



مجلة التجارة والتمويل

[/https://caf.journals.ekb.eg](https://caf.journals.ekb.eg)

كلية التجارة – جامعة طنطا

العدد : الثاني

يونيو ٢٠٢٣



جامعة المنصورة
كلية التجارة
قسم الإحصاء التطبيقي والتأمين

تحليل وقياس كفاءة التأمين من خلال البنوك دراسة تطبيقية علي السوق المصري

الباحثة

هدير فرج محمد خالد

المعيدة بقسم الإحصاء والرياضة والتأمين

كلية التجارة - جامعة طنطا

الإشراف

أ.م.د جيهان مسعد المعداوي

أستاذ التأمين المساعد
كلية التجارة - جامعة المنصورة

أ.د. محمد عبدالفتاح فوده

أستاذ الرياضيات والإحصاء الاكتواري
كلية التجارة - جامعة المنصورة

2023

تحليل وقياس كفاءة التأمين من خلال البنوك دراسة تطبيقية على السوق المصري Analysis and Measurement of Bancassurance Efficiency: An Applied Study on The Egyptian Market

الملخص :

تمثل هدف الدراسة في التعرف على ماهية التأمين البنكي واستراتيجياته وآليات تطبيقه وأهميته لشركات التأمين والبنوك وماهية الكفاءة، واختيار وتطبيق أحد أساليب قياس الكفاءة لتحليل كفاءة التأمين المصرفي مقارنة بشركات التأمين التقليدية العاملة بسوق التأمين المصري كمرجع للتحليل.

وتوصلت الدراسة إلي وجود تأثير جوهري ذات دلالة احصائية لمتغيرات الأداء المستخدمة لشركات التأمين محل الدراسة، حيث ان تطبيق استراتيجية التأمين البنكي ساهم في تحسين متغيرات الأداء لهذه الشركات لذلك تم قبول الفرض البديل "وجود تأثير معنوي لتطبيق استراتيجية التأمين البنكي لشركات التأمين محل الدراسة خلال الفترة ما قبل وبعد اتباع استراتيجية التأمين البنكي".

كما توصلت الدراسة إلي أن المتغيرات التي تؤثر في الأرباح هي عدد الوثائق ، مبالغ التأمين ، تحميلات القسط والاکثر تأثيرا في الأرباح هو عدد الوثائق، كما ينتج عن إستراتيجية التأمين البنكي وصول شركات التأمين إلي شريحة جديدة من العملاء وهم عملاء البنك ؛ وهذا يؤدي إلي زيادة الأقساط الناتجة عن شراء عقود تأمين جديدة، وان التأمين البنكي يعتبر مريح لكلا من البنوك وشركات التأمين و العملاء.

الكلمات المفتاحية: التأمين البنكي ، استراتيجيات التأمين البنكي ، الكفاءة .

Abstract:

The aim of the study is to identify the nature of Bancassurance , its strategies, mechanisms of application, its importance to insurance companies and banks, the nature of efficiency, and the selection and application of one of the methods of measuring efficiency to analyze the efficiency of bancassurance compared to traditional insurance companies operating in the Egyptian insurance market as a reference for analysis.

The study found that there is a statistically significant effect of the performance variables used for the insurance companies under study, as the application of the bancassurance strategy contributed to improving the performance variables of these companies, so the alternative hypothesis was accepted "the existence of a significant impact of the application of the bancassurance strategy for the insurance companies under study during the period before and after following the bancassurance strategy".

The study also found that the variables that affect profits are the number of policies, insurance amounts, premium charges, and the most influential in profits is the number of policies, and the bank insurance strategy results in insurance companies reaching a new segment of customers, which are the bank's customers; and this leads to an increase in premiums resulting from the purchase of new insurance contracts, and that bancassurance is profitable for both banks, insurance companies and customers.

١/١ مقدمة:

لقد تطورت الصناعات المصرفية والتأمين بسرعة نتيجة التغيرات والتطورات السياسية والاقتصادية التي تترك آثارها على كثير من بلاد العالم، وكذلك بسبب دمج الأسواق المالية العالمية وتطور التكنولوجيا والتوسع في الأنشطة غير المصرفية، ولقد استحدثت صناعة التأمين على الصعيد العالمي قنوات جديدة لتوزيع منتجاتها إلى حيز الوجود، ولقد قامت المصارف بتنويع الإيرادات وتحديد فوائد الشركات المستدامة مع مؤسسات التأمين وهذا الاندماج نتج عنه ما يسمى "بالتأمين المصرفي".

تم استخدام مصطلح التأمين المصرفي في بداية الأمر في فرنسا ليشير إلى التوزيع البسيط لمنتجات التأمين من خلال فروع البنك، ويتمثل الدافع الأساسي لنظام التأمين المصرفي في الحاجة المشتركة للبنوك وشركات التأمين لتحسين هيكلها وكفاءة قنوات التوزيع، فالبنوك تبحث عن دخل إضافي ومستقر وتنويع خدماتها لزيادة ولاء العملاء من خلال الاعتماد على شبكتها الإقليمية وعلى سياسة التسويق الخاصة بها، وشركات التأمين مهتمة بتنويع إمكانيات التوزيع التقليدي، مع عدم وجود استثمار رأسمالي كبير وبالتالي وصول عدد أكبر من العملاء المحتملين إلى المنتجات والخدمات المعروضة.

٢/١ مشكلة البحث :

تعمل الوحدات الاقتصادية علي تحسين مستوي أدائها في ظل التغيرات التي يشهدها العالم حالياً؛ حتى تضمن على الأقل الاستمرار في سوق النشاط التي تعمل به في ظل التنافس المتزايد والانفتاح الاقتصادي الذي تعيشه معظم دول العالم، ومن الاستراتيجيات العملية لرفع تحدي الكفاءة أن تقوم شركات التأمين باستخدام مواردها بكفاءة عالية، ويتطلب ذلك تقليل التكاليف قدر الإمكان مع الحفاظ على نفس مستوى منتجاتها، والحصول على أقصى قدر ممكن من المخرجات أو النتائج. ويتأتى لشركات التأمين ذلك من خلال بحث أو معرفة الحجم الأمثل لنشاطها، وكذا المزيج الأمثل للمدخلات والمخرجات.

ومما سبق، يمكن طرح السؤال الرئيسي:

■ ما مستوى كفاءة التأمين البنكي مقارنة بأساليب التوزيع التقليدية المستخدمة في السوق المصري؟

٣/١ هدف البحث:

يهدف هذا البحث إلى ما يلي:

١. التعرف على ماهية التأمين البنكي واستراتيجياته وآليات تطبيقه وأهميته لشركات التأمين والبنوك وماهية الكفاءة.
٢. اختيار وتطبيق أحد أساليب قياس الكفاءة حتى يتيح لمتخذ القرار اتخاذ قرارات سليمة؛ مع مراعاة تناسب الأسلوب المستخدم مع طبيعة البيانات المتاحة والمطلوبة لتطبيق هذا الأسلوب في الواقع العملي من جانب القائمين على إدارة هذه الشركات.
٣. تحليل كفاءة التأمين المصرفي مقارنة بشركات التأمين التقليدية العاملة بسوق التأمين المصري كمرجع للتحليل.

