

1. 서론

1970년대부터 진전되기 시작한 금융서비스의 겸업화 현상은 최근 들어 자유화의 진전, 각종 규제완화, 글로벌화 등과 같은 급격한 환경변화로 인해 더욱 활발히 진행되어 세계 각국의 공통적인 현상으로 나타나고 있다. 특히 우리 나라와 같이 은행·증권·보험간 엄격한 분업주의를 견지해 온 미국에서 이들 업종간 상호 겸업을 허용함에 따라 우리 나라에서도 금융겸업화에 관한 논의가 점차 활발해지고 있다.

2000년 10월 9일 금융지주회사법이 국회에 통과됨에 따라 보험회사의 경우에도 지주회사로서 은행, 증권, 보험 등 모든 업종을 자회사로 운영할 수 있게 되었지만, 여러 법적 제약으로 인해 보험사의 타 사업 겸업이 원활하지 못한 실정이며, 특히 은행에 대한 동일인 소유한도로 인해 보험회사가 은행을 자회사로 두는 것은 당분간 어려울 것으로 판단된다.

이와 같은 현실적인 제약요건에도 불구하고, 금융업종간 겸업화 현상은 대세로 자리잡은 듯 하다. 특히 우리 나라에서도 은행은 지주회사의 설립, 방카슈랑스(bancassurance) 추진 등과 같은 방식으로 매우 적극적으로 겸업화를 준비하고 있다.

이러한 외부의 경쟁환경 변화를 감안할 때 보험회사의 입장에서도 “겸업화”란 새로운 경쟁환경에 적합한 경영비전을 설정하고, 이를 수행하는 것이 시급한 과제로 부각되고 있다. 이를 위해서는 외부환경의 변화에 대한 정확한 상황인식과 더불어 자사의 객관적인 역량에 대한 파악이 우선적으로 선행되어야 할 것이다.

그러나 외부환경의 변화에 대한 정확한 상황인식과 관련하여 보험회사의 겸업화에 관한 기존 연구의 대부분은 은행 위주의 겸업화에 초점을 둔 방카슈랑스와 관련된 것이 대부분을 차지하고 있어 방카슈랑스 방식의 겸업화를 견지하지 않는 보험회사의 전략에는 큰 도움을 주지 못한 것이 현실이다.

이러한 문제인식을 바탕으로 본 연구에서는 미국, 일본, 유럽 등 선진 외국의 경험과 겸업화에 성공한 선진보험회사의 모범사례 연구에 중점을 두었다. 아울러 우리 나라 보험사의 전반적인 겸업화 준비상황에 대한 점검을 통해 시사점을 도출하고, 대응전략을 모색하고자 하였다.

본 보고서의 구성은 다음과 같다. 서론에 이어 Ⅱ장에서는 우리 나라 및 선진 외국보험회사의 겸업화 진행 추세 및 현황에 대해 살펴보고자 하였다. Ⅲ장에서는 보험회사 입장에서 겸업화를 시도했을 경우 이에 따른 시너지 효과가 높을 것으로 예상되는 업무범위에 대해서 살펴보고, 이와 함께 겸업화를 추진하는 다양한 방식에 대해서도 살펴보고자 한다.

Ⅳ장에서는 선진보험회사의 겸업화 사례를 소개하였는데, 특히 그동안 분업주의를 고수하여 상대적으로 우리 나라와 유사한 환경 하에서 겸업화를 진전시켜 온 미국 보험회사의 사례에 중점을 두었다. 또한 인터넷은행을 통한 은행업무 진출과 보험시장 내에서의 특화전략에서 시작하여 겸업화에 성공한 경우 등 다양한 사례를 분석하고자 하였다.

V장에서는 우리 나라 보험회사에 대한 설문분석을 통해 겸업화에 대응한 준비 현황과 미진 분야, 향후 지향하는 자사의 중장기적 목표, 겸업화에 따른 강점과 약점 등에 관한 분석을 시도하였다. 이러한 보험사의 내부분석을 통해 보험사의 대응전략이 적절한지 검토한 후 이에 대한 보완대책을 제시하고자 하였다.

끝으로 VI장에서는 결론을 서술하고 본 연구의 내용을 정리하기로 한다.