 금융위원회	보 도 자 료				• 생산적 금융 • 신뢰받는 금융 • 포용적 금융
	보도	7.2(월) 14:00부터 보도	배포	2018.7.2.(월)	

책 임 자	금융위원회 은행과장 전 요 섭(02-2100-2950)	담 당 자	박 진 애 사무관 (02-2100-2953) 배 수 찬 주무관 (02-2100-2955)
	금융위원회 보험과장 하 주 식(02-2100-2960)		신 상 록 사무관 (02-2100-2961)
	금융위원회 자산운용과장 강 영 수(02-2100-2660)		서 병 윤 사무관 (02-2100-2663)

제 목 : 금융업 경쟁촉진을 위한 논의 본격화

- 「금융산업 경쟁도평가위원회」 제1차 회의 개최 -

■ 「금융산업 경쟁도평가위원회」 구성 및 운영방안을 발표

- 평가위원회 운영의 객관성, 공정성 확보를 위해 외부기관에서 추천한 민간전문가로 평가위원을 구성
- 연구용역 결과를 토대로 체계적, 주기적으로 금융산업의 경쟁도를 평가하고 결과를 대외공개

■ 보험, 부동산신탁업에 대해 우선적으로 경쟁도를 평가할 예정

I

개 요

- 최종구 금융위원장은 외부 기관 추천을 거쳐 금융산업·감독·리스크 관리·금융수요자 보호·산업조직 등 분야의 민간 전문가로 「금융산업 경쟁도평가위원회」를 구성하고, 제1차 회의를 개최
- 동 위원회는 앞으로 주기적으로 금융산업의 경쟁도를 평가하고 진입정책에 대한 정책제언을 제시할 예정

< 금융산업 경쟁도 평가위원회 Kick-off 회의 개최 >

- 일시·장소 : '18.7.2.(월) 14:00, 금융위원회 대회의실
- 주요 참석자 : (금융위) 금융위원장, 금융서비스국장, 은행·보험·자산운용과장 (평가위) 평가위원장 및 평가위원 11인(임기 : 2년)
- 주요 내용 : 경쟁도평가위원회 운영방안, 보험·부동산신탁업 경쟁도 평가를 위한 산업개황 점검

II

금융위원장 모두말씀

- 최종구 금융위원장은 모두발언을 통해 「금융산업 경쟁도평가 위원회」 설치 취지를 설명
 - 그간 금융산업의 진입정책이 지나치게 보수적으로 운영되어 왔고, 의사결정과정도 불투명하다는 비판적 시각이 존재
 - 객관적이고 공정한 절차에 따라 보다 적극적인 진입정책 의사결정이 이루어질 수 있도록 평가위원회를 구성
- 진입정책은 '금융시스템의 안정적 운영'과 '금융산업의 경쟁과 혁신 유도'라는 두 가지 목표를 모두 고려해야할 필요
 - 동시에 달성하기 어려운 두 가지 목표 간에 합리적인 균형을 이룰 수 있도록 평가위원들이 지혜를 모아주기를 부탁
- 그간 금융위원회가 고민했던 금융산업 경쟁도평가위원회 운영 방향에 대해서 언급
 - 영국 등 해외사례를 참고하여 산업현황에 대한 객관적, 체계적 분석을 실시할 계획임
 - 다양한 분야의 외부기관으로부터 추천을 받아 평가위원을 선임하고, 평가결과를 대외에 공개하는 등 절차도 투명하게 운영
 - 경쟁도 평가가 일회성 행사에 그치지 않고 일관성 있는 진입정책 결정이 이루어질 수 있도록 주기적으로 평가를 실시
- 평가위원회 논의를 거쳐서 적극적 진입정책이 운영된다면, 금융산업의 경쟁 촉진을 통해 금융혁신을 앞당길 수 있을 것이며,
 - 청년들이 선호하는 금융권의 양질의 일자리 창출에도 기여할 것으로 기대
- 평가위원회가 좋은 성과를 낼 수 있도록 금융위원회도 적극적으로 협조할 계획임을 밝힘