٤/١ أهمية البحث:

١. ترجع أهمية البحث إلى ندرة الدراسات الأكاديمية - في حدود علم الباحثة - والتي تناولت التأمين البنكي واستراتيجياته وكيفية تطبيقه.
٢. أهمية الدور الذي يلعبه التأمين البنكي بالنسبة لقطاع البنوك وقطاع التأمين المصري علي حد سواء باعتباره قناة لتوزيع المنتجات التأمينية للوصول لفئة جديدة غير موجودة في السوق وهم عملاء البنك، إضافة إلى أنها مصدر للعمليات التأمينية الجديدة وزيادة محفظة الأقساط التأمينية.
٣. يساهم التأمين البنكي في تخفيض تكلفة الخدمات التأمينية، وهذا يتطلب دراسات تحليلية وقياسية لوضع التأمين البنكي في السوق، بهدف رسم سياسات وخطط مبنية على أسس سليمة لتطوير نشاطه، في مواجهة المنافسة الشديدة من قبل شركات التأمين التقليدية.

٥/١ فروض البحث:

من أجل الإجابة عن التساؤلات الخاصة بمشكلة الدراسة، يمكن صياغة الفروض التالية:

الفرض العدمي (H_0): عدم وجود تأثير معنوي لاتباع استراتيجية التأمين البنكي لشركات التأمين محل الدراسة خلال الفترة ما قبل وبعد اتباع استراتيجية التأمين البنكي.

الفرض البديل (H_1): وجود تأثير معنوي لاتباع استراتيجية التأمين البنكي لشركات التأمين محل الدراسة خلال الفترة ما قبل وبعد اتباع استراتيجية التأمين البنكي.

٦/١ حدود البحث:

١. حدود زمنية: تم جمع البيانات المتعلقة بالموضوع محل الدراسة من الكتاب الإحصائي السنوي عن نشاط التأمين الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية، حيث تعتمد الدراسة على المنهج الكمي لدراسة وتحليل بعض المتغيرات القابلة للتطبيق من خلال النموذج المقترح علي بيانات القوائم المالية لشركات تأمين الأشخاص المنشورة خلال الفترة من ٢٠٠١-٢٠٢١.

٢. حدود مكانية: أن الدراسة التطبيقية ستنتم على شركات تأمين الأشخاص في السوق المصري التي تتعامل في التأمين البنكي.

٧/١ خطة تنظيم البحث:

لتحقيق هدف الدراسة والتحقق من فروض البحث سوف تستكمل الدراسة كما يلي :.

- المبحث الأول : الدراسات السابقة .
- المبحث الثاني: الإطار النظري للبحث.
- المبحث الثالث: الدراسة التطبيقية.
- المبحث الرابع: النتائج والتوصيات.

المبحث الأول: الدراسات السابقة.

هدفت دراسة (عبدالقادر و محمد ، ٢٠٠٨) إلى إلقاء الضوء على تقديم خدمات التأمين عن طريق البنوك، حيث سعت إلى إظهار آفاق تقديم الخدمات المالية من قبل البنوك الجزائرية كمثال. وتوصلت هذه الدراسة إلى:

١- دخول البنوك لنشاط التأمين المصرفي بدافع توسيع وتنويع مجالات نشاطاتها بهدف زيادة قدراتها التنافسية وجذب عملاء جدد، وأن السوق المصرفية والسوق التأمينية مازالت تتميز بشبه احتكار من طرف البنوك وشركات التأمين، بحيث لم نشهد بعد الانفتاح الحقيقي لهذين النشاطين الهامين على المنافسة وخاصة الأجنبية منها والتي من شأنها إثراء الساحة المالية الجزائرية بمنتجات وخدمات وأساليب إدارية حديثة ومتطورة.

٢- مازالت الأراضية القانونية غير واضحة فيما يتعلق بإمكانية توسيع وتطوير نشاط الصيرفة التأمينية في البنوك الجزائرية، و عدم مواكبة البنوك الجزائرية للمستجدات المالية والمصرفية والتحول نحو تبني فلسفة الصيرفة الشاملة ونقص الكفاءات البشرية المؤهلة والمدربة على الأساليب الحديثة.

٣- انعدام استراتيجية واضحة لدى مسؤولي البنوك وشركات التأمين لتبني استراتيجية صيرفة التأمين في الجزائر.

بينما هدفت دراسة (أبو جديع ومعتوق، ٢٠١٠) للتعرف على مفهوم التأمين عبر المصارف وآليات تطبيقه، وكذلك التعرف على أهمية التأمين عبر المصارف بالنسبة لشركات التأمين من جهة والمصارف من جهة أخرى، واعتبرت الدراسة التأمين عبر المصارف أحد الاستراتيجيات الهامة التي تسعى إلى تطبيقها أغلب أسواق التأمين في العالم بهدف زيادة حجم أقساطها التأمينية ونسبة حصتها من السوق بالإضافة إلى خفض التكلفة التسويقية وأسعار المنتجات التأمينية. أما بالنسبة للمصارف فهي وجدت في العمولات التي تجنيها من شركات التأمين ما لم تجده في أي من خدمات التجزئة الأخرى.

بينما هدفت دراسة (Pang-Ru Chang et al., 2011) إلى دراسة مقارنة لتقييم كفاءة المبيعات التقليدية مقابل قنوات بيع التأمين المصرفي، وتوصلت إلى أن متوسط درجات كفاءة قنوات البيع التقليدية أعلى معنوية من قنوات التأمين المصرفي وذلك في شركات (ING

Life, Global Life and Singfor Life) وأن العلاقة بين قنوات التأمين المصرفي وقنوات البيع التقليدية مستقلة فيما يتعلق بكفاءتها، وأن التأمين علي الحياة يؤدي أداء جيد في قنوات البيع التقليدية الخاصة بهم لا تؤدي بالضرورة أداء جيد في قنوات التأمين المصرفي الخاصة بهم، وأن المختصين الماليين في البنوك بحاجة إلي مزيد من التدريب حول منتجات التأمين ليعملوا بشكل جديد في قنوات التأمين المصرفي.

بينما هدفت دراسة (قبلي وسفيان، ٢٠١٢) إلي إلقاء الضوء علي واقع التأمين المصرفي في الجزائر ومدى ملائمة الظروف الخاصة والعامّة للاقتصاد الجزائري لتطور ونمو هذا النوع من الأنشطة، وعرضت هذه الدراسة أهم المفاهيم المتعلقة بالتأمين المصرفي، وكذلك عرض الإطار القانوني الذي يحكم التأمين البنكي وأشارت إلي بعض المعوقات التي تواجه نمو وتطور التأمين البنكي بالشكل اللازم ولعل أهمها غياب الثقافة التأمينية لدي المستهلك، غياب ثقافة الادخار لديه، وانخفاض مستوى الدخل.

وركزت دراسة (Constantinescu, 2012) علي التعرف علي جودة أداء التأمين المصرفي، وكذلك النموذج المؤسسي للتأمين المصرفي القائم للشراكة، كما توصلت إلي أن الخصائص المحددة التي تميز الخدمات والمنتجات والتي تفرض نظام التوزيع أحد العوامل الحاكمة لنوعية الخدمات المالية، وأن النموذج المؤسسي القائم للشراكة سوف يؤثر علي نوعية التقرير مع الفوائد المحتملة التي هي العامل الدافع لنظام التأمين المصرفي، كما أن هناك إمكانية جديدة للتعامل مع جودة أداء شركات التأمين المصرفي يتم تقديمها من خلال تطبيق اللوائح المتعلقة بظروف الملاءة المالية لمؤسسات الائتمان والتأمين علي التوالي (اتفاقية بازل 2 والملاءة 2) والتي من وتناولت دراسة (Kumaraswamy, 2012) أعمال التأمين المصرفي في بنوك الهند، وتوصلت إلي أن التأمين المصرفي كقناة توزيع يسهل لشركات التأمين تطوير الشبكات وقاعدة بيانات العملاء أسرع من أي قناة أخرى، وأن التأمين المصرفي مشروع مريح بسبب انخفاض تكلفة اكتساب العملاء والوصول السريع إلي السوق غير المستغلة وإدخال منتجات جديدة و وفورات الحجم في التكاليف الإدارية.

