

한국금융학회 동계 정책심포지엄

# 한국 은행산업의 도전: 수익성 제고와 비이자이익 활성화 .

2014. 12. 11.

토론자료

김 우 진

한국금융연구원 kif

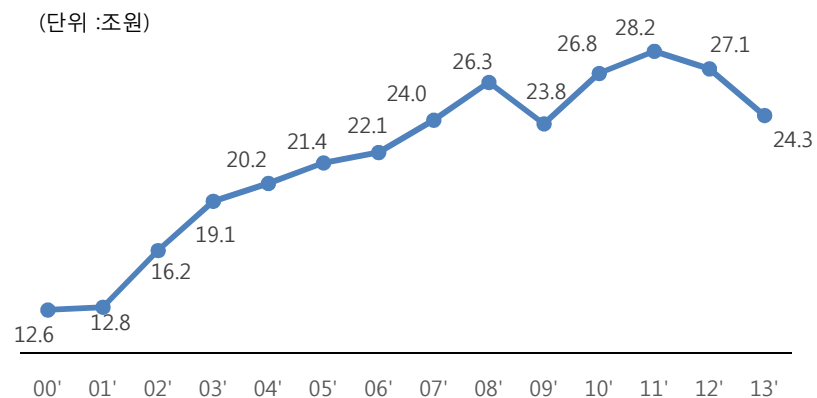
# 데이터

- 실증분석 방법론 및 선행연구 결과 등에 모두 동의하나, 분석에 사용된 일부 변수의 경우 데이터를 어떻게 구했는지 추가설명 필요 [data source?]
- 회계기준 변경 [참고1](#)
- (페이지 35) 비이자이익 = 비이자수익 - 비이자비용?; “이자이익과 핵심이익의 꾸준한 증가에도 불구하고” → 핵심이익 중 수수료이익은 정채; 막대 [참고2](#) 처 [참고1](#)
- (페이지 36) “이자이익 = 예대이자이익 + 기타 이자이익”으로 정의할 경우, “기타 이자이익은 금융위기를 전후로 큰 손실을 기록한 후” → 기타이자이익 규모가 감소했다는 [참고3](#) (페이지 46)
- (페이지 37) 그림의 기타영업이익은 기타손익?; 기타비이자이익은 예금보험료 및 각종 출연료로 인해 항상 마이너스(페이지 46 [참고3](#) 이지 55)

