



중국 방카슈랑스시장의 현황

이소양 연구원

■ LIMRA(Life Insurance Marketing and Research Association, 이하 LIMRA)가 발표한 보고서¹⁾에 따르면, 방카슈랑스는 지역별 시장점유율 차이가 있지만 전 세계적으로 이미 보편화되어 있고 그 비중도 확대되고 있는 추세임.

- 유럽은 방카슈랑스가 가장 활발한 지역으로 생명보험의 경우 프랑스(61%, 2010년), 이탈리아(76%, 2010년), 스페인(66%, 2009년) 등의 국가에서 가장 비중이 높은 판매채널임.
 - 반면 손해보험의 경우 방카슈랑스 판매비중이 낮은 편이지만 꾸준히 상승하고 있음.
- 미국의 경우 도입이 늦은데다 은행의 방카슈랑스 판매 의욕 부족 등의 요인으로 아직까지는 유럽 국가에 비해 방카슈랑스의 시장점유율이 낮은 수준이나 지속적으로 확대되고 있는 추세임.
 - 프랑스를 비롯한 대부분의 유럽 국가들의 경우 방카슈랑스가 1980년대부터 법률상의 규제가 아닌 은행 및 보험회사의 전략, 그리고 소비자의 수요 등에 의해 자연스럽게 나타남.
 - 반면 전통적인 금융 분업주의를 고수해 오던 미국의 경우 1999년 금융서비스 현대화법인 GLBA(Gramm-Leach-Bliley Act)의 제정으로 방카슈랑스를 전면적으로 도입함.²⁾
 - LIMRA에 따르면 복잡한 생명보험 상품에 대한 인식 부족으로 미국 은행의 방카슈랑스 판매 의욕이 낮은 것으로 나타남.
- 아시아 지역의 경우 필리핀, 태국 등을 비롯한 동남아 국가들의 방카슈랑스 성장세가 매우 빠른 것으로 나타남.
 - 리서치 회사인 Timetric은 2013년부터 2017년까지 필리핀 은행의 방카슈랑스 판매 수수료 수입의 연평균 증가율(CAGR)이 5.3%를 기록할 것으로 전망함.
 - 이슬람 협력기구인 OIC에 따르면 태국 생명보험의 신계약보험료에서 차지하는 방카슈랑스 비

1) LIMRA(2014. 4), "Bancassurance-A Global View: A White Paper Reviewing Bancassurance Practices".

2) 미국은 1970년대에 신용보험, 모기지보험의 방카슈랑스 채널을 통한 판매가 허용되었지만, 이러한 보험은 은행에서 대출과 연계된 보증을 목적으로 하는 보험이므로 진정한 의미의 보험이라 하기에는 다소 무리한 면이 있음. 이석호(2007. 11), 「방카슈랑스 발전 방향」, 한국금융연구원.

중은 2008년 15%에서 2011년 50%로 급상승함.

- 방카슈랑스 채널이 중국, 인도, 브라질 등 신흥 국가들에서도 두드러지게 성장하고 있고 라틴 아메리카 및 아프리카 국가들의 경우도 그 비중이 꾸준히 높아지고 있음.

■ 세계 방카슈랑스시장은 글로벌 금융위기 이후 금융회사에 대한 자본규제 강화, 영국의 소매판매채널 개선방안 등으로 변화가 예상됨.

- 솔벤시 II가 시행될 경우 보험회사의 자산운용과 상품포트폴리오에 영향을 미칠 것으로 전망됨.
- 바젤 III로 은행에 대한 자본규제가 강화되면서 보험상품과 은행의 장기수신상품의 경쟁이 심화될 경우, 은행이 방카슈랑스 판매를 줄일 가능성이 있음.
- 영국의 소매판매채널 개선방안 시행으로 독립금융자문사(IFA) 등 다른 채널에 비해 전문성과 비용 측면에서 은행이 유리할 것으로 보여 방카슈랑스가 성장할 것으로 전망됨.³⁾
 - 영국의 소매판매채널 개선방안은 금융상품 판매과정을 자문과 판매로 구분하여 자문자의 보수를 중개수수료에서 자문비로 전환하고 금융자문서비스 제공업자의 자격조건을 강화하는 제도임.

■ 중국의 방카슈랑스는 1990년대 중반부터 도입된 이후 생명보험의 주력 판매채널로 부상하였으며, 2008년 은행업과 보험업의 겸업경영 제한 폐지로 은행계 생명보험회사들도 급성장하고 있음.

- 생명보험의 경우 방카슈랑스 수입보험료가 2007년 1,698억 위안에서 2012년 4,132억 위안으로 증가하여 전체 판매채널에서 41.5%(2012년)를 점유하였고 손해보험의 경우 방카슈랑스 비중이 미미함.
 - 중국의 방카슈랑스는 단순 판매제휴모델과 합작회사의 형태로 도입되었는데, 연금보험, 변액보험, 유배당보험, 보장성보험 등의 생명보험 상품과 주택보험, 자동차보험 등의 손해보험 상품 등이 방카슈랑스로 판매됨.
- 2012년 말 기준 은행계 생명보험회사⁴⁾는 방카슈랑스 판매채널에 힘입어 수입보험료가 전년대비 71.2% 증가한 399억 위안에 달하였고 시장점유율이 전년의 2.4%에서 4.0%로 확대됨.

■ 그러나 최근 방카슈랑스 관련 규제 강화로 2011년부터 중국의 방카슈랑스 성장세는 둔화되었음.

- 2010년 11월 중국은행감독관리위원회는 보험회사 간 또는 보험회사와 은행 간 분쟁을 방지하기

3) 이기형·정인영(2012, 9), 「영국의 보험판매채널규제 개선 동인과 영향」, 보험연구원.

4) 은행계 생명보험회사는 Chinapost Life, CCB Life, ABC Life, Sun Life Everbright Life, ICBC-AXA Life, CITIC Life, ING-BOB Life, Bocomm Life 및 HSBC Insurance 등 총 9개가 있음.

위해 보험회사 파견 설계사의 은행활동을 불허하였으며 각 은행 지점은 3개사 이하의 보험상품만을 판매하도록 규제함.⁵⁾

- 이러한 규정은 방카슈랑스 채널 이용 수수료가 인상되는 결과를 가져왔을 뿐만 아니라 방카슈랑스 판매 감소를 초래하였으며, 2011년 기준 생명보험 방카슈랑스 수입보험료가 4,577억 위안으로 전년에 비해 12.7% 감소함.

■ 해외진출을 통해 새로운 성장동력을 발굴하려는 보험회사들은 해외시장의 판매채널 변화에 대해 전략적으로 대응할 필요가 있음.

- 판매채널은 보험회사의 해외진출 성패에 중요한 역할을 하고 있고 해외시장에서 방카슈랑스 채널은 보편화되어 있어 주요 국가의 방카슈랑스 채널 현황 분석은 중요하다고 판단됨.
- 중국 이외의 동남아시아 시장의 방카슈랑스에 대한 관심이 필요함.

(LIMRA, Timetric, OTC, 등)

5) 보험연구원(2011. 5), 해외금융뉴스, 「방카슈랑스 매출 감소」.