

한국금융학회 2014년 동계 정책 심포지엄

“위기의 한국금융” 토론

2014. 12. 11. (목)




금융감독원
정 신 동



목 차



- 
1. 은행산업의 현 주소
 2. 은행산업의 나아갈 방향
 3. 향후 금융감독방향

1. 은행산업의 현 주소

외환위기 이후 은행산업의 구조적 변화 : 긍정적 측면

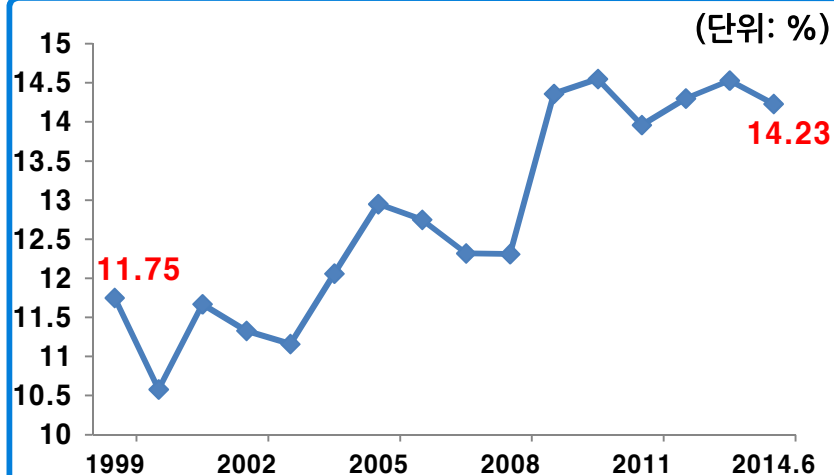
신용평가 능력 개선

자본확충

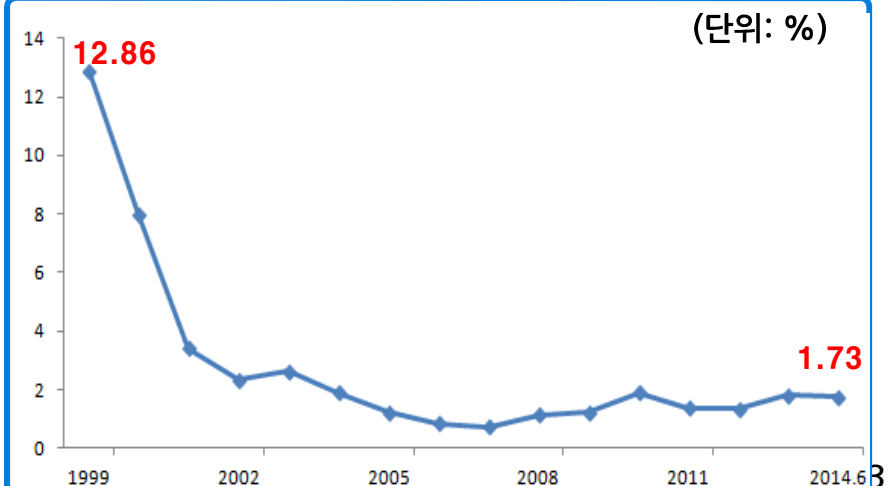
건전성 양호

자본충실도 양호

은행 자본비율 현황

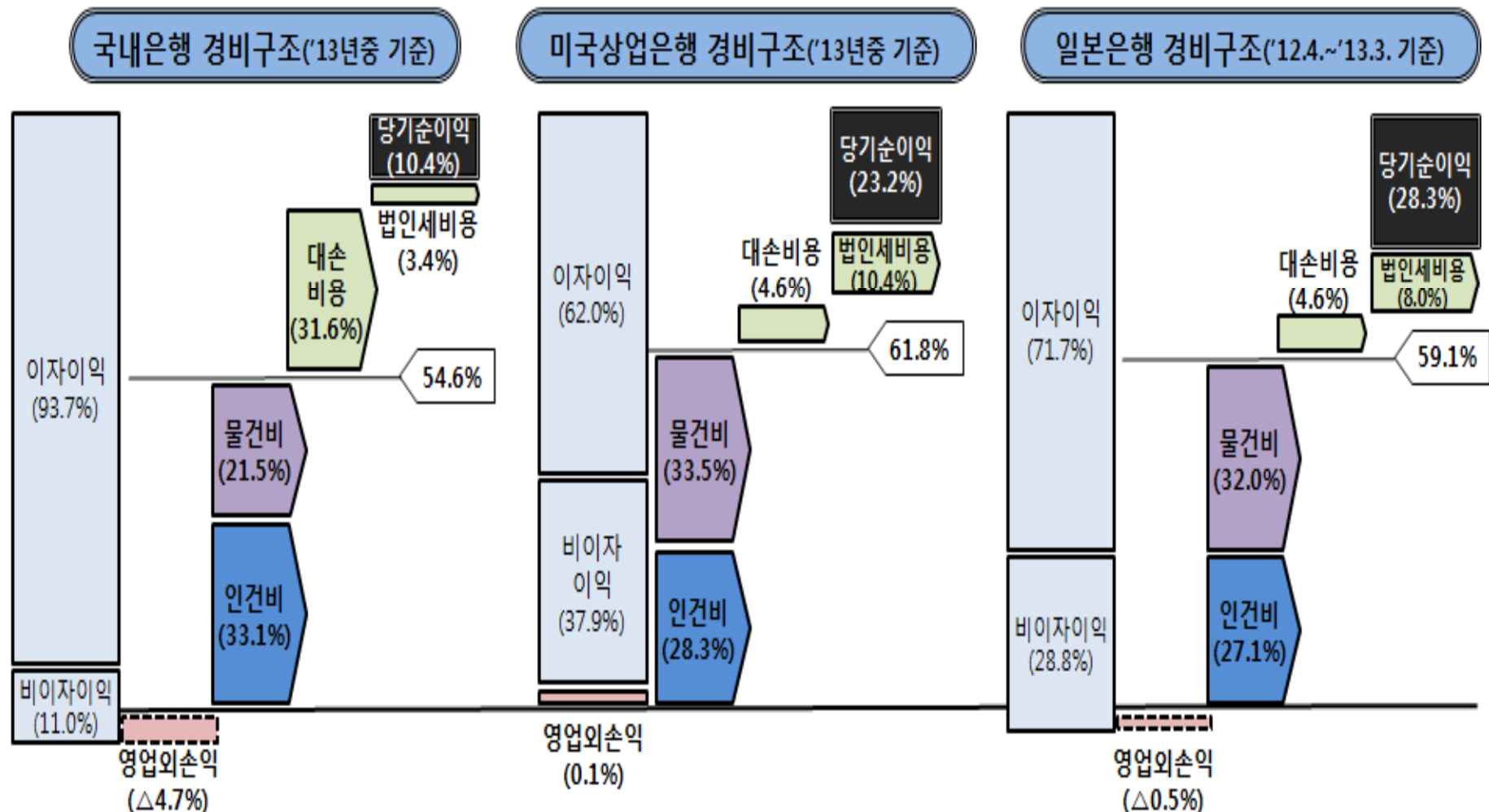


은행 부실채권비율 현황



1. 은행산업의 현주소

무엇이 위기인가: 경직적 비용구조



1. 은행산업의 현 주소

무엇이 위기인가: 보신주의 금융문화 => 금융중개기능 약화

보신주의 금융문화

1

단기 성과주의 보상체계