وتوصلت دراسة (CLIPICI and BOLOVAN, 2012) إلي أن التأمين المصرفي في حاجة مشتركة بين المصارف وشركات التأمين لتحسين هيكل قنوات التوزيع وكفاءتها، وتحقيق

التقارب نحو البرامج المشتركة. وتوصلت أيضاً إلى أن التأمين المصرفي يتيح العديد من الفوائد في أوقات المنافسة المتزايدة بين المشاركين في السوق المالية سواء للبنوك أو لشركات التأمين من خلال خلق منتجات جديدة وفقاً لهيكل واحتياجات العملاء.

بينما ناقشت دراسة (Szewieczek, 2013) تأثير العلاقات المصرفية والتأمينية على مستوى ومدى مخاطر الجهات المتعاونة، وتحديد ما إذا كان نشاط بنك تجاري معين وشركة تأمين له تأثير إيجابي على القدرة على إدارة المخاطر المختلفة التي قد تنشأ عن عمليات التأمين المصرفي، واستنتجت أن التعاون في مجال التأمين المصرفي يؤدي إلى الحد من المخاطر للبنك وشركات التأمين.

وهدفت (Alavudeen and Rosa K.D, 2015) إلى دراسة الاتجاهات الأخيرة للتأمين المصرفي وتحليل قناة التسويق والتوزيع للتأمين وتأثيره على شركات التأمين والعملاء والقطاع المصرفي في السوق الهندي، واستنتجت أن صناعة التأمين في الهند تتقدم بسرعة وأن هناك مستقبل مشرق للتأمين المصرفي، ويعد معدل نمو دخل التأمين ملحوظاً في بعض البنوك، و أن التأمين المصرفي يكتسب اعترافاً في السوق.

وهدفت دراسة (Jin-Lung Pang et al., 2015) إلى التحقق من أن التأمين المصرفي يحسن ربحية وكفاءة البنوك، ودرست الآثار المباشرة من المشاركة في أعمال التأمين المصرفي علي كفاءة وربحية البنوك، وتوصلت إلى أن هناك أثراً إيجابية كبيرة من المشاركة في أعمال التأمين المصرفي يتم قياسها بالعائد المحاسبي والعائدات المعدلة حسب المخاطر.

بينما تناولت (دراسة أبوزيد و فرحان، ٢٠١٦) دور التأمين البنكي في زيادة حصة شركات التأمين من العملاء حيث ينشأ ذلك من خلال التعاون والشراكة بين شركات التأمين والبنوك لخدمة عملاء البنوك، واعتمدت الدراسة علي المنهج الكمي لقياس أثر الاعتماد علي التأمين البنكي في تحسين الموقف المالي والتنافسي لشركات التأمين التعاوني، وتوصلت الدراسة إلي تفعيل وتطبيق استراتيجية التأمين البنكي بالمملكة العربية السعودية، لما يترتب عليه تحسن ملحوظ في المؤشرات المالية لأداء شركات التأمين و زيادة الطلب علي منتجات وخدمات القطاع التأميني .

وركزت دراسة (البلدواي والقيسي ، ٢٠١٨) على معوقات التأمين المصرفي ومدى تأثيره على المؤشرات المالية لشركات التأمين العراقية، وتوصلت إلي أنه بالرغم من نجاح نشاط التأمين البنكي الذي يحققه للقطاع المالي إلا أن هناك معوقات تحد من انتشاره وتطوره وتؤثر في الأداء المالي متمثلة في النسب المالية لشركات التأمين والبنوك، كما لا يوجد استراتيجية واضحة أو تشريع أو قانون مركزي من قبل السلطات يخص تحديد تعاملات شركات التأمين مع البنوك، ولكنها تعتمد فقط علي الاتفاقيات بين الطرفين، وأن النشاط يشمل فقط التأمين علي حياة المقترضين أو التأمين من الحريق لدور السكن للمقترضين أي يشمل (التأمين الجماعي لعملاء البنوك) ولم يشمل وثائق منفردة .

وهدف دراسة (ابراهيم ، ٢٠٢٠) إلى قياس أثر الشراكة الإستراتيجية لتجربة التأمين البنكي علي الأداء المالي للبنك بين التجاري الدولي وشركة أكسا للتأمين، واستنتجت الدراسة إلى وجود فروق ذات دلالة احصائية بين أداء البنك قبل وبعد الشراكة، كما أكدت الفروق الاحصائية بين المتوسطات لكل فترة علي نجاح تجربة التأمين البنكي في رفع معدلات الأداء المالي للبنك التجاري الدولي.

التعليق على الدراسات السابقة:

- ١- تناولت معظم الدراسات السابقة دراسة استراتيجية التأمين البنكي وتحليل عوامل نجاح التأمين البنكي وأهميته ، والمنافع المحققة والمعوقات من تطبيق التأمين البنكي، كما تناولت بعض الدراسات تحديد أثر التأمين البنكي على الأداء المالي للبنوك .
- ٢- هناك ندرة في الدراسات العربية علي علم الباحثة والتي تناولت قياس وتحليل كفاءة التأمين البنكي على أداء شركات التأمين داخل البيئة المصرية، وتحاول الدراسة الحالية سد هذه الفجوة من خلال دراسة حالة شركات التأمين المصرية لشركات تأمين الأشخاص التي خاضت تجربة التأمين البنكي.

المبحث الثاني: الإطار النظري للبحث.

وينقسم إلي : التأمين البنكي والكفاءة .

أولا التأمين البنكي:

يمثل التأمين البنكي استراتيجية من أحد إستراتيجيات التسويق التي يعمل بها البنوك التجارية كقناة تسويق للمنتجات التأمينية لتعزيز قدراتهم التشغيلية في ظل هذه المنافسة ، وقد ظهر مردود ذلك على تضاعف وتزايد عدد الاتفاقيات بين كل من القطاعين التأميني والبنكي.

مفهوم التأمين البنكي (التأمين المصرفي) (Bancassurance)

التأمين البنكي هو مصطلح تم استخدامه لأول مرة في فرنسا ويشير إلى أن التأمين المصرفي عبارة عن اتفاقية مبرمة بين البنوك وشركات التأمين بهدف توفير الخدمات المالية (البنكية والتأمينية) من نفس المصدر ولنفس العميل. (قبلي، ٢٠١٢)

حيث عرف (Pang-Ru chang et al. , 2011) التأمين المصرفي علي أنه "طريقة توزيع منتجات التأمين من خلال البنوك ويعمل أيضا على كسر الحواجز التقليدية بين مختلف الشركات التي تقدم المنتجات والخدمات المالية".

