



보도	2023.4.4.(화) 조간	배포	2023.4.3.(월)		
담당부서	보험감독국 특수보험1팀	책임자	팀장	박수홍	(02-3145-7471)
		담당자	선임	김종현	(02-3145-7472)

2022년 자동차보험 사업실적(잠정치)

※ 본 자료는 잠정치로서 보험회사별 결산이 확정될 경우 변경될 수 있음

1 수익 현황

□ '22년 자동차보험 매출액(원수보험료, 12개 손보사)은 20조 7,674억원으로 가입대수 증가* 등으로 전년(20조 2,774억원)보다 약 0.5조원(2.4%) 증가

* '21년 2,423만대 → '22년 2,480만대(57만대 ↑)

- (시장점유율) 대형사(삼성·현대·KB·DB)의 시장점유율은 84.9%(0.2%p ↑) 수준으로 과점 구조가 다소 심화되는 가운데,
 - 중소형사(메리츠·한화·롯데·엠지·흥국)는 시장점유율이 감소한 반면, 캐롯 등 비대면전문사*(악사·하나·캐롯)는 시장점유율이 확대

* 비대면 판매채널(TM/CM)의 매출액이 전체 매출의 대부분을 차지하는 회사

시장점유율 추이

(단위 : %, %p)

구분	'18년	'19년	'20년	'21년(a)	'22년(b)	증감(b-a)
대형사(4개)	80.5	82.3	84.7	84.7	84.9	0.2
중소형사(5개)	13.9	12.3	10.0	9.4	8.9	△0.5
비대면전문사(3개)	5.6	5.4	5.3	5.9	6.2	0.3

- (판매채널) 전통 판매채널인 대면·TM채널의 판매비중은 감소한 반면, CM채널은 뚜렷한 증가세를 보이며 최초로 30%를 돌파

판매채널별 비중 추이

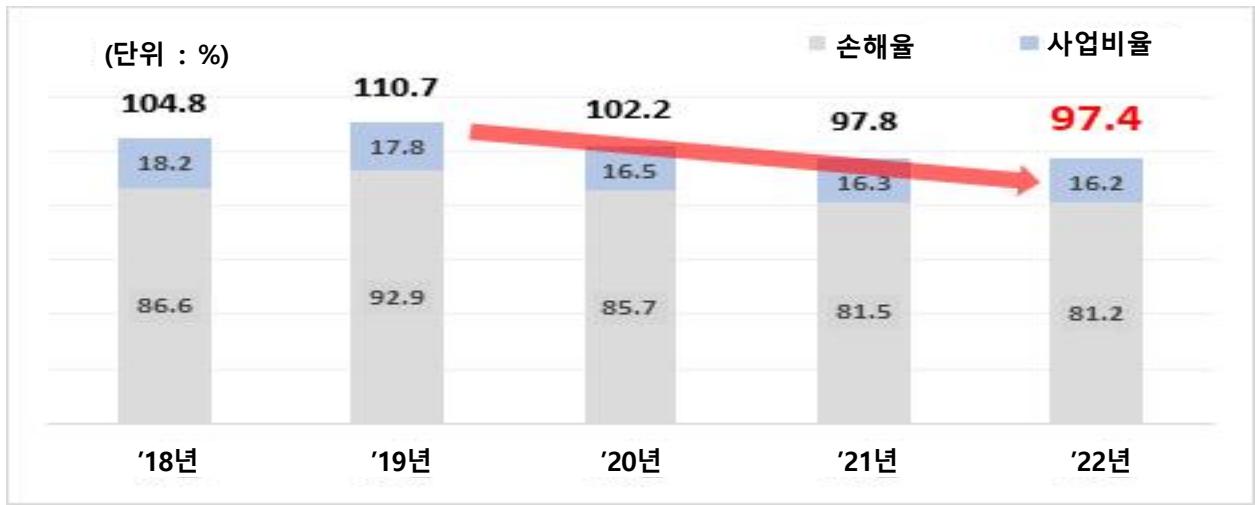
(단위 : %, %p)

구분	'18년	'19년	'20년	'21년(a)	'22년(b)	증감(b-a)
대면	62.4	59.2	56.7	54.2	52.2	△2.0
T M	19.3	19.6	18.0	17.0	16.2	△0.8
C M	18.3	21.2	25.3	28.8	31.6	2.8

