

## بررسی اجمالی SWOT از

### بازارهای بالقوه بیمه بانک در آسیا

اداره مطالعات اقتصاد و بیمه

مدیریت طرح و توسعه بیمه ملت

#### ۱- بازار بیمه بانک در کشور چین

توانایی ها:

- ❖ تعداد زیادی از شعبات بانک حتی در مکان های دورافتاده در دسترس هستند
- ❖ بیشتر بانک ها، موسسات منطقه ای هستند

ضعف ها:

- ❖ کارمندان بانک آموزش داده نشده اند
- ❖ پشتیبانی ضعیف مشتریان از نظر اطلاعاتی و زیربنایی
- ❖ وجود آگاهی کم از بیمه

فرصت ها:

- ❖ توافق WTO سبب گوشایش بخش مالی خواهد شد و بانک ها را برای ورود به تجارت به جلو می راند

- ❖ پتانسیل بالا برای سبقت گرفتن در بازارهای مستقیم و بازارهای بیمه بانک

تهدیدات:

- ❖ عدم قطعیت در به تعویق انداختن بازسازی بانک های تجارتي دولتي
- ❖ مقررات بیش از حد دست و پاگیر

#### ۲- بازار بیمه بانک در کشور هنگ کنگ

توانایی ها:

- ❖ دارا بودن متمرکز ترین شعبات بانک در آسیا
- ❖ بانک ها در فروش متقاطع و در تقسیم کردن مشتری با تجربه هستند

❖ وجود یک رژیم نظارتی مطلوب

ضعف ها:

❖ بانکها در روند شفاف سازی شعبات خود درگیر هستند

فرصت ها:

❖ بازار بیمه زندگی اشباع نشده است

تهدیدات:

❖ رقابت قوی از سوی کانال های موجود ( برای مثال : شعبات، دلان اتومبیل و شرکت های مسافرتی)

و کانالهای به وجود آمده (مثل اینترنت)

### ۳- بازار بیمه بانک در کشور هند

توانایی ها:

❖ تعداد زیادی از شعبات بانک ، حتی در مکان های دورافتاده در دسترس هستند

❖ تغییرات برای توسعه بیمه بانک منظم مطلوب هستند

ضعف ها:

❖ موانع موجود در سهم مالکیت خارجی انتخاب بیمه بانک را محدود می کند

❖ پشتیبانی ضعیف مشتریان از نظر اطلاعاتی و زیر بنایی

فرصت ها:

❖ شرکت های بیمه خارجی در حال وارد شدن به بازار هند، مشتاق استفاده شعبات بانک به عنوان

شبکه اصلی توزیع شان هستند

### ۴- بازار بیمه بانک در کشور اندونزی

توانایی ها:

❖ جمعیت زیاد با بالا رفتن آگاهی برای احتیاج به پوشش بیمه

ضعف ها:

❖ ضعف اساسی اجتماعی - اقتصادی در بازارهای جنوب شرقی آسیا

❖ بسیاری از بانک ها هنوز تحت برنامه های دگرگون سازی در نتیجه بحران های مالی هستند

## ❖ ساختار مالکیت خانوادگی شرکت های بیمه

فرصت ها:

## ❖ بازیگران جدید می توانند به بیمه بانک نفوذ کنند برای به دست آوردن سهام بازار

تهدیدات:

## ❖ اقتصاد هنوز به خاطر بی ثباتی داخلی و شوک های خارجی آسیب پذیر است

## ❖ ریسک بالای سرمایه گذاری می تواند از مشارکت خارجی جلوگیری کند

۵- بازار بیمه بانک در کشور ژاپن

توانایی ها:

## ❖ بزرگترین بازار بیمه زندگی در آسیا

## ❖ تعداد زیاد شعبات بانک با توجه به جمعیت

ضعف ها:

## ❖ تعدادی از بانک ها در وضعیت مالی ضعیفی قرار دارند

## ❖ نفوذ بیمه زندگی هنوز هم خیلی بالا است

فرصت ها:

## ❖ پتانسیل اشتراک مساعی از ساختار ترکیبات مالی

## ❖ آزادی عمل، قوانین راحتی را در نظر می گیرد که بیمه بانک را بیشتر تحت تاثیر قرار دهد

تهدیدات:

## ❖ تضاد شبکه، مخصوصاً در بخش زندگی، بطور بالقوه می تواند تضاد بازارهای بیمه را وخیم تر

کند

۶- بازار بیمه بانک در کشور مالزی

توانایی ها:

## ❖ وجود پتانسیل زیاد بازار.

## ❖ هیچ مانع قانونی عمده ای وجود ندارد.

ضعف ها:

- ❖ به طور عمده کارمندان بانک برای توزیع دستاوردهای بیمه آماده نیستند.
- ❖ بانک ها به نظر در مقابل یک فشار رو به پایین در سود ناویژه ، همانطور که این وضعیت در بقیه بازارهای آسیایی وجود دارد خیلی قوی نمی آیند.
- ❖ ساختار مالکیت خانوادگی شرکت های بیمه.

فرصت ها:

- ❖ آزادسازی مالی پیشنهاد شده، اجازه بیشتری به آمیختن منافع فعالیت بیمه ای و بانکی خواهد داد.

تهدیدات:

- ❖ به تعویق انداختن ادغام بانکداری و بخش بیمه.

#### ۷- بازار بیمه بانک در کشور فیلیپین

توانایی ها:

- ❖ به وجود آمدن بازار بیمه به همراه پتانسیل رشد قوی.

ضعف ها:

- ❖ پشتیبانی ضعیف مشتریان از نظر اطلاعاتی و زیربنایی.
- ❖ بانک ها از نظر مالی ضعیف هستند.
- ❖ ساختار مالکیت خانوادگی شرکت های بیمه.

فرصت ها:

- ❖ بانک ها بیشتر سودشان در صدور بیمه نامه خواهد بود چرا در بازار بیمه بحران مالی کمتر دیده می شود.

- ❖ مقررات بانک مرکزی برای فعالیت به بیمه بانک راحت شده است.

تهدیدات :

- ❖ مشتریان در مورد بیمه کم اطلاع هستند.
- ❖ میزان نا برابری درآمد و فقر روستایی در کشور.

## ۸- بازار بیمه بانک در کشور سنگاپور

توانایی ها:

- ❖ همه بانک های عمده ، سودهای کلان از شرکت های بیمه می برند.
- ❖ بیمه بانک هنوز به عنوان سهم مهمی از تجارت به حساب می آید.

ضعف ها:

- ❖ یک بازار نسبتاً پر ازدحام که در حال نزدیک شدن به اشباع است.

فرصت ها:

- ❖ باز شدن بازار مالی سنگاپور بانکها را ترغیب خواهد کرد تا به طور فعالانه تری خواستار پیوند با شرکت های بیمه شوند.

تهدیدات:

- ❖ شرکت های بیمه از پتانسیل دیگر شبکه ها از قبیل گروههای خویشاوندی و اینترنت استفاده می کنند.

## ۹- بازار بیمه بانک در کشور کره جنوبی

توانایی ها:

- ❖ رتبه دوم از بزرگترین بازار بیمه زندگی آسیا.
- ❖ بنیادی قوی در روابط اجتماعی ، اقتصادی فرعی تجارت بیمه.

ضعف ها:

- ❖ موانع اصلی نظارت باقی است.

فرصت ها:

- ❖ وارد شدن شرکت های بیمه خارجی سرعت پیشرفت توسعه بیمه بانک را بیشتر خواهد کرد.

- ❖ بانک ها خواستار بهره برداری از درآمدها برپایه بدون بهره می باشند.

تهدیدات:

- ❖ مقاومت از سوی شبکه های موجود باعث پایین آمدن تغییرات پیش بینی شده نظارت می شود.

۱۰- بازار بیمه بانک در کشور تایوان

توانایی ها:

- ❖ تعدد شعبات بانکی
- ❖ یکی از بزرگترین بازارهای بیمه آسیا

ضعف ها:

- ❖ موانع اصلی نظارت باقی است
- ❖ سلامت مالی بخش های بانکداری ، عمده ترین موضوع می باشد

فرصت ها:

- ❖ تصویب لایحه شرکت مالی مادر، راه را برای توسعه بیمه بانک باز کرده است

تهدیدات:

- ❖ وقتی که مسئولان امور هنوز به طور آشکار منظورهای خود را درباره روابط بیمه بانک بیان نکرده اند ،
- ریسک هایی در بیمه نامه ها وجود دارد

۱۱- بازار بیمه بانک در کشور تایلند

توانایی ها:

- ❖ روابط محکم تاریخی ( مالکیت مشترک ) بین بانک و شرکت های بیمه
- ❖ تغییرات نظارتی اخیر، به بانک ها اجازه می دهد که به عنوان نقض کننده بیمه عمل کنند

ضعف ها:

- ❖ در اکثر موارد کارمندان بانک آمادگی توزیع دستاوردهای بیمه ای را ندارند
- ❖ پشتیبانی ضعیف مشتریان از نظر اطلاعاتی و زیر بنایی

فرصت ها:

- ❖ آزادسازی بیشتر در کارکردهای بیمه بانک نتیجه خواهد شد

تهدیدات:

❖ تضاد شبکه

## ۱۲- بازار بیمه بانک در کشور ویتنام

توانایی ها:

❖ یکی از بازارهای بیمه که به سرعت رشد کرده در آسیا است.

ضعف ها:

❖ هنوز هم مالکیت بیشتر بانکهای بزرگ در دست دولت است.

❖ پشتیبانی ضعیف مشتریان از نظر اطلاعاتی و زیر بنایی.

فرصت ها:

❖ پیمان تجاری آمریکا - ویتنام قصد بازکردن بازار بیمه ویتنام را دارد.

تهدیدات:

❖ ریسک بیمه نامه بسیار بالا است

میزان فروش حق بیمه های زندگی به وسیله انواع شبکه های توزیع

کشور	سال	نمایندگی و قدرت فروش مستقیم	کارگزاران	بازاریابی مستقیم	بیمه بانک	بقیه موارد
چین	-	شبکه اصلی	ناچیز	ناچیز	در شهرهای عمده >۲۰٪*	-
هنگ کنگ	-	شبکه اصلی	ناچیز	<٪۱	٪۱/۱۵	-
هند	-	شبکه اصلی	عملاً ممنوع شده	ناچیز	<٪۵/۰*	-
اندونزی	۲۰۰۰	شبکه اصلی	حدود ۱٪	ناچیز	اندک	-
ژاپن	-	شبکه اصلی	ناچیز	<٪۱*	<٪۱*	-
مالزی	+۱۹۹۸	۸۶٪	٪۶/۰	۲٪	۶٪	۴٪
فیلیپین	+۱۹۹۸	۷۵٪	٪۸/۱	۱٪	اجازه داده نشده	۳٪
سنگاپور	+۱۹۹۸	۷۷٪	ناچیز	<٪۵/۰	۲۶٪ @	۱٪
کره جنوبی	-	شبکه اصلی	<٪۱	ناچیز	اجازه داده نشده	-
تایوان	+۱۹۹۸	۹۳٪	٪۴/۴	۱٪	۱٪	۲٪
تایلند	+۱۹۹۸	۹۷٪	<٪۵/۰	ناچیز	۲٪	-
ویتنام	-	شبکه اصلی	کوچک	۰٪	<٪۱	-

# لازم به ذکر است که هم چنین بیمه بانک شبکه های توزیع بدون شعبه را هم شامل می شود ( برای مثال بازاریابی مستقیم ) که به وسیله بیمه بانک سازمانی ، به کار گرفته شده اند.

+ ارقام از بررسی هایی به وسیله LIMRA فراهم شده اند به غیر از اینکه از جهات دیگر تصریح شده باشد.

@ تجارت های جدید در ژانویه تا ژوئن ۲۰۰۲.

\* توسط مشاوره و تحقیق دوباره اقتصادی سوئیس . ارقام نمی تواند تا ۱۰۰٪ در جهت استفاده منابع دیگر اضافه شود.