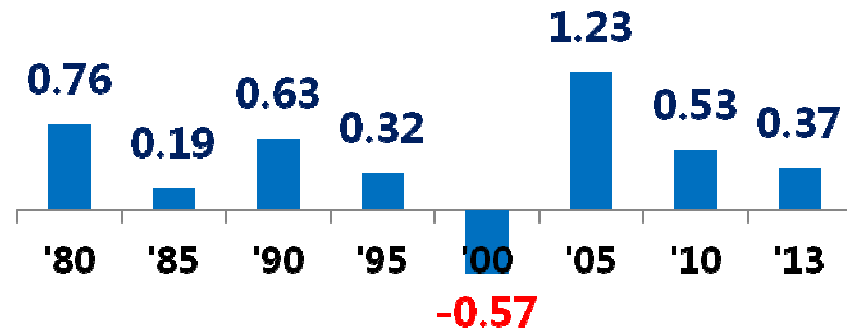
2

과도한 리스크 회피 경향

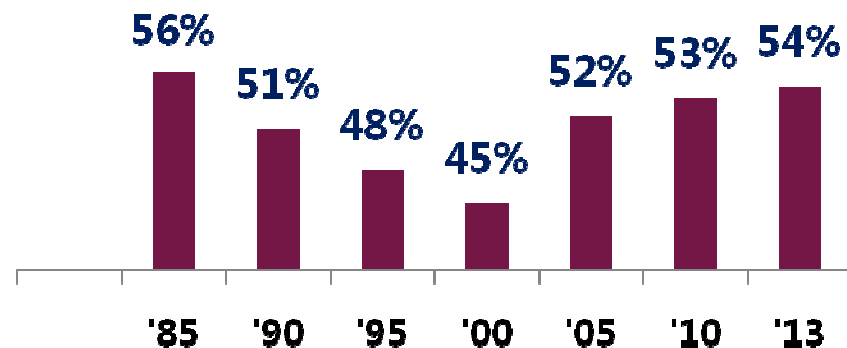
3

부실여신 발생시 사후 문책
위주의 검사 관행

일반은행 ROA 추이(단위 : %)



일반은행 담보대출 비중 추이



1. 은행산업의 현 주소

무엇이 위기인가: 내부통제 미흡 => 금융사고 => 신뢰도 저하

<u>금융사고</u>	<u>주요발생원인</u>	<u>피해내용</u>
저축은행 사태('11.2)	불완전판매 방만경영	9만명, 1.1조원
동양그룹 사태('13.10)	기업구조조정 지연 불완전판매	4만명, 1.7조원
한맥투자증권 착오주문사고('13.12)	800만원짜리 내부통제 시스템 미구축	463억원
카드사 정보유출('14.1)	현장에서 규정 무시	유출정보 1억건
KT ENS 대출사기('14.2)	16개 금융회사 6년간 현장확인 무시	최대 5,117억원
KB금융사태('14.9)	법규준수 미흡	영업력손실 Reputation Risk