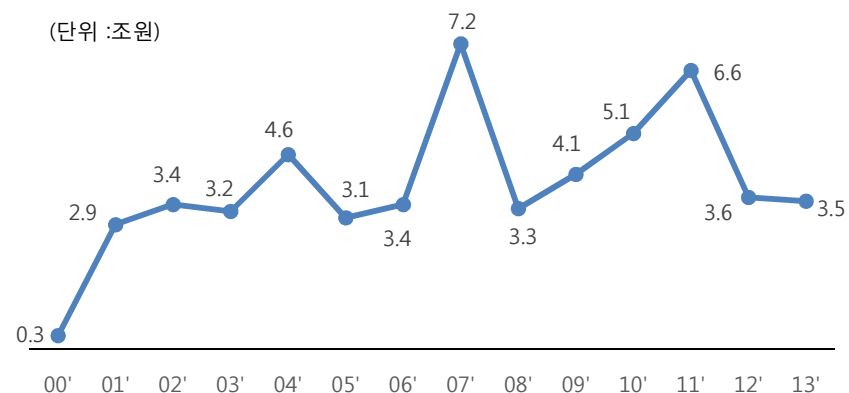
# 국내은행의 이자이익 및 비이자이익 추이

참고1

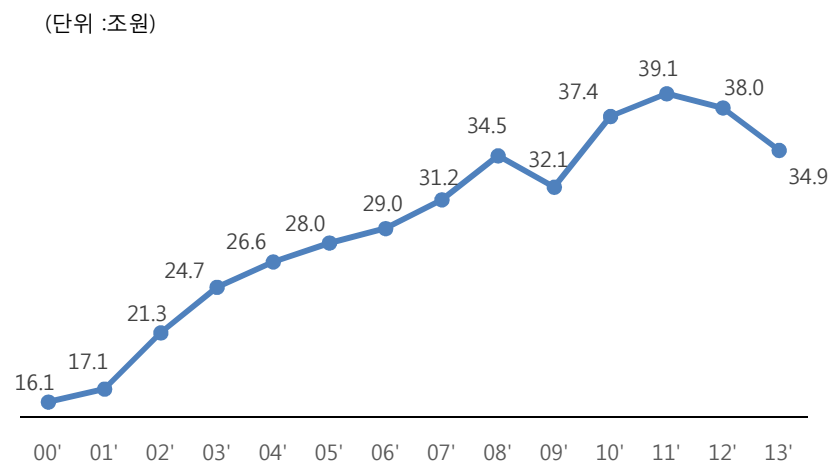
일반은행 이자이익추이



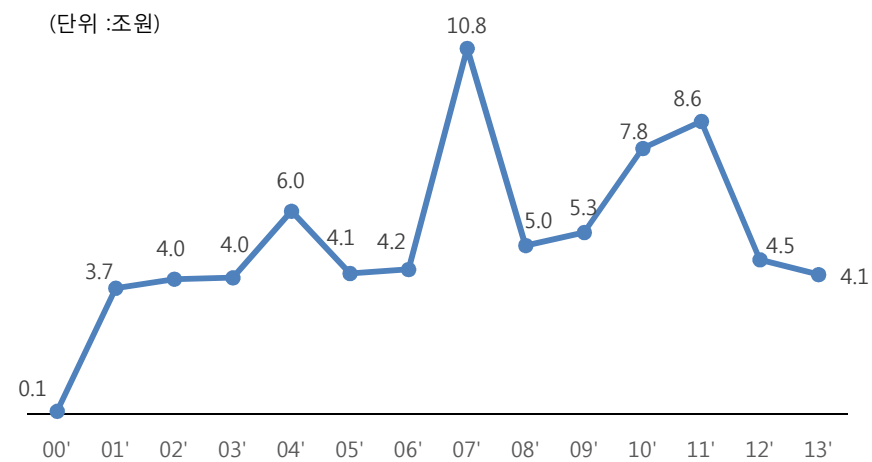
일반은행 비이자이익 추이



국내은행 이자이익 추이

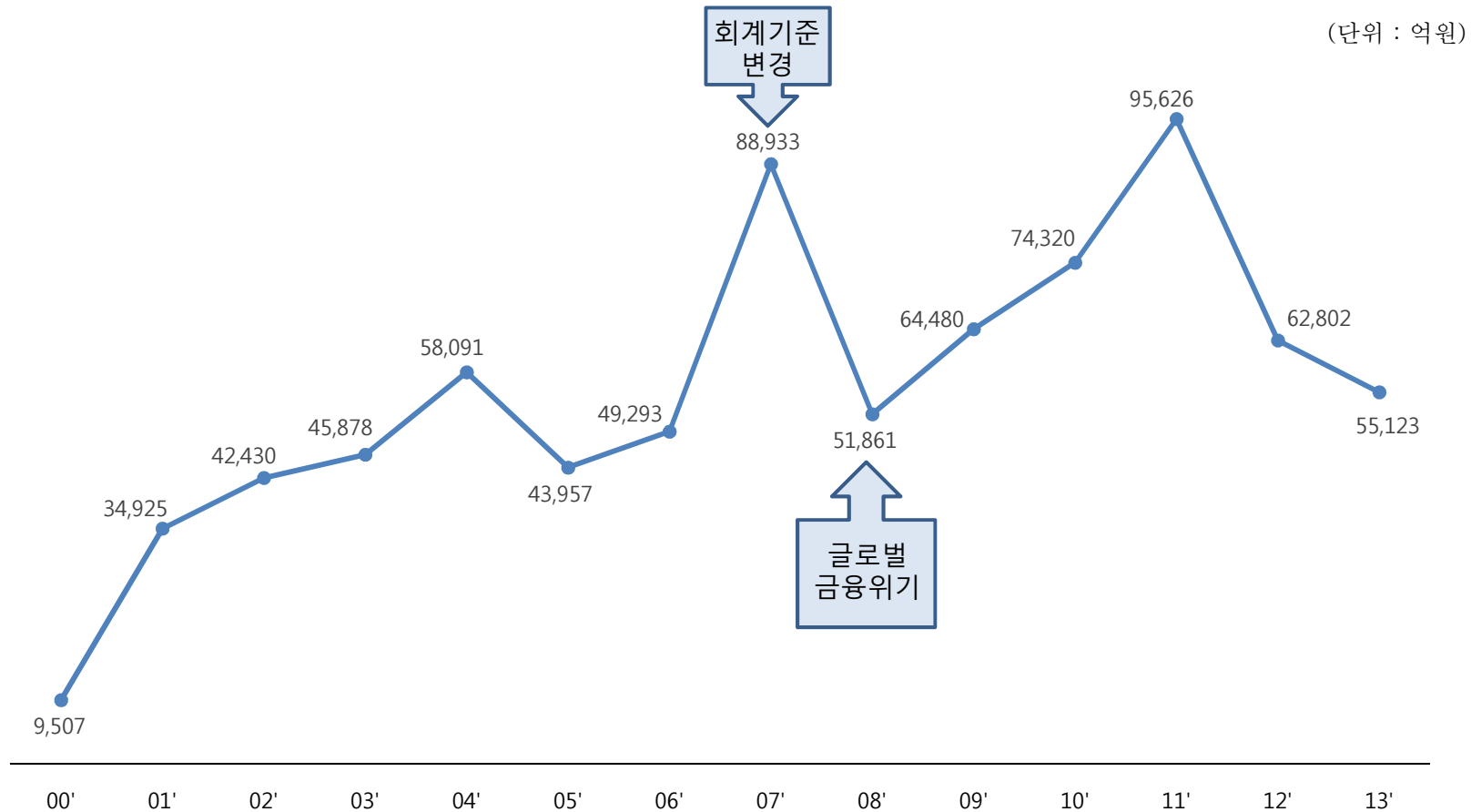


국내은행의 비이자이익 추이



# 일반은행의 비이자이익 추이

참고 1



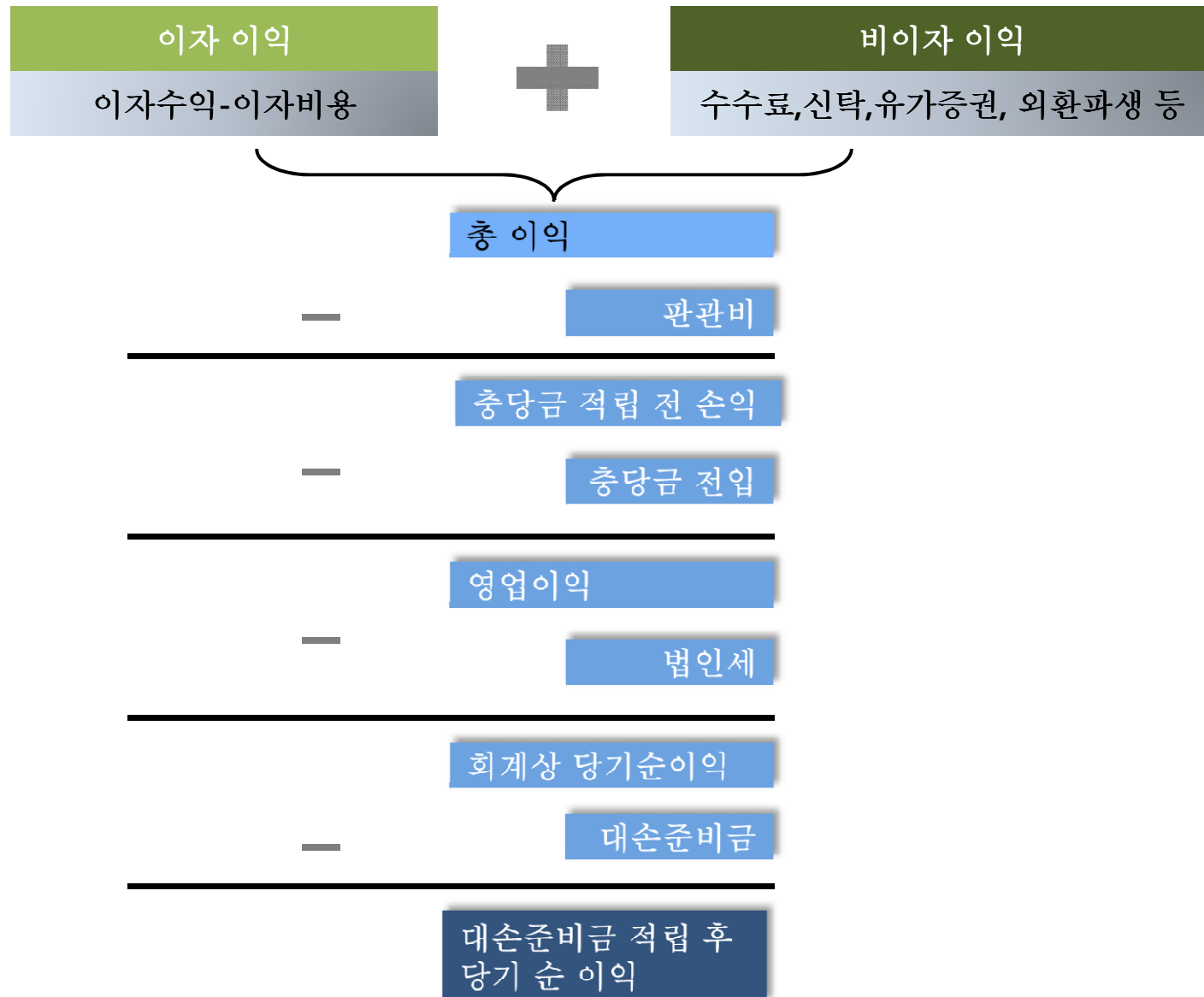
주 : 1) 비이자이익=수수료순수익+ 신탁관련손익+ 유가증권손익+ 외환파생관련손익 (종금계정 및 기타손익 제외)

2) 회계기준 변경으로 1) 매도가능, 만기보유증권매매손익, 2) 매도가능주식손상차손, 3) 매도가능, 만기보유채권손상차손 은 2007년부터 유가증권 손익에 포함 (자본항목)

자료 : 금융감독원

# 은행의 수익구조

참고 2



# 수수료 수입 변동 추이

참고 2

(단위 : 조원, %)

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>대고객수수료</b>	<b>0.69</b>	<b>0.66</b>	<b>0.64</b>	<b>0.61</b>	<b>0.61</b>	<b>0.58</b>	<b>0.50</b>	<b>0.48</b>
