2017년 금융감독 업무설명회

2017년도 은행 감독 방향

2017. 2. 21.(화)

금융감독원

목 차

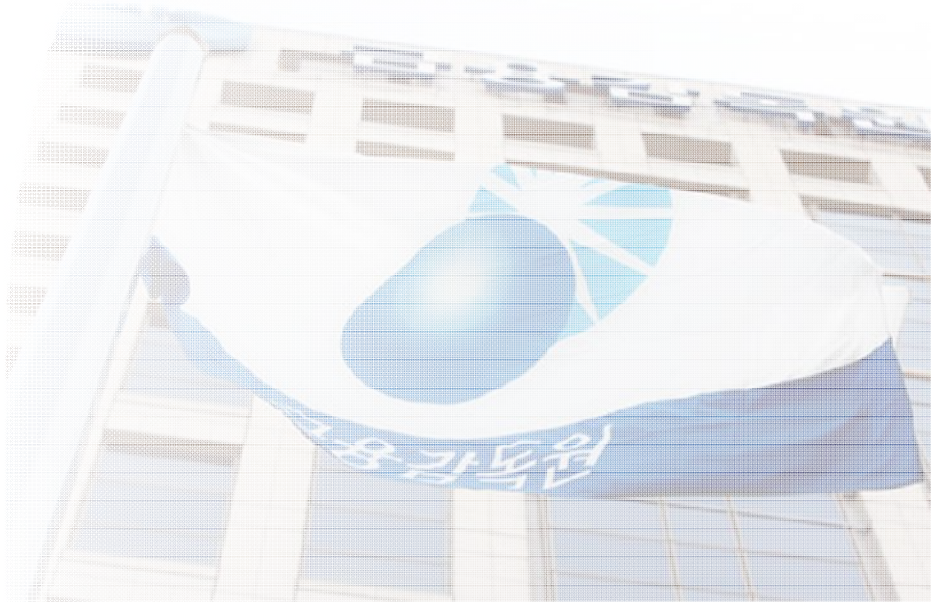
Ⅰ. 국내 은행산업 현황

Ⅱ. 대내외 경제환경 및 리스크 요인

Ⅲ. 은행 산업 여건 변화

Ⅳ. 2017년 은행 감독 방향

Ⅰ. 국내 은행산업 현황



국내 은행산업 Outlook

’16년말 케이뱅크 신규인가로 은행지주사 7개, 국내은행 18개 , 외국은행 지점 43개 영업중

국내은행 현황

은행지주 일반현황

[단위 : 조원,]

	’14말	’15말	’16.3말	‘16.6말	‘16.9말
총자산	1,438	1,548	1,590	1.612	1,640
총부채	1,327	1,431	1,473	1,494	1,520
총자본	111.2	116.8	116.9	118.4	119.5

’14년중 해산한 우리·씨티 · 산은 및 ’15년중 해산한 SC를제외한 **7개 은행지주회사 기준**

국내은행 일반현황

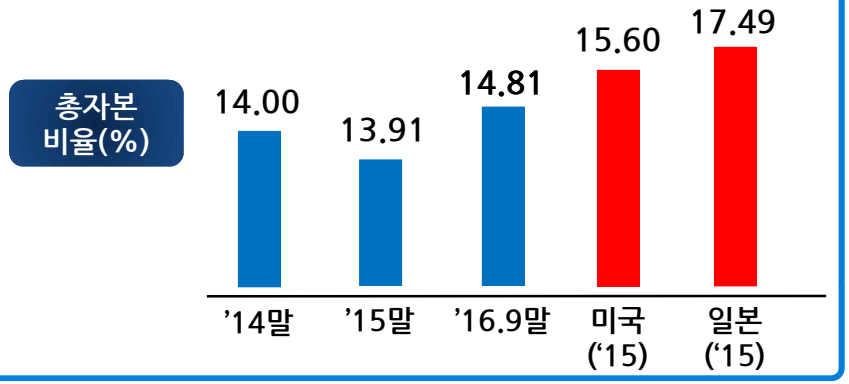
[단위 : 조원, 만명, 개]

	’11말	’12말	’13말	’14말	’15말	‘16.9말
총자산	1,969	2,031	2,101	2,288	2,449	2,603
총예수금	1,171	1,226	1,275	1,363	1,487	1,549
총자본	147.9	153.7	156.9	168.8	175.8	181.9
순이익	11.8	8.7	3.9	6.0	3.4	4.3
인원수	11.1	11.3	11.8	11.9	11.7	11.6
점포수	7,710	7,835	7,797	7,554	7,445	7,290