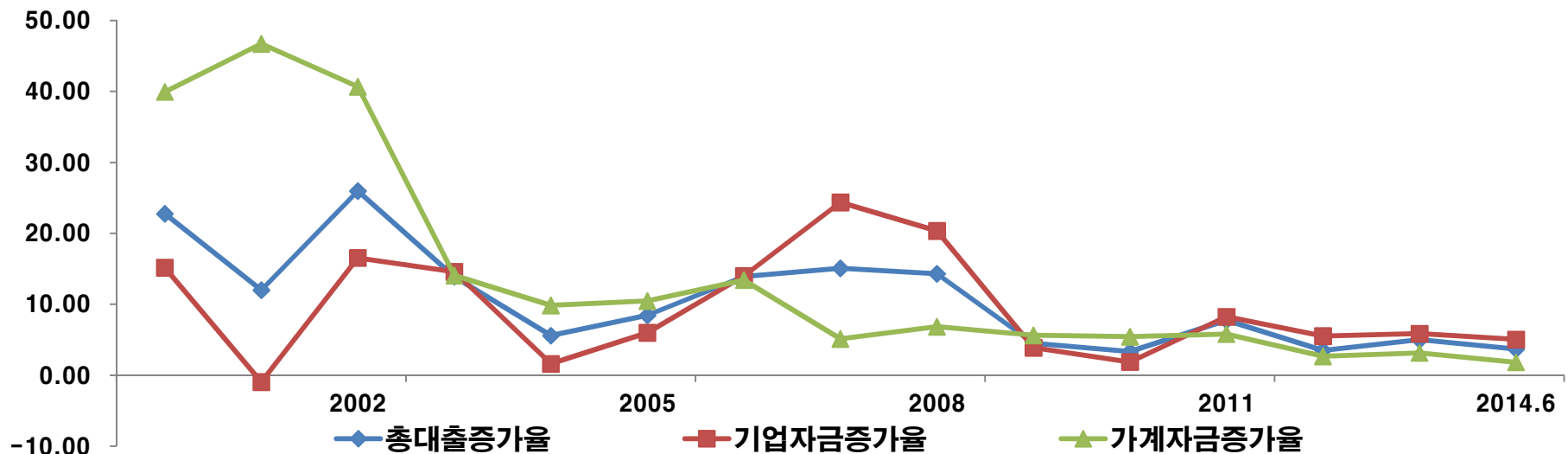
1. 은행산업의 현 주소

무엇이 위기인가: 국내시장 포화 => 성장의 한계

은행 대출증가율 추이

(단위: %)

구분	2000	2002	2005	2008	2011	2014.6
총대출증가율	22.76	25.98	8.44	14.31	7.77	3.70
기업자금증가율	15.17	16.55	6.00	20.35	8.25	5.05
가계자금증가율	39.96	40.67	10.47	6.85	5.82	1.84



