

## 발 간 사

최근 들어 금융의 개방화가 크게 진전되고 있다. 작년 말 외국인 주식투자한도가 확대되었고 올해 들어 WTO 체제의 출범과 함께 96년에는 OECD가입이 예정되어 있기 때문이다. 금융개방이 효과적으로 추진되면 외국 금융기관의 진출에 따른 경쟁분위기 조성 그리고 신금융상품 개발의 필요성 증대 등으로 낙후된 금융산업이 발전될 수 있다는 견해가 있지만 실제로 금융기관 종사자들이 금융개방을 어떻게 생각하고 있는가는 그동안 조사되지 않았다.

본 연구는 금융개방이 우리나라 금융산업의 영업활동에 미치는 영향과 금융기관 여·수신 활동의 변화에 대한 금융기관 종사자들의 인식을 조사하여 금융기관 종사자들의 생각이 일반적인 견해와 일치하는가를 확인했다는 것과 향후 금융개방 정책추진에 기존자료로 이용될 수 있다는 점에 큰 의의가 있다고 하겠다.

연구를 수행해주신 본 연구원의 진태홍 연구위원과 박찬일 연구위원에게 깊은 감사를 드리며 본 보고서의 모든 내용은 필자의 사견이고 본 연구원의 공식견해가 아님을 밝혀둔다.

1995년 1월  
한국경제연구원  
원장 조 석 래

## 목 차

### I. 서론 / 1

### II. 조사결과 분석 / 5

- 1. 조사설계 개요 .....7
- 2. 조사결과 요약 .....11
  - 1) 자본자유화 및 금융개방 추진속도 평가.....11
  - 2) 금융개방이 국내 금융산업에 미치는 영향.....14
  - 3) 국내 금융기관의 해외활동에 대한 의견.....16
  - 4) 자본시장개방의 영향 .....19

### III. 요약 및 결론 / 27

### IV. 부 록 / 31

- 1. 통계편 .....33
- 2. 설문지 .....46

## 표 목 차

〈표 1〉 금융개방 추진속도 평가.....	12
〈표 2〉 국가경쟁력차원에서의 평가(금융기관별/연령별) .....	14
〈표 3〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향(금융기관별) .....	17
〈표 4〉 해외진출의 영업수지에 대한 영향(금융기관별) .....	19
〈표 5〉 대출금리 평가(하락)의 이유 .....	21
〈표 6〉 대기업 여신비중 평가(하락)의 이유 .....	22
〈표 7〉 중소기업 및 가계대상 여신비중에의 영향도(금융기관별) .....	23
〈표 8〉 중소기업 및 가계여신비중 평가(상승)의 이유 .....	24
〈표 9〉 수익성 평가(금융기관별/연령별) .....	25

## 그림 목 차

〈그림 1〉 금융개방 추진속도 .....	12
〈그림 2〉 국가경쟁력차원에서 바람직한지의 여부.....	13
〈그림 3〉 영업기반에 미치는 영향.....	15
〈그림 4〉 금융산업에의 기여도 .....	16
〈그림 5〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향 .....	17
〈그림 6〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향(금융기관별) .....	18
〈그림 7〉 해외진출의 영업수지에 대한 영향 .....	18
〈그림 8〉 대출금리에 대한 영향.....	20
〈그림 9〉 대기업 여신비중에 대한 영향 .....	21
〈그림 10〉 중소기업 및 가계 여신비중에 대한 영향 .....	22
〈그림 11〉 중소기업 및 가계대상 여신비중에의 영향도(금융기관별) .....	24
〈그림 12〉 수익성 평가.....	25

I

# 서론



한국의 금융개방은 이제 피할 수 없는 선택으로 받아들여지고 있다. 우선 대외적으로 우루과이 협상의 타결과 함께 우리나라의 OECD가입에 필요한 제반 요건들은 국내 금융시장에 대하여 외생적 개방압력으로 작용하고 있다. 또한 대내적으로는 과거 금융 억압정책의 유산인 유아적 금융시장의 수준에서 벗어나 경제발전 단계 측면에서 시장원리에 입각한 금융시장 고유의 금융중개기능이 육성되어야 한다는 인식이 확산되면서 금융개방은 금융자유화 기조와 병행하여 국내 금융산업의 경쟁력강화의 일환으로 여겨지고 있다.

본 연구의 목적은 우리나라 금융시장의 여건이 전환국면에 들어서고 있는 상황하에서 설문조사를 통하여 금융개방에 대한 금융기관 종사자들의 인식과 의견을 파악하고자 하는데 있다. 이에 따라 본 연구는 기업활동과 연계된 금융개방차원보다는 금융기관의 관점에서 금융개방이 전반적으로 우리나라 금융산업에 미치는 영향 그리고 금융개방으로 인한 금융기관 여·수신 활동의 구조적 변화에 대한 금융기관 종사자들의 인식을 조사함으로써 관련 정책수립에 있어 중요한 기초자료를 제공하고자 한다.

설문조사의 기본적인 방향은 다음 네 가지에 중점을 두었다. 첫째, 현재 진행되고 있는 자본자유화와 외국 금융기관의 국내진출 등 금융개방의 추진속도에 대한 금융기관 종사자들의 의견을 알아보고 둘째, 외국 금융기관의 국내진출과 업무영역의 확대가 국내 금융기관의 영업기반 및 경쟁풍토에 어떠한 영향을 미칠 것인가에 대한 조사를 통하여 금융개방의 긍정적·부정적 효과를 살펴해보았다. 또한 국내 금융기관의 해외진출에 대한 의견을 조사하여 금융기관별로 어떠한 차이가 있는지를 분석하고 마지막으로

금융시장개방으로 인하여 대출금리와 대기업이나 중소기업 및 가계에 대한 여신비중이 어떠한 방향으로 변화할 것인가에 대한 의견을 조사하였다.

주목할만한 조사결과를 간략히 요약해 보면, 우선 금융개방의 추진속도에 대한 평가에 있어 대략적으로 세 가지 종류의 응답(급속, 완만, 적당)이 골고루 분포되어 있었다. 하지만 금융개방의 추진속도가 급속하다고 평가한 응답자의 대다수가 금융개방은 국가경쟁력 차원에서 바람직하다고 응답한 것으로 미루어보아 금융개방은 금융기관 종사자들 사이에 긍정적으로 평가되고 있음을 알 수 있다. 더욱이 외국 금융기관의 추가적 국내진출 및 업무영역의 확대는 대부분의 응답자가 국내금융기관의 영업기반에 타격을 줄 것이라고 예상한 반면 국내 금융산업의 경쟁풍토 조성과 새로운 금융기법을 개발하는데는 상당히 기여할 것이라고 평가하였다.

금융개방의 다른 측면에서 보았을 때 대다수의 응답자가 해외자금조달 및 운용확대 그리고 국내 금융기관의 해외진출에 대한 규제완화는 영업수지를 호전시킬 것이라고 응답하였다. 자본시장개방의 영향으로 87%의 응답자가 대출금리의 하락을 예상하였는데 그 이유로는 과반수 이상이 '저리의 해외자금 유입'을 꼽았다. 또한 자본시장개방은 대기업에 대한 여신비중을 현재보다 하락시키고 중소기업 및 가계대상 여신비중을 상대적으로 상승시키리라고 답하였는데 이는 바로 금융개방으로 우리나라 금융기관 여신활동이 구조적으로 변화될 것이라는 것을 나타내고 있다.



## 조사결과 분석

1. 조사설계 개요
2. 조사결과 요약



# 1

.....

## 조사설계 개요

조사대상을 선정하는데 있어 본 조사는 구체적으로 다음과 같은 방법을 취했다. 먼저 600명의 금융기관 종사자들을 은행, 증권회사, 종합금융회사, 보험회사, 단자회사 등 5대 금융기관에 각 기관의 상대적 중요성에 의거하여 적정 응답자수를 배분한 다음 금융기관별, 경력별로 대표성이 있도록 2단계화할당 표집방법(Two Stage Stratified Quota Sampling)에 의해 표본을 추출하였다. 각 기관에 해당하는 은행 및 회사의 선정은 '92년 매출액과 종업원수를 기준으로 하여 각 기관별로 상위권회사를 추출하였고, 각 관리자층의 의견을 고루 포함시키기 위해 할당된 은행 및 회사내의

응답자들을 경력을 기준으로 구분하여 동일한 수를 배분하였다.  
응답자 특성을 살펴보면 다음과 같다.

### \* 응답자 특성

#### 1) 금융기관별

금융기관별	사례수	%
은행	300	50.0
증권	100	16.7
단자	50	8.3
종합금융	50	8.3
보험	100	16.7
계	600	100.0

#### 2) 경력별

경력	사례수	%
1~3년	152	25.3
4~5년	151	25.2
6~7년	148	24.7
8년 이상	149	24.8
계	600	100.0

3) 직급별

직급	사례수	%
사원	251	41.8
대리급	210	35.0
과장급 이상	139	23.2
계	600	100.0

4) 연령별

연령	사례수	%
20 대	195	32.5
30 대	356	59.3
40세 이상	49	8.2
계	600	100.0

5) 성별

성별	사례수	%
남자	478	79.7
여자	122	20.3
계	600	100.0

## 6) 업무부서별

업 무 부 서	사례수	%
국제금융부	170	28.3
외환업무부	131	21.8
기획업무부	74	12.4
국제영업부	36	6.0
해외업무부	65	6.8
자 금 부	24	4.0
기 타 부 서	100	16.6
계	600	100.0

조사방법은 할당된 표본에 대해 본사의 금융시장부, 조사부, 국제금융부 및 기타 대외금융업무를 주로 담당하는 부서의 담당자들을 대상으로 직접면접조사(Face to Face Interview)에 의해 1994년 11월 16일부터 21일에 걸쳐(6일간) 실시하였다. 최대표본오차는 95% 신뢰수준에서  $\pm 4.0\%$ 이다.