وعرف (أبوزيد وفرحان، ٢٠١٦) التأمين البنكي بأنه " يمثل أحد الإستراتيجيات التسويقية التي تسمح ببيع منتجات التأمين من خلال شبكة فروع البنك " .

وتتفق الباحثة مع المفهوم الأخير الذي يري أن التأمين البنكي هو " أحد الإستراتيجيات

التسويقية التي تسمح ببيع منتجات التأمين من خلال شبكة فروع البنك".

أهداف وفوائد ومزايا التأمين البنكي:

يوجد هدفان للتأمين البنكي وهما:

١- أهداف عملية: تتحقق عند توزيع منتجات التأمين من طرف البنك.

٢- أهداف استراتيجية: تتحقق عند مرحلة النضج. (فنان، ٢٠١٧)

كما يوجد عدة فوائد للتأمين البنكي:

حيث تنقسم تلك الفوائد إلى فوائد للبنك، فوائد لشركات التأمين، فوائد للمستهلك (لعميل) ^(١).
أولاً: الفوائد التي تعود على البنوك:

- يتمتع المصرفيون بخبرة واسعة في مجال التسويق، يمكنهم بسهولة جذب عملاء البنك وغير عملاء البنك، مما يترتب عليه زيادة أو خلق دخل جديد لموظفي البنك وكذلك زيادة إنتاجية الموظفين.
- تستخدم البنوك خدمات مختلفة ذات قيمة مضافة، خدمات مصرفية إلكترونية، خدمات مصرفية عبر الهاتف والبريد المباشر يمكنهم استخدام كل ذلك لتسهيل أغراض التأمين البنكي مع عملائهم وغير عملائهم.
- تحسين رضا وولاء العملاء بشكل عام؛ وذلك من خلال تزويد العملاء بكلتا الخدمتين تحت سقف واحد مما يؤدي إلى ارتفاع مستويات الاحتفاظ بالعملاء.
- زيادة في العائد على الأصول من دخل رسوم بناء من خلال بيع منتجات التأمين وكذلك يساهم في زيادة الربحية وتجنب تسريح العمالة ويعتبر ذلك الاستخدام الأمثل للموارد البشرية.
- تحسين وتعزيز وتقوية الوضع التنافسي للبنوك، وذلك لاستخدام نفس الشبكة لتوزيع جميع المنتجات.

ثانياً: الفوائد التي تعود على شركات التأمين:

- يمكن تقليل أو خفض التكاليف؛ من خلال تقديم خدمة أفضل للعملاء من حيث معدل أقساط أقل وتغطية أفضل للمخاطر من خلال تنوع المنتجات.
- اقتحام أسواق جديدة من خلال استخدام قاعدة بيانات العملاء مثل الوضع المالي للعملاء، وعادات الإنفاق والاستثمار والقدرة الشرائية لتخصيص المنتجات وبيعها حسب احتياجات العملاء وفقاً لذلك يمكن الوصول إلى أجهزة الصراف الآلي وغيرها من التقنيات التي تستخدمها البنوك.

▪ يمكن الاستفادة من شبكة البنوك الواسعة من الفروع، وكذلك في المناطق الريفية لبيع المنتجات في تلك المناطق.
ثالثاً: الفوائد التي تعود على المستهلك:

- ابتكار المنتجات وأنشطة التوزيع نحو تلبية احتياجات العميل.
- يساعد نموذج التأمين البنكي العملاء من حيث تخفيض السعر وجودة المنتج المتنوعة في الوقت المناسب وخدمة علي عتبة بابهم من قبل البنوك.
- سهولة الوصول للمنتجات؛ لأن الشبكة البنكية أكثر كثافة وأكثر اتساعاً من شبكة التأمين لكي يستفيد العميل من ذلك.

إستراتيجيات التكامل بين كل من القطاع التأميني والقطاع البنكي :

يعتمد التكامل بين القطاعين على عدة عوامل أهمها قوة المركز المالي لكل منهما، النتائج الختامية، الحصص التسويقية، عدد العملاء وحجم الصادرات الجديدة كل هذه العوامل تحدد درجة وشكل التعاون بين القطاعين.

إستراتيجيات التأمين البنكي:

هناك ثلاثة أنواع مختلفة من نماذج أو إستراتيجيات التأمين البنكي وهي: (Dan Constantinescu, 2012) (فنان، ٢٠١٧) و (أبوزيد، فرحان، ٢٠١٦)

١- اتفاقية التوزيع.

٢- المشاريع المشتركة .

٣- الاندماج الكامل أو العمليات المتكاملة.

جدول رقم (١): استراتيجيات التأمين البنكي

النموذج	الخصائص	الإيجابيات	السلبيات	الدول المشهورة
اتفاقية التوزيع	البنك يلعب دور الوسيط	- بداية سريعة للعمليات - لا تحتاج لاستثمارات إضافية في رأس المال	عدم المرونة في تقديم منتجات جديدة	الولايات المتحدة، ألمانيا، بريطانيا، اليابان، كوريا الجنوبية
المشاريع المشتركة	البنك يدخل كشريك مع شركة البنك	انتقال طرق العمل	تسيير صعب في المدى الطويل	إيطاليا، البرتغال، إسبانيا وكوريا الجنوبية
الاندماج الكامل	إنشاء شركة جديدة	الإبقاء على نفس ثقافة المؤسسة	استثمارات كبيرة	فرنسا، بلجيكا، إسبانيا، بريطانيا

قنوات التوزيع:

- يعتمد التأمين البنكي على الاستفادة من قنوات التوزيع المختلفة وتتمثل في (٢):
- ١- وكلاء مهنيون : هم موظفون مبيعات بدوام كامل معهم عقد وكالة ليقوموا ببيع منتجات التأمين يحصلون علي حوافز تعويضية علي أساس مبيعاتهم .
 - ٢- المستشارون الخاصون : هم موظفون مدربون تدريباً عالياً ينتمون عادة إلى شريك التأمين الذين يوزعون منتجات التأمين على عملاء البنك .
 - ٣- وكلاء براتب : يمثلون ميزة بالنسبة لشركاء التأمين البنكي لأنهم تحت سيطرة ورقابة وإشراف البنوك، فهم يعملون على أساس راتب.

- ٤- موظفي البنك : هم موظفون البنك الذين يكتشفون العملاء المحتملين في البنوك، يتحدثون ويقترحون على عملاء البنك والتحدث مع الممثل المناسب داخل البنك، وقد يكون صرافاً أو مساعد قرض شخصي.
- ٥- وكالة الشركات وشركات الوساطة : ميزة هذه الاتفاقيات هي توفير المتخصصين اللازمين لمسائل التأمين المعقدة ومن خلال هذه الاتفاقيات يحصل العملاء على خدمات ذات جودة عالية .
- ٦- استجابة مباشرة : هنا لا يحدث أي اتصال مباشر بين المستهلك والبائع حيث يقوم العميل بشراء المنتجات مباشرة من شركاء التأمين البنكي من خلال الاستجابة لإعلانات الشركة أو عروضها البريدية أو الهاتفية.
- ٧- الإنترنت: تم تأسيس الخدمات المصرفية بالفعل عبر الإنترنت بشكل آمن كوسيلة فعالة لإجراء العمليات المصرفية .

