

---

# 계좌이동서비스가 은행시장에 미치는 영향

---



# 위기의 국내은행: 계좌이동서비스라는 또 다른 Challenge에 직면

- 국내은행의 성장성 및 수익성 둔화 추세가 이어지는 가운데
- 최근 규제 완화의 일환으로 핀테크로 대변되는 비금융 기업들의 금융서비스업 진출 허용, 인터넷전문은행 출범 등으로 금융산업 내 경쟁이 한층 강화되고 있음.
- 계좌이동서비스, 개인종합자산관리계좌, BaselⅢ 등 새로운 제도가 도입되거나 규제가 강화되고 있음.
- 이러한 조치는 Competition, Convergence, Consumer-protection이라는 정책방향의 일환



- ← 소비자 효익 제고를 위한 제도도입  
(계좌이동서비스, 개인종합자산관리 계좌)
- ← 자본규제, 유동성 규제 etc.
- ← 새로운 Player의 등장  
(핀테크, 인터넷전문은행)
- ← 성장성 및 수익성 둔화

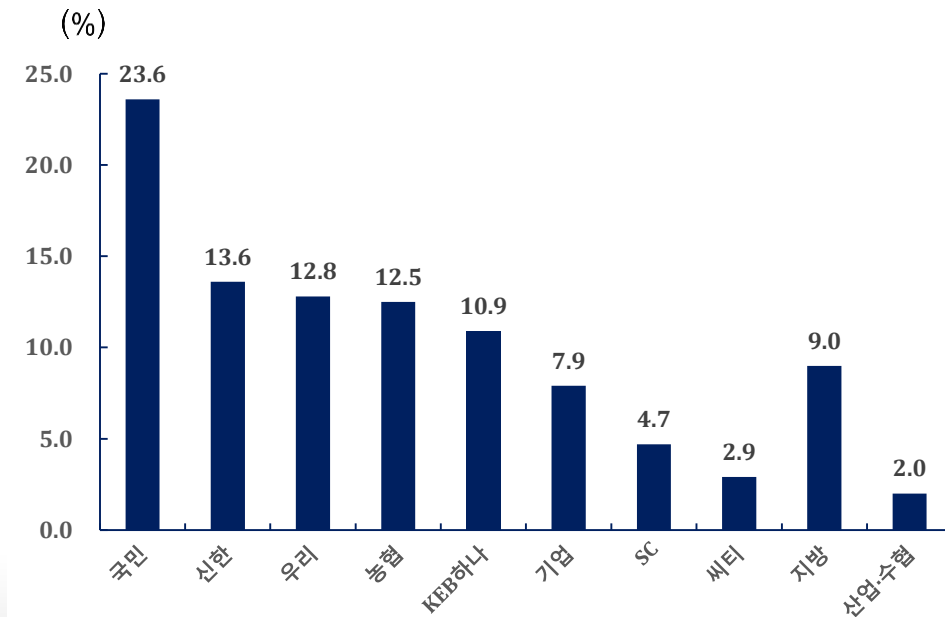
# 은행간 지나친 금리경쟁은 수익성 악화요인으로 작용

- 은행간 상품 및 서비스의 차별성 부족, 단기간 내 서비스 역량 제고의 어려움, 수수료 면제 혜택의 일반화 등을 고려 시, 신규고객 확보 및 기존고객 유지를 위한 당장의 손쉬운 경쟁수단은 수신금리 인상
- 은행간 금리경쟁이 격화될 경우 조달비용의 급격한 증가를 수반함으로써 승자의 저주에 직면할 가능성

은행별 개인 수시입출금식 예금 규모 및 시장점유율( '15.9말 기준)

[단위: 조원, ( )내는 시장점유율]

은행명	예금 잔액	은행명	예금 잔액
국민	57.2 (23.6)	부산	6.6 ( 2.7)
신한	33.1 (13.6)	산업	4.0 ( 1.6)
우리	31.1 (12.8)	경남	3.3 ( 1.4)
농협	30.4 (12.5)	광주	2.6 ( 1.1)
KEB하나	26.4 (10.9)	전북	1.7 ( 0.7)
기업	19.1 ( 7.9)	수협	0.9 ( 0.4)
SC	11.4 ( 4.7)	제주	0.5 ( 0.2)
대구	7.2 ( 3.0)	전체	242.8 (100)
씨티	7.1 ( 2.9)		

