# 머 리 말

최근 우리 나라 금융산업에서 가장 이슈가 되고 현안은 2003년 8월 도입 예정인 방카슈랑스일 것이다. 유럽의 주요 선진국들은 1980년대부터 방카슈랑스가 본격화되었고, 미국과 일본의 경우도 방카슈랑스가 1990년대 말 시작되어 현재 진행 중에 있다.

방카슈랑스의 도입은 국내 보험산업의 경쟁구조를 근본적으로 바꾸는 계기가 되어 보험산업의 수익성에 큰 변화를 야기시킬 것으로 보인다. 분업주의 환경에서는 보험회사의 경쟁 대상이 보험회사에 한정되어 이루어져 왔으나, 겸업주의 환경이 되면 경쟁 대상이 타금융권으로까지 확대되어 보험산업내 경쟁이 심화될 것으로 보인다. 특히, 국내 금융겸업화가 은행의 보험 진입만을 허용하는 일방적 방식으로 이루어질 가능성이 높아, 상대적으로 불리한 위치에 있는 보험회사 입장에서는 수익성이 감소될 가능성이 높다.

따라서 2003년 8월 이후를 대비하여 방카슈랑스 환경에서 보험회사가 어떻게 하면 생존, 성장할 수 있는가에 대한 연구가 절실히 요구된다. 하지만 국내에서도 방카슈랑스에 대한 논의가 이루어져 왔으나, 국내 보험회사 및 금융기관이 아직 방카슈랑스를 경험한 바가 없어 그 논의가 구체적이고 체계적이지 못한 점이 없지 않았다. 방카슈랑스가 발달한 유럽의 경우도 주로 은행이나 방카슈러 입장에서 연구가 진행되어 왔기 때문에 보험회사 입장에서 방카슈랑스 연구는 제대로 이루어지지 못한 점이 없지 않다.

본 보고서는 기존 방카슈랑스 연구와는 달리 방카슈랑스의 원인, 기회 및 위협 요인을 보험회사 입장에서 구체적으로 제시하고 있으며, 외국의 사례와 실증분석을 통해 방카슈랑스 환경에서 보험회사의 대응전략을 제시하고 있다.

본 보고서가 본격적인 방카슈랑스를 준비중에 있는 국내의 학계 및 업계에 유용한 자료로 활용되기를 기대하며, 마지막으로 본 보고서의

내용은 연구담당자 개인들의 견해이며, 우리 원의 공식적인 견해가 아님을 밝혀둔다.

2002년 12월

보 험 개 발 원

원장 임 재 영