متطلبات النجاح في التأمين المصرفي

١. قاعدة منتجات تأمين جذابة ونظام توزيع فعال من حيث التكلفة.
 ٢. البيع المتزامن للمنتجات المصرفية والتأمينية المرتبطة وذات الرافعة المالية .
 ٣. الهيكل المناسب على أساس مستوى التكامل بين البنك وشركة التأمين.
- المعوقات التي تحد من انتشار التأمين البنكي :**
١. يعتبر عدم التزام شركات التأمين بسداد تعويضات العملاء، وسداد الحسابات، والارصدة المشتركة بينهما يمثل تخوف للبنوك؛ لأن ذلك يؤثر علي سمعة وصورة البنك أمام عملائه واهتزاز الثقة فيه .
 ٢. يتمثل الالتزام بالسرية المهني أحد القيود القانونية حيث لا يحق للبنك أن يكشف عن معلومات العملاء لشريكه شركة التأمين.
 ٣. ويمثل أيضا فئات العملاء المستهدفة صعوبة أخرى بسبب اختلاف استراتيجيات المؤسسات.

التأمين البنكي في جمهورية مصر العربية:

يرجع ممارسة التأمين البنكي في مصر إلى ٢٠٠٣/٩/١٧م حيث أصدر البنك المركزي المصري وقتئذ (قطاع الإشراف والرقابة) قراراً بالضوابط اللازمة لقيام البنوك بالإعلان للترويج للمنتجات التأمينية؛ وبعد ٤ سنوات من بدء العمل بهذا النشاط قام البنك المركزي بإيقافه على أثر ممارسات سلبية وتجاوزات أثارت منازعات بين العملاء وشركات التأمين وكانت البنوك طرفاً فيها.

وفي ضوء رؤية البنك المركزي المصري أصدر قراراً في ٢٠١٣/٥/٢١ بإعادة تفعيل التعاون بين القطاع المصرفي وقطاع التأمين لما له من عوائد إيجابية على كل من البنوك وشركات التأمين، فقد تم إصدار ضوابط جديدة لمزاولة البنوك لنشاط التأمين المصرفي تهدف إلى وضع إطار عام للبنوك لمزاولة هذا النشاط تتضمن الآتي (٣) :

- (١) أسلوب مزاولة النشاط.
- (٢) الضوابط والإجراءات التي يتعين إتباعها لمزاولة النشاط مع التأكيد على:
 - ضرورة تغطية المخاطر المرتبطة بنشاط التأمين المصرفي.
 - الفصل التام بين نشاط شركة التأمين والبنك.
 - متطلبات الإفصاح والشفافية.
- (٣) الأحكام العامة للتعاقد بين البنك وشركة التأمين.

ثانياً الكفاءة:

يساعد قياس الكفاءة شركات التأمين في تحقيق الاستقرار الاقتصادي للدولة من خلال استقرار وتطوير شركات التأمين وضمان قيامها بحماية الممتلكات وزيادة مساهمتها في الناتج القومي للدولة ككل .

^٢ - نشر بالعدد ١٣٣ (تابع) من الوقائع المصرية الصادر في ٢٠١٣/٦/١٠م، بعد استرجاع ضوابط قيام البنوك بالإعلان للترويج لمنتجات تأمينية (الصادر علي البنك المركزي المصري بموجب كتاب قطاع الرقابة والإشراف بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٠٣) .

مفهوم الكفاءة

مفهوم الكفاءة لا يختلف في أي مؤسسة من المؤسسات الاقتصادية والمتمثل أساساً في الاستغلال الأمثل والكفاء للموارد المتاحة من المدخلات لتحقيق أقصى إنتاج ممكن بأقل تكلفة ممكنة في ظل المستوى التكنولوجي السائد في هذه الفترة (تحقيق أقصى مخرجات من مدخلات محدودة أو تحقيق أدنى مدخلات لمخرجات محدودة).

ويشير مفهوم (الجالودي، باكير، ٢٠١٩) أن الكفاءة في شركات التأمين إلى قدرتها على إنتاج مجموعة من المخرجات (مثل أرباح الاستثمارات والأقساط) من استخدام المزيج الأمثل من المدخلات المحددة مثل (رأس المال ويعبر عنه بحقوق المساهمين، العمل ويعبر عنه بالتكاليف والمصاريف الإدارية).

أنواع الكفاءة :

تمثل الكفاءة مفهوم نسبي يتأثر بالعوامل والاعتبارات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والفنية إلى جانب الظروف المحيطة بالشركات والقطاعات على حده، لذلك لا يمكننا حصر تصنيفاتها أو أنواعها وسوف نكتفي بذكر أهم التصنيفات وبعض الأنواع.

١. **التصنيف الرأسي:** يعتمد هذا التصنيف على التدرج حيث يقسم الكفاءة إلى كفاءة على مستوى الاقتصاد ككل، كفاءة هيكلية ثم كفاءة المؤسسة أو الشركة.

• الكفاءة على مستوى الاقتصاد ككل :

يعتبر النظام الاقتصادي كفاء عندما يحقق أعلى حد من الاستخدام والاستغلال الأمثل للموارد الاقتصادية لتلبية أقصى اشباع لاحتياجات المستهلك (سالم ، ٢٠١٦).

• الكفاءة الهيكلية:

يركز مفهوم الكفاءة الهيكلية في قطاع الصناعة على الكفاءة التقنية لقطاع أو صناعة ما، حيث تقيس مدى استمرار تطور أداء هذا القطاع، وتقاس الكفاءة الهيكلية لقطاع ما بحساب المعدل المرجح للكفاءة التقنية للمؤسسات التي تمثل وتشكل الصناعة (عمان، ٢٠١٩).

• الكفاءة الاقتصادية للمؤسسة أو الشركة:

تتكون كفاءة أي شركة أو مؤسسة من عنصرين هما: (كفاءة فنية وكفاءة توزيعية) ومن خلال الدمج بين العنصرين يمكن قياس الكفاءة الاقتصادية (IrfanEtuğrul , 2018).

٢. التصنيف الأفقي:

يعتمد هذا التصنيف على الأهداف التقليدية للشركة ، والتي يمكن قياسها مجتمعة في نفس الشركة وهي (كفاءة الإيراد، كفاءة التكلفة وكفاءة الربح) (سالم، ٢٠١٦).

■ كفاءة الإيراد:

تقيس التغير في إيرادات الشركة بالنسبة للإيرادات المقدرة لإنتاج حزمة من المخرجات لتحقيق أفضل أداء.

■ كفاءة التكلفة:

تقيس كفاءة التكلفة التغير في التكاليف بالنسبة للتكاليف المقدرة من عملية إنتاج حزمة المخرجات بواسطة وحدات ذات أداء أفضل ، ويمكن أن تنتج كفاءة التكلفة من اعتماد واستخدام تقنيات وتكنولوجيا إنتاجية لتحقيق تكاليف عند حدها الأدنى.

■ كفاءة الربح:

تعبر عن المدى الذي تقع فيه أرباح شركة التأمين دون أقصى ربح محقق من قبل أفضل شركة داخل عينة الدراسة ، وتقيس كفاءة الربح مدى اقتراب الشركة من تحقيق أقصى ربح ممكن و ذلك عند مستوي معين من المدخلات و المخرجات و المتغيرات الأخرى

٣. الأنواع الأخرى للكفاءة:

لل كفاءة أنواع كثيرة ومتشابهة ؛ حيث يصعب تحديد أنواعها وتصنيفاتها المتعددة ، لذلك نكتفي بأهم الأنواع الأخرى للكفاءة ذات العلاقة.