국내 은행 건전성 현황

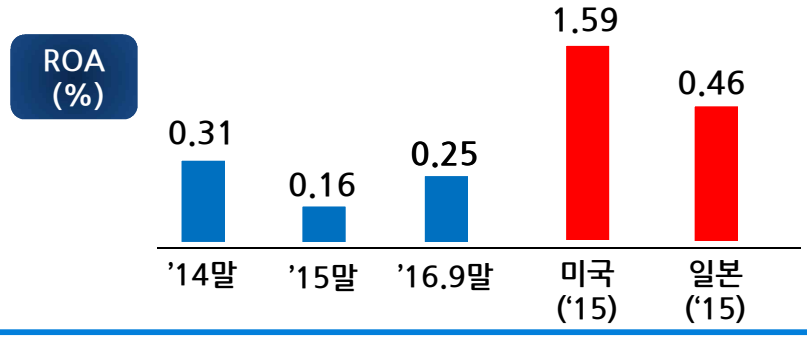
자본적정성

▪ 국내은행 BIS비율은 양호한 수준



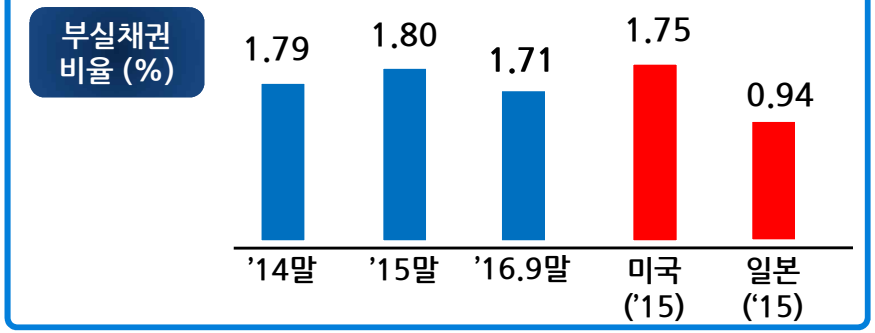
수익성

▪ 국내은행의 ROA는 글로벌 대형은행 대비 낮은 수준



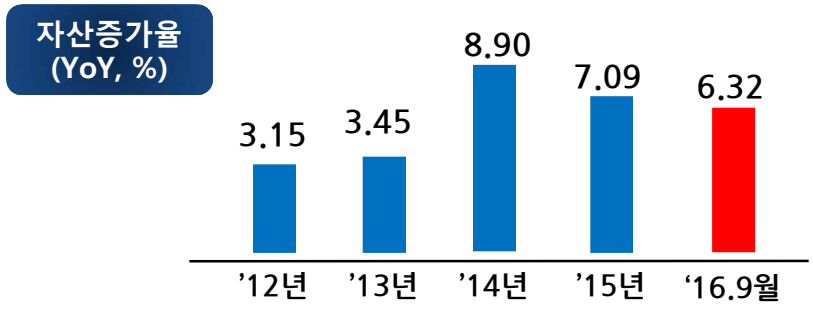
자산건전성

▪ 국내은행 부실채권비율은 양호한 수준



자산증가

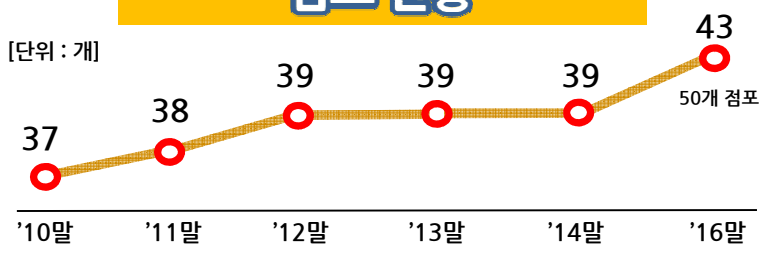
▪ 자산증가율은 '14년 이후 다소 높은 수준



외은 지점 현황

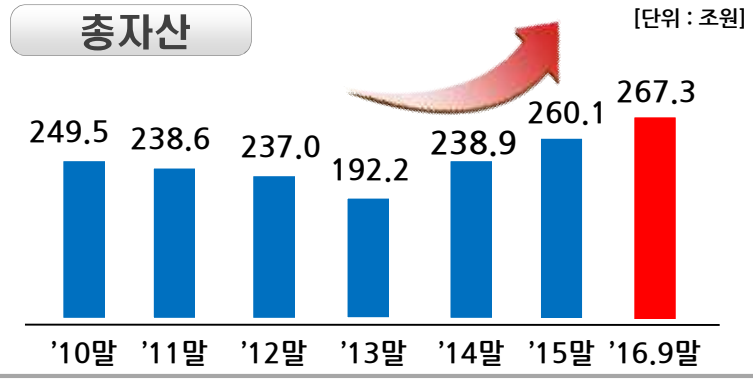
본점 구조조정 등으로 유럽계 철수 움직임, 아시아·미국계는 지점 신설 지속

