

## 참 고 문 헌

- 권영준, 「생명보험산업의 규모와 범위의 경제성에 관한 실증분석」, 『보험학회지』, 제43호.
- 금융감독원, 「미국의 금융겸업화 현황 및 추진방향」, 『금융감독정보』, 제99-38호.
- 김선호, 「업무영역 확대가 은행의 안전성에 미치는 영향」, 『금융연구』, 제11권 1호, 1997년 6월.
- 김종근, 「세계금융산업의 M&A 사례별 특징」, 『KIEP세계경제』, 대외경제정책연구원, 1999년 8월호.
- 김현수, 『금융겸업화에 대비한 보험회사의 경영전략』, 보험개발원, 2000.
- 김형기, 「금융지주회사법의 제정과 보험사의 대응전략」, 『손해보험』, 손해보험협회, 2000년 9월호.
- 김형기, 김상의, 최재현, 『업무영역 규제완화와 보험사 전략』, 삼성금융연구소, 1999.
- 나동민, 「우리나라 생명보험산업의 규모와 범위의 경제성 분석」, 『보험조사월보』, 보험감독원, 1995년 3월호.
- 류건식 외 2인, 『규제완화의 신조류와 생보사의 경영혁신』, 삼성금융연구소, 1997.
- 생명보험협회, 『월간생협』, 1999년 9월호.
- 성대규, 「미국 금융서비스현대화법의 주요 내용과 그 시사점」, 『생명보험』, 2000년 3월호 및 5월호.
- 이흥무, 「일본판 빅뱅과 생명보험사의 대응」, 『월간생협』, 생명보험협회, 1998년 5월호.
- 정세창, 「영국 생명보험산업 및 방카슈랑스의 규모의 경제와 비용보완성에 관한 연구」, 『보험개발연구』, 제11권 1호, 2000년 3월호.
- 정홍주, 「금융지주회사 도입과제와 생보사의 경영전략」, 한국리스크관리학회 특별세미나, 2000. 6.

- 정홍주, 『생명보험경영전략』, 보험연구원, 1996.
- 최무진, 「금융부문의 사업경계선 와해에 따른 보험사의 대응전략」, 『생명보험』, 생명보험협회, 2000년 6월호.
- 최범수, 이정주, 『국제화시대의 금융제도: 선진국 제도개혁의 이론과 사례』, 한국개발연구원, 1995.
- 최종원 외 2인, 『보험사의 전략적 제휴방안』, 삼성금융연구소, 1997.
- 한국은행 보도자료, 은행의 겸업화 전략과 정책 과제, 2000년 2월 1일.
- 한국은행, 『조사통계월보』, 2000. 6.
- 허연, 「가격자유화에 대한 전략」, 『손해보험』, 손해보험협회, 2000년 7월호.
- 清板孝志, 「AXA-UAPの經營戰略」, 『生命保險經營』, 1998. 7.
- 安田總合研究所, 「1990年代における歐洲の金融・保險市場の變化と金融・保險事業者の動向」, 『安田總研クォーター』, Vol. 32 2000年 4月.
- 週刊東洋經濟, 2000. 3. 25.
- American International Group, Inc., *Annual Report*, 1999.
- Alex Maurice, "Insurers Bank On Future With New Thrifts", *National Underwriter*, April 17, 2000.
- Ara C Trembly, "Online Banks Draw Insurance Buyers", *National Underwriter*, April 17, 2000.
- AXA, *Annual Report*, 1999.
- Barbara Bowers, "Axa Goes Academic", *BEST'S REVIEW*, June 2000.
- Barbara Bowers, "Banking on Insurance", *BEST'S REVIEW P/C*, May 1998.
- Catharine Johnson, "The Secret of Success at USAA Life", *RESOURCE*, June, 1999.
- Financial Services Convergence & Regulation in the U.S., Prudential 내부자료.