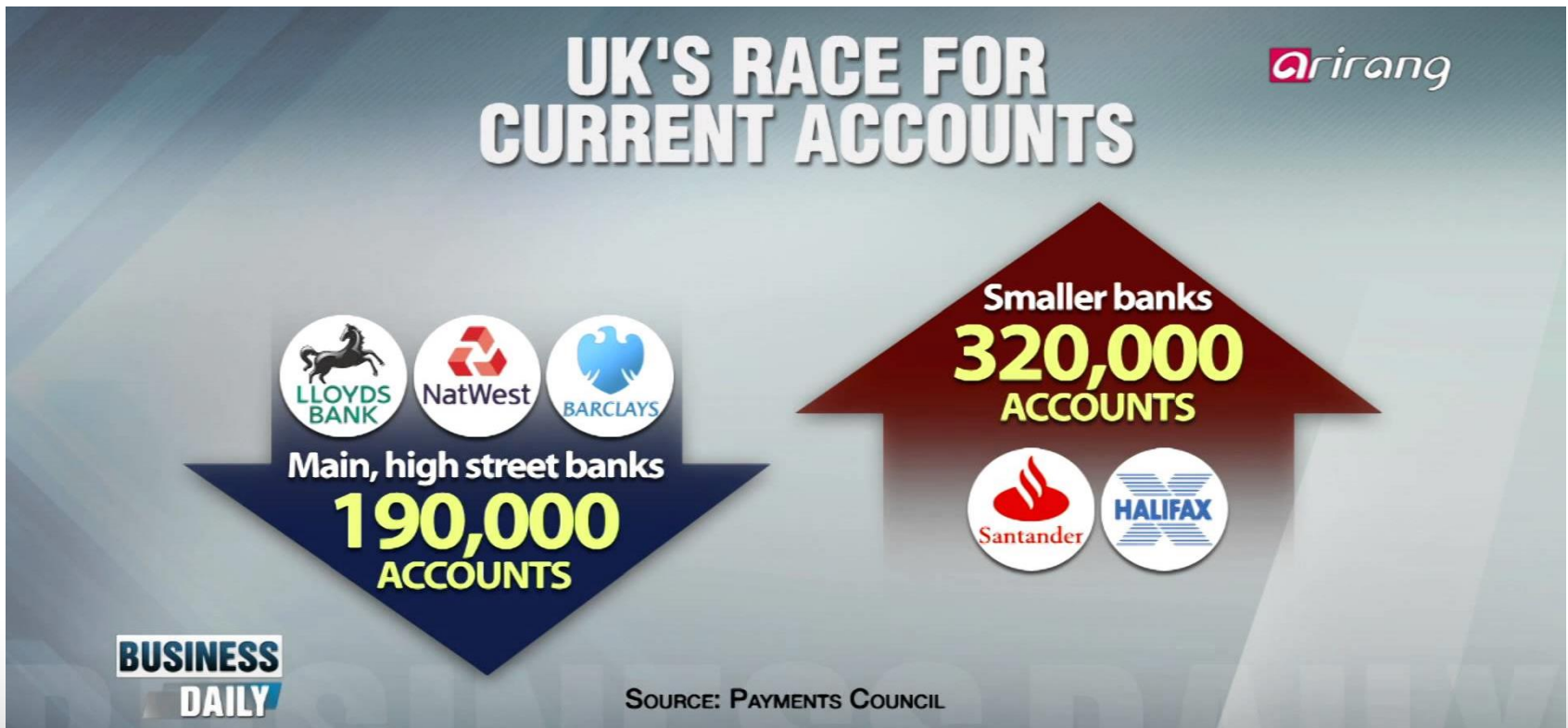


자료: 각행

# 단기적으로 각 행은 경영여건을 감안하여 대응전략 마련

- 도입초기에는 신규고객 유치를 위한 경쟁이 치열해질 수 있음. → 해외사례를 살펴보면 외국계나 소형은행(인터넷전문은행 포함)의 경우 공격적인 마케팅을 통해 신규고객을 유치하기도 함.
- 기존은행(Incumbent)은 defense; newcomer 또는 신규시장 진출 은행은 offense 전략 고려