2. 은행산업의 나아갈 방향

가. 경영효율화 : 수익-비용구조 개선

이자이익 개선

핵심예금 확대 등 이자비용 절감

비이자이익 확충

신사업 발굴확대를 통한 수익기반 확대 모색

대손비용 감축

경기민감업종 등 위험요인 관리 강화

경비 절감

적자점포 통폐합 등 자체 경영효율화 추진

2. 은행산업의 나아갈 방향

나. 보신주의 효과

금융의 리스크는 **회피**의 대상이 아닌 **관리**의 대상

기술 금융

- 기술평가 조직 구성
- 이공계 인력 등 기술평가 인력 확보
- 기술자료 DB화 등 기술평가시스템 구축

관계형 금융

- 계량정보 및 비계량 정보에 대한 평가능력 확보
- 장기자금 지원 · 금리우대
- 회계 · 법률 등 경영컨설팅 제공



금융권
보신주의
효과

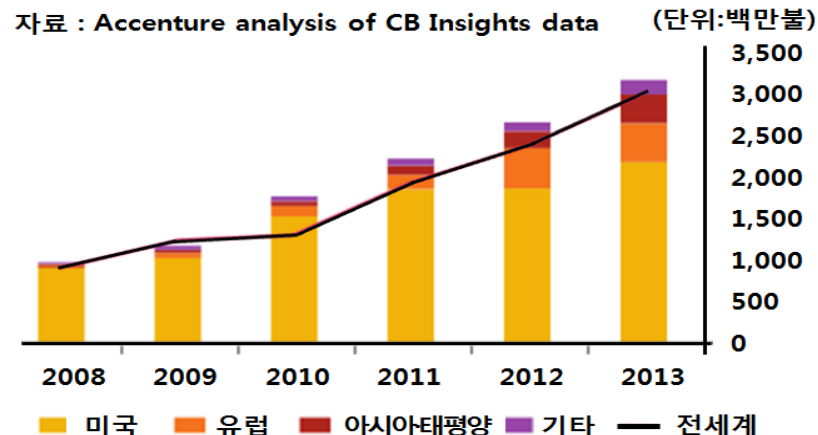
2. 은행산업의 나아갈 방향

다. FinTech 혁명에 적극 대응

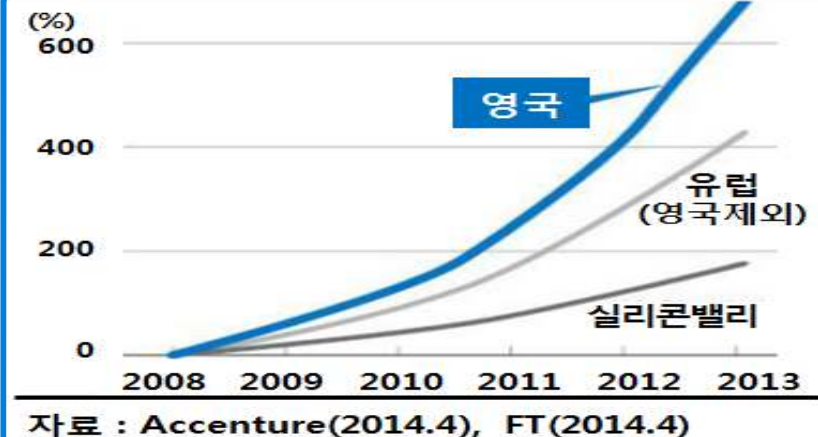
지난 5년간 핀테크 기업에 대한 투자 규모는
전 세계적으로 3배 이상 성장