- Gora, Jean Crooks, *Bancassurance: Positioning For Affiliates*, Atlanta: Loma, 1997.
- Heidi Suzanne Nelson, *American International Group, Inc.* Harvard Business School, December 1999.
- João A. C. Santos, "Commercial Banks in the Securities Business: A Review", *Journal of Financial Services Research*, July 1998.
- Kazuhiko Koguchi, *Financial Conglomerates*, OECD, France, 1993.
- Lawrence I. Wood, "Emerging Convergence", *BEST'S REVIEW P/C*, July 1997.
- Lucy Barnes McDowell, "Convergence of the Financial Services Industry", *RESOURCE*, November, 1997.
- Lutgart Van den Berghe and Kurt Verweire, "Convergence in the Financial Services Industry", *The Geneva Papers on Risk and Insurance*, Vol.25 No.2, April 2000.
- Margaret King and C. J. Meadows, *Client Profiling: The Prudential Insurance Company of America*, Harvard Business School, March 1996.
- Nadege Genetay and Philip Molyneux, *Bancassurance*, New York: St. Martin's Press Inc., 1998.
- New York Life, *Annual Report*, 1999.
- OECD, *Bank Profitability: Financial Statements of Banks 1983-1992*, 각 연도.
- Prudential, *Annual Report*, 1999.
- Robert Dolan, *New York Life Insurance Company: Pension Department*, Harvard Business School, May 1991.
- Robert Kuttner, "A Requiem for Glass-Steagall", *Business Week*, New York, November 15, 1999.
- Ron Panko, "The Fourth Element", *BEST'S REVIEW L/H*, October 1999.

SwissRe, "Japan's Insurance markets-a sea change", *Sigma*, No.8, 2000.

<http://www.kohouston.com>

<http://company.monster.com/usaa>

<http://realco.usaa.com>

<http://www.axa.com>

<http://www.axa-financial.com>

<http://his.etri.re.kr>

<http://www.ing.com>

<http://www.iso.com>

<http://www.metlife.com>

<http://www.newyorklife.com>

<http://www.prudential.co.uk>

<http://www.prudential.com>

<http://www.swissre.com>

<http://www.usaa.com>

## <부록> 보험회사에 대한 설문

### 1. 현재 본체의 업무범위

1-① 귀사가 현재 영위하고 있는 주요 보험종목의 수입보험료 실적은 어떻게 됩니까?

구분		FY'99	2000.4~7
생명보험회사 (단위: 억원)			
생존보험	개인연금		
	기타연금		
	교육보험		
사망보험	일반보장성	종신보험	
		기타	
	제3분야보험	상해보험	
		질병보험	
생사혼합보험			
단체보험	퇴직(중퇴)보험		
	기타 저축성 보험		
	기타 보장성 보험		
손해보험회사(단위: 억원)			
일반보험	화재보험		
	해상보험		
	특종보험		
자동차보험			
장기보험	화재		
	상해		
	종합		
개인연금			
보증보험			
특별계정	퇴직보험		

1-② 현재 귀사가 보험사업에 부수하여 영위하고 있는 업무는 무엇입니까?

## 2. 타 업무 검업 현황

2-① 현재 귀사는 보험사업 이외의 타 업무 중 어떤 업무 영역에 진출해 있으며 성과는 어떻습니까?

회사이름	주요업종	진출방식	설립일	자본금	종업원수	매출액	순이익	진출동기	보험사업과의 시너지효과

2-② 현재 감독당국의 승인을 얻어 타 업무 진출을 진행 중인 분야는 무엇이며, 진출하게 된 동기는 무엇입니까?

## 3. 검업화에 대한 준비

3-① 귀사는 전 세계적으로 진행되고 있는 검업화 환경에 대응하기 위해 어떤 준비를 하고 있습니까?

3-② 준비과정에서 귀사의 미진한 부분은 무엇이며 이를 보완할 방안은 무엇입니까?

