



# 글로벌 방카슈랑스 시장의 현황과 과제

한성원 연구원

전 세계 방카슈랑스 수입보험료 규모는 2017년 기준 약 7,000억 달러로, 최근 연평균 6%(2011~2017년) 성장하였음. 은행은 저금리 장기화에 따라 비이자수입 모델인 방카슈랑스의 판매 확대를 모색해 왔으며, 특히 디지털화를 통해 방카슈랑스 채널의 고객 편의성 제고를 추진 중임. 한편, 주요 보험 회사들은 광범위한 네트워크를 보유한 글로벌 은행과 협업을 통해 디지털 방카슈랑스 판매 확대를 모색하고 있음. 향후 보험회사는 은행과 협력을 통해 개인맞춤형 정보 활용, 계약 프로세스의 자동화, 옴니채널(Omnichannel) 등과 같은 형태의 디지털 방카슈랑스 판매 확대를 강화할 필요가 있음

- 전 세계 방카슈랑스 수입보험료 규모는 2017년 기준 약 7,000억 달러로, 최근 연평균 6%(2011~2017년) 성장하였음<sup>1)</sup>
  - 방카슈랑스 시장은 생명보험을 중심으로 발전해 왔으며, 2017년 생명보험의 방카슈랑스 수입보험료는 전년 대비 6.2% 증가하여, 타 채널(4.3%)보다 높은 성장세를 보임
    - 반면, 손해보험의 경우 2017년 성장률은 전년 대비 4.3%로 타 채널(6.3%)보다 낮음
- 은행은 저금리 장기화에 따라 비이자수입 모델인 방카슈랑스의 판매 확대를 모색해왔으며, 특히 디지털화를 통해 방카슈랑스 채널의 고객 편의성 제고를 추진 중임
  - Finalta(2017)의 전 세계 118개 은행을 대상으로 한 설문조사에 따르면, 디지털 방카슈랑스 채널은 방카슈랑스 채널을 통한 손해보험 매출의 19%를 차지하였음
    - 2017년 유럽 보험회사의 신계약 보험료는 전년 대비 17% 증가하였으며, 이 중 디지털 기술을 활용한 판매액이 전체 매출 성장의 2/3를 차지함
  - 그러나, 은행은 보험 상품의 복잡한 판매 프로세스, 판매 규제(MiFID II) 변화에 따른 신규시스템 정비로 인한 예산 제약 등으로 인해 방카슈랑스 상품의 디지털화가 어려움을 겪고 있음

1) McKinsey(2019), "Bancassurance: It's time to go digital"

■ 한편, 주요 보험 회사들은 광범위한 네트워크를 보유한 글로벌 은행과 협력을 통해 디지털 방카슈랑스 판매 확대를 모색하고 있음

- Allianz는 SC은행과 파트너십을 통해 아시아 보험시장을 대상으로 SC은행 소매금융 고객에게 여행보험, 화재보험 등 손해보험 상품을 판매함<sup>2)</sup>
- 홍콩 AIA는 씨티은행이 구축한 API(Application Programming Interface)<sup>3)</sup>를 통해 씨티 신용카드 소유자에게 온라인으로 신속하게 구매 가능한 고객 맞춤형 보험 상품을 제공함<sup>4)</sup>
- KB손해보험은 SC은행의 모바일 앱을 통해 치아보험, 암보험, 건강보험을 판매하고 있음
- KEB하나은행은 기존 스마트폰 banking 앱 '1Q Bank'를 통해 보험 가입 서비스를 제공하며, 금융권 최초로 가입 보험에 대한 자산관리 분석을 함께 제공함

■ 향후 보험회사는 은행과 협력을 통해 개인맞춤형 정보 활용, 계약 프로세스의 자동화, 옴니채널(Omnichannel) 등과 같은 형태의 디지털 방카슈랑스 판매 확대를 강화할 필요가 있음

- 보험회사는 이사, 자녀 출산, 송금 내역, 카드 거래 내역 등 은행 고객 개인정보를 활용하여 고객 맞춤형 상품을 제공할 수 있음
- 또한, 보험회사는 은행 방카슈랑스 판매 창구의 디지털화를 통해 온라인, 오프라인(지점)에서의 완전 자동화된 프로세스와 연속적으로 프로세스 교류가 가능한 옴니채널(Omnichannel) 방식을 추구할 필요가 있음 **kiri**

2) Allianz-asiapacific(2017. 1), "Standard Chartered Bank and Allianz Announce 15-year General Insurance Partnership in Asia"

3) 특정 프로그램의 기능이나 데이터를 다른 프로그램이 접근할 수 있도록 미리 정한 통신규칙으로, 핀테크 기업도 금융회사의 데이터에 접근이 가능해져 이를 활용한 서비스나 상품개발이 가능해짐. 전 세계 25개 주요 은행이 API를 구축하여 핀테크 기업에 금융상품 정보, ATM 소재지, 잔액정보, 거래기록 등 다양한 정보를 제공함

4) <https://www.businesstoday.com.my/2019/04/09/aia-citi-tie-up-to-offer-latest-digital-insurance-solution/>