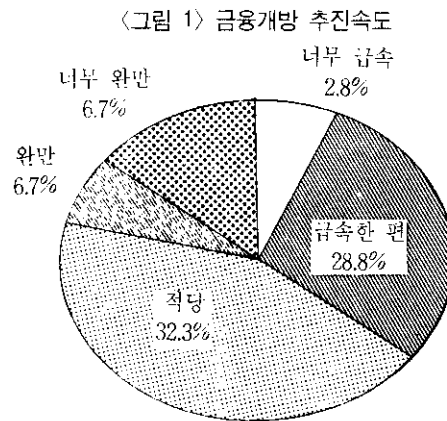
## 2 .....

### 조사결과 요약

#### 1) 자본자유화 및 금융개방 추진속도 평가

현재 진행되고 있는 자본자유화 및 금융개방의 추진속도에 대해 물어본 결과, 전체의 31.7%가 급속하다(너무 급속+급속한 편)고 하였고, 32.3%가 적당하다고 하였으며, 36.0%가 완만하다(완만한 편+너무 완만)고 응답하여 금융개방의 추진속도에 대한 의견이 금융기관 종사자들 사이에서 분분함을 알 수 있다(그림 1) 참조).

금융기관별로는 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났



는데( $\chi^2=57.3$ ,  $P<0.05$ ), 보험회사 종사자들 중 46.0%가 추진속도

〈표 1〉 금융개방 추진속도 평가(금융기관별/연령별/경력별)

구 분	(사례수)	너무급속	금속한편	적당	완만	너무완만	계
전 체	(600)	2.8	28.8	32.3	29.3	6.7	100.0
금융기관							
은행	(300)	1.7	34.0	29.7	28.3	6.3	100.0
증권회사	(100)	2.0	10.0	38.0	35.0	15.0	100.0
보험회사	(100)	8.0	38.0	30.0	22.0	2.0	100.0
단자회사	(50)	2.0	28.0	26.0	38.0	6.0	100.0
종합금융	(50)	2.0	18.0	48.0	30.0	2.0	100.0
직 급							
사 원	(251)	2.0	30.7	34.3	29.1	4.0	100.0
대 리 급	(210)	3.8	27.6	31.4	29.0	8.1	100.0
과장급이상	(139)	2.9	27.3	30.2	30.2	9.4	100.0
경 력							
1 ~ 3 년	(152)	0.0	28.3	31.6	32.9	7.2	100.0
4 ~ 5 년	(151)	2.6	33.8	31.1	25.8	6.6	100.0
6 ~ 7 년	(148)	4.7	25.0	32.4	32.4	5.4	100.0
8년 이상	(149)	4.0	28.2	34.2	26.2	7.4	100.0

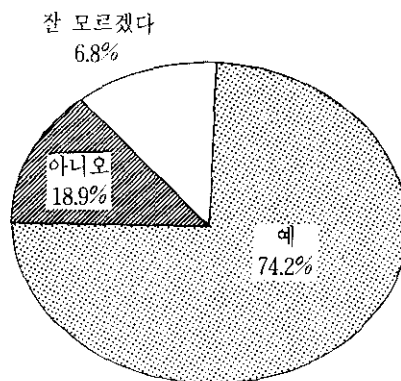


가 급속하다고 응답한 반면, 증권회사의 종사자들은 12%만이 급속하다고 응답함으로써 기관별로 추진속도에 대해 상이하게 느끼고 있는 것으로 나타났다(〈표 1〉 참조). 이러한 사실은 증권회사에 비해 보험회사가 경쟁력측면에서 열세에 있음을 어느정도 반증해 주고 있다.

연령별( $\chi^2=13.8, P>0.05$ ), 경력별( $\chi^2=564.7, P>0.05$ ), 직급별( $\chi^2=7.3, P>0.05$ ) 구분에 의한 응답비율이 통계적으로 유의하지는 않지만, 대체로 직급이 낮을수록 급속하다고 응답하는 비율이 높은 경향이 있다.

하지만 금융개방의 추진속도가 급속하다고 평가한 응답자(N=190)의 74.2%가 금융개방은 국가경쟁력 차원에서 바람직하다고 응답하였는데(〈그림 2〉 참조), 이는 금융개방의 필요성에 있어 대부분의 금융기관 종사자들이 긍정적으로 평가하고 있음을 알 수 있다.

〈그림 2〉 국가경쟁력차원에서 바람직한지의 여부



금융기관별( $\chi^2=47.8, P<0.05$ ), 연령별( $\chi^2=17.0, P<0.05$ ) 구분에 의한 응답이 통계적으로 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉,

금융기관별로는 증권회사의 응답자들이 특히 바람직하다고 보고 있고, 다음으로 단자회사(80.0%), 은행(77.6%), 종합금융사(70.0%) 순으로 이어졌다. 보험회사 종사자들은 바람직하다고 보는 비율이 가장 낮았다(58.7%). 연령별로는 30대와 40대에서 긍정적으로 평가하고 있으며, 20대의 경우 다른 연령에 비해 금융개방이 바람직하지 않다고 보는 비율이 높았다(〈표 2〉 참조).

〈표 2〉 국가경쟁력차원에서의 평가 (금융기관별/연령별)

구 분	(사례수)	예	아니오	잘모르겠다	계
전 체	(190)	74.2	18.9	6.8	100.0
금융기관					
은행	(107)	77.6	16.8	5.6	100.0
증권회사	(12)	100.0	0.0	0.0	100.0
보험회사	(46)	58.7	26.1	15.2	100.0
단자회사	(15)	80.0	20.0	0.0	100.0
종합금융	(10)	70.0	30.0	0.0	100.0
연 령					
20 대	(72)	61.1	29.2	9.7	100.0
30 대	(104)	82.7	13.5	3.8	100.0
40세 이상	(14)	78.6	7.7	14.3	100.0

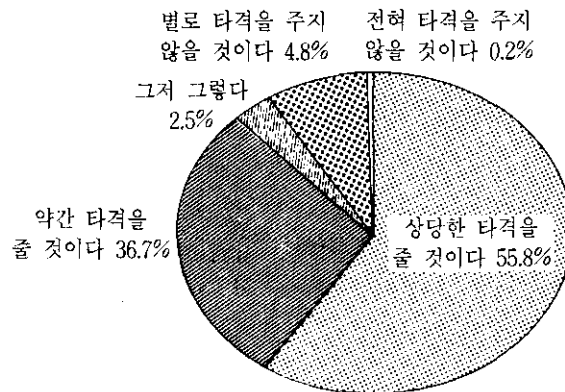
## 2) 금융개방이 국내 금융산업에 미치는 영향

금융개방은 외국금융기관의 국내진입과 국내금융기관의 해외진출 등 양면성을 지니고 있다. 이에 따라 본 조사는 우선 외국금융기관의 국내진입으로 인한 국내금융시장에서의 파급효과에 관한 의견을 알아본 다음, 국내금융기관의 역외금융 및 해외진출에 대한 규제완화가 국내기관의 영업수지에 어떠한 영향을 미칠 수

있다고 생각하는가를 구별하여 조사하였다.

외국금융기관에 대한 진입규제완화와 함께 업무영역의 확대허용이 국내금융기관의 영업기반에 미치는 영향에 대해 물어본 결과, 응답자의 대부분(92.6%)이 외국금융기관의 추가적 국내진출이 국내금융기관의 영업기반에 타격(상당한 타격+약간 타격)을 줄 것이라고 답하였다(〈그림 3〉 참조). 금융기관별( $\chi^2=23.1, P>0.05$ ), 경력별( $\chi^2=400.7, P>0.05$ ), 연령별( $\chi^2=12.1, P>0.05$ ) 구분에 의한 응답은 통계적으로 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다.

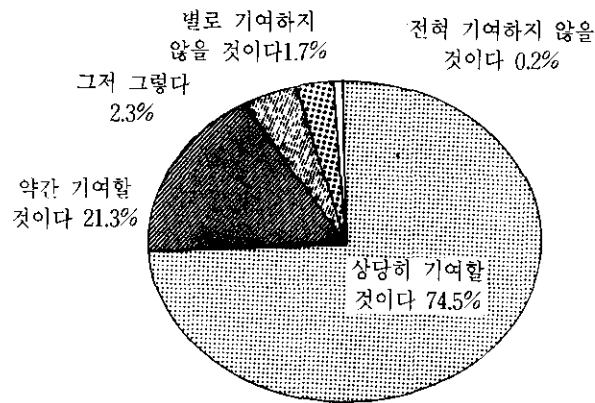
〈그림 3〉 영업기반에 미치는 영향



그러나 금융개방이 국내 금융산업의 경쟁풍토 조성과 새로운 금융기법을 개발하는데 기여할 것인가에 대한 질문에서는 응답자의 대부분(95.8%)이 기여(상당히 기여+약간 기여) 할 것이라고 응답함으로써 금융기관 종사자들은 외국금융기관의 국내진출 및 업무영역확대가 국내 금융산업의 경쟁풍토를 조성하고 새로운 금융기법을 개발하는데 상당히 긍정적인 효과를 미칠 것으로 평가하고 있다(〈그림 4〉 참조). 금융기관별 ( $\chi^2=15.2, P>0.05$ ), 경력별

( $\chi^2=482.4$ ,  $P>0.05$ ), 연령별( $\chi^2=14.3$ ,  $P>0.05$ ) 구분에 의한 응답은 통계적으로 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다.

