

한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 은행

- 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로 -

[KIF 연구총서 2020-02]

서 정 호 (은행·보험연구1실, 선임연구위원, 3705-6348)

이 병 윤 (은행·보험연구2실, 선임연구위원, 3705-6343)

디지털화, 신3저(저성장·저금리·저출산), 금융규제의 변화 등 구조적 변화와 최근 팬데믹 등으로 인해 우리나라 은행산업이 심각한 도전에 직면해 있음. 이와 같은 환경요인들은 은행경영의 전 분야에 광범위하게 영향을 미치고 있을 뿐만 아니라, 시장경쟁과 은행 비즈니스 모델에도 변화의 바람을 일으키고 있음. 이러한 상황이 지속된다면 머지않은 미래에 빅테크 등 플랫폼 기업이 은행과 대등하게 경쟁을 하거나 심지어 은행이 플랫폼 기업에 종속되는 상황도 가능할 것임. 나아가 플랫폼 기업의 특성상 글로벌 플레이어들이 국경을 넘어 국내은행과 경쟁할 수도 있을 것임. 결과적으로 다양한 형태의 플레이어들이 은행시장에 진입함으로써 국내 은행시장은 지금보다 훨씬 촘촘하게 확장될 것으로 전망됨. 이처럼 극심한 경쟁의 소용돌이 속에서 우리나라 은행이 생존하고 발전하기 위해서는 모든 사업영역에서 고객중심적인 접근을 강화하고, 플랫폼 경쟁력을 제고하며, 적극적으로 신시장을 개척하고, 상황변화를 반영한 리스크관리 역량을 갖추어야 할 것임. 정책당국도 새로운 금융환경에 적합하게 규제를 설계하되, 금융시스템의 안정성, 금융중개기능의 제고, 글로벌 금융경쟁력 제고라는 기본적인 금융정책의 목표가 훼손되지 않도록 해야 할 것임.

[연구의 배경 : 현황과 이슈]

- 디지털기술의 발전, 경영환경의 구조적 변화로 우리나라 은행산업은 다양한 측면에서 심각한 도전을 받고 있음.
 - 디지털기술의 발전은 은행의 상품·서비스, 업무 프로세스 및 시장경쟁 구도 등에 전방위적으로 영향을 미치고 있음.
 - 또한 디지털기술의 발전에 따른 규제개혁으로 오픈뱅킹이 시행되고 데이터 활용도가 높아지며 핀테크 기업 및 빅테크(big tech)의 은행산업 진입이 가능해져 은행산업의 경쟁이 심화됨.
 - 저성장·저금리·저출산이 우리 경제와 사회에 구조적 현상으로 자리 잡으면서 은행업의 수익성 및 실물경제의 역동성에도 부정적 영향을 미치고 있음.
- 본 보고서에서는 국내 은행산업의 변화를 촉진하는 동인(drivers)과 이에 따른 미래상(未來像)을 예상해 보고, 국내은행이 생존하고 발전해 가기 위해 추진해야 할 핵심 경영과제에 대해 논의하고자 함.

[주요 내용]

- 미래 은행산업의 주요 환경요인
 - 디지털 기술의 발전은 은행의 상품·서비스, 유통방식, 조직 및 인력구조, 업무프로세스 등에 광범위하게 영향을 미치고, 나아가 은행시장의 경쟁구도를 변화시키고 있음.
 - 우리 경제는 저성장, 저금리, 저출산이라는 ‘신(新) 3저(低)’의 구조적인 어려움을 겪고 있는데 이는 고스란히 은행 경영을 어렵게 하는 요인이 되고 있음.
 - 금융규제 관련해서는 향후 금융소비자보호 관련 규제가 강화되고, 개인정보 활용 관련 규제는 정보 활용성을 더 높이면서도 개인정보보호는 더 강화하는 방향으로 발전해 갈 것이며, 금융서비스를 제공하는 빅테크(BigTech)가 향후 은행의 강력한 경쟁자로 등장할 것으로 보임.
- 국내 은행산업의 성장경로와 비전
 - 이러한 미래요인들이 가시화된다고 전제할 때 머지않은 미래에 플랫폼 기업들이 은행과 대등하게 경쟁을 하거나 심지어 은행이 플랫폼 기업에 종속되는 상황도 가능할 것임.
 - 플랫폼 기업의 특성상 글로벌 플레이어들이 국경을 넘어 국내은행과 경쟁할 수도 있을 것이며, 다양한 형태의 플레이어들이 은행시장에 진입함으로써 국내 은행시장은 지금보다 훨씬 촘촘하게 획정될 것으로 전망됨.
 - 또한, 향후 국내 은행산업은 글로벌 영업전략, 디지털금융에 대한 대응, 영업 대상 범위 및 규모, 가용자원 등에 따라 재편될 것으로 보임.
- 신 금융여건에 대응한 은행의 핵심전략
 - 극심한 경쟁의 소용돌이 속에서 우리나라 은행이 생존하고 발전하기 위해서는 모든 사업영역에서 고객중심적인 접근을 강화하고, 플랫폼 경쟁력을 제고하며, 적극적으로 신시장을 개척하고, 상황변화를 반영한 리스크관리 역량을 갖추어야 함.
 - 가계금융의 경우 향후 비대면 영업채널의 영업기능을 확대하여 은행수익 창출에 대한 기여도를 높이고, 고객 데이터 활용 가능성이 확대되는 것에 전략적으로 대비하며, 종합적인 금융서비스 플랫폼(platform)이 경쟁력의 원천이 될 것으로 보여 여기에도 대비해야 할 것임.
 - 기업금융의 경우 산업구조의 변화에 선제적으로 대응하고, 중소기업·자영업자 대상 금융기능을 강화하며, 플랫폼 경쟁력을 제고하고, 트랜잭션 बैं킹에 대한 투자를 확대해 나가야 할 것임.
 - 국내은행의 해외진출 확대는 향후 어려워질 국내 금융환경을 고려할 때 은행이 지속적으로 성장해 가기 위한 필수적인 전략이며 이를 위해, 현지화 전략 수립, 디지털기반 영업력 강화, 해외부문에 대한 체계적 시스템 마련 등이 필요함.

[정책적 함의와 맺음말]

- 정책당국은 新금융환경에 적합하게 규제를 설계하되, 금융시스템의 안정성, 금융중개기능의 제고, 글로벌 금융경쟁력 제고라는 기본적인 금융정책의 목표가 훼손되지 않도록 해야 함.
 - 기본적으로 금융혁신은 촉진하되 부작용을 통제할 수 있는 장치는 선제적으로 마련하여야 함.
 - 대형은행들에 대해서는 거시건전성 감독을 철저히 함으로써 시스템 안정성을 확보해야 함.
 - 핀테크와 중소형 은행들이 단계적으로 성장할 수 있도록 스케일업 경로를 탄탄히 구축해야 함. **KIF**