❖ الكفاءة السينية (كفاءة x) x-efficiency :

تقاس هذه الكفاءة بالفرق بين الكفاءة القصوى لاستخدام الموارد المتاحة والاستخدام الفعلي لها، فهي مقياس إضافي لتخصيص الموارد على كل وحدة من وحدات الشركة

(عمان، ٢٠١٩).

❖ الكفاءة الذاتية والكفاءة الفعلية:

الكفاءة الذاتية : تفترض طاقة وامكانيات كل وحدة إنتاجية على حده ، ويعمل دراسة تحليلية لجميع عناصر الإنتاج المستخدمة بوحدات صنع القرار .

الكفاءة الفعلية : تقيس هذه الكفاءة الفرق بين مستوى الكفاءة الذاتية والمستوي الذي تحقق في الأزمنة السابقة ، وكذلك مستوى الكفاءة الفعلية في الصناعة.

❖ الكفاءة الإستراتيجية والكفاءة الديناميكية:

الكفاءة الإستراتيجية: يقصد بها كفاءة الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة في فترة زمنية محددة (عند نقطة معينة) ، أما المفهوم الواسع لها فتتضمن مفهومي الكفاءة التوزيعية والفنية معا.

الكفاءة الديناميكية: تهتم بالاستثمار المثالي والتجديد لتحسين طرق الإنتاج؛ وذلك لتساعد على تخفيض التكلفة المتوسطة خلال المدى البعيد، ومن ثم تقتضي الكفاءة الديناميكية دعم أنشطة الابداع والابتكار والاهتمام بأنشطة البحث والتطوير والاطلاع بالتغيرات الهيكلية التي تساهم في خلق موارد جديدة (سالم، ٢٠١٦).

طرق وأساليب ونماذج قياس الكفاءة:

تتقسم طرق و أساليب و نماذج قياس الكفاءة إلى طريقة النسب المالية والطرق الكمية لقياس الكفاءة والتي سيتم تناولهما فيما يلي: (زايد، ٢٠٠٣).

١. طريقة المؤشرات المالية (التحليل المالي):

تستخدم المؤشرات المالية بشكل كبير لتقييم كفاءة أداء الوحدات و المؤسسات الاقتصادية ؛حيث تلجأ الوحدات الاقتصادية لقياس كفاءة الأداء المالي لها ؛ لكي تعطي نسب مالية تخدم عملية الرقابة والتخطيط والتقييم، حيث يتم تحديد مدي قوة المركز المالي ومدي إمكانية سددهم للالتزامات ، ويمكن التنبؤ بالفشل المالي من عدمه، ومن خلال ادوات التحليل المالي (نسب السيولة ، نسب الربحية ، نسب المديونية ، نسب النشاط، والنسب

التي تقيس المخاطر) وهذه النسب تختلف وفقاً للنشاط المطلوب تقيمه، كما يوجد بعض النسب لقياس نتائج النشاط التأميني، نسب لقياس نتائج الأعمال، نسب لقياس نتائج النشاط الاستثماري، نسب لفحص هيكل الأصول، ونسب لفحص الهيكل التمويلي، ومن الأمثلة لهذه النسب: . نسبة العائد على حقوق الملكية، نسبة العائد على رأس المال، نسبة المصروفات إلى إجمالي الأقساط..... الخ.

٢/٤/٤ الطرق الكمية لقياس الكفاءة:

تنقسم الطرق الكمية لقياس الكفاءة إلى قسمين رئيسيين هما: الطرق المعلمية منها (حد الكفاءة الإحصائي المحدد ، وحد الكفاءة العشوائي) والطرق اللامعلمية منها (أسلوب البرمجة ، أسلوب البرمجة المعدلة ، والأرقام القياسية .
الطرق المعلمية: يعتمد هذا الأسلوب لقياس الكفاءة على تحديد دوال تمثل الإنتاج والتكلفة والربحية والعائد مع وضع فروض محددة حول عنصر الخطأ العشوائي ، وتعتبر الميزة الرئيسية لهذا الأسلوب في أنه يمكن المنشأة الاقتصادية من الفصل بين أثر الخطأ العشوائي ونقص كفاءة الإنتاج ويعاب على هذا الأسلوب فقط كثرة الأخطاء التي من الممكن أن تحدث في تحديد الدوال التي تستخدم في تقدير الكفاءة بشكل رياضي مناسب ، كما أن تقديره لنسب الكفاءة تأخذ صفة مطلقة و ليست نسبية .

الطرق اللامعلمية (البرمجة الرياضية): لا يتطلب هذا الأسلوب تحديد دوال لتقدير الكفاءة ولا يضع أي فروض حول الخطأ العشوائي، ولكن يعاب فقط على هذا الأسلوب أن أي اختلاف عن حد الكفاءة يرجعه فقط إلى نقص الكفاءة دون الرجوع إلى قياس أثر الخطأ العشوائي أو العوامل الخارجة عن سيطرة المنشأة.

المبحث الثالث: الدراسة التطبيقية

مقدمة :

يعد النموذج الكمي المقترح أداة لقياس و اختبار كفاءة و فاعلية التأمين البنكي ، لأن هذا النوع من التأمين يعتبر قناة من القنوات التسويقية لمنتجات التأمين التي تعتمد عليها شركات التأمين في توزيع منتجاتها.

تم تحديد مجموعة من المتغيرات و المؤشرات لتقييم كفاءة أداء شركات التأمين و التي يفترض أنها ذات تأثير معنوي علي كفاءة أداء شركات التأمين والتي سوف يتم تناولها بالدراسة و التحليل لتحقيق الهدف. وقد قامت الباحثة بتجميع البيانات و تفرغها في جداول لاجراء العمليات الحسابية وذلك باستخدام الأسلوب الإحصائي تحليل السلاسل الزمنية Time series أولاً ثم تحليل الانحدار Regression وذلك بهدف قياس العلاقة بين الزمن كمتغير مستقل والمتغيرات التابعة كلا علي حده .

ولتحقيق هذا الهدف يتم تقسيم هذه المتغيرات إلي متغيرات تأمينية متمثلة هي عدد وثائق التأمين مبالغ التأمين ، الأقساط الصافية ، وصافي التعويضات ، تحميلات القسط ، الفائض التأميني ، الأرباح. بالإضافة إلي متغيرات محاسبية متمثلة في قيمة تطور الأصول، قيمة تطور الالتزامات.

تشمل الدراسة الإحصائية المتغير المستقل (x) والذي يمثل الفترات الزمنية بوحدهات سنوية مع ثبات العوامل الأخرى، والمتغيرات التابعة (y) وتتمثل في المتغيرات التأمينية والمحاسبية كما يلي.

