

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 어떻게습니까?

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 검입 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. 겸업화에 대한 준비

3-① 귀사는 전 세계적으로 진행되고 있는 겸업화 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			
	보장보험			
	재보험			
은행	예금			
	대출			
	신용카드업무			
증권	유가증권위탁매매			
	유가증권 딜링			
	유가증권 인수			
자산운용 관리	투자신탁			
	투자자문			
여신전문	리스업무			
	할부금융			
	신용카드			
부 동 산	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?