(비중)	(12.0)	(9.5)	(9.1)	(8.9)	(8.5)	(7.9)	(6.9)	(7.1)
<b>업무대행수수료</b>	<b>1.39</b>	<b>2.39</b>	<b>2.07</b>	<b>1.63</b>	<b>1.68</b>	<b>1.63</b>	<b>1.69</b>	<b>1.42</b>
(비중)	(24.1)	(34.2)	(29.5)	(23.8)	(23.5)	(22.2)	(23.6)	(21.0)
방카슈랑스판매수수료	0.58	0.71	0.78	0.61	0.69	0.81	1.04	0.77
수익증권판매수수료	0.81	1.68	1.29	1.02	0.99	0.82	0.65	0.65
<b>기타업무관련수수료<sup>1)</sup></b>	<b>3.69</b>	<b>3.93</b>	<b>4.3</b>	<b>4.62</b>	<b>4.86</b>	<b>5.12</b>	<b>4.98</b>	<b>4.87</b>
(비중)	(64.0)	(56.3)	(61.3)	(67.4)	(68.0)	(69.9)	(69.5)	(71.8)
(외환수입수수료)	0.79	0.88	1.01	0.96	1.01	1.06	1.01	0.99
(대출금조기상환수수료)	0.35	0.35	0.29	0.3	0.33	0.36	0.34	0.37
<b>총 수수료수입</b>	<b>5.77</b>	<b>6.98</b>	<b>7.01</b>	<b>6.86</b>	<b>7.15</b>	<b>7.33</b>	<b>7.16</b>	<b>6.78</b>

