
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

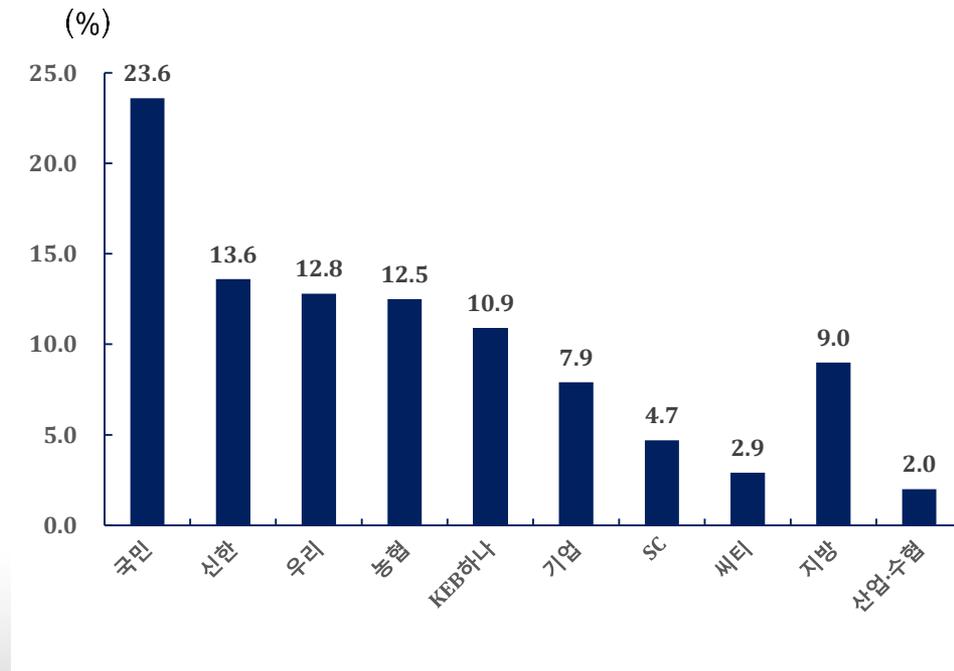
- 은행간 상품 및 서비스의 차별성 부족, 단기간 내 서비스 역량 제고의 어려움, 수수료 면제 혜택의 일반화 등을 고려 시, 신규고객 확보 및 기존고객 유지를 위한 당장의 손쉬운 경쟁수단은 수신금리 인상
- 은행간 금리경쟁이 격화될 경우 조달비용의 급격한 증가를 수반함으로써 승자의 저주에 직면할 가능성

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)		