- المتغيرات التأمينية:

عدد وثائق التأمين y_1 مبالغ التأمين y_2 صافي الأقساط y_3

تحميلات القسط y_4 صافي التعويضات y_5 الفائض التأميني y_6

الأرباح y_7

- المتغيرات المحاسبية : قيمة تطور الأصول y_8 قيمة تطورالالتزامات y_9

أولاً: مصفوفة الارتباط

جدول رقم (٢) : يوضح مصفوفة الارتباط

الأرباح	عدد الوثائق	مبالغ التأمين	صافي الأقساط	تحميلات القسط	صافي التحويلات	الفائض التأميني	تطور الأصول	قيمة تطور الإلتزامات
1	0.956	1	1	1	1	1	1	1
عدد الوثائق	0.972	0.9606	1	1	1	1	1	1
مبالغ التأمين	0.946	0.9808	0.9772	1	1	1	1	1
صافي الأقساط	0.962	0.9839	0.9758	0.9858	1	1	1	1
تحميلات القسط	0.925	0.9835	0.9411	0.9841	0.98	1	1	1
صافي التحويلات	0.994	0.9513	0.9711	0.9443	0.965	0.92615	1	1
الفائض التأميني	0.973	0.9904	0.977	0.9875	0.9921	0.98233	0.973	1
قيمة تطور الأصول	0.962	0.9947	0.9726	0.991	0.9939	0.98884	0.996	0.961
قيمة تطور الإلتزامات								

يلاحظ أن معامل الارتباط بين المتغير الأساسي والمتغير التابع قوي جدا (أكبر من ٩٠ %) وهذا يعني وجود علاقة طردية قوية جدا بين جميع المتغيرات محل الدراسة ، ومن ثم لا يستبعد أي من تلك المتغيرات. وسوف يشمل التحليل كل المتغيرات.

ثانياً: تحليل المتغيرات قبل وبعد تطبيق الإستراتيجية

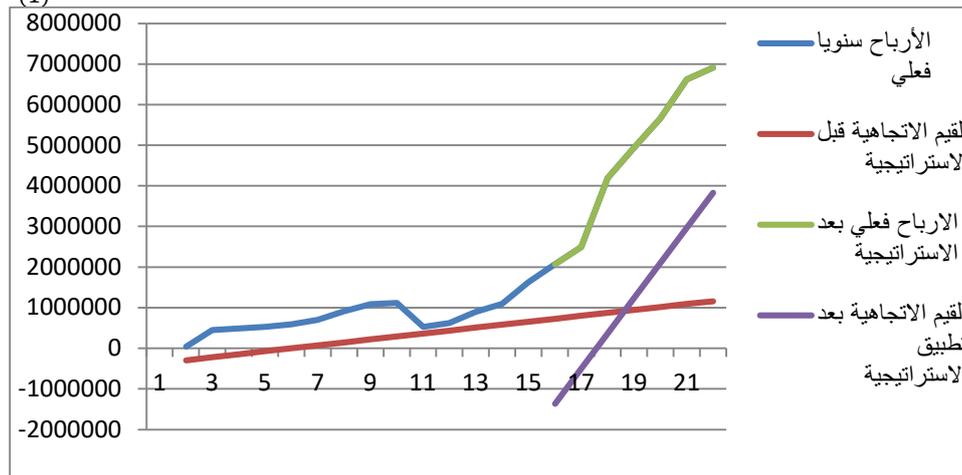
المتغير الأول : الأرباح

١. معادلة الاتجاه العام للأرباح قبل تطبيق استراتيجية التأمين البنكي :

$$\hat{Y}_{(1)}^{(b)} = 216665 + 72737x$$

٢. معادلة الاتجاه العام للأرباح بعد تطبيق استراتيجية التأمين البنكي :

$$\hat{Y}_{(1)}^{(b)} = 1231348 + 866331x$$



شكل رقم (١) يوضح قوة الفرق بين مرحلتين قبل تنفيذ الإستراتيجية وبعد تنفيذها

اختبار قوة تأثير تنفيذ الإستراتيجية الجديدة بإختبار النسبة .

$$\Delta = \left\{ \frac{B \text{ after}}{B \text{ before}} - 1 \right\} * 100 = \left\{ \frac{866331}{72737} - 1 \right\} * 100 = 1091 \%$$

و يتضح أن تأثير تطبيق الإستراتيجية زاد الأرباح بنسبة %1091 وهذا يدل علي ان قرار الشركة بإستخدام التأمين البنكي كان قرارا صحيحا.

٣. اختبار قوة تأثير تنفيذ الإستراتيجية الجديدة بإختبار الفرق بين معدلي التغير

الفرض العدمي (H_0) : لا يوجد اختلاف بين الأرباح قبل تطبيق الإستراتيجية وبعدها .
الفرض البديل (H_1) : يوجد اختلاف بين الأرباح قبل تطبيق الإستراتيجية وبعدها.

جدول رقم (٣): يوضح t-Test: Two-Sample Assuming Equal Variances

	قبل P2-p1	بعد P2-p1
Mean	145.0429	4.487664
Variance	303.0083	5.873912
Observations	7	7
Pooled Variance	154.4411	
Hypothesized Mean Difference	0	
Df	12	
t Stat	21.15921	
P(T<=t) one-tail	3.61E-11	
t Critical one-tail	1.782288	
P(T<=t) two-tail	7.22E-11	
t Critical two-tail	2.178813	

يتضح من الجدول السابق أن الفرق بين متوسطي معدلي التغير قبل وبعد تطبيق الإستراتيجية فرقا جوهريا وهذا يدل علي أن تطبيق الاستراتيجية كان صحيحا.

- وقد قامت الباحثة بتحليل باقي المتغيرات بنفس طريقة تحليل متغير الأرباح واعداد معادلة الإتجاه العام لكل متغير قبل وبعد تطبيق استراتيجية التأمين البنكي واختبار قوة تأثير تنفيذ الاستراتيجية الجديدة.

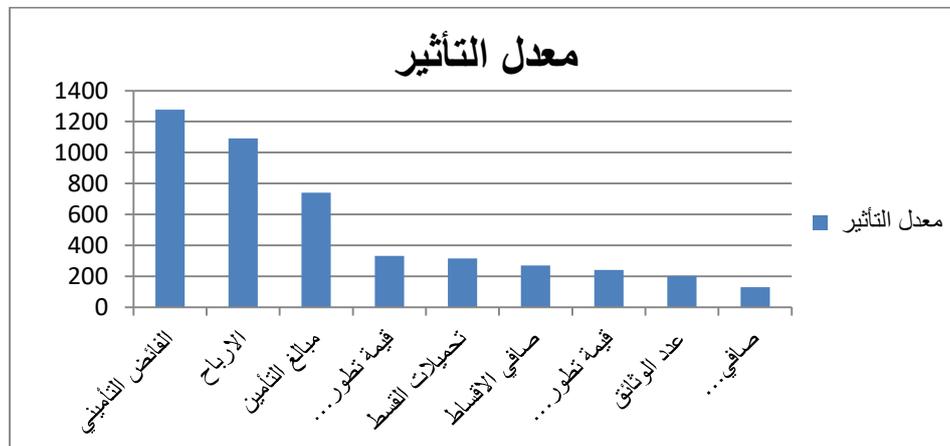
- ومما سبق توصلت الباحثة إلي أن تطبيق الإستراتيجية الجديدة (التأمين من خلال البنوك) هو قرار صحيح والجدول التالي يوضح تأثير الإستراتيجية علي كل متغير.