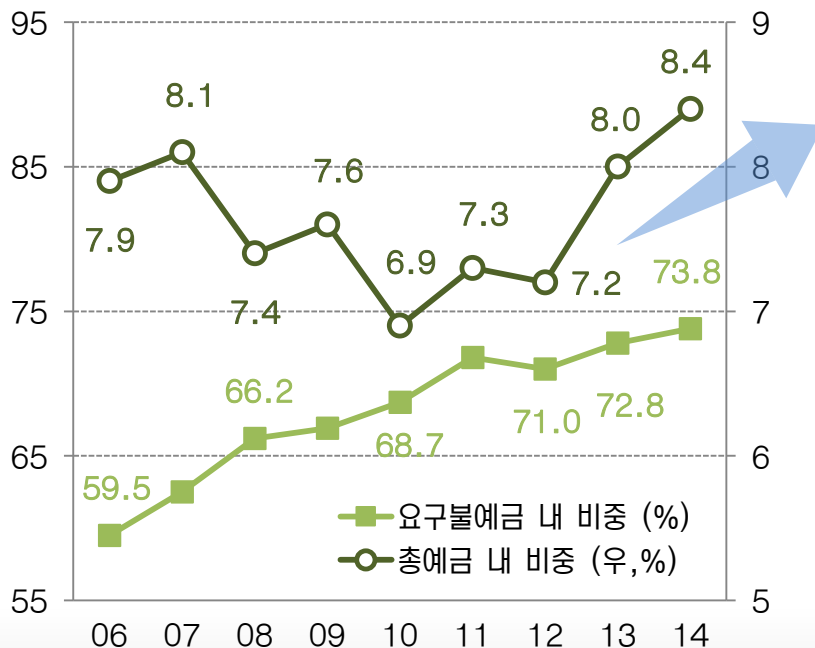
영국 계좌이동서비스 시행 후의 변화: 중소형은행의 약진



# 특히, 저원가성 자금조달 등 유동성 관리에 힘써야 할 필요

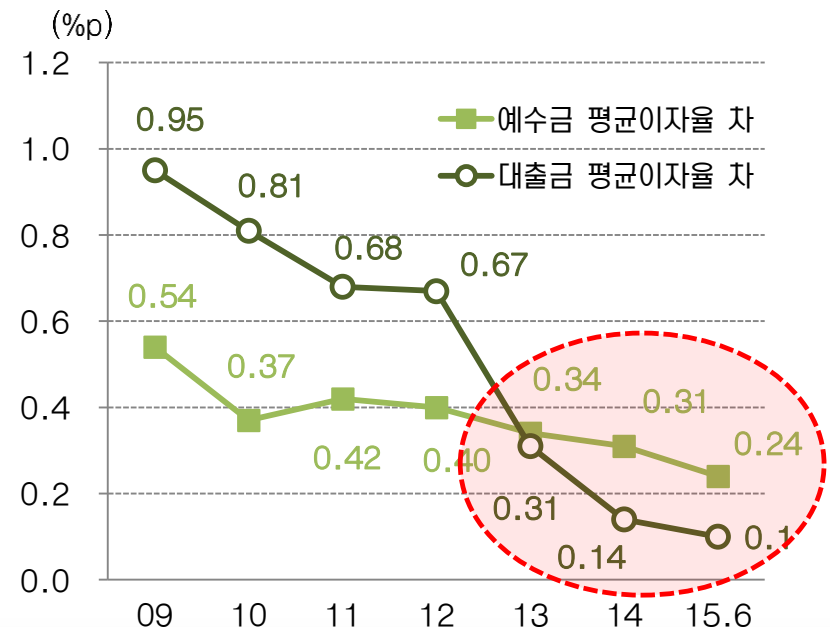
- 운용수익률(대출이자율)보다 조달비용률(예수금이자율)의 중요성이 확대되는 상황에서 바젤III 시행에 따른 Stable Funding 니즈 확대와 함께 유동성 관리 비용이 상승할 전망
- 안정적인 저원가성 예금을 확보하는 것이 은행들의 핵심과제로 부상