〈그림 4〉 금융산업에의 기여도

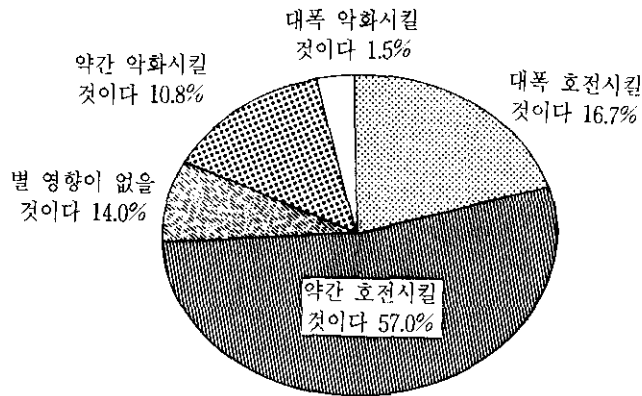


### 3) 국내 금융기관의 해외활동에 대한 의견

국내금융기관의 해외활동에 대한 조사는 두가지에 중점을 두었다. 첫번째로 우리나라 경쟁국에 비하여 현저히 낙후되어 있는 역외금융에 대한 활성화는 과연 국내기관의 영업수지에 어떻게 영향을 미치리라 생각하고 있는가이고 두번째로, 해외점포설치에 대한 규제완화를 국내금융기관이 어떻게 받아들이고 있는가에 관해서이다.

해외를 통한 자금조달 및 운용확대가 영업수지를 대폭 호전시킬 것이라는 응답이 16.7%, 약간 호전시킬 것이다가 57.0%로서 전체 응답자 중 73.7%가 긍정적으로 평가하였고, 약간 악화시킬 것이라는 10.8%, 대폭 악화시킬 것이라는 1.5%에 불과했다. 별 영향

〈그림 5〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향



이 없을 것이라고 응답한 사람은 14%로 나타났다(〈그림 5〉 참조).

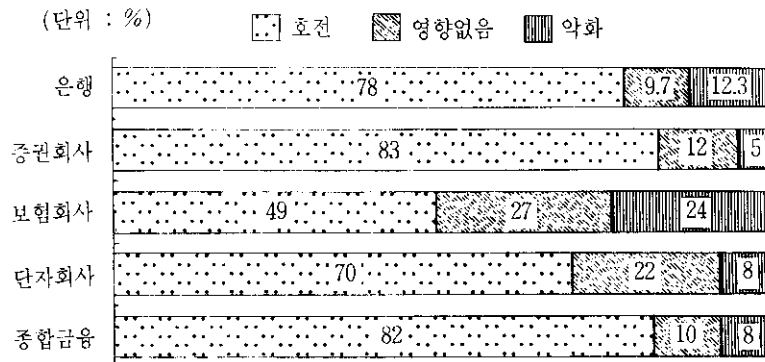
금융기관별 구분에 의한 응답의 차이만이 통계적으로 유의하였는데( $\chi^2=69.6$ ,  $P<0.05$ ), 보험회사의 종사자들은 영업수지를 호전시킬 것이라고 대답한 비율이 49.0%로서 종합금융(86.0%), 증권회사(83.0%), 은행(77.0%)에 비해 그 비율이 상대적으로 낮았다(〈표 3〉, 〈그림 6〉 참조).

〈표 3〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향(금융기관별)

구분	(사례수)	영업수지를			영업수지를			계
		대폭 호전	약간 호전	없을 것	약간 악화	대폭 악화		
전체	(600)	16.7	57.0	14.0	10.8	1.5	100.0	
은행	(300)	16.0	62.0	9.7	11.3	1.0	100.0	
증권회사	(100)	32.0	51.0	12.0	5.0	0.0	100.0	
보험회사	(100)	8.0	41.0	27.0	20.0	4.0	100.0	
단자회사	(50)	12.0	58.0	22.0	4.0	4.0	100.0	
종합금융	(50)	12.0	70.0	10.0	8.0	0.0	100.0	

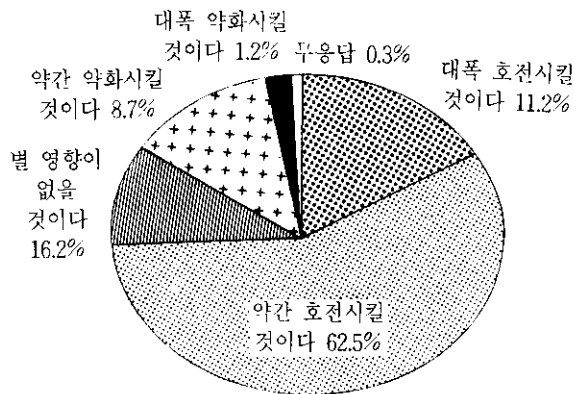
해외점포망의 확대가 영업수지를 호전(상당히 호전+약간 호전)

〈그림 6〉 해외활동의 영업수지에 대한 영향(금융기관별)



시킬 것이라고 응답한 사람이 73.7%이고 별 영향이 없을 것이라는 사람이 16.2%, 영업수지를 악화(약간 악화+상당히 악화)시킬 것이라고 답한 사람이 9.9%로써 해외를 통한 자금조달 및 운용확대에 대한 의견의 경우와 비슷한 분포를 보였다(〈그림 7〉 참조).

〈그림 7〉 해외진출의 영업수지에 대한 영향



금융기관별 응답이 통계적으로 유의한 차이가 있는데( $\chi^2=74.8$ ,

P<0.05), 특히 보험회사(22.0%)의 종사자들은 영업수지를 ‘약간 악화시킬 것’이라고 한 응답이 다른 금융기관의 종사자들에 비해 상당히 높게 나타났다(〈표 4〉 참조). 앞서 밝혔듯이 금융개방에 대하여 타금융기관에 비해 부정적인 시각을 가지고 있는 보험회사가 해외진출에 있어서도 상대적으로 가장 소극적인 태도를 견지하고 있음을 반증하고 있다.

〈표 4〉 해외진출의 영업수지에 대한 영향(금융기관별)

구 분	(사례수)	영업수지		영향이 없을 것	영업을 악화시킬 것		무응답	계
		대폭 호전	약간 호전		약간 악화	대폭 악화		
전 체	(600)	11.2	62.5	16.2	8.7	1.2	0.3	100.0
은 행	(300)	11.0	66.0	15.3	7.3	0.3	0.0	100.0
증권회사	(100)	14.0	69.0	13.0	4.0	0.0	0.0	100.0
보험회사	(100)	7.0	41.0	25.0	22.0	4.0	1.0	100.0
단자회사	(50)	12.0	62.0	16.0	4.0	4.0	2.0	100.0
종합금융	(50)	14.0	72.0	10.0	4.0	1.0	0.0	100.0

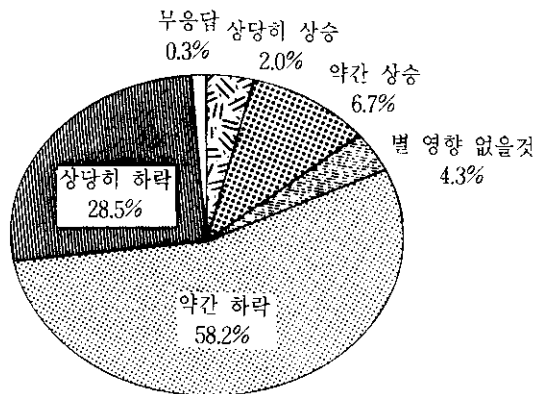
#### 4) 자본시장개방의 영향

자본자유화 및 금융개방은 우리나라의 제반 금융제도 및 금융 환경에 있어서 지각변동을 예고하고 있다. 예를 들어, 폐쇄적 금융환경에 길들여진 우리나라 통화량 중심의 통화정책의 기반이 약화되고 저리의 해외자금유입으로 국·내외 금리격차의 점진적인 축소가 예상될 뿐만 아니라 금융기관 여신활동의 구조적 변화를 생각할 수 있다. 본 조사는 자본자유화로 대출금리, 대기업에 대한 여신비중, 그리고 중소기업과 가계에 대한 여신비중 등이 어떻게 변화하게 될 것인가에 대한 금융기관 종사자들의 의견을 들

어보고자 한다.

자본시장개방이 대출금리에 미치는 영향에 대하여 8.7%만이 대출금리가 상승(상당히 상승+약간 상승)할 것이라고 응답한 데 반해, 86.7%가 하락(약간 하락+대폭 하락)할 것이라고 응답함으로써 응답자의 대부분이 자본시장이 개방되면 국내금융기관의 대출금리가 장기적으로 하락할 것으로 평가하였다(그림 8) 참조).

〈그림 8〉 대출금리에 대한 영향



금융기관별( $\chi^2=30.3$ ,  $P>0.05$ ), 경력별( $\chi^2=509.2$ ,  $P>0.05$ ) 구분에 의한 응답은 통계적으로 유의한 차이가 없고, 연령별 구분에 의한 응답만이 통계적 차이가 있다( $\chi^2=24.6$ ,  $P<0.05$ ).

평がい유를 물어본 결과, 대출금리가 하락(약간 하락+상당히 하락)할 것이라고 응답한 이유로는 '저리의 해외자금유입'이 가장 많았고(57.9%), 그 다음으로 금융개방으로 인한 '여·수신경쟁의 심화'를 꼽았다(표 5) 참조).