## 4. 타 금융기관과의 업무 제휴

4-① 현재 귀사에서 타 금융기관과 1건 이상의 업무제휴 관계를 맺고 있습니까? 그렇다면 업무제휴 관계를 체결한 이유는 무엇인

지 구체적으로 적어주십시오.

- 4-② 업무제휴 내용별로 현재 귀사가 제휴관계를 맺고 있는 금융기관  
의 이름을 기입해 주십시오.

	공동상품개발	판매대행	용역서비스	기타(자산운용, 자금결제 등)
은행				
증권				
투신				
손보/생보				
종금				
신용카드				
금고(신용금고, 새마을금고 등)				
기타				

- 4-③ 업무제휴 관계에 따른 구체적인 영업실적은 어떻습니까?

	건 수	수입	순이익	기타
은행				
증권				
투신				
손보/생보				
종금				
신용카드				
각종 금고(신용금고, 새마을금고 등)				
기타				

4-④ 대체적으로 현재의 업무제휴 관계에 대한 만족도 및 평가는 어떻습니까?

4-⑤ 업무제휴 관계를 1건도 체결하고 있지 않다면 그 이유는 무엇입니까?

## 5. 겸업화 방식 및 업무영역

5-① 금융기관의 전면적인 겸업화가 허용된다면 귀사가 지향하는 목표는 무엇입니까?

- 종합금융그룹
- 전종목 보험서비스(full-line services)회사(생·손보 경영)
- 생명보험회사 또는 손해보험회사
- 전문(특화)보험회사
- 은행 산하의 보험자회사

5-② 위에서 “전문(특화)보험사”라고 응답한 경우 특화할 보험종목, 목표 고객, 판매방식은 무엇입니까?

보험종목	목표고객	판매방식

5-③ 위에서 “은행 산하의 보험자회사”라고 응답한 경우 그 이유는 무엇입니까?

5-④ 귀사는 위에서 언급한 목표를 달성하기 위해 주로 어떤 방식을 통해 타 업무를 겸업할 계획입니까?

5-⑥ 귀사는 겸업화 허용시 구체적으로 타 금융기관의 어떤 업무 영역에 진출할 의향이 있으며, 진출하려는 이유 및 진출방식은 무엇입니까?

업종	업무내용	진출여부	진출이유	진출방식
보험	생명보험			
	손해보험			
	보증보험			
	재보험			
은행	예금			
	대출			
	신용카드업무			
증권	유가증권위탁매매			
	유가증권 딜링			
	유가증권 인수			
자산운용 관리	투자신탁			
	투자자문			
여신전문	리스업무			
	할부금융			
	신용카드			
부동산	부동산신탁			
	부동산개발			
	부동산거대			
	이주서비스			
벤처캐피탈				
건강·복지	건강			
	복지			
	실버산업			
기타				

## 6. 겸업화의 기대 효과

- 6-① 전면적인 금융겸업화의 허용이 보험산업에 미칠 수 있는 긍정적인 측면에 대한 귀사의 견해는?
- 6-② 전면적인 금융겸업화의 허용이 보험산업에 미칠 수 있는 부정적인 측면에 대한 귀사의 견해는?
- 6-③ 금융기관간 겸업화가 전면적으로 허용될 경우 귀사의 강점은 무엇입니까?
- 6-④ 금융기관간 겸업화가 전면적으로 허용될 경우 귀사의 약점은 무엇입니까?
- 6-⑤ 귀사의 강점과 약점, 긍정적인 측면과 부정적인 측면을 모두 고려할 때 어떤 영향이 더욱 클 것으로 예상됩니까?
- 6-⑥ 만약 긍정적인 측면이 더 클 것으로 예상된다면 이에 대한 대응전략은 무엇입니까?
- 6-⑦ 만약 부정적인 측면이 더 클 것으로 예상된다면 이에 대한 향후전략은 무엇입니까?