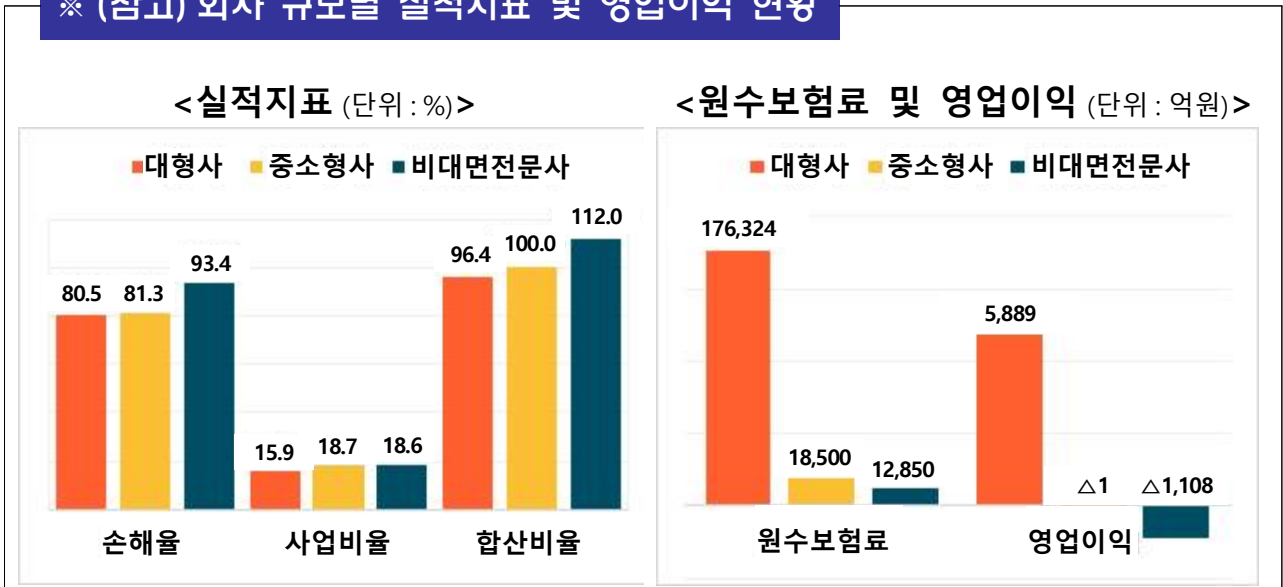
2 손익 현황

- 영업이익은 손해율과 사업비율이 동시에 개선되는데 힘입어 전년(3,981억원) 보다 799억원(20.1% ↑) 증가한 4,780억원을 기록
 - **(손해율)** '22년 손해율(발생손해액/경과보험료)은 81.2%로 전년(81.5%)보다 0.3%p 하락
 - 보험가입대수 증가(57만대)로 보험료 수입은 증가(0.5조원)한 반면, 사고율은 감소*하여 손해율이 개선
 - * ('21년) 15.2% → ('22년) 15.0%
 - **(사업비율)** '22년 사업비율(순사업비/경과보험료)은 16.2%로 전년(16.3%)보다 0.1%p 하락
 - 판매비용이 상대적으로 적은 CM채널* 비중 증가로 사업비율 하락 추세** 지속
 - * 설계사 판매수수료가 없어 통상 대면채널에 비해 평균 17% 저렴
 - ** 최근 5년간 사업비율(%) : ('18년) 18.2 → ('20년) 16.5 → ('22년) 16.2
- ⇒ 손해율과 사업비율을 모두 고려한 합산비율(손해율+사업비율)은 97.4%로 전년(97.8%)보다 0.4%p 하락

손해율 및 사업비율 추이



※ (참고) 회사 규모별 실적지표 및 영업이익 현황



3 평가 및 감독방향

- (평가) '22년 자동차보험 실적 개선은 사고율 감소 및 CM채널 비중 증가 등에 따라 손해율 및 사업비율이 감소한데 기인
 - 사회적 거리두기 전면 해제('22.4월) 이후에도 자동차 사고율 감소 추세*가 지속되고 있는 점을 감안할 때, 손해율은 한동안 안정적인 수준을 유지할 것으로 전망
 - * ('18년) 18.8% → ('19년) 17.8% → ('20년) 15.5% → ('21년) 15.2% → ('22년) 15.0%
- (감독방향) 올해부터 시행중인 제도개선* 효과 및 보험사의 월별 손해율 등 시장상황을 면밀히 분석하는 한편,
 - * 경상환자 장기 치료시(4주 초과) 진단서 제출 의무화, 대인II 치료비 과실책임주의 등
 - 안정적인 손해율 관리가 지속될 경우, 실적에 부합하는 보험료 조정, 보상기준 합리화 및 취약계층을 위한 보험상품 개발 등의 제도개선을 추진할 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