주 : 1) 기타원화수입수수료(대출금조기상환수수료, 프로젝트파이낸싱수수료, 자산유동화관련수수료 등), 외환수입 수수료(수입, 수출, 내국신용장 취급수수료 등), 지급보증료 등

자료 : 각 은행

# 요약 손익계산서 (일반은행 은행 계정)

참고 3

계정과목	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
<b>I. 이자수익</b>	572,213	555,648	568,341	564,913	484,807
<b>II. 이자비용</b>	334,390	287,504	286,840	293,985	241,939
<b>III. 이자손익(I - II)</b>	237,822	268,144	281,501	270,928	242,868
<b>IV. 비이자손익</b>	41,088	50,692	65,516	35,673	34,787
1.수수료순수익	26,245	26,732	34,105	31,632	30,972
2.신탁관련손익	3,372	3,689	3,985	4,297	4,169
3.유가증권손익	20,383	31,261	41,533	14,831	7,920
4.외환·파생관련 손익	14,480	12,637	16,004	12,042	12,062
5.종금계정손익	3,121	2,159	1,481	1,122	650
6.기타손익	-26,513	-25,787	-31,591	-28,251	-20,986
a. 기타수익 <sup>1)</sup>	6,270	4,553	5,052	8,042	14,517
b. 기타비용	32,784	30,340	36,643	36,293	35,504
(예금보험료)	8,668	9,773	11,000	11,886	12,396
(신용보증기금출연료)	10,557	10,596	10,903	11,268	11,315
(주택신용보증기금출연료)	2,572	2,802	3,040	3,736	3,910
<b>V. 총이익(III+IV)</b>	278,910	318,836	347,016	306,601	277,655

주 : 1) 기타수익에는 ①퇴직급여 채무 환입액 ②비업무용부동산평가충당금 환입액 ③기타충당금 환입액 ④금거래이익 ⑤기타 가 포함됨.  
2) 단위: 억원

## 경영전략적 시사점: 수수료수입 확대

- 대고객수수료는 비용개념(서비스는 '공짜')으로 인식하여 비용합리화(예시: ATM 공동운영) 및 고객차별화 수단으로 활용

참고4

- 업무대행수수료는 자본시장상품을 예금 대체상품이 아닌 신규수요 창출로 연결시키기 위해 금융투자회사 자회사와 BWB, 복합점포 형태의 현

참고4

- 기타업무관련수수료 확대가 key이며, 이는 CIB와 소매고객의 one-stop banking화로 해결 (transaction banking, project based fee income, back office fcn. 관련 수수료)

참고4



# 주요 수수료 수입현황

참고 4

(단위 : 백만원)

	2012	2013	증감률
<b>대고객수수료</b>	<b>495,084</b>	<b>484,657</b>	<b>-2.1%</b>
송금수수료	308,500	308,929	0.1%
CD/ATM인출수수료	186,584	175,728	-5.8%
<b>업무대행수수료</b>	<b>1,691,044</b>	<b>1,424,715</b>	<b>-15.7%</b>
방카슈랑스판매수수료	1,044,502	770,704	-26.2%
수익증권판매수수료	646,543	654,011	1.2%
<b>기타업무관련수수료</b>	<b>4,977,185</b>	<b>4,871,646</b>	<b>-2.1%</b>
기타대리사무취급수수료	965,615	976,230	1.1%
기타원화수입수수료	1,752,065	1,719,386	-1.9%
(대출금조기상환수수료)	338,320	374,144	10.6%
(자산유동화관련수수료)	71,006	55,501	-21.8%
(프로젝트파이낸싱수수료)	136,489	99,606	-27.0%
(기타수수료 <sup>1)</sup> )	1,190,603	1,176,051	-1.2%
외환수입수수료	1,013,291	991,958	-2.1%
기타신용카드수수료	343,285	363,091	5.8%
지급보증료	801,606	721,276	-10.0%
기타업무수수료 <sup>2)</sup>	101,322	99,707	-1.6%
<b>총 수수료수입</b>	<b>7,163,314</b>	<b>6,781,019</b>	<b>-5.3%</b>

주 : 1) 기타 영업상 수입수수료 [제증명서발급수수료(잔액증명서, 거래실적증명서, 주식납입보관증, 은행거래확인서, 질권설정승낙서, 기타증명서 및 확인서 등), 통장 및 증서 재발행수수료, 자기앞수표발행수수료, 제사고신고처리수수료, 부도처리수수료, 여신업무 취급시 신용조사 등 관련 수수료 등]

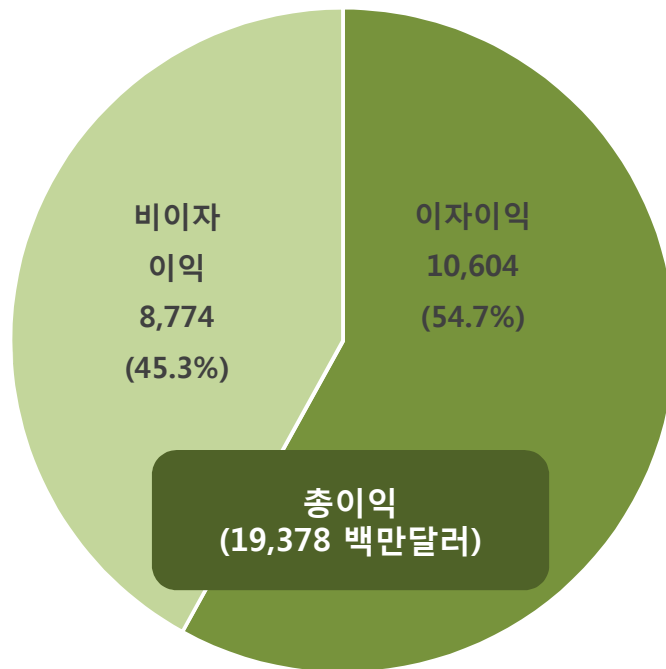
2) 추심수수료, 보호예수및대여금고수수료, 팩토링수수료, 증권대행수수료, 컨설팅수수료, 신탁계정중도해지수수료, 유가증권대여료, 금수입수수료