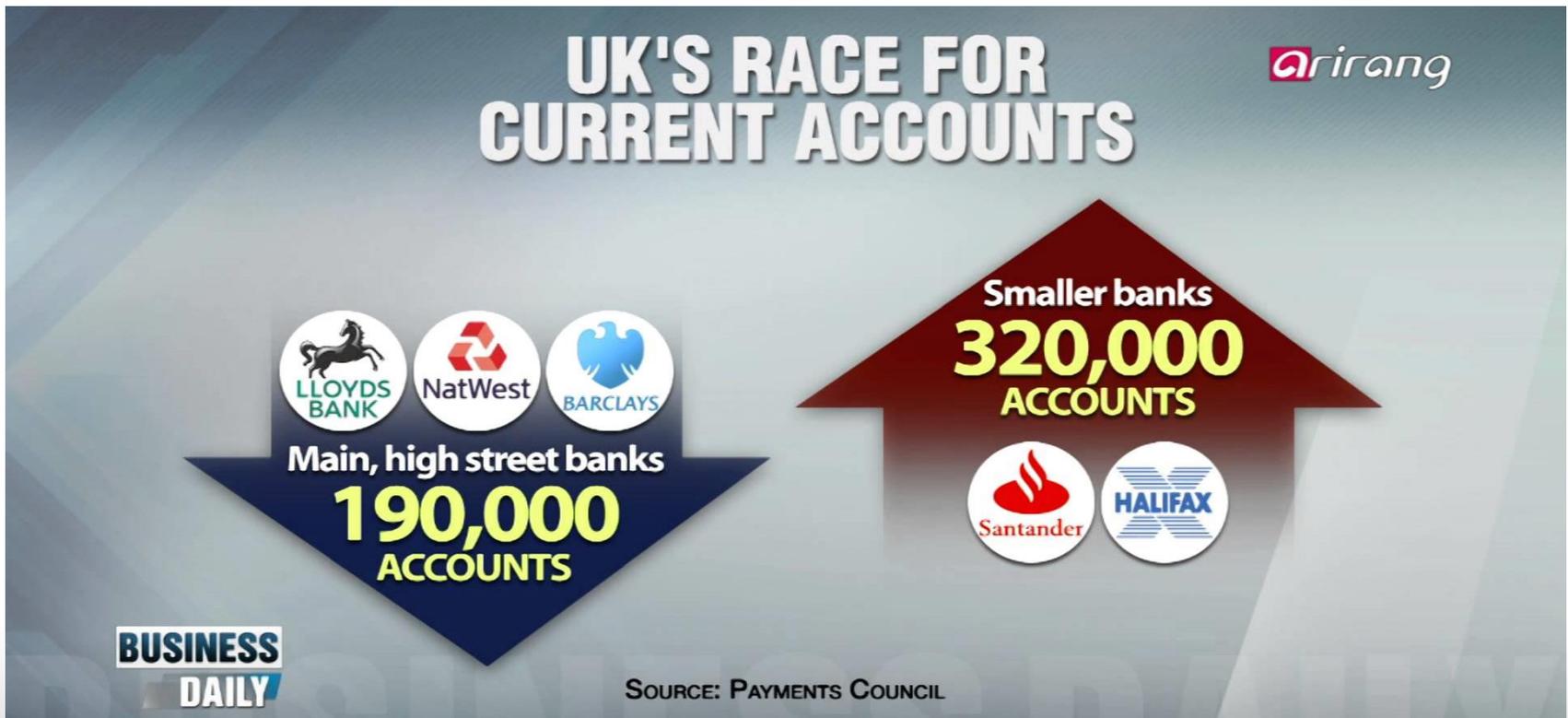
자료: 각행



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

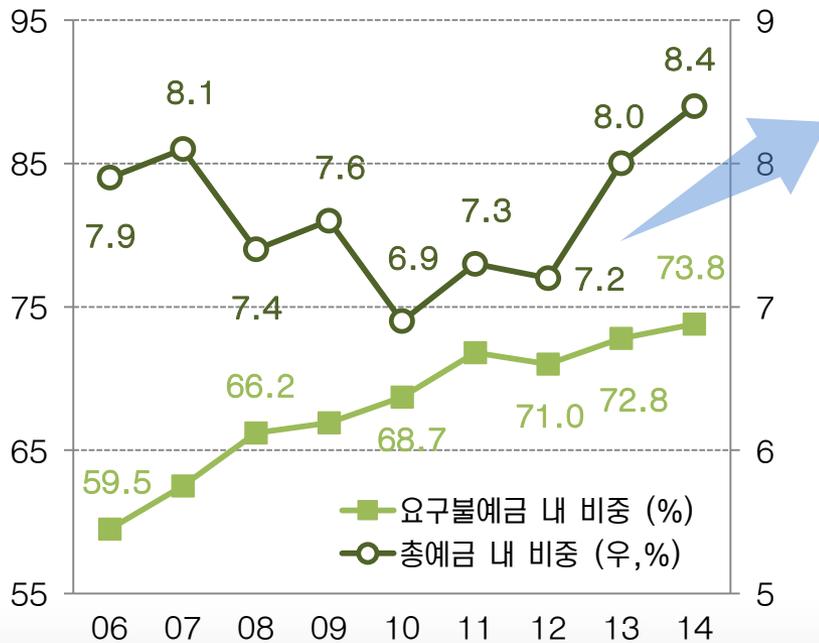
영국 계좌이동서비스 시행 후의 변화: 중소형은행의 약진



특히, 저원가성 자금조달 등 유동성 관리에 힘써야 할 필요

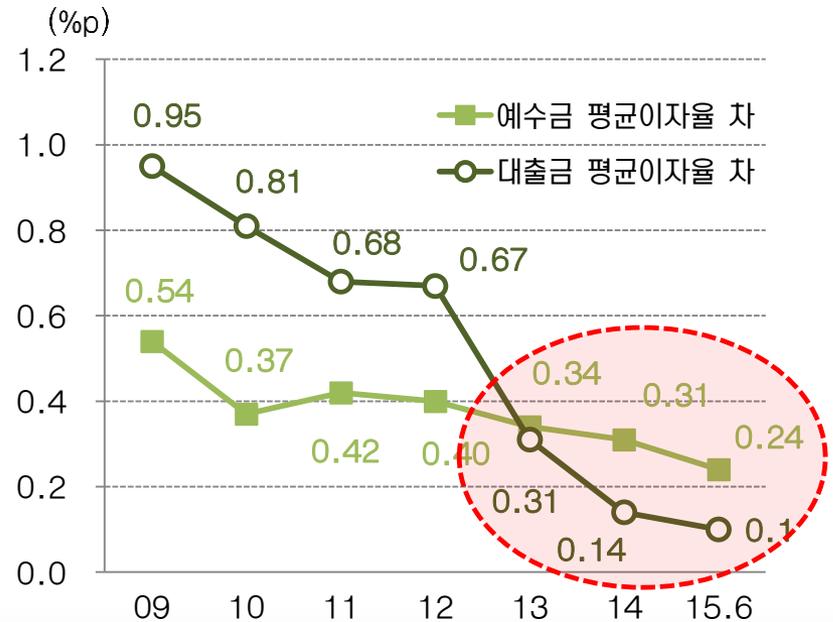
- 운용수익률(대출이자율)보다 조달비용률(예수금이자율)의 중요성이 확대되는 상황에서 바젤III 시행에 따른 Stable Funding 니즈 확대와 함께 유동성 관리 비용이 상승할 전망