### میزان فروش حق بیمه های غیرزندگی به وسیله انواع شبکه های توزیع

کشور	سال	نماینده و قدرت فروش مستقیم	کارگزاران	بازاریابی مستقیم	بیمه بانک	بقیه موارد
چین	-	شبکه اصلی	<٪۱*	ناچیز	<٪۱*	-
هنگ کنگ	۲۰۰۰	شبکه اصلی برای خطوط شخصی	شبکه اصلی برای خطوط تجاری	<٪۱	٪۷/۱۶	-
هند	-	شبکه اصلی	عملاً ممنوع شده	ناچیز	انداک ولی در حال افزایش*	-
اندونزی	۲۰۰۰	شبکه اصلی برای خطوط شخصی	٪۶/۶۵	ناچیز	ناچیز	-
ژاپن	۲۰۰۱	٪۷/۹۱	٪۱/۰	٪۱/۸*	٪۴/۰*	-
مالزی	۲۰۰۱	شبکه اصلی برای خطوط شخصی	٪۴/۱۹	ناچیز	<٪۵*	-
فیلیپین	۲۰۰۰	شبکه اصلی برای خطوط شخصی	۴۲٪	ناچیز	اجازه داده نشده	-
سنگاپور	-	شبکه اصلی برای خطوط شخصی	تقریباً ٪۴۰ از اعتبارات گروهی*	ناچیز	۵-٪۱۰	-
کره جنوبی	۲۰۰۰	۹۹٪	٪۱/۰	ناچیز	اجازه داده نشده (مشترک)	-
تایوان	+ -	٪۳/۷۳	٪۳/۱۲	ناچیز	<٪۵*	-
تایلند	-	شبکه اصلی	<٪۳۰*	ناچیز	<٪۵*	-

# لازم به ذکر است که هم چنین بیمه بانک شبکه های توزیع بدون شعبه را هم شامل می شود ( برای مثال بازاریابی مستقیم ) که به وسیله بیمه بانک سازمانی ، به کار گرفته شده اند.

+ ارقام از بررسی هایی به وسیله LIMRA فراهم شده اند به غیر از اینکه از جهات دیگر تصریح شده باشد.

@ تجارت های جدید در ژانویه تا ژوئن ۲۰۰۲.

\* توسط مشاوره و تحقیق دوباره اقتصادی سوئیس . ارقام نمی تواند تا ۱۰۰٪ در جهت استفاده منابع دیگر اضافه شود.

منابع : محاسبات ملی بیمه ؛ Fox-Pitt Kelton ؛ دفتر مشاوره و تحقیق دوباره اقتصادی سوئیس .

## بررسی تطبیقی مقررات مالکیت کنونی حاکم بر بانک ها و شرکت های بیمه

کشور	پیشینه درصد سهم بانک ها در اختیار گرفته شده به وسیله شرکت های بیمه	پیشینه درصد سهم شرکت های بیمه در اختیار گرفته شده توسط بانک ها	ایجاد بانکداری تکمیلی به وسیله شرکت های بیمه	ایجاد بیمه های تکمیلی به وسیله بانک ها
چین	0% <sup>(1)</sup>	0% <sup>(1)</sup>	×	×
هنگ کنگ	100%	100%	✓	✓
هند	2%	50%	×	✓
اندونزی	100% <sup>(2)</sup>	100%	✓	✓
ژاپن	100%	100%	✓	✓
مالزی	20%	100%	×	✓
فیلیپین	100% <sup>(3)</sup>	100%	✓	✓
سنگاپور	100%	100%	✓	✓
کره جنوبی	100% <sup>(4)</sup>	100%	✓	✓
تایوان	5%	0%	×	×
تایلند	10%	10%	×	×
ویتنام	-(5)	-(5)	×	✓

1. گروههای مالی در چین می تواند برابر در برداشتن مؤسسات مختلف مالی که شامل بانک ها و شرکت های بیمه باشند، قرار بگیرد ولی فقط بخشهای مختلفی از گروه بتواند به طور جداگانه عمل کند.
  2. این ترتیب به ۱۰٪ از کل سرمایه یک شرکت بیمه محدود شده است.
  3. به شرط حد ۱۰٪ از ظرفیت کل یک شرکت بیمه.
  4. در کره جنوبیاز طرف دولت به بانکهای خصوصی در آغاز سال ۲۰۰۲ اجازه داده شد تا سهم مالکیت خود را در بانک ها به ۱۰٪ افزایش دهند.
  5. در این رابطه هیچ نظارتی وجود ندارد..
- منابع: قانون گذاران بیمه ملی؛ OECD؛ قانون بیمه و سرپرستی در آسیا و آمریکای لاتین، جدول ۲۷، کپی  
رایت سال ۲۰۰۱؛ OECD؛ مشاوره و تحقیق دوباره اقتصادی سوئیس.

عنوان مقاله : بررسی اجمالی SWOT از بازارهای بالقوه بیمه بانک در آسیا

منابع و ماخذ:

- 1- Benchmarking your Bancassurance Model for Continued Growth and Improvement, WTI,2006
- 2- Insurance Yellow Books 2007, Asian Insurance & Bancassurance Activity for 2006