계좌이동 관련 예금을 통한 조달 비중



자료: 한국은행

자금조달비용률(예수금평균이자율) 중요성 확대



주: 4대은행의 예수금 및 대출금 금리 최고-최저은행의 금리차  
자료: 금융감독원

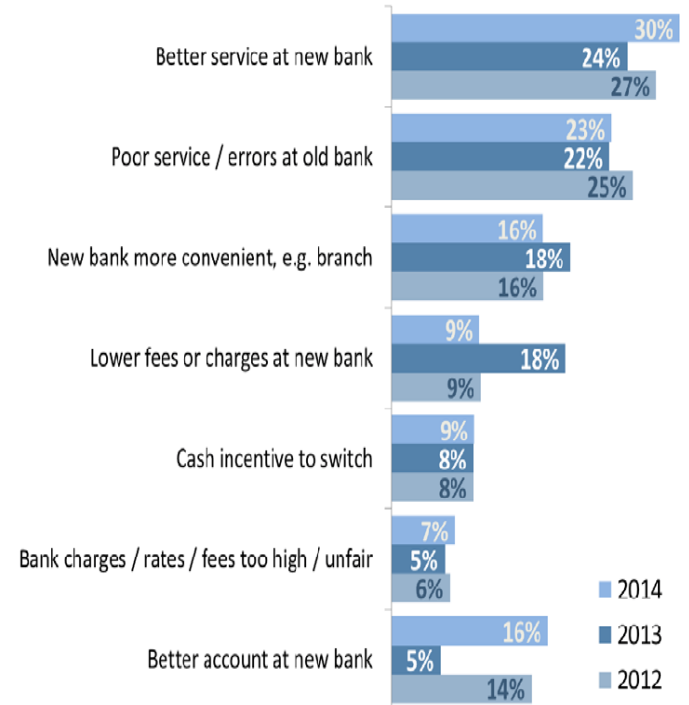
# 장기적으로 브랜드 차별화를 통한 경쟁우위 확보에 노력

- 국내 개인고객시장의 경우 은행간 차별화 정도가 낮아 (낮은 switching cost) 계좌 이동 건수가 예상보다 급증할 가능성도 있음.
- 충성고객을 위한 맞춤형 상품·서비스 개발(고객차별화 → 브랜드 차별화)로 top line 개선 유도

은행고객의 주거래은행 변경 관련 Survey(한국, 영국)



계좌이동을 선택한 이유(영국)



자료: 국내 A경영연구소 설문자료, Account Switching: Quantitative Market Research Results(2014)



○ 계좌이동서비스 시행에 따라 잠재적으로 고객유동성은 높아졌음.

➤ 주거래 변경의향 24.3%, '혜택을 제공하는 경우' 변경의향 33.0%

○ 연령대가 높고 금융자산이 많을수록 계좌이동서비스에 대한 인지율이 높음.

○ 금융자산이 많은 소비자일수록 주거래 변경의향이 상대적으로 높게 나타남.

○ 제공받고 싶은 혜택으로는 예적금 금리, 수수료 혜택 등이 있음.