앞으로 자본시장이 개방되면 대기업에 대한 국내 여신비중은 현재보다 상승(상당히 상승+약간 상승)할 것이라고 응답한 사람이 20.8%인데 반해, 현재보다 하락(약간 하락+상당히 하락)할 것

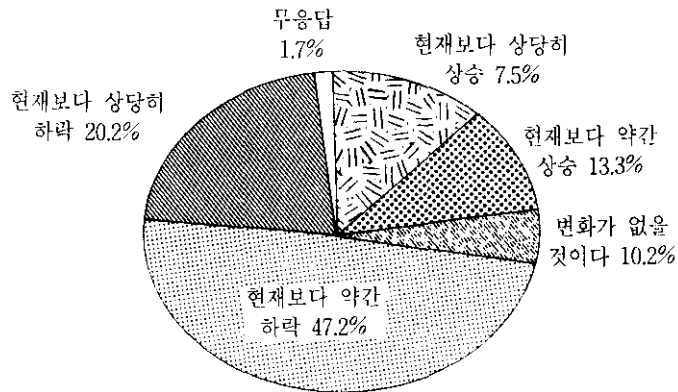


〈표 5〉 대출금리 평가(하락)의 이유

평가 이유	% (빈도)
하락(약간 하락+상당히 하락)할 것이다	(520)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 저리의 해외자금 유입으로</li> <li>• 여·수신경쟁이 심화되기 때문에</li> <li>• 기타</li> <li>• 무응답</li> </ul>	57.9 (301) 26.3 (137) 6.0 (31) 9.8 (51)

이라고 응답한 사람은 67.4%로서 대기업에 대한 여신비중은 대체로 하락할 것이라고 보는 경향이 많았다. 변화가 없을 것이라고 응답한 사람은 10.2%였다(〈그림 9〉 참조).

〈그림 9〉 대기업 여신비중에 대한 영향



금융기관별( $\chi^2=3.0, P>0.05$ ), 경력별( $\chi^2=236.3, P>0.05$ ), 연령별( $\chi^2=17.3, P>0.05$ ) 구분에 의한 응답은 통계적으로 유의한 차이가 없는 것으로 나타났다. 장기적 측면에서 대출금리가 하락할 것이라고 응답한 경우에 특히 대기업에 대한 여신비중이 하락할 것이라고 응답하는 비율이 높았다( $\chi^2=302.7, P<0.05$ ).

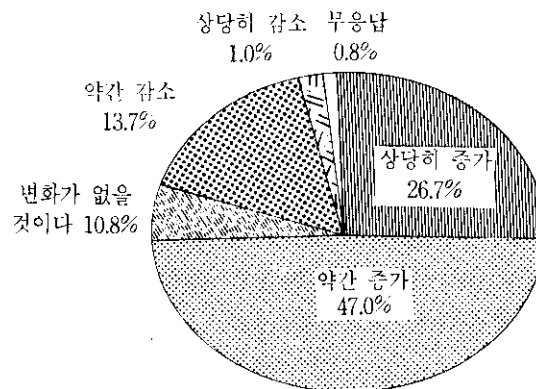
대기업에 대한 국내 여신비중이 하락(약간 하락+상당히 하락)할 것이라고 응답한 이유에 대해서는 '신용도가 높은 우량기업일수록 해외자본시장에서 자금을 직접 조달할 수 있어서'가 57.4%로 가장 많았고, 그 다음으로 '수익성이 더 좋은 소매금융쪽으로 치중할 것이므로'를 주원인으로 꼽았다(〈표 6〉 참조).

〈표 6〉 대기업 여신비중 평가(하락)의 이유

평가 이유	% (빈도)
하락(약간+상당히)할 것이다	(404)
• 신용도가 높은 우량기업일수록 해외자본시장에서 자금을 직접 조달할 수 있어서	57.4 (232)
• 여·수신경쟁심화로 수익성이 더 좋은 소매금융쪽으로 치중할 것이므로	24.5 (99)
• 기타	6.9 (28)
• 무응답	11.1 (45)

중소기업 및 가계대상 여신비중은 현재보다 상승(상당히 상승+

〈그림 10〉 중소기업 및 가계 여신비중에 대한 영향



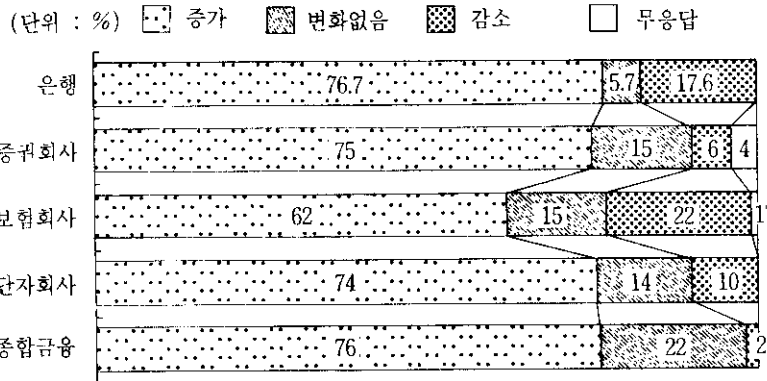
약간 상승)할 것이라고 73.7%가 응답하였고, 변화가 없을 것이라는 응답은 10.8%이며, 현재보다 하락(약간 하락+상당히 하락)할 것이라는 응답은 14.7%로서 대기업에 대한 여신비중과는 대조적으로 중소기업 및 가계에 대한 여신비중은 상승할 것이라고 보는 경향이 많았다(〈그림 10〉 참조).

경력별( $\chi^2=456.1$ ,  $P>0.05$ )구분에 의한 응답은 통계적으로 유의한 차이가 없고, 금융기관별( $\chi^2=127.0$ ,  $P<0.05$ ), 연령별( $\chi^2=19.1$ ,  $P<0.05$ )구분에 의한 응답이 통계적 차이가 유의하게 나타났다. 즉, 단자회사에서는 증가할 것이라고 응답한 비율이 다른 기관보다 높고(74.0%), 종합금융회사는 변화가 없을 것이라는 비율이(22.0%), 보험회사에서는 감소할 것이라고 응답한 비율이(22.0%) 상대적으로 높았다. 또한, 연령이 높을수록 중소기업 및 가계대상 여신비중이 증가할 것이라고 응답하는 비율이 높은 것으로 나타났다(〈표 7〉, 〈그림 11〉 참조).

〈표 7〉 중소기업 및 가계대상 여신비중에의 영향도(금융기관별)

구 분	(사례수)	상당히 증가	약간 증가	변화가 없을 것	약간 감소	상당히 감소	무응답	계
전 체	(600)	26.7	47.0	10.8	13.7	1.0	0.5	100.0
금융기관	(300)	30.0	46.0	5.7	16.7	1.0	0.0	100.0
은행	(100)	20.0	55.0	15.0	6.0	0.0	4.0	100.0
증권회사	(100)	21.0	41.0	15.0	20.0	2.0	1.0	100.0
보험회사	(50)	32.0	42.0	14.0	10.0	0.0	0.0	100.0
단자회사	(50)	22.0	54.0	22.0	2.0	0.0	0.0	100.0
종합금융	(50)	22.0	54.0	22.0	2.0	0.0	0.0	100.0
연 령								
20 대	(195)	19.0	47.7	12.3	20.0	0.5	0.5	100.0
30 대	(356)	30.3	45.8	10.4	11.2	1.1	1.1	100.0
40세이상	(49)	30.6	53.1	8.2	6.1	2.0	0.0	100.0

〈그림 11〉 중소기업 및 가계대상 여신비중에의 영향도(금융기관별)



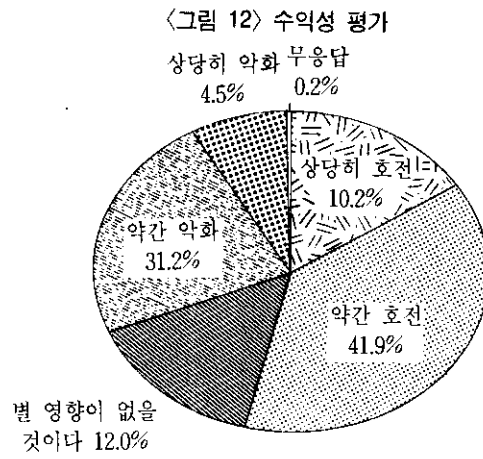
중소기업 및 가계대상 여신비중이 증가(상당히 증가+약간 증가)할 것이라고 답한 응답자의 55.9%가 ‘대기업이 해외금융시장과 직접적인 거래를 하기 때문에’라고 하였다. 이는 금융개방이 같은 이유로 대기업여신비중을 하락시킬 것이라는 인식과 일맥상통하고 있다(〈표 8〉 참조).

〈표 8〉 중소기업 및 가계여신비중 평가(상승)의 이유

평가이유	% (빈도)
증가(상당히+약간)할 것이다	(442)
• 수익성 위주의 영업을 위한 고객확보 차원에서	22.9 (101)
• 대기업이 해외금융시장과 직접적인 거래를 하기 때문에	55.9 (247)
• 기타	7.5 (33)
• 무응답	13.8 (61)

중소기업 및 가계에 대한 여신비중이 증가할 것이라고 답한 응답자(N=442) 중 52.1%가 수익성이 호전(상당히 호전+약간 호전)될 것이라고 응답하였고, 35.7%는 악화(약간 악화+상당히 악화)될

것이라고 응답하였다(〈그림 12〉 참조).