3) 금감원 업무보고서(B2522) 기준으로 작성

# US Bancorp의 주요지표

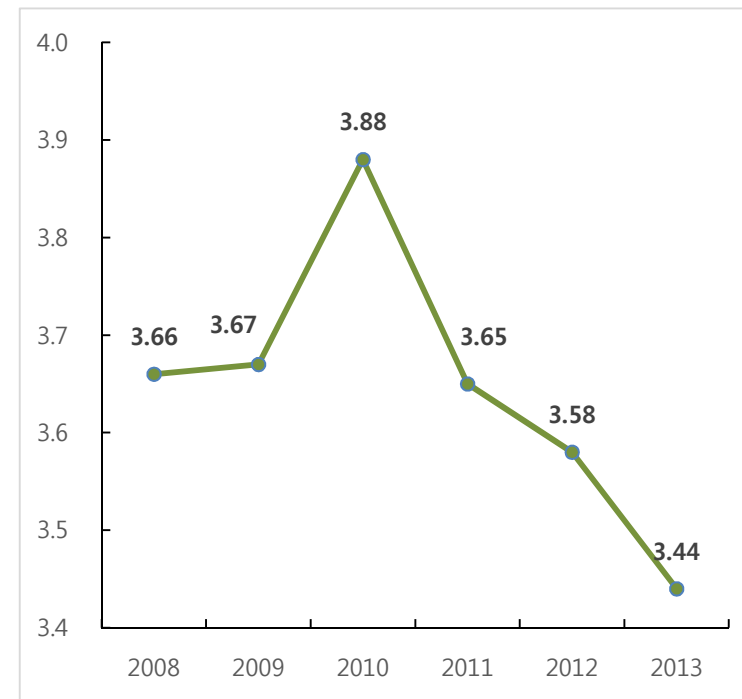
참고 4

총이익 구성(2013)



순이자마진 추이

(단위: %)



자료 : Annual Report, Bankscope

# US Bancorp의 비이자수익 구성 추이

참고 4

## 비이자수익 구성 추이

(단위: 백만달러, %)

	2011	2012	2013
Credit and debit card revenue	1,073 (12.2)	892 (9.6)	965 (11.0)
Corporate payment products revenue	734 (8.4)	744 (8.0)	706 (8.0)
Merchant processing services	1,355 (15.5)	1,395 (15.0)	1,458 (16.6)
ATM processing services	452 (5.2)	346 (3.7)	327 (3.7)
Trust and investment management fees	1,000 (11.4)	1,055 (11.3)	1,139 (13.0)
Deposit service charges	659 (7.5)	653 (7.0)	670 (7.6)

	2011	2012	2013
Treasury management fees	551 (6.3)	541 (5.8)	538 (6.1)
Commercial products revenue	841 (9.6)	878 (9.4)	859 (9.8)
Mortgage banking revenue	986 (11.3)	1,937 (20.8)	1,356 (15.5)
Investment products fees and commissions	129 (1.5)	150 (1.6)	178 (2.0)
Securities gains (losses), net	-31 (-0.4)	-15 (-0.2)	9 (0.1)
Other	1,011 (11.5)	743 (8.0)	569 (6.5)

주: ( )는 전체 비이자이익 대비 비중임.  
자료 : Annual Report

## 경영전략적 시사점: 수익성 제고를 위한 기타 방안

- 비이자이익 중 외환 및 파생 관련 이익 확대를 위해서는 과감한 투자 필요 (예시: SC 딜링룸 2006년부터 확대, 현재 60명으로 연 수익 2 억불 달성)

- 경영인프라(고객분석, 상품개발, 네트워크) 개선과 이를 위한 전문 인력 영입 및 양성 → 내부 기득권 세력뿐만 아니라 법무사, 세무사 등 외부 기득권 세력과 충돌되는 이슈 발생

참고 5

- 확대균형 도모: 소매금융의 성과급 강화는 비현실적 발상; 지금보다 세일즈조직을 강화하여 종형 인력구조를 개선할 필요가 있고, 여기에는 연봉제와 같은 임금체계 개편이 필요

- 지리적 확장 모색: 현재와 [참고 6](#) 지점 형태의 해외영업 이외에도 빅뱅크 접근

필요; 정책당국의 적극적인 traffic control(포지티브 규제시스템의 한계)

또는 PPP, 금융회사간 협력체계 구축 고려; 펀드를 통한 해외지분 투자

→ 성장성 및 NIM 개선(국내에서는 구조화상품 등 중위험-중수익 전략)