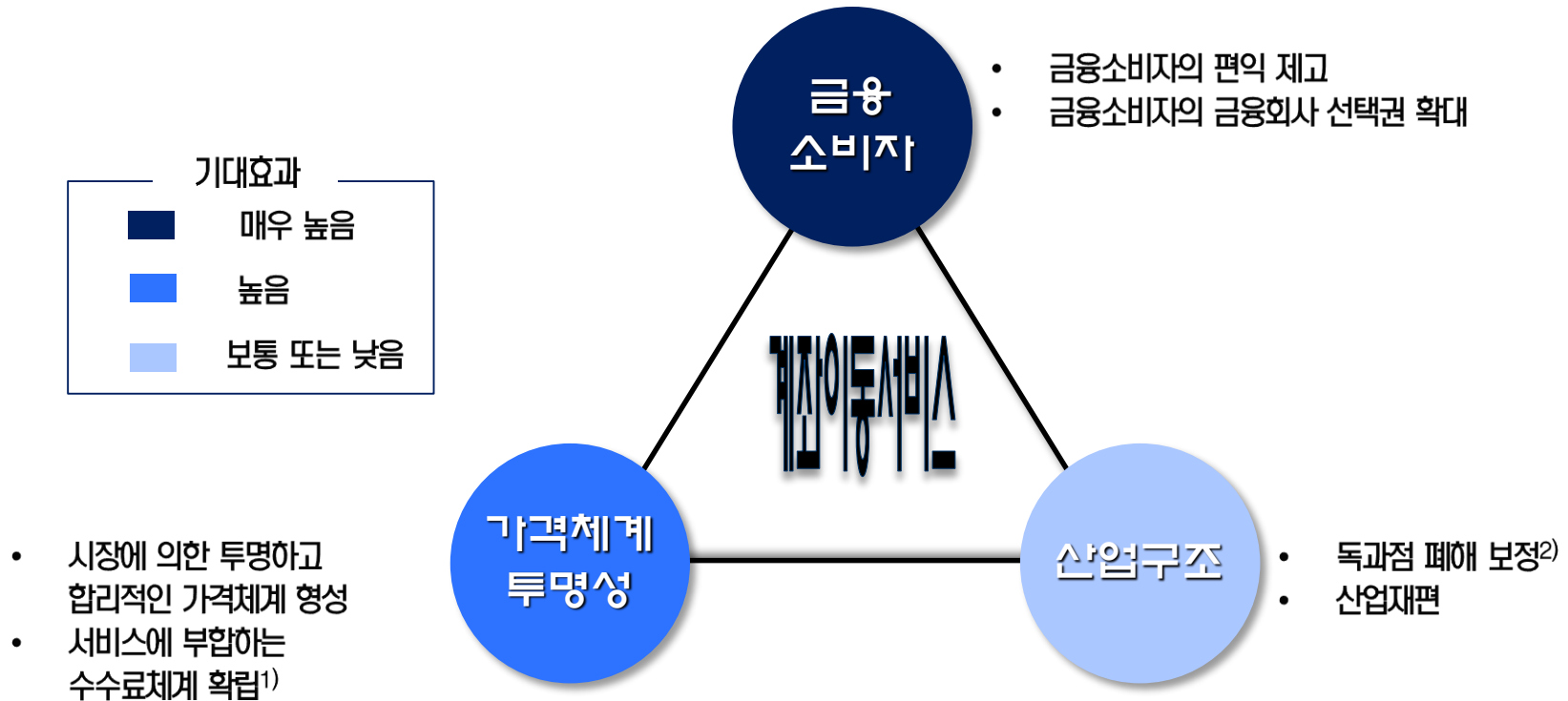
➤ 20대는 수수료 우대, 40대는 대출금리 우대

○ 계좌이동 후 '기존 주거래 은행에서 받던 혜택 소멸'을 가장 우려

➤ 금융자산 1억원 이상 또는 주거래 변경의향이 없는 소비자에게서 더 높게 나타남.

# 계좌이동서비스의 기대효과

- 계좌이동서비스 도입과 관련하여 일반적으로 기대되는 효과는 (1)금융소비자 측면, (2)가격체계의 투명성 측면, (3)산업구조 측면으로 구분하여 생각할 수 있음.



주:1) 주거래계좌 개념을 확립시켜 계좌유지 수수료를 부과(가치 > 가격 > 비용)하거나 Cherry Picking Customer에 대한 penalty(횟수제한 등) 부과 등

2) 18개 국내은행(2015.6말 기준에 하나외환 반영)의 CR4 51.1%, HHI 1017로 중간 이하의 집중도 노정



---

감사합니다

---

한국금융연구원 kif