경력별( $\chi^2=419.0, P>0.05$ ), 연령별( $\chi^2=24.2, P>0.05$ )구분에 의한

〈표 9〉 수익성 평가 (금융기관별/연령별)

구분	(사례수)	상당히 호전	약간 호전	별 영향 없을 것	약간 악화	상당히 악화	무응답	계
전체	(442)	10.2	41.9	12.0	31.2	4.5	0.2	100.0
금융기관	(230)	9.6	42.2	10.0	32.6	5.7	0.0	100.0
은행	(75)	17.3	46.7	14.7	21.3	0.0	0.0	100.0
증권회사	(62)	9.7	38.7	19.4	27.4	4.8	0.0	100.0
보험회사	(37)	8.1	40.5	2.7	40.5	8.1	0.0	100.0
단자회사	(38)	2.6	36.8	15.8	39.5	2.6	2.6	100.0
종합금융								
연령								
20대	(195)	6.9	48.5	12.3	28.5	3.8	0.0	100.0
30대	(356)	11.8	38.4	12.2	32.8	4.8	0.0	100.0
40세이상	(48)	9.8	43.9	9.8	29.3	4.9	2.4	100.0

응답은 통계적으로 유의한 차이가 없고, 금융기관별( $\chi^2=124.3$ ,  $P < 0.05$ )구분에 의한 응답은 유의한 차이가 있는 것으로 나타났다. 즉, 중소기업 및 가계 대상 여신비중이 증가할 경우 증권회사의 종사자들 중 63.0%가 수익성이 호전(상당히 호전+약간 호전)될 것으로 응답하여 다른 기관보다 높은 비율을 나타냈다(표 9) 참조.

III

## 요약 및 결론





본 연구는 금융기관 관점에서 자본자유화 및 금융개방이 전반적으로 우리나라 금융산업에 미치는 영향 그리고 금융개방으로 인한 금융기관 여신활동의 구조적 변화에 대한 금융기관 종사자들의 인식을 설문조사를 통하여 살펴보았다. 조사결과에 의하면 비록 금융개방의 추진속도에 관해서는 고무 분포된 세 종류의 응답(급속, 적당, 완만)으로 의견이 분분하였지만 금융개방은 국가 경쟁력 차원에서 대부분의 응답자가 바람직하다고 응답함으로써 금융개방이 우리나라 금융산업의 체질개선을 위한 대응책이 될 수 있다는 사실이 금융기관 종사자들 사이에 널리 인식되어 있음을 알 수 있었다. 또 외국 금융기관의 국내진입에 대한 규제완화 및 업무영역의 확대허용은 단기적으로 국내 금융기관의 영업기반에 타격을 줄 수 있으나 중·장기적으로 국내 금융산업의 경쟁풍토 조성과 새로운 금융기법을 개발하는데 응답자의 대다수가 긍정적으로 평가하였다. 한편 국내 금융기관의 해외진출에 대한 규제완화는 국내기관의 영업수지를 호전시키리라고 예상하였다. 마지막으로 자본자유화 및 금융개방은 대다수의 응답자가 대출금리의 하락과 함께 대기업에 대한 여신비중의 하락 그리고 중소기업 및 가계대상 여신비중의 상대적인 상승을 초래할 것이라고 응답하였다.

금융기관별, 경력별, 연령별 구분에 의한 응답비율은 전체적으로 통계적 유의성은 없었지만 몇몇 사안에 대해서는 상당한 시각 차이를 보여주었다. 특히 금융개방의 추진속도 및 필요성에 대한 응답에서 보험회사는 타금융기관에 비하여 (증권회사와는 더욱 대조적으로) 절반에 가까운 응답자가 추진속도가 급속하다고 생각하였고 금융개방의 필요성에 대해서도 가장 부정적인 입장을 취

했다. 더욱이 해외점포망의 확충에 대한 인식조사에서도 가장 소극적인 태도를 보여줌으로써 보험회사가 타금융기관에 비하여 국제경쟁력 측면에서 열세에 있음을 어느 정도 반증해 주고 있다.

본 조사가 금융개방관련 정책수립에 있어 시사하는 정책적 함의는 다음 몇 가지로 요약할 수 있다. 첫째, 자본자유화에 의한 해외자금조달 확대는 금융기관 여신활동의 구조적 변화(대기업 여신비중 하락과 함께 중소기업 및 가계에 대한 여신비중 상승)를 초래한다는 점에서 현행 여신관리제도가 완전히 폐지되더라도 대기업에 대한 여신편중이 심화되지 않을 것이라는 것이다. 우리나라의 여신관리제도는 대기업과 중소기업에 대한 신용배분의 형평성에 기초를 두고 있다. 하지만 이러한 취지의 합당성은 차후하고라도 여신관리제도는 기업의 창의적인 투자활동을 제약하였고 금융기관의 대출심사기능을 약화시켜 왔다. 따라서 해외자금조달을 확대허용하는 방향으로 금융개방이 진전되면 한편으로 시장원리에 입각한 금융시장의 경쟁적인 여건이 조성되고 다른 한편으로 대기업 여신편중문제도 해결될 수 있다는 것이다.

본 조사의 두번째 정책적 시사점은 금융개방의 효율적인 운용에서 찾아볼 수 있다. 외국금융기관의 국내진입에 대한 규제완화 및 업무영역 확대허용이 우리나라 금융산업에 전반적으로 미치는 중·장기적 긍정적 효과를 감안하여 금융개방에 대하여 적극적인 수용자세를 취하되 이보다 앞서 국내금융기관의 역외금융을 활성화시키고 해외점포망의 설치에 대한 규제를 대폭적으로 완화해 줌으로써 국내 금융기관의 국제화 및 국제경쟁력 제고에 힘써야 할 것이다.

IV

## 부 록

1. 통계편
2. 설문지



### 1. 통계편

[표 1] 금융개방추진속도

[문 1] 귀하는 금융기관 종사자의 입장에서 현재 진행되고 있는 자본자유화 및 외국금융기관의 진입규제완화 등 금융개방의 추진속도에 대해서 어떻게 생각하십니까?

	(사례수)	금융개방추진속도					평 균
		너무 급속하다	급속한 편이다	적당하다	완만한 편이다	너무 완만하다	
		%	%	%	%	%	
전체	(600)	2.8	28.8	32.3	29.3	6.7	3.08
성남여	(478)	3.3	25.1	33.5	30.1	7.9	3.14
연령	(122)	0.8	43.4	27.9	26.2	1.6	2.84
20대	(195)	2.1	34.9	32.3	27.7	3.1	2.95
30대	(356)	3.1	26.1	32.3	30.9	7.6	3.14
40세 이상	(49)	4.1	24.5	32.7	24.5	14.3	3.20
금융기관별	(300)	1.7	34.0	29.7	28.3	6.3	3.04
은행	(100)	2.0	10.0	38.0	35.0	15.0	3.51
증권회사	(50)	2.0	28.0	26.0	38.0	6.0	3.18
종합금융회사	(50)	2.0	18.0	48.0	30.0	2.0	3.12
보험회사	(100)	8.0	38.0	30.0	22.0	2.0	2.72
경력별	(152)	0.0	28.3	31.6	32.9	7.2	3.19
1-3년	(151)	2.6	33.8	31.1	25.8	6.6	3.00
4-5년	(148)	4.7	25.0	32.4	32.4	5.4	3.09
6-7년	(149)	4.0	28.2	34.2	26.2	7.4	3.05
8년 이상	(149)	4.0	28.2	34.2	26.2	7.4	3.05
직급별	(251)	2.0	30.7	34.3	29.1	4.0	3.02
사원	(210)	3.8	27.6	31.4	29.0	8.1	3.10
대리인 이상	(139)	2.9	27.3	30.2	30.2	9.4	3.16
업무부서별	(170)	1.8	20.0	32.4	38.2	7.6	3.30
국제금융부	(131)	2.3	38.2	23.7	27.5	8.4	3.02
외환업무부	(74)	0.0	43.2	33.8	18.9	4.1	2.84
종합기영업부	(36)	8.3	11.1	44.4	22.2	13.9	3.22
국제영업부	(65)	4.6	40.0	32.3	21.5	1.5	2.75
해상업무부	(24)	12.5	29.2	20.8	33.3	4.2	2.88
기타	(100)	2.0	20.0	41.0	31.0	6.0	3.19

[표 1-1] 국가경쟁력 차원에서의 평가

[문 1-1] 금융개방은 국가경쟁력 차원에서 바람직하다고 생각하십니까?

	(사례수)	국가경쟁력차원에서의 평가		
		예	아니오	잘모르겠다
		%	%	%
전체	(190)	74.2	18.9	6.8
성별				
남자	(136)	83.1	12.5	4.4
여자	(54)	51.9	35.2	13.0
연령				
20대	(72)	61.1	29.2	9.7
30대	(104)	82.7	13.5	3.8
40세 이상	(14)	78.6	7.1	14.3
금융기관				
은행	(107)	77.6	16.8	5.6
증권회사	(12)	100.0	0.0	0.0
보험회사	(15)	80.0	20.0	0.0
합계	(10)	70.0	30.0	0.0
보험회사	(46)	58.7	26.1	15.2
경력				
1-3년	(43)	67.4	25.6	7.0
4-5년	(55)	69.1	21.8	9.1
6-7년	(44)	81.8	11.4	6.8
8년 이상	(48)	79.2	16.7	4.2
직급				
직원	(82)	65.9	24.4	9.8
대리인	(66)	81.8	13.6	4.5
과장 이상	(42)	78.6	16.7	4.8
업무부서				
국제금융부	(37)	70.3	18.9	10.8
외환업무부	(53)	77.4	18.9	3.8
종합기획부	(32)	81.3	18.8	0.0
국제영업부	(7)	71.4	0.0	28.6
해상영업부	(29)	62.1	20.7	17.2
자금부	(10)	90.0	10.0	0.0
기타 부서	(22)	72.7	27.3	0.0

[표 2] 개방에 따른 영업기반에의 영향

[문 2] 귀하는 외국금융기관의 추가적 국내진출과 함께 업무영역의 확대허용이 국내금융기관의 영업기반에 어떠한 영향을 줄 것이라고 생각하십니까?