# 국내 주요 은행별 비이자이익 추이

참고 5

(단위 : 억원, %)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>국민</b>	<b>6,855</b>	<b>5,580</b>	<b>12,754</b>	<b>9,505</b>	<b>14,967</b>	<b>7,441</b>	<b>7,810</b>
(비중)	(14.8)	(17.0)	(19.9)	(13.1)	(18.4)	(10.1)	(10.3)
<b>신한</b>	<b>2,234</b>	<b>4,347</b>	<b>5,548</b>	<b>6,400</b>	<b>8,193</b>	<b>7,413</b>	<b>7,323</b>
(비중)	(7.8)	(12.0)	(13.7)	(15.5)	(19.1)	(17.4)	(19.7)
<b>우리</b>	<b>-8,580</b>	<b>6,150</b>	<b>5,458</b>	<b>5,745</b>	<b>6,941</b>	<b>6,911</b>	<b>7,765</b>
(비중)	-	(24.3)	(19.2)	(17.0)	(18.6)	(18.1)	(18.2)
<b>하나</b>	<b>560</b>	<b>3,602</b>	<b>1,309</b>	<b>2,894</b>	<b>2,451</b>	<b>1,842</b>	<b>2,863</b>
(비중)	(4.5)	(21.3)	(10.9)	(14.3)	(11.5)	(8.4)	(11.0)
<b>SC</b>	<b>713</b>	<b>479</b>	<b>770</b>	<b>632</b>	<b>992</b>	<b>672</b>	<b>1,420</b>
(비중)	(9.8)	(6.6)	(10.1)	(6.5)	(9.5)	(6.4)	(11.2)
<b>씨티</b>	<b>201</b>	<b>2,028</b>	<b>537</b>	<b>251</b>	<b>1,748</b>	<b>971</b>	<b>635</b>
(비중)	(3.8)	(24.1)	(5.9)	(2.8)	(16.3)	(7.3)	(5.1)

주 : 1) ( )는 총이익 대비 비중임.

2) 신한+ 조흥(00'~05'), 하나+ 서울(00'~01'), 국민+ 주택(00')

자료 : 금융감독원 '은행경영통계'

# 국내 주요 은행별 비이자이익 추이(계속)

참고 5

(단위 : 억원, %)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>국민</b>	<b>15,895</b>	<b>3,684</b>	<b>4,578</b>	<b>3,355</b>	<b>11,444</b>	<b>5,420</b>	<b>7,426</b>
(비중)	(18.6)	(4.8)	(6.9)	(4.6)	(15.2)	(8.4)	(12.5)
<b>신한</b>	<b>22,374</b>	<b>8,944</b>	<b>12,127</b>	<b>13,101</b>	<b>11,571</b>	<b>9,428</b>	<b>8,991</b>
(비중)	(38.3)	(18.3)	(25.7)	(23.6)	(19.9)	(17.5)	(18.2)
<b>우리</b>	<b>9,486</b>	<b>-3,447</b>	<b>7,858</b>	<b>11,198</b>	<b>12,685</b>	<b>6,923</b>	<b>7,143</b>
(비중)	(18.8)	-	(15.8)	(18.8)	(18.7)	(11.4)	(14.0)
<b>하나</b>	<b>7,083</b>	<b>3,665</b>	<b>1,206</b>	<b>5,685</b>	<b>6,902</b>	<b>2,426</b>	<b>2,172</b>
(비중)	(21.9)	(12.1)	(5.0)	(17.8)	(19.8)	(8.3)	(8.0)
<b>SC</b>	<b>1,213</b>	<b>4,009</b>	<b>5,455</b>	<b>4,662</b>	<b>3,732</b>	<b>2,892</b>	<b>3,051</b>
(비중)	(9.1)	(22.0)	(29.3)	(26.2)	(20.8)	(17.0)	(19.1)
<b>씨티</b>	<b>4,365</b>	<b>5,239</b>	<b>2,390</b>	<b>1,864</b>	<b>1,776</b>	<b>1,213</b>	<b>1,360</b>
(비중)	(26.6)	(27.0)	(16.1)	(12.1)	(10.6)	(7.7)	(9.3)

주 : 1) ( )는 총이익 대비 비중임.

2) 2013년 말 자산: 국민(262.4조), 신한(221.3조), 우리(243.7조), 하나(157.6조), SC(57.4조), 씨티(49.8조)

3) 2013년 말 당기순이익 : 국민(8,775억), 신한(13,414억), 우리(3,943억), 하나(6,552억), SC(1,824억), 씨티(2,191억)