ICT융합에 따라 핀테크창업기업 등과의
적극적인 업무제휴를 통한 은행산업 성장기반 마련

전세계 핀테크 투자규모



핀테크 투자규모 성장률 추이



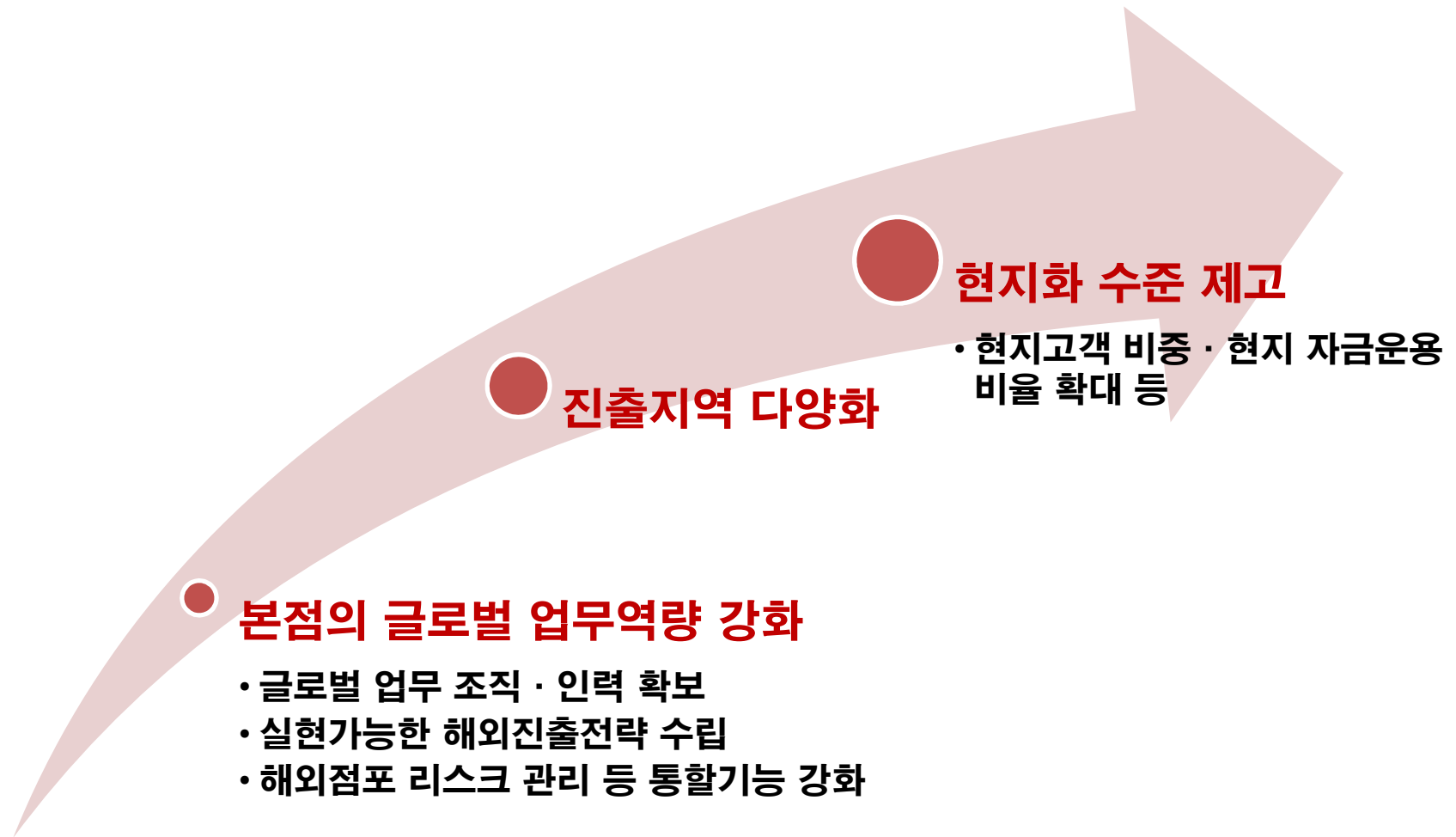
2. 은행산업의 나아갈 방향

라. 소비자보호 및 건전성 규제 강화에 적극 대응

폐지·개선 규제	유지·강화 규제
•금융의 실물지원 강화 -창업지원 제약요인 해소 -기술평가·지식재산 기반 지원요건 개선 -자금조달 다양화·확대 기반 마련 -유망기업 상장 활성화 -실패 중기·벤처인의 재기 지원	•시스템 안정을 위한 건전성 규제 강화 -은행·은행지주회사에 바젤Ⅲ 시행 -은행 유동성커버리지비율 도입 -거시건전성 감독규제 도입
•진입촉진-Negative 규제·해외진출 -자본시장 Player의 진입·퇴출 원활화 -Negative 규제의 실효성 제고 -판매채널 확대 및 신상품 개발 촉진 -해외진출 등 금융한류 확산	•금융소비자 보호 강화 -금소법 제정을 통한 판매행위 규제 강화 및 과징금 등 제재 강화 -소비자 입증부담 완화 및 판매채널 위법 행위에 대한 금융회사 책임 부담
•금융회사 영업자율성 제고 -자산운용·영업활동 규제개선 -금융회사 보유 부동산 활용 등 규제 정비 -건전성 규제의 시장친화성 제고	•개인정보 보호 강화 -정보처리 단계별 소비자 권리 강화 -징벌적 과징금 등 금융회사가 확실히 책임지는 구조 확립

2. 은행산업의 나아갈 방향