	(사례수)	개방에 따른 영업기반에의 영향					평 균
		상당한타격을줄것이다	약간타격을줄것이다	그저그렇다	별로타격을주지않을것이다	전혀타격을주지않을것이다	
		%	%	%	%	%	
전체	(600)	55.8	36.7	2.5	4.8	0.2	1.57
성남지역	(478)	54.0	38.1	2.5	5.2	0.2	1.60
연령	(122)	63.1	31.1	2.5	3.3	0.0	1.46
20대	(195)	58.5	34.9	3.1	3.6	0.0	1.52
30대	(356)	55.3	37.9	2.2	4.2	0.3	1.56
40세 이상	(49)	49.0	34.7	2.0	14.3	0.0	1.82
금융기관	(300)	59.7	34.0	1.3	5.0	0.0	1.52
은행	(100)	43.0	44.0	6.0	7.0	0.0	1.77
증권회사	(50)	56.0	34.0	2.0	8.0	0.0	1.62
합계	(50)	56.0	42.0	2.0	0.0	0.0	1.46
보험회사	(100)	57.0	36.0	3.0	3.0	1.0	1.55
경력	(152)	56.6	34.2	3.3	5.9	0.0	1.59
1-3년	(151)	59.6	33.1	3.3	3.3	0.7	1.52
4-5년	(148)	57.4	37.8	0.7	4.1	0.0	1.51
6-7년	(149)	49.7	41.6	2.7	6.0	0.0	1.65
8년 이상	(251)	57.4	35.1	2.4	4.8	0.4	1.56
직사대과	(210)	55.2	39.5	1.9	3.3	0.0	1.53
장급 이상	(139)	54.0	35.3	3.6	7.2	0.0	1.64
업무	(170)	51.8	40.0	2.9	5.3	0.0	1.62
국외환업무	(131)	66.4	31.3	0.0	2.3	0.0	1.38
부서	(74)	56.8	35.1	4.1	4.1	0.0	1.55
종합기획	(36)	41.7	44.4	5.6	8.3	0.0	1.81
영업	(65)	58.5	36.9	3.1	1.5	0.0	1.48
해상	(24)	58.3	25.0	0.0	16.7	0.0	1.75
자기	(100)	51.0	39.0	3.0	6.0	1.0	1.67

[표 3] 개방에 따른 금융산업에의 기여도

[문 3] 귀하는 외국 금융기관의 국내진출과 이에 따른 업무영역의 확대가 국내 금융산업의 경쟁풍토 조성과 새로운 금융기법을 개발하는데 어느정도 기여하리라고 보십니까?

		(사례수)	개방에 따른 금융산업에의 기여도					평균
			상당히기 여할것이다	약간기여 할것이다	그저그렇 다	별로기여 하지않을 것이다	전혀기여 하지않을 것이다	
			%	%	%	%	%	
전 선 남 여	체 별	(600)	74.5	21.3	2.3	1.7	0.2	1.32
	자 자	(478) (122)	79.1 56.6	18.2 33.6	1.3 6.6	1.3 3.3	0.2 0.0	1.25 1.57
연 20 30	령 대	(195) (356)	66.2 78.9	27.7 17.7	4.1 1.4	2.1 1.7	0.0 0.3	1.42 1.27
	세 이 상	(49)	75.5	22.4	2.0	0.0	0.0	1.27
금 은 중 간 종 보	금 관 별	(300)	73.7	22.3	2.3	1.7	0.0	1.32
	권 회 사	(100)	80.0	16.0	3.0	0.0	1.0	1.26
	자 회 사	(50)	74.0	24.0	0.0	2.0	0.0	1.30
	합 금 회 사	(50)	76.0	20.0	4.0	0.0	0.0	1.28
경 1-3 4-5	력 년	(152) (151)	77.0 72.2	17.8 23.2	2.6 4.0	2.6 0.7	0.0 0.0	1.31 1.33
	년 년	(148) (149)	71.6 77.2	24.3 20.1	1.4 1.3	2.0 1.3	0.7 0.0	1.36 1.27
6-7 8 년 이 상	년 년	(148) (149)	71.6 77.2	24.3 20.1	1.4 1.3	2.0 1.3	0.7 0.0	1.36 1.27
	년 년	(148) (149)	71.6 77.2	24.3 20.1	1.4 1.3	2.0 1.3	0.7 0.0	1.36 1.27
직 사 대 과	금 원 금	(251) (210)	68.1 79.5	25.1 19.0	4.4 0.5	2.4 0.5	0.0 0.5	1.41 1.23
	장 금 이 상	(139)	78.4	18.0	1.4	2.2	0.0	1.27
업 국 외 종 국 해 자 기	무 제 금 회 합 제 상 금 부 서	(170) (131) (74) (36) (65) (24) (100)	75.3 71.0 79.7 66.7 67.7 91.7 77.0	20.6 23.7 17.6 30.6 27.7 4.2 19.0	2.9 3.1 1.4 0.0 3.1 0.0 2.0	1.2 2.3 1.4 0.0 1.5 4.2 2.0	0.0 0.0 0.0 2.8 0.0 0.0 0.0	1.30 1.37 1.24 1.42 1.38 1.17 1.29



[표 4] 해외업무참여에 따른 영업수지영향

[문 4] 귀하가 근무하고 계신 금융기관에서 해외를 통한 자금조달 및 운용이 확대된다면 귀사의 영업수지에 얼마만큼 영향을 주리라고 생각하십니까?

	(사례수)	해외업무참여에 따른 영업수지영향					평 균
		영업수지 를대폭호 전시킬것 이다	영업수지 를약간호 전시킬것 이다	별영향이 없을것이 다	영업수지 를약간악 화시킬것 이다	영업수지 를대폭악 화시킬것 이다	
		%	%	%	%	%	
전체	(600)	16.7	57.0	14.0	10.8	1.5	2.24
성남여	(478)	17.8	56.1	14.9	10.0	1.3	2.21
연령	(122)	12.3	60.7	10.7	13.9	2.5	2.34
20	(195)	14.9	60.5	11.8	9.7	3.1	2.26
30	(356)	17.7	55.6	14.6	11.5	0.6	2.22
40	(49)	16.3	53.1	18.4	10.2	2.0	2.29
금융기관	(300)	16.0	62.0	9.7	11.3	1.0	2.19
증권회사	(100)	32.0	51.0	12.0	5.0	0.0	1.90
단자회사	(50)	12.0	58.0	22.0	4.0	4.0	2.30
종합금융회사	(50)	12.0	70.0	10.0	8.0	0.0	2.14
보험회사	(100)	8.0	41.0	27.0	20.0	4.0	2.71
경력	(152)	21.7	52.6	13.8	9.2	2.6	2.18
1-3	(151)	14.6	58.3	13.9	10.6	2.6	2.28
4-5	(148)	15.5	56.1	12.2	16.2	0.0	2.29
6-7	(149)	14.8	61.1	16.1	7.4	0.7	2.18
8년 이상							
직급	(251)	15.5	59.8	10.4	11.6	2.8	2.26
사대리	(210)	15.2	52.9	18.1	13.3	0.5	2.31
과장급 이상	(139)	20.9	58.3	14.4	5.8	0.7	2.07
업무	(170)	22.4	58.8	11.8	6.5	0.6	2.04
국제환	(131)	16.8	53.4	11.5	16.8	1.5	2.33
외국	(74)	9.5	74.3	8.1	6.8	1.4	2.16
종합	(36)	19.4	50.0	22.2	8.3	0.0	2.19
국제	(65)	7.7	43.1	26.2	18.5	4.6	2.69
해상	(24)	8.3	58.3	25.0	8.3	0.0	2.33
기타	(100)	19.0	57.0	12.0	10.0	2.0	2.19



[표 6] 개방에 따른 대출금리평가

[문 6] 앞으로 금융시장이 개방되면 귀하가 근무하고 계신 금융기관의 대출금리는 장기적으로 볼때 어떻게 되리라고 생각하십니까?

	사례수	개방에 따른 대출금리평가						평균
		상당히 상승할 것이다	약간상 승할것 이다	별영향 이없을 것이다	약간하 락할것 이다	상당히 하락할 것이다	무응답	
		%	%	%	%	%	%	
전체	(600)	2.0	6.7	4.3	58.2	28.5	0.3	4.06
성별								
남자	(478)	0.8	4.0	2.9	60.0	31.8	0.4	4.20
여자	(122)	6.6	17.2	9.8	50.8	15.6	0.0	3.52
연령								
20대	(195)	4.6	10.8	6.2	54.9	23.6	0.0	3.82
30대	(356)	0.6	4.8	3.7	59.8	30.6	0.6	4.18
40세 이상	(49)	2.0	4.1	2.0	59.2	32.7	0.0	4.16
금융기관별								
은행	(300)	2.0	6.3	4.0	59.0	28.7	0.0	4.06
증권회사	(100)	0.0	6.0	3.0	59.0	30.0	2.0	4.23
단자회사	(50)	4.0	0.0	4.0	56.0	36.0	0.0	4.20
종합금융회사	(50)	0.0	12.0	2.0	66.0	20.0	0.0	3.94
보험회사	(100)	4.0	9.0	8.0	52.0	27.0	0.0	3.89
경력								
1-3년	(152)	2.6	9.2	5.9	53.3	28.3	0.7	3.99
4-5년	(151)	2.6	6.6	6.0	60.3	23.8	0.7	3.99
6-7년	(148)	2.0	8.1	2.7	63.5	23.6	0.0	3.99
8년 이상	(149)	0.7	2.7	2.7	55.7	38.3	0.0	4.28
직급								
별원급	(251)	3.6	11.2	6.0	54.2	25.1	0.0	3.86
대리급	(210)	1.0	2.9	3.8	61.4	30.5	0.5	4.20
과장급 이상	(139)	0.7	4.3	2.2	60.4	31.7	0.7	4.22
업무부서별								
국재금융부	(170)	1.2	5.3	2.9	60.0	29.4	1.2	4.17
외환업무부	(131)	2.3	9.2	3.8	61.1	23.7	0.0	3.95
종합기획부	(74)	2.7	4.1	5.4	54.1	33.8	0.0	4.12
국재영업부	(36)	0.0	11.1	0.0	58.3	30.6	0.0	4.08
해상영업부	(65)	6.2	10.8	7.7	47.7	27.7	0.0	3.80
자금부	(24)	0.0	4.2	0.0	70.8	25.0	0.0	4.17
기타부서	(100)	1.0	4.0	7.0	58.0	30.0	0.0	4.12

[표 6-1] 하락하는 이유

[문 6-1] 그렇게 생각하는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?