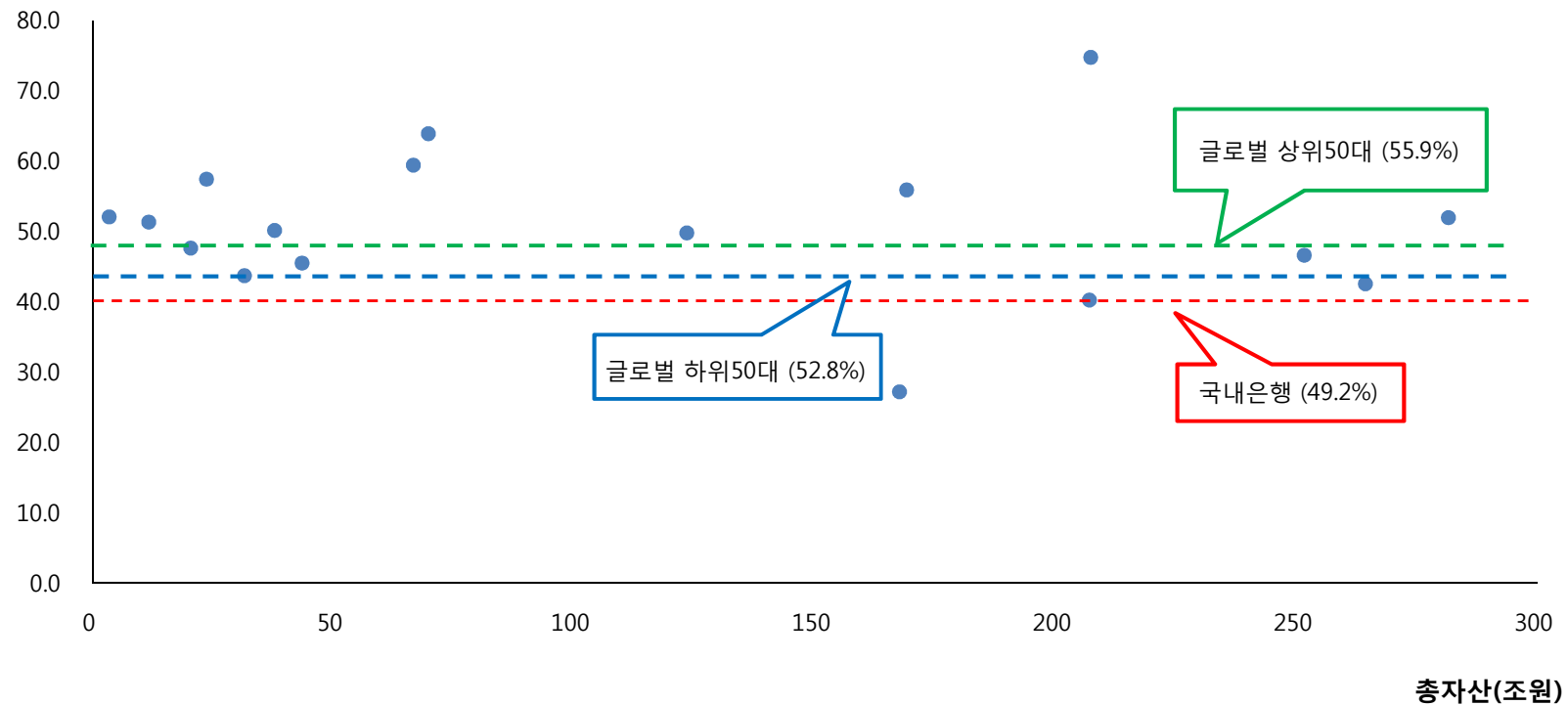
자료 : 금융감독원 '은행경영통계'

# 국내은행의 생산성

참고 6

## 국내은행의 총자산 및 Cost to Income ratio

cost to income ratio(%)



주 : 글로벌은행(FY2013년 기준), 국내은행(2012년말 기준)  
자료 : 금융감독원, The Banker(2014.7)

# 글로벌 20대 은행과 국내은행의 이익증가율

## 글로벌 50대 은행의 이익증가율<sup>1)2)</sup>

지역별	남미	-17.1
	북미	29.3
	유럽	-17.4
	아시아	14.3
	오세아니아	8.5
자기자본 규모별	group1 <sup>3)</sup>	19.8
	group2 <sup>4)</sup>	-13.0
	group3 <sup>5)</sup>	5.1
상위50대 전체		10.3

주 : 1) 2013년 말 세 전 이익의 전년대비 증가율

2) 지역별과 규모별 분류에서는 세전이익이

마이너스→플러스(13위 Credit Agricole, 22위 Lloyds

Banking, 23위 Morgan Stanley, 30위 UBS) 혹은

플러스→마이너스(31위 Intesa Sanpaolo)로 바뀐 5개 은행 제외

3) 기본자본 1,000억 달러 이상 10개 은행(아시아:5개,

북미:4개 유럽:1개)

4) 기본자본 500억 달러 이상 15개 은행(유럽:11개,

아시아:3개, 북미:1개)

5) 기본자본 500억 달러 미만 20개 은행(유럽:6개,

오세아니아:3개, 북미:3개, 남미:2개, 아시아:6개)

Source : The Banker(2014.7)

## 국내은행의 이익증가율

(단위 : %)

일반은행			특수은행	국내은행
	시중은행	지방은행		
-28.6	-29.8	-22.2	-117.4	-52.0

주 : 2013년 말 세 전 이익의 전년대비 증가율

Source : 금융감독원



# 일반은행의 이자이익 및 비이자이익 비중 추이

(단위 : 억원, %)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>이자이익</b>	125,870	127,517	161,620	191,250	201,985	214,330	220,625
(비중)	(97.5)	(81.3)	(82.6)	(85.5)	(81.5)	(87.4)	(86.6)
<b>비이자이익</b>	3,189	29,251	33,995	32,386	45,721	30,886	33,992
(비중)	(2.5)	(18.7)	(17.4)	(14.5)	(18.5)	(12.6)	(13.4)
<b>총이익</b>	129,059	156,768	195,615	223,637	247,706	245,217	254,617

주 : 비이자이익=수수료순수익+ 신탁관련손익+ 유가증권손익+ 외환파생관련손익+ 종금계정 및 기타손익  
 자료 : 금융감독원

# 일반은행의 이자이익 및 비이자이익 비중 추이(계속)

(단위 : 억원, %)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>이자이익</b>	240,077	262,749	237,822	268,144	281,501	270,928	242,868
(비중)	(77.0)	(88.8)	(85.3)	(84.1)	(81.1)	(88.4)	(87.5)
<b>비이자이익</b>	71,765	33,045	41,088	50,692	65,516	35,673	34,787
(비중)	(23.0)	(11.2)	(14.7)	(15.9)	(18.9)	(11.6)	(12.5)
<b>총이익</b>	311,842	295,794	278,910	318,836	347,016	306,601	277,655