붙임1 자동차보험 관련 주요 용어해설

- (보험료)** 보험사가 보험사고 발생 시 보험금 지급책임을 지는 대가로 보험계약자가 보험사에 납입하는 금액
- (보험금)** 보험사가 보험기간 중 사고 발생 시에 보험계약자 또는 피해자에게 지급하기로 하는 금액
- (원수보험료)** 보험사가 보험계약자로부터 받은 보험료
- (경과보험료)** 원수보험료 중 당해 회계연도에 속하는 보험료
 - 보험계약에서 보험기간과 보험사의 회계연도가 일치하지 않기 때문에 전체 보험료 중 일부는 당해 회계연도에 해당되고(경과보험료), 나머지 일부는 차기 회계연도에 해당(미경과보험료)
- (발생손해액)** 보험계약자 또는 피해자에게 지급된 보험금과 보험사고 손해액 사정 등의 업무처리에 소요된 필요경비
- (손해율)** 지급보험금 등 발생손해액이 해당 기간의 경과보험료에서 차지하는 비중
 - ※ 손해율 = 발생손해액 ÷ 경과보험료 × 100%
- (사업비율)** 설계사 수수료 등 사업비가 해당 기간의 경과보험료에서 차지하는 비중
 - ※ 사업비율 = 사업비 ÷ 경과보험료 × 100%
- (합산비율)** 손해율과 사업비율의 합으로서 발생손해액과 사업비의 합계 금액이 해당 기간의 경과보험료에서 차지하는 비중
 - ※ 합산비율 = (발생손해액 + 사업비) ÷ 경과보험료 × 100%

붙임2 최근 3개년 자동차보험 사업실적 추이

(단위 : 억원, %)

회사명	'20년			'21년			'22년			
	원수 보험료	손해율	영업 손익	원수 보험료	손해율	영업 손익	원수 보험료	손해율	영업 손익	
대형사	삼성	57,847	85.6	△430	58,946	81.9	1,446	59,244	81.7	1,415
	현대	40,881	85.4	△1,065	43,021	81.2	993	44,362	80.3	1,564
	KB	26,106	84.7	△753	26,684	81.5	347	28,165	80.2	592
	DB	40,678	84.4	△131	43,112	79.5	2,143	44,553	79.4	2,318
	소계	165,512	85.1	△2,379	171,763	81.0	4,929	176,324	80.5	5,889
중소형사	메리츠	7,061	81.9	△131	8,059	77.5	△180	8,370	79.1	116
	한화	8,139	90.4	△515	7,437	83.7	24	7,157	79.6	152
	롯데	2,426	90.9	△93	1,821	87.9	△68	1,379	87.8	△36
	엠지	412	107.7	△143	310	100.6	△72	251	115.8	△101
	흥국	1,582	94.7	△151	1,440	89.0	△84	1,343	89.4	△132
	소계	19,620	88.0	△1,033	19,067	82.2	△380	18,500	81.3	△1
비대면사	악사	6,962	90.8	30	6,962	89.8	98	6,740	89.7	24
	하나	3,180	91.2	△149	3,543	86.7	△110	3,491	94.5	△381
	캐롯	236	131.7	△268	1,439	104.9	△556	2,619	104.7	△751
	소계	10,378	91.3	△387	11,944	89.7	△568	12,850	93.4	△1,108
총합계	195,510	85.7	△3,799	202,774	81.5	3,981	207,674	81.2	4,780	

붙임3 10년간 자동차보험 주요 통계

구분	보험 가입대수 (만대)	원수 보험료 (억원)	손해율 (%)	사업비율 (%)	합산비율 (%)	영업손익 (억원)
'13년	1,900	97,259	87.8	21.3	109.1	△7,962
증감	53	△31,014	3.8	△0.1	3.7	△1,629
증감률	2.9	△24.2	-	-	-	손실확대
'14년	1,967	135,244	88.4	20.9	109.3	△11,009
증감	67	37,985	0.6	△0.4	0.2	△3,047
증감률	3.5	39.1	-	-	-	손실확대
'15년	2,046	147,128	87.7	20.8	108.5	△10,868
증감	79	11,884	△0.7	△0.1	△0.8	141
증감률	4.0	8.8	-	-	-	손실축소
'16년	2,118	163,778	83.0	19.4	102.4	△3,418
증감	72	16,650	△4.7	△1.4	△6.1	7,450
증감률	3.5	11.3	-	-	-	손실축소
'17년	2,187	168,165	80.9	18.9	99.8	266
증감	69	4,387	△2.1	△0.5	△2.6	3,684
증감률	3.3	2.7	-	-	-	흑자전환
'18년	2,249	166,655	86.6	18.2	104.8	△7,237
증감	62	△1,510	5.7	△0.7	5.0	△7,503
증감률	2.8	△0.9	-	-	-	적자전환
'19년	2,298	175,160	92.9	17.8	110.7	△16,445
증감	49	8,505	6.3	△0.4	5.9	△9,208
증감률	2.2	5.1	-	-	-	손실확대
'20년	2,364	195,510	85.7	16.5	102.2	△3,799
증감	66	20,350	△7.2	△1.3	△8.5	12,646
증감률	2.9	11.6	-	-	-	손실축소
'21년	2,423	202,774	81.5	16.3	97.8	3,981
증감	59	7,264	△4.2	△0.2	△4.4	7,780
증감률	2.5	3.7	-	-	-	흑자전환
'22년	2,480	207,674	81.2	16.2	97.4	4,780
증감	57	4,900	△0.3	△0.1	△0.4	799
증감률	2.4	2.4	-	-	-	흑자확대