- 안정적인 저원가성 예금을 확보하는 것이 은행들의 핵심과제로 부상

계좌이동 관련 예금을 통한 조달 비중



자료: 한국은행

자금조달비용률(예수금평균이자율) 중요성 확대



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

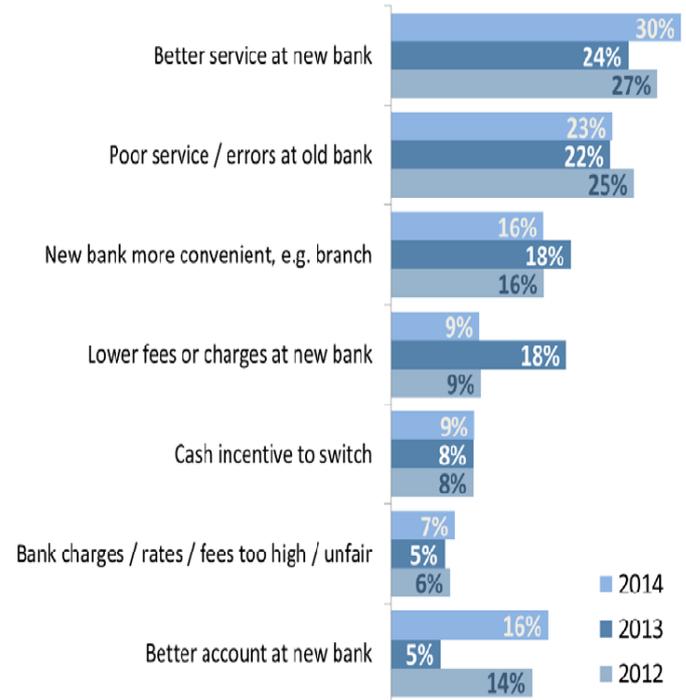
장기적으로 브랜드 차별화를 통한 경쟁우위 확보에 노력

- 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.