جدول (٤)

جدول لمعاملي التغير قبل وبعد تطبيق الاستراتيجية بهدف مقارنة تأثير الاستراتيجية علي كل متغير

المتغيرات	βbefore	βafter	معدل التأثير بمؤشر النسبة %	معدل التأثير بمؤشر الفرق %
الفائض التأميني	24771	341074	1277	1277
الارباح	72737	866331	1091	1091
مبالغ التأمين	5071285	42575636	740	740
قيمة تطور الاصول	1998334	8609651	331	331
تحميلات القسط	418326	1733698	314	314
صافي الاقساط	385354	1426048	270	270
قيمة تطور الالتزامات	1899155	6473062	241	241
عدد الوثائق	48490	145710	200	200
صافي التعويضات	240089	548376	128	128

المصدر: من إعداد الباحثة



شكل رقم (٢) : يوضح تأثير الاستراتيجية علي كل متغير

المبحث الرابع النتائج والتوصيات

اولا النتائج:

أظهرت نتائج الاختبار صحة فروض الدراسة ما يلي:

١. يوجد تأثير جوهري لتطبيق استراتيجية التأمين البنكي تجاه زيادة الطلب علي منتجات التأمين.
٢. وجود اختلافات معنوية ذات دلالة احصائية لمتغيرات الأداء المستخدمة لشركات التأمين محل الدراسة , حيث ان تطبيق استراتيجية التأمين البنكي ساهم في تحسين متغيرات الأداء لهذه الشركات .
٣. هناك تأثير معنوي لجميع المتغيرات بعد تطبيق استراتيجية التأمين البنكي مما أدى إلي زيادة عدد وثائق التأمين وبالتالي زيادة عدد مبالغ التأمين مما أدى إلي زيادة صافي الأقساط الأمر الذي أدى إلي زيادة الفائض التأميني والأرباح , وكذلك أدى الي زيادة تطور قيمة الأصول وهذا يدل علي أن قرار الشركات بإستخدام التأمين البنكي قرارا صحيحا.
٤. يعتبر التأمين البنكي مريح لكلا من البنوك وشركات التأمين و العملاء.

ثانيا التوصيات :

- ١- الافصاح عن بيانات الخاصة بالتأمين البنكي في التقارير المالية المنشوره وعلي المواقع الرسمية لشركات التأمين .
- ٢- زيادة اهتمام شركات التأمين في مصر بالتأمين البنكي لتسويق منتجات التأمين والوصول لشريحة جديدة من عملاء البنوك.
- ٣- حث البنك المركزي والهيئة العامة للرقابة المالية في مصر بإصدار المزيد من التشريعات التي تعمل تنمية استراتيجيات التأمين البنكي وكيفية تطبيقها.

المراجع

المراجع باللغة العربية:

- ١- عبد القادر, بريس ، محمد حمو، "آفاق تقييم البنوك الجزائرية لمنتجات تأمينية"، المؤتمر العلمي الدور الثاني حول إصلاح النظام المصرفي الجزائري في ظل التطورات العالمية الراهنة، الشلف، مارس ٢٠٠٨.
- ٢- قبلي, نبيل ، "التأمين المصرفي في الجزائر بين النظرية والتطبيق"، الملتقى الدولي السابع حول: الصناعة التأمينية، الواقع العلمي وآفاق التطوير - تجارب الدول-، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٢.
- ٣- فاروق ابو جديع ومحمد عمار معنوق، "التأمين عبر المصارف Bancassurance"، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، (٢٠٠٩-٢٠١٠).
- ٤- قبلي , نبيل ونقماري سفيان، "التأمين المصرفي في الجزائر بين النظرية والواقع"، الملتقى الدولي السابع حول: الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير تجارب الدول، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف , كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٢.
- ٥- أبو زيد , محمد أحمد , أحمد محمد فرحان , "قياس أثر التأمين البنكي علي مؤشرات الأداء المالي لشركات التأمين بالتطبيق علي شركات التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية , كلية التجارة , جامعة الإسكندرية , يناير ٢٠١٦.
- ٦- البلداوي ,علاء عبدالكريم ,اياد حسن كاظم القيسي, "معوقات التأمين المصرفي واثرها في تحليل النسب المالية لشركات التأمين"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد الثالث عشر , العدد ٤٢, ٢٠١٨.
- ٧- ابراهيم , رشا احمد علي , "أثر الشراكة الإستراتيجية لنموذج التأمين البنكي علي الأداء المالي للبنوك التجارية (دراسة تجربة البنك التجاري الدولي)", المجلد ٢٤, العدد ١, إبريل ٢٠٢٠.

- ٨- الجالودي , معتصم محمود , عامر عبالفتاح باكير , "قياس الكفاءة التقنية لشركات التأمين في الأردن باستخدام أسلوب تحليل البيانات المغلفة (DEA) خلال الفترة (2000-2016)" ,المجلة الأردنية للعلوم الاقتصادية ,المجلد6, العدد2, 2019.
- ٩- سالم , ياسمينه إبراهيم , " قياس وتحليل كفاءة شركات التأمين التكافلي في السوق المالي دراسة مقارنة مع عدد من الشركات التقليدية في السوق " , جامعة عبدالحميد بن باديس مستغانم, كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,مجلة الاستراتيجية والتنمية, العدد ١٠, ٢٠١٦.
- ١٠- عمان , أحمد, " دور الكفاءة التشغيلية في إدارة مخاطر السيولة في البنوك التجارية - دراسة لعينة من البنوك العاملة بالجزائر خلال الفترة (2010-2015) " , جامعة الشهيد حمه لخضر, الوادي (الجزائر), كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,مجلة أفاق للبحوث والدراسات , العدد٣, ٢٠١٩ .
- ١١- زايد , محمد عبد اللطيف عبد الرزق "استخدام أسلوب تحليل البيانات المتداخلة في قياس الكفاءة الإنتاجية لشركات التأمين المصرية" رسالة ماجستير, كلية التجارة, جامعة المنصورة, ٢٠٠٣.
- ١٢- براهيم , فنان , " دروس في التأمين البنكي " , جامعة أمحمد بوقرة بومرداس, كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير , ٢٠١٦/٢٠١٧م.

المراجع باللغة الأجنبية

- 1- Chapter-6 Bancassurance: Marketing Of Insurance Product Throug Bank من موقع <https://www.academia.edu>
- 2- Pang-Ru Chang, Jin-Lung Peng and Chiang Ku Fan, " A Comparison of Bancassurance and Traditional Insurer Sales Channels", The Geneva Papers, 2011, 36, (76–93).
- 3- Dan Constantinescu, "The Influence of Bancassurance System on the Quality of the Insurance Services", International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, Vol. 2, No. 10, October 2012.
- 4- Sumathi Kumaraswamy, " Bancassurance: Tapping of Insurance into Banking Pursuit", International Journal of Scientific and Research Publications, Vol 2, July 2012
- 5- Emilia CLIPICI, Cătălina BOLOVAN, "BANCASSURANCE – MAIN INSURANCE DISTRIBUTION AND SALE CHANNEL IN EUROPE", Scientific Bulletin – Economic Sciences, Volume 11/ Special Issue, 2012.
- 6- Daniel Szewieczek," THE RISK OF COOPERATION BETWEEN BANKS AND INSURANCE COMPANIES", 2013.
- 7- Rebeena Alavudeen, Dr. Sr. Rosa K.D," Growing Role of Bancassurance in Banking Sector", Bonfring International Journal of Industrial Engineering and Management Science, Vol 5, No. 2, June 2015.
- 8- Jin-Lung Peng, Vivian Jeng, Jennifer L. Wang, Yen-Chih Chen," The Impact of Bancassurance on Efficiency and Profitability of Banks: Evidence from the Banking Industry in Taiwan", 2015.
- 9- irfanEtuğrul,Tayfun Öztaş,"Efficiency Measurement with A Three-Stage Hybrid Method",International Journal of Assessment Tools in Education 2018.