III

금융산업 경쟁도평가위원회 운영방안

1. 평가위원회의 성격 및 위원구성

◇ 진입정책 결정을 위한 자문기구로 운영하고, 위원회 구성의 객관성·공정성 확보를 위해 관계기관 추천으로 위원 선임

□ (성격) 진입정책과 관련한 금융위원회의 자문기구

- 경쟁도 평가 결과 및 진입정책 관련 의견을 금융위에 권고하면, 금융위는 이를 토대로 진입정책을 최종결정*

* 평가위원회는 산업전반에 대한 경쟁도를 평가하는 역할을 수행하며, 개별 회사에 대한 인가여부를 심의하는 기구는 아님

※ 설치근거로서 「금융산업 경쟁도평가위원회 운영에 관한 규정」 제정(금융위 훈령)을 추진('18.7.2 입법예고)

□ (위원선임) 금융산업·감독·리스크 관리, 금융수요자 보호, 산업조직 등의 측면을 고려하여 외부 기관에서 추천(11인)

< 경쟁도평가위원회 위원 추천기관 >

전문 분야	추천 기관
금융산업·감독·리스크 관리	금융위원회 (1인)
	한국은행 (1인)
	금융감독원 (1인)
	예금보험공사 (1인)
금융 수요자 보호	한국소비자원 (1인)
	한국금융소비자학회 (1인)
	한국투자자보호재단 (1인)
	중소기업진흥공단 (1인)
	대한상공회의소 (1인)
산업조직	공정거래위원회 (1인)
	한국산업조직학회 (1인)

☞ <참고1> 평가위원 명단

- (위원장·임기) : 위원장은 평가위원 중에서 금융위원장이 위촉하며, 임기는 2년을 원칙으로 하되, 연임 가능

2. 평가위원회 운영 방안

◇ 정책 일관성 확보를 위해 주기적으로 평가위원회를 개최하고, 평가절차도 투명하게 운영

□ **(운영)** 금융업을 은행/보험/금융투자업/중소금융 등*으로 구분하여 주기적으로 평가위원회를 개최

* 신용평가업 진입정책도 경쟁도평가위원회의 통일적 의사결정 체계 하에서 검토하는 방안 추진

○ 매 반기마다 1개 분야를 평가하여 업권별로 2~3년에 1회 경쟁도 평가가 실시되도록 운영

※ 다만, '19년 1분기까지는 진입규제 개편방안의 조속한 시행을 위해 최대한 빠른 시일내에 전업권 경쟁도 평가를 실시

□ **(절차)** 연구용역(설문조사·전문가 인터뷰 포함) → 의견수렴 → 평가위원회 심의 → 금융위보고

① 합리적인 판단 근거를 제공할 수 있도록 연구용역* 수행

* 참고사례 : 방통위의 방송시장경쟁상황평가, 공정위의 시장구조조사 등

② 논의과정의 객관성, 공정성 확보를 위해 업계, 소비자단체의 의견을 수렴(평가위원회 개최 사전 안내 → 의견제출 기회 부여)

③ 경쟁도평가위원회 회의 개최(용역결과 보고 및 경쟁도평가 등을 위해 업권별로 2회 이상 개최, 필요시 업계대표 의견청취 가능)

④ 경쟁도평가위원회의 평가결과는 금융위에 보고

□ **(지원)** 위원회 운영 지원을 위해 업권담당 국장을 간사로 하며, 소관과에서 위원회 운영을 지원

3. 경쟁도 평가방법

◇ 평가위원회는 정량적, 정성적 요소를 모두 감안하여 체계적으로 경쟁도를 평가하고, 신규진입에 대한 정책제언도 제시

□ 평가방법

- 시장확정 후, 산업개황·시장집중도 등 기초적, 객관적인 정량 지표 분석을 1차적으로 수행
- 산업에 대한 근본적 이해를 토대로 평가가 이루어져야 하는 만큼, 산업환경 변화 및 규제체계 등도 함께 점검
- 적극적인 진입정책 결정이 가능하도록 그간 고려하지 않았던 소비자 만족도, 금융산업내 혁신성도 중요항목으로 평가

< 경쟁도 평가 항목 >

구분	평가항목
정량적 요소	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 산업 개 황(금융회사 수, 자산규모, 건전성, 수익성, 이익구조, 자금조달 등) ▪ 시장집중도(HHI 지수, CR3 등)
정성적 요소	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 산업환경 변화 (4차 산업혁명, 핀테크 업체 출현 등) ▪ 규제체계(진입규제, 영업행위·건전성 규제 등) ▪ 정책변화가 미친 영향 ▪ 소비자 대응력·만족도 평가 (설문조사) 또는 금융산업내 혁신성 평가 (전문가 인터뷰)