마. 해외진출 등 새로운 수익원 확보



2. 은행산업의 나아갈 방향

(참고) 국내은행 해외진출 현황

구 분	'11말	'12말	'13말(A)	'14.9말(B)	증감(B-A)
아시아	85	94	103	107	+4
(중국/홍콩)	(18/12)	(17/12)	(18/12)	(17/12)	(△1/ -)
(베트남/미얀마)	(13/ -)	(15/2)	(17/6)	(17/8)	(- /+2)
유 럽	20	20	20	22	+2
(영국/독일/러시아)	(7/3/4)	(7/3/4)	(7/3/4)	(7/3/5)	(- / - /+1)
북 미	20	19	19	19	-
(미국)	(15)	(15)	(15)	(15)	-
기 타(중남미 등)	7	9	10	12	+2
합 계	132	142	152	160	+8

3. 향후 금융감독 방향

튼튼한 금융시스템 구축

- 금융회사 건전성 감독 철저
- 가계부채, 자본유출입 등 금융불안 요인 신속 대응
- 거시건전성-미시건전성 감독의 조화

금융소비자 보호 지속 강화

- 서민을 위한 따뜻한 금융 확대
- 맞춤형 금융교육 확대 및 기회 제공
- 금융사고 예방 및 금융보안 강화

금융회사의 자율·창의 존중

- 금융규제 개혁 지속
- 보수적 금융관행 개선
- 금융회사의 자율·책임을 중시하는 검사·제재

경제활력 회복 지원

- 금융과 정보기술의 융합(Fintech) 지원
- 창조경제, 기술·관계형 금융 뒷받침
- 기업을 살리는 구조조정 추진