	(사례수)	하락평가이유			
		여·수신 경쟁이 심화되기 때문에	저리의 해외자 금 유입으로	기타	무응답
		%	%	%	%
전 체	(520)	26.3	57.9	6.0	9.8
성 별					
남 자	(439)	22.8	62.2	6.4	8.7
여 자	(81)	45.7	34.6	3.7	16.0
연 령					
20 대	(153)	32.7	48.4	5.9	13.1
30 대	(322)	22.7	62.4	5.9	9.0
40 세 이상	(45)	31.1	57.8	6.7	4.4
금 융 기 관					
은행	(263)	27.0	58.6	8.7	5.7
증권 회사	(89)	20.2	64.0	3.4	12.4
자산 회사	(46)	28.3	58.7	2.2	10.9
종합금융회사	(43)	34.9	48.8	7.0	9.3
보험 회사	(79)	25.3	53.2	1.3	20.3
경 력					
1 - 3 년	(124)	29.0	54.0	7.3	9.7
4 - 5 년	(127)	32.3	50.4	3.1	14.2
6 - 7 년	(129)	21.7	62.0	7.8	8.5
8 년 이상	(140)	22.9	64.3	5.7	7.1
직 급					
사 원	(199)	33.2	49.7	4.5	12.6
대 리	(193)	23.3	58.5	8.3	9.8
과 장	(128)	20.3	69.5	4.7	5.5
업 무 부 서					
국 제 금 융 부	(152)	27.0	58.6	6.6	7.9
외 환 업 무 부	(111)	29.7	55.9	8.1	6.3
종합 기획 부	(65)	16.9	64.6	10.8	7.7
국 제 영 업 부	(32)	18.8	65.6	6.3	9.4
해 상 업 무 부	(49)	24.5	53.1	0.0	22.4
자 금 부	(23)	21.7	52.2	8.7	17.4
기 타 부	(88)	33.0	55.7	1.1	10.2

[표 7] 개방에 따른 대기업여신비중평가

[문 7] 앞으로 자본시장이 개방되면 귀하가 근무하고 계신 금융기관의 대기업에 대한 여신비중은 어떻게 되리라고 생각하십니까?

	(사례수)	개방에 따른 대기업여신비중평가					무응답	평균
		현재보다 상당히상 승할것이 다	현재보다 약간상승 할것이다	변화가없 을것이다	현재보다 약간하락 할것이다	현재보다 상당히하 락할것이 다		
		%	%	%	%	%		
전체	(600)	7.5	13.3	10.2	47.2	20.2	1.7	3.60
성별								
남자	(478)	5.4	10.0	9.2	50.4	23.2	1.7	3.77
여성	(122)	15.6	26.2	13.9	34.4	8.2	1.6	2.93
연령								
20대	(195)	10.3	18.5	9.2	47.2	13.3	1.5	3.35
30대	(356)	6.5	11.0	10.4	46.6	23.6	2.0	3.71
40세 이상	(49)	4.1	10.2	12.2	51.0	22.4	0.0	3.78
금융기관별								
은행	(300)	12.0	12.0	6.0	45.0	24.0	1.0	3.58
증권회사	(100)	4.0	12.0	13.0	51.0	14.0	6.0	3.63
자산회사	(50)	2.0	4.0	10.0	44.0	40.0	0.0	4.16
종합금융회사	(50)	2.0	6.0	12.0	66.0	14.0	0.0	3.84
보험회사	(100)	3.0	27.0	19.0	42.0	8.0	1.0	3.25
경력별								
1-3년	(152)	11.2	14.5	10.5	48.0	14.5	1.3	3.41
4-5년	(151)	6.0	13.9	9.9	45.0	21.9	3.3	3.65
6-7년	(148)	8.8	12.8	9.5	51.4	16.9	0.7	3.55
8년 이상	(149)	4.0	12.1	10.7	44.3	27.5	1.3	3.80
직급별								
사원	(251)	12.0	15.9	8.4	44.6	17.5	1.6	3.40
대리	(210)	4.3	12.4	10.5	48.1	22.9	1.9	3.74
과장급 이상	(139)	4.3	10.1	12.9	50.4	20.9	1.4	3.74
업무부서별								
국채금융부	(170)	7.6	11.8	6.5	50.6	21.2	2.4	3.67
외환업무부	(131)	16.8	15.3	7.6	39.7	19.1	1.5	3.29
종합기획부	(74)	5.4	4.1	8.1	45.9	35.1	1.4	4.03
국제영업부	(36)	5.6	13.9	16.7	47.2	13.9	2.8	3.51
해상업무부	(65)	3.1	24.6	16.9	46.2	9.2	0.0	3.34
자금부	(24)	4.2	12.5	4.2	45.8	33.3	0.0	3.92
기타부서	(100)	1.0	13.0	16.0	53.0	15.0	2.0	3.69

[표 7-1] 하락하는 이유

[문 7-1] 그렇게 생각하는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?

	(사례수)	하락평가이유			
		신용도가높은 우량기업일수 룩해외자본시 장에서직접자 본조달할수있 어서	여·수신경쟁 심화로수익성 이더좋은소매 쪽으로치중할 것이므로	기타	무응답
		%	%	%	%
전체	(404)	57.4	24.5	6.9	11.1
성별					
남자	(352)	59.9	23.8	7.4	8.8
여성	(52)	40.4	28.9	3.8	26.9
연령					
20대	(118)	58.5	18.6	5.9	16.9
30대	(250)	55.2	28.8	6.8	9.2
40세 이상	(36)	69.4	13.9	11.1	5.6
금융기관별					
은행	(207)	69.1	20.3	5.3	5.3
증권회사	(65)	52.3	16.9	13.8	16.9
단체회사	(42)	66.7	19.1	2.4	11.9
종합금융회사	(40)	30.0	50.0	10.0	10.0
보험회사	(50)	30.0	36.0	6.0	28.0
경력별					
1-3년	(95)	53.7	23.1	7.4	15.8
4-5년	(101)	57.4	21.8	6.9	13.9
6-7년	(101)	59.4	27.7	4.0	8.9
8년 이상	(107)	58.9	25.2	9.3	6.5
직급별					
사원	(156)	55.8	23.7	6.4	14.1
대리	(149)	59.1	26.8	4.7	9.4
과장급 이상	(99)	57.6	22.2	11.1	9.1
업무부서별					
국재금융부	(122)	64.8	20.5	5.7	9.0
외환업무부	(77)	63.6	26.0	5.2	5.2
종합기획부	(60)	61.7	21.6	11.7	5.0
국제영업부	(22)	63.6	13.6	9.1	13.6
해상업무부	(36)	33.3	30.6	2.8	33.3
자급부	(19)	42.1	26.4	5.3	26.3
기타부서	(68)	48.5	32.4	8.8	10.3

[표 8] 개방에 따른 중소기업 및 가계여신비중평가

[문 8] 앞으로 자본시장이 개방되면 귀하가 근무하고 계신 금융기관의  
중소기업 및 가계를 대상으로 한 여신비중은 어떻게 되리라고  
생각하십니까?

	(사례수)	개방에 따른 중소기업 및 가계여신비중평가					평 균
		상당히 증가할 것이다	약간증 가할것 이다	변화가 없을것 이다	약간감 소할것 이다	상당히 감소할 것이다	
		%	%	%	%	%	
전체	(404)	32.4	52.0	5.2	9.4	1.0	1.95
성별							
남자	(352)	34.4	52.3	4.5	7.7	1.1	1.89
여성	(52)	19.2	50.0	9.6	21.2	0.0	2.33
연령							
20대	(118)	21.2	50.8	9.3	17.8	0.8	2.26
30대	(250)	36.8	52.0	3.2	6.8	1.2	1.84
40세 이상	(36)	38.9	55.6	5.6	0.0	0.0	1.67
금융기관별							
은행	(207)	39.6	46.9	1.4	11.1	1.0	1.87
증권회사	(65)	23.1	70.8	4.6	1.5	0.0	1.85
단자회사	(42)	35.7	42.9	11.9	7.1	2.4	1.98
종합금융회사	(40)	20.0	65.0	15.0	0.0	0.0	1.95
보험회사	(50)	22.0	46.0	8.0	22.0	2.0	2.36
경력							
1-3년	(95)	28.4	53.7	6.3	10.5	1.1	2.02
4-5년	(101)	33.7	49.5	5.9	8.9	2.0	1.96
6-7년	(101)	33.7	49.5	3.0	12.9	1.0	1.98
8년 이상	(107)	33.6	55.1	5.6	5.6	0.0	1.83
직급							
사원	(156)	28.2	50.6	7.7	12.2	1.3	2.08
대리	(149)	40.3	48.3	3.4	6.7	1.3	1.81
과장	(99)	27.3	59.6	4.0	9.1	0.0	1.95
업무부서							
국제금융부	(122)	28.7	59.8	5.7	5.7	0.0	1.89
외환업무부	(77)	31.2	48.1	0.0	19.5	1.3	2.12
종합기획부	(60)	55.0	33.3	3.3	6.7	1.7	1.67
국제영업부	(22)	36.4	50.0	13.6	0.0	0.0	1.77
해상영업부	(36)	19.4	47.2	5.6	25.0	2.8	2.44
자금부	(19)	42.1	47.4	10.5	0.0	0.0	1.68
기타부	(68)	23.5	63.2	7.4	4.4	1.5	1.97

[표 8-1] 상승하는 이유

[문 8-1] 그렇게 생각하는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?