주 : 1) 비이자이익=수수료순수익+ 신탁관련손익+ 유가증권손익+ 외환파생관련손익+ 종금계정 및 기타손익

2) 회계기준 변경으로 1) 매도가능, 만기보유증권매매손익, 2) 매도가능주식손상차손, 3) 매도가능, 만기보유채권손상차손 은 2007년부터 유가증권 손익에 포함

자료 : 금융감독원

# 특수은행의 이자이익 및 비이자이익 비중 추이

(단위 : 억원, %)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>이자이익</b>	35,174	43,203	51,001	55,359	63,547	65,311	69,768
(비중)	-	(84.8)	(90.0)	(87.9)	(82.0)	(86.2)	(89.2)
<b>비이자이익</b>	-2,452	7,724	5,648	7,651	13,913	10,421	8,483
(비중)	-	(15.2)	(10.0)	(12.1)	(18.0)	(13.8)	(10.8)
<b>총이익</b>	32,721	50,927	56,649	63,010	77,461	75,732	78,250

주 : 비이자이익=수수료순수익+ 신탁관련손익+ 유가증권손익+ 외환파생관련손익+ 종금계정 및 기타손익  
 자료 : 금융감독원

# 특수은행의 이자이익 및 비이자이익 비중 추이(계정) [참고](#)

(단위 : 억원, %)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>이자이익</b>	71,745	81,899	83,444	105,868	109,415	109,433	105,845
(비중)	(66.7)	(83.2)	(87.2)	(79.4)	(84.2)	(91.9)	(94.5)
<b>비이자이익</b>	35,824	16,487	12,288	27,436	20,568	9,673	6,180
(비중)	(33.3)	(16.8)	(12.8)	(20.6)	(15.8)	(8.1)	(5.5)
<b>총이익</b>	107,569	98,385	95,731	133,304	129,983	119,107	112,025

주 : 1) 비이자이익=수수료순이익+ 신탁관련손익+ 유가증권손익+ 외환파생관련손익+ 종금계정 및 기타손익

2) 회계기준 변경으로 1) 매도가능, 만기보유증권매매손익, 2) 매도가능주식손상차손, 3) 매도가능, 만기보유채권손상차손 은 2007년부터 유가증권 손익에 포함

자료 : 금융감독원

# 일반은행의 비이자이익 구성비

(단위 : 억원, %)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>수수료관련손익<sup>1)</sup></b>	1,338	23,966	29,622	32,816	38,324	31,408	33,355
(비중)	(14.1)	(68.6)	(69.8)	(71.5)	(66.0)	(71.5)	(67.7)
<b>유가증권손익</b>	-289	2,654	4,604	3,805	9,054	1,913	2,702
(비중)	(-3.0)	(7.6)	(10.9)	(8.3)	(15.6)	(4.4)	(5.5)
<b>외환·파생관련손익</b>	8,458	8,306	8,204	9,258	10,713	10,635	13,237
(비중)	(89.0)	(23.8)	(19.3)	(20.2)	(18.4)	(24.2)	(26.9)
<b>비이자이익 합계<sup>2)</sup></b>	9,507	34,925	42,430	45,878	58,091	43,957	49,293

주 : 1) 수수료순수익+ 신탁관련손익

2) 종금계정 및 기타손익 제외

자료 : 금융감독원

# 일반은행의 비이자이익 구성비(계속)

(단위 : 억원, %)

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>수수료관련손익<sup>1)</sup></b>	40,221	34,204	29,617	30,421	38,089	35,929	35,141
(비중)	(45.2)	(66.0)	(45.9)	(40.9)	(39.8)	(57.2)	(63.7)
<b>유가증권손익<sup>2)</sup></b>	33,699	-533	20,383	31,261	41,533	14,831	7,920
(비중)	(37.9)	(-1.0)	(31.6)	(42.1)	(43.4)	(23.6)	(14.4)
<b>외환·파생관련손익</b>	15,013	18,191	14,480	12,637	16,004	12,042	12,062
(비중)	(16.9)	(35.1)	(22.5)	(17.0)	(16.7)	(19.2)	(21.9)
<b>비이자이익 합계<sup>2)</sup></b>	88,933	51,861	64,480	74,320	95,626	62,802	55,123

주 : 1) 수수료순수익+ 신탁관련손익

2) 회계기준 변경으로 1) 매도가능, 만기보유증권매매손익, 2) 매도가능주식손상차손, 3) 매도가능, 만기보유채권손상차손 은 2007년부터 유가증권 손익에 포함

3) 종금계정 및 기타손익 제외

자료 : 금융감독원

# 주요 수수료 비용현황

(단위 : 백만원)

		2012	2013	증감률
<b>지급수수료</b>		<b>1,073,575</b>	<b>1,063,456</b>	<b>-0.9%</b>
	원화지급수수료	890,979	918,694	3.1%
	외환지급수수료	182,596	144,761	-20.7%
<b>신용카드관련수수료</b>		<b>1,409,444</b>	<b>1,218,603</b>	<b>-13.5%</b>
	신용카드지급수수료	1,409,444	1,218,603	-13.5%
<b>기타수수료비용</b>		<b>11</b>	<b>7</b>	<b>-36.4%</b>
	금지급수수료	11	7	-36.4%
<b>총 수수료비용</b>		<b>2,483,030</b>	<b>2,282,066</b>	<b>-8.1%</b>

주 : 금감원 업무보고서(B2522) 기준으로 작성  
자료 : 각 은행

**E. O. D.**