

.

1.

, , 3 , .

1980 , ,

가 . ,

(<

-1>).

1980 가

가 ,

가 가 ,

가 . , 1980

,

1980 OECD 가
가 ,

2.

banking), (universal

Skipper(2001)

1),

-2>

가

가

< -2>



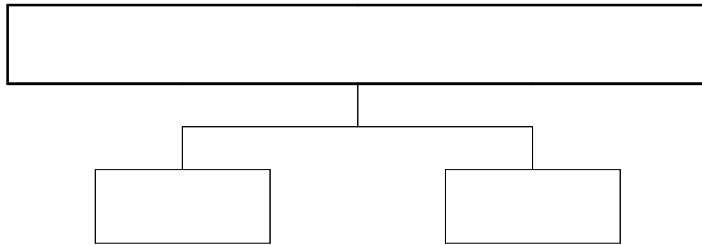
1)

Commerz , Deutsche , Dresdner ,
(< -3>)

가

가

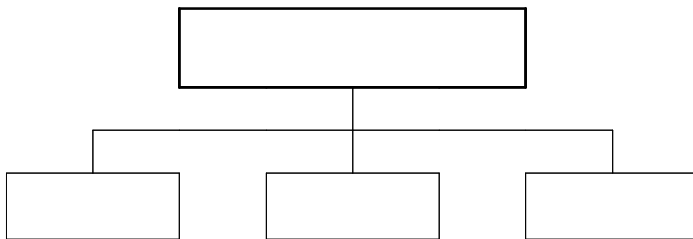
< -3>



가

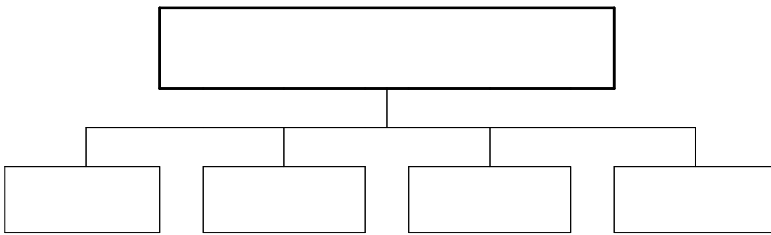
, Lloyds TSB , Barclays
(< -4>)

< -4>



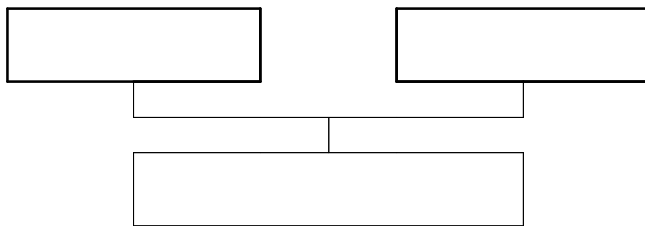
, 가
,
가 , ,
(< -5>).

< -5>



< -6>

< -6>



가

,

가

,

가

(< -7>).

(bancassurance)

가

(assurfinance)가

< -7> ()

3.

,

.

가

2)

가

가

4가

가

가

가

가

(sunk cost)

가

가

가

(Walter, 1997).

3)

가 ,

1)

가 가

(earning potential)

(wrap accounts)

가

Berger, Hancock, and

Humphrey(1993)

가

Saunders and Walter(1994)

. Vander Venet(1998)

2)

가

가