	사례수	상승평가이유			
		수익성 위주의 영 업을 위해서는 국 내 고객확보가 더 필요하다	대기업이 해외금 융시장과 직접적 인 거래를 하기 때문에	기타	무응답
		%	%	%	%
전 성	체 (341)	24.3	58.1	6.7	10.9
남 자	별 (305)	25.2	59.3	6.9	8.5
여 자	자 (36)	16.7	47.2	5.6	30.6
연 령	별				
20 대	(85)	27.1	49.4	3.5	20.0
30 대	(222)	22.5	61.3	7.7	8.6
40 세 이 상	(34)	29.4	58.8	8.8	2.9
금 융 기 관	별				
은 행	(179)	28.5	61.5	3.4	6.7
중 권 회 사	(61)	21.3	57.4	4.9	16.4
단 자 회 사	(33)	27.3	63.6	9.1	0.0
중 합 금 융 회 사	(34)	17.6	58.8	11.8	11.8
보 험 회 사	(34)	11.8	35.3	20.6	32.4
경 력	별				
1 - 3	년 (78)	28.2	50.0	2.6	19.2
4 - 5	년 (84)	16.7	61.9	6.0	15.5
6 - 7	년 (84)	31.0	50.0	11.9	7.1
8 년 이 상	(95)	22.1	68.4	6.3	3.2
직 급	별				
사 리	원 (123)	26.8	50.4	8.1	14.6
대 리	금 (132)	25.8	59.1	7.6	7.6
과 장	이 상 (86)	18.6	67.4	3.5	10.5
업 무 부 서	별				
국 제 금 융 부	(108)	33.3	56.5	3.7	6.5
외 환 업 무 부	(61)	27.9	55.7	6.6	9.8
중 합 기 획 부	(53)	28.3	60.4	7.5	3.8
국 제 영 업 부	(19)	26.3	63.2	0.0	10.5
해 상 업 무 부	(24)	8.3	29.2	20.8	41.7
자 상 금 부	(17)	5.9	58.8	5.9	29.4
기 타 부 서	(59)	11.9	71.2	8.5	8.5



[표 8-2] 중소기업 및 가계여신비중증가에 따른 수익성평가  
 [문 8-2] [문 8]에서 중소기업 및 가계여신비중이 증가할 것이라고 응답한 경우  
 귀하가 속한 금융기관의 수익성은 어떻게 될 것이라고 생각하십니까?

	(사례수)	중소기업 및 가계여신증가에 따른 수익성평가						평 균
		상당히 호전될 것이다	약간호 전될것 이다	별영향이 없을것이 다	약간악 화될것 이다	상당히 악화될 것이다	무응답	
		%	%	%	%	%	%	
전체	(442)	10.2	41.9	12.0	31.2	4.5	0.2	2.78
성별								
남자	(362)	10.8	39.2	13.0	31.8	5.0	0.3	2.81
여성	(80)	7.5	53.8	7.5	28.8	2.5	0.0	2.65
연령								
20대	(130)	6.9	48.5	12.3	28.5	3.8	0.0	2.74
30대	(271)	11.8	38.4	12.2	32.8	4.8	0.0	2.80
40세 이상	(41)	9.8	43.9	9.8	29.3	4.9	2.4	2.75
금융기관별								
은행	(230)	9.6	42.2	10.0	32.6	5.7	0.0	2.83
증권	(75)	17.3	46.7	14.7	21.3	0.0	0.0	2.40
단자회사	(37)	8.1	40.5	2.7	40.5	8.1	0.0	3.00
종합금융회사	(38)	2.6	36.8	15.8	39.5	2.6	2.6	3.03
보협회사	(62)	9.7	38.7	19.4	27.4	4.8	0.0	2.79
경력								
1-3년	(105)	8.6	41.9	15.2	28.6	5.7	0.0	2.81
4-5년	(112)	8.9	41.1	11.6	34.8	3.6	0.0	2.83
6-7년	(109)	11.9	44.0	12.8	25.7	5.5	0.0	2.69
8년 이상	(116)	11.2	40.5	8.6	35.3	3.4	0.9	2.79
직급								
사무원	(175)	10.9	45.7	8.6	28.6	6.3	0.0	2.74
대리	(157)	8.3	38.2	15.9	34.4	3.2	0.0	2.86
과장	(110)	11.8	40.9	11.8	30.9	3.6	0.9	2.73
업무부서별								
국제금융부	(129)	9.3	41.9	13.2	33.3	1.6	0.8	2.76
외환업무부	(96)	9.4	45.8	11.5	27.1	6.3	0.0	2.75
종합기획부	(58)	12.1	44.8	5.2	31.0	6.9	0.0	2.76
국제영업부	(22)	18.2	50.0	13.6	18.2	0.0	0.0	2.32
해상영업부	(39)	12.8	41.0	15.4	28.2	2.6	0.0	2.67
자산부	(22)	9.1	22.7	4.5	59.1	4.5	0.0	3.27
기타부서	(76)	7.9	38.2	15.8	30.3	7.9	0.0	2.92

## 2. 금융개방에 관한 설문지

### 응답자 특성

- 〈문 1〉 귀하의 성별은?  
 ① 남자      ② 여자
- 〈문 2〉 귀사의 금융기관 분류는?  
 ① 은행                      ② 증권회사      ③ 단자회사  
 ④ 종합금융회사      ⑤ 보험회사  
 SQ2-1. 귀사의 상호명은? (                      )
- 〈문 3〉 귀하의 연령은?  
 ① 20대      ② 30대      ③ 40대      ④ 50대이상
- 〈문 4〉 귀하가 소속된 업무부서는? (                      부/과)
- 〈문 5〉 귀하의 경력 및 직급은?  
 ① 경력: (                      년                      개월)  
 ② 직급: (                      )

**다음은 금융시장 개방에 따른 여러가지 의견을 여쭙겠습니다**

<문 6> 귀하는 금융기관 종사자의 입장에서 현재 진행되고 있는 자본자유화 및 외국 금융기관의 진입규제완화 등 금융개방의 추진속도에 대해서 어떻게 생각하고 있습니까?

- ① 너무 급속하다    ② 급속한 편이다    ③ 적당하다
- ④ 완만한 편이다    ⑤ 너무 완만하다

<문6-1> (문1에서 ①, ②응답의 경우)금융개방은 국가경쟁력 차원에서 바람직하다고 생각하십니까?

- ① 예    ② 아니오    ③ 잘모르겠나

<문 7> 귀하는 외국 금융기관의 추가적 국내진출과 함께 업무영역의 확대허용이 국내금융기관의 영업기반에 어떠한 영향을 줄 것이라고 생각하십니까?

- ① 상당한 타격을 줄 것이다
- ② 약간 타격을 줄 것이다
- ③ 그저 그렇다
- ④ 별로 타격을 주지 않을 것이다
- ⑤ 전혀 타격을 주지 않을 것이다

<문 8> 귀하는 외국 금융기관의 국내진출과 이에 따른 업무영역의 확대가 국내 금융산업의 경쟁풍토조성과 새로운 금융기법을 개발하는데 어느정도 기여하리라고 보십니까?

- ① 상당히 기여할 것이다    ② 약간 기여할 것이다
- ③ 그저 그렇다    ④ 별로 기여하지 않을 것이다
- ⑤ 전혀 기여하지 않을 것이다



〈문12〉 앞으로 자본시장이 개방되면 귀하가 근무하고 계신 금융기관의 대기업에 대한 여신비중은 어떻게 되리라고 생각하십니까?

- ① 현재보다 상당히 상승할 것이다
- ② 현재보다 약간 상승할 것이다
- ③ 변화가 없을 것이다
- ④ 현재보다 약간 하락할 것이다
- ⑤ 현재보다 상당히 하락할 것이다

〈문12-1〉 그렇게 생각하는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?  
( )

〈문13〉 자본시장이 개방되면 귀하가 근무하고 계신 금융기관의 중소기업 및 가계를 대상으로 한 여신비중은 어떻게 되리라고 생각하십니까?

- ① 상당히 증가할 것이다 (→ 〈문13-1〉과 〈문13-2〉로 갈 것)
- ② 약간 증가할 것이다 (→ 〈문13-1〉과 〈문13-2〉로 갈 것)
- ③ 변화가 없을 것이다 (→ 〈문13-1〉로 갈 것)
- ④ 약간 감소할 것이다 (→ 〈문13-1〉로 갈 것)
- ⑤ 상당히 감소할 것이다 (→ 〈문13-1〉로 갈 것)

〈문13-1〉 그렇게 생각하는 이유는 무엇이라고 생각하십니까?  
( )

〈문13-2〉 (〈문13〉에서 ①과 ②에 응답한 경우) 귀하가 속한 금융 기관의 수익성은 어떻게 될 것이라고 생각하십니까?

- ① 상당히 호전될 것이다      ② 약간 호전될 것이다
- ③ 별 영향이 없을 것이다      ④ 약간 악화될 것이다
- ⑤ 상당히 악화될 것이다