□ 평가위원회 심사방식

- 평가항목별에 대한 분석을 토대로 경쟁도를 종합적으로 평가하고, 진입정책 관련 정책제언을 서술식으로 제시
- 특히, 경쟁도가 낮다고 평가된 경우 산업전반 또는 특정분야에 대한 신규인가 등 경쟁촉진을 위한 방안을 제시

※ 평가보고서 작성예시 ☞ <참고2>

4. 평가결과 대외공개

☐ (시기) 평가위 심사결과를 금융위에 보고하고 즉시 대외공개

☐ (방식) 보도자료 배포 및 평가보고서 홈페이지 게재

* 필요시 평가위 간사인 업권 담당국장이 브리핑

IV

향후계획

① 보험, 부동산 신탁 관련 경쟁도 평가를 우선 실시

- '18.8월말까지 경쟁도 평가 마무리(업계 등 이해당사자는 7월말까지 금융위원회에 의견 제출, 필요시 직접 참석하여 의견진술 가능)
- 인가신청시 인가절차에 착수하고, 제도개선이 필요한 사항(소액 단기보험회사 등)은 제도개선을 추진('18.9월~)

② 금년 4분기중 은행, 금융투자업에 대한 경쟁도 평가를 실시하고, 내년 1분기까지 전업권 경쟁도 평가를 마무리

③ 「진입규제 개편방안('18.5.2)」에 포함된 기 발표대책*은 경쟁도 평가가 완료되지 않았더라도 '18.3분기중 우선 추진

* 중개전문 증권사(인가제→등록제 전환), 자문·일임업 자본금 완화 등

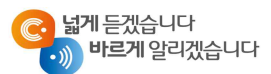
[별첨1] 금융위원장 인사말씀

[별첨2] 금융산업 경쟁도평가위원회 운영규칙 제정안



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인
prfsc@korea.kr



참고1

평가위원 명단

	성명	현직	주요경력	추천기관
1 (★)	정순섭	서울대 법학전문대학원 교수	▶ 한국거래소 시장감시위원 ▶ 금융위 비상임위원	금융위
2	양현봉	산업연구원 선임연구위원	▶ 창업진흥원 이사 ▶ 중소벤처기업부 자체평가위원	중소기업 진흥공단
3	장국현	건국대 경영학과 교수	▶ 한국 파생상품학회 회장 ▶ 한국 증권학회 회장	한국금융투자자 보호재단
4	최현자	서울대 소비자학과 교수	▶ 한국소비자학회 회장 ▶ 금융위 금융개혁회의 위원	한국금융소비자 학회
5	성영애	인천대 소비자·아동학과 교수	▶ 한국금융소비자학회 회장 ▶ 금융감독원 자문위원	금감원
6	권혁진	동국대 회계학과 겸임교수	▶ 삼일회계법인 ▶ (주)나무코프 컨설팅 부사장	예금보험공사
7	김소영	서울대 경제학부 교수	▶ 홍콩중앙은행 연구위원 ▶ ADB 컨설턴트, BIS 자문역	대한상의
8	이상규	중앙대 경제학부 교수	▶ 정보통신정책연구원 연구위원 ▶ 공정위 경쟁정책자문위원	한국산업 조직학회
9	김완섭	법무법인 신촌 변호사	▶ 한국 관광공사 청렴옴부즈맨 ▶ 소비자원 금융분야 분쟁조정 전문위원	소비자원
10	이수일	KDI 국제정책대학원 교수	▶ 공정위 경쟁정책자문위원 ▶ KDI 규제연구센터 소장	공정거래 위원회
11	주동헌	한양대 경제학부 교수	▶ 한국은행 자금부, 금융시장국 ▶ 한국은행 경기본부 자문위원	한국은행

(★ : 평가위원장)

- ◇ 은행산업 전반의 현황, 은행업 규제체계, 최근 정책변화가 미친 영향 등 폭넓고 체계적인 분석 실시
- ◇ 이를 토대로 은행산업의 경쟁도를 종합적으로 평가하여 정책 제언도 제시
- ※ 다만, 실제 보고서의 내용은 평가위원회 논의 과정에서 평가위원의 의견을 반영하여 변경될 수 있음

1. Chapter I : 은행산업 분석

① 은행산업 개황("Overview of Banking")