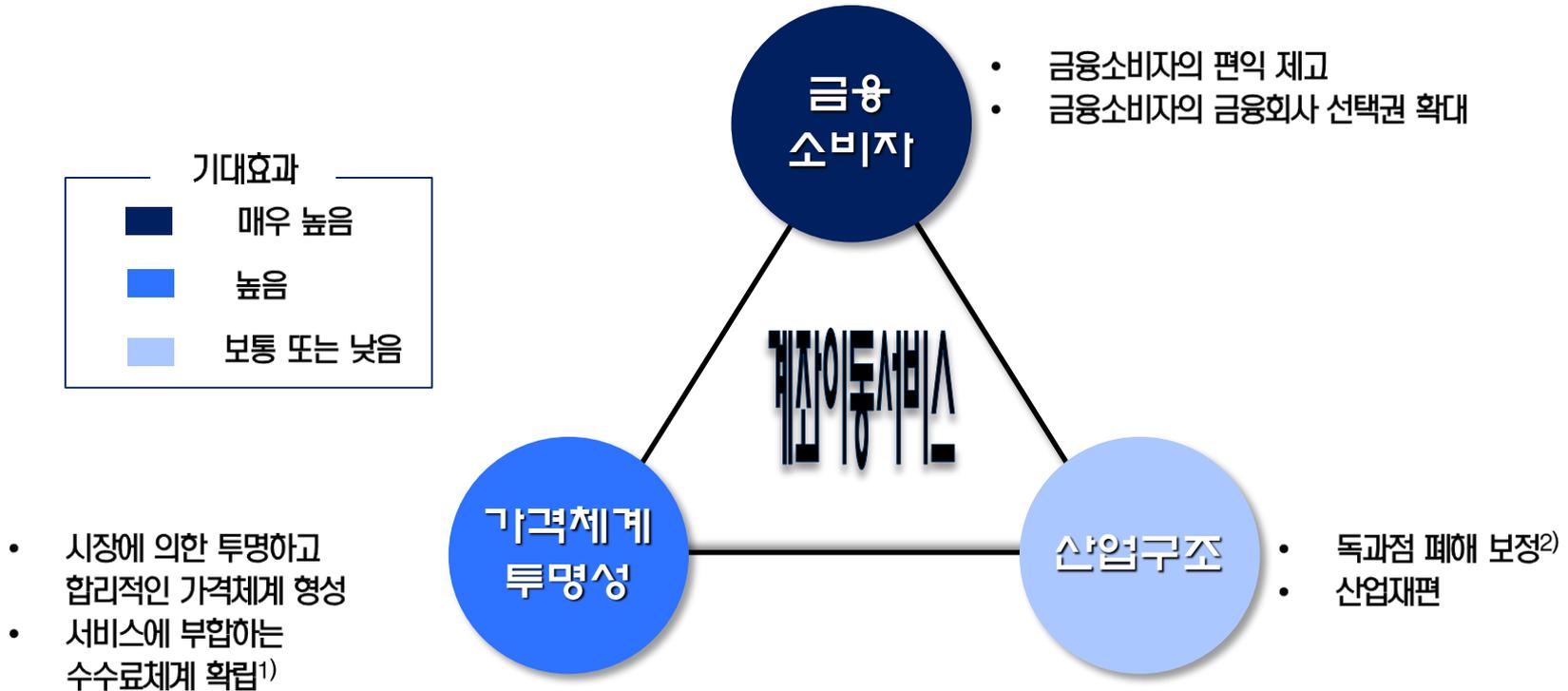
- 20대는 수수료 우대, 40대는 대출금리 우대

○ 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) 주거거래좌 개념을 확립시켜 계좌유지 수수료를 부과(가치 > 가격 > 비용)하거나 Cherry Picking Customer에 대한 penalty(횡수제한 등) 부과 등

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

감사합니다

한국금융연구원 kif