- '97년 외환위기 이후 대규모 구조조정을 거치는 과정에서 나타난 은행산업의 변화(은행 수, 자산규모 추이 등)
- 건전성(BIS 비율, 부실채권비율), 수익성(당기순이익, ROE), 이익구조(순이자마진), 자금조달(예대율) 및 유동성 현황 분석

② 은행산업 전반의 환경 점검("Industry Background")

- 4차산업혁명 도래, 고령화·경제의 저성장 국면 진입과 같은 인구·사회구조 변화 등 은행산업을 둘러싼 환경 변화 가속화
- 다양한 지급결제 서비스를 제공하는 핀테크 업체, 소액 해외 송금업자 등 은행산업에 대한 새로운 도전 요소 증가
- 사회공헌활동 확대 공정한 채용, 감정노동자 보호 등 은행의 사회적 책임 강화에 대한 목소리도 부각

③ 은행업 관련 규제체계 점검("Regulatory Framework")

- 은행 신규 인가를 위한 요건(자본금 요건, 인적·물적 요건, 대주주의 재무건전성 및 사회적 신용요건 등) 및 국제비교
- 신설 이후 은행업 영위를 위해서 준수해야 하는 규제(바젤3 등 건전성 규제, 영업행위 규제, 대주주관련 규제 등)

④ 정책 변화가 은행산업에 미친 영향("Policy and Market outcomes")

- 인터넷전문은행 신설, 계좌이동제 실시 등 은행산업내 경쟁 촉진을 위해 시행된 정책의 효과 분석
 - 특히, 인터넷전문은행의 외형적 성장 및 산업전반에 가져온 변화(모바일 기반 서비스 확산, 가격 경쟁촉진 등)를 분석
 - 계좌이동제 실시에 따른 시장 점유율 변화 등도 점검하여 진입 정책 외에 산업내 경쟁을 촉진할 수 있는 정책대안도 모색

⑤ 시장획정("Market Definition")

- 경쟁도 분석의 기본 틀이 되는 시장 획정이 선행될 필요
 - 지역시장(전국 vs 지방), 상품시장(예금 vs 대출), 대상은행(시중은행 vs 전체은행 vs 저축은행 등 제2금융권도 포함)

⑥ 시장구조와 성과("Structure and Market outcomes")

- 정량적 분석을 통한 시장집중도 분석(CR3, HHI 지수 등)
 - * 공정위 : CR3가 75% 이상인 경우 시장지배적 사업자로 추정(공정거래법 §4)
 - ** 美 법무부 : 은행업의 경우 HHI 1,800이상이면 매우 집중된 시장, 1,000~1,800이면 다소 집중된 시장, 1,000이하이면 집중되지 않은 시장으로 평가

- 서비스의 가격과 품질이 점유율에 미치는 영향 등을 평가하고, 상관관계가 낮을 경우 이에 대한 원인분석도 병행
 - * 영국 소매금융업의 경우 서비스의 가격·품질과 점유율의 상관관계가 낮은 것으로 분석 → 소비자 활동이 낮은 것에 기인하는 것으로 평가
- 소비자 만족도 또는 금융산업내 혁신성 평가
 - 금융소비자 대상 설문조사 등을 토대로 현재 거래은행에 만족하는 소비자 비율, 불만 요인 등을 조사
 - 주거래은행과의 거래기간, 다른 은행으로의 전환 및 탐색 비율 등 소비자 활동(customer engagement) 분석도 시행
 - 전문가 설문조사(FGI) 등을 토대로 상품, 서비스, 영업모델의 혁신성 등도 평가

2. Chapter II : 은행산업 경쟁도에 대한 종합 평가

☐ 은행산업의 경쟁도는 전반적으로 OO*한 것으로 평가

* 예 : 매우 높음, 높음, 보통, 낮음, 매우 낮음

- 다만, 시장별(예 : 개인대출 시장 vs 기업대출 시장)로 경쟁도에 차이가 존재하는 것으로 평가

* 예 : 개인대출 시장의 경쟁도는 OO한 반면, 기업대출 시장의 경쟁도는 OO한 것으로 평가

☐ 은행산업의 경쟁촉진을 위한 정책수립 권고

- 특히, △△ 시장의 경쟁촉진을 위한 정책수립이 필요
- 이와 관련하여서는 해외의 ▲▲ 사례를 참고