점포 현황



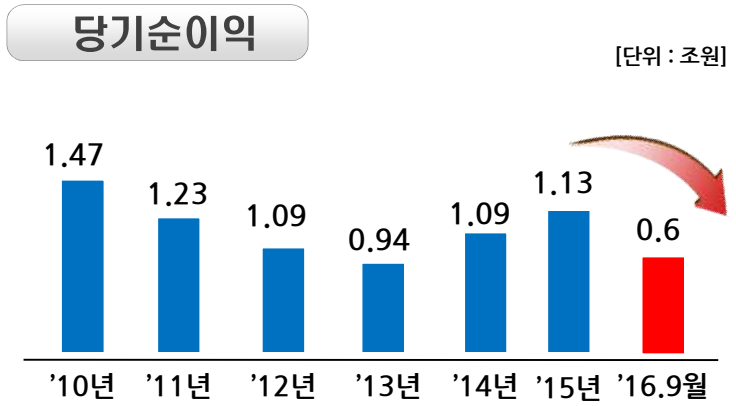
총자산 현황

- 14년 이후 중국계 대출증권 및 파생 상품 자산 증가로 자산 증가



수익성 현황

- 금융위기 이후 '13년까지 당기순이익의 하락세가 지속
- '14년 이후 유가증권 및 이자이익 증가 등으로 수익성 개선
- '16년중 이자수익 감소에 따라 수익 감소 예상



국내 은행의 해외진출 현황

아시아를 중심으로 수익원 다변화 차원에서 해외진출 지속 추진

금융회사 해외진출

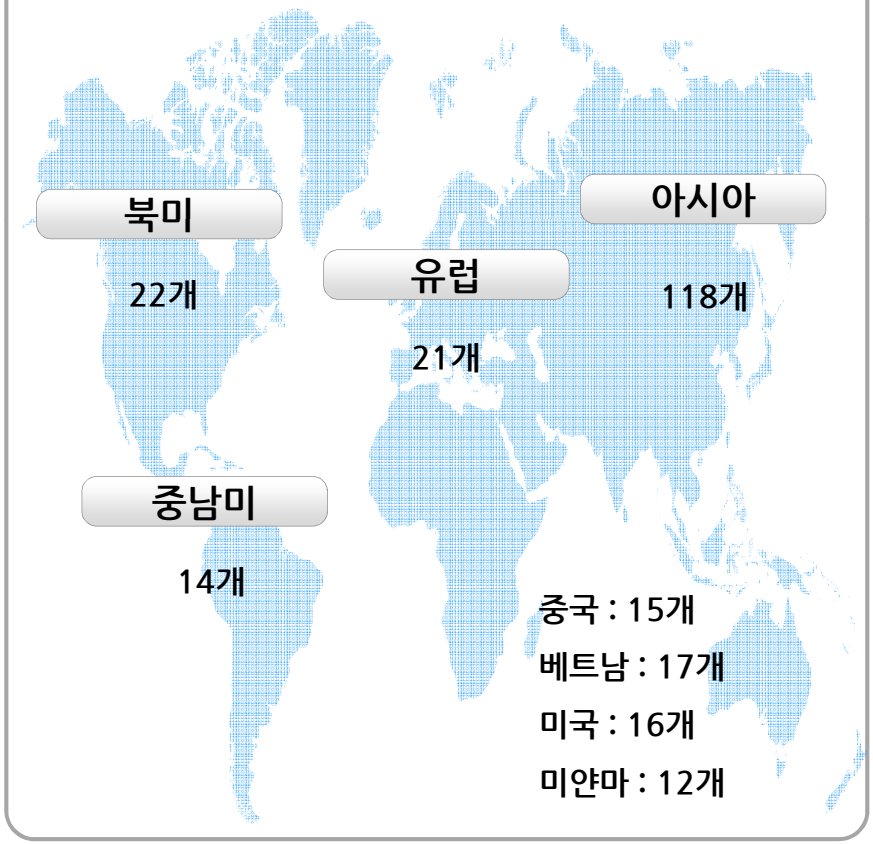
국내 은행 해외점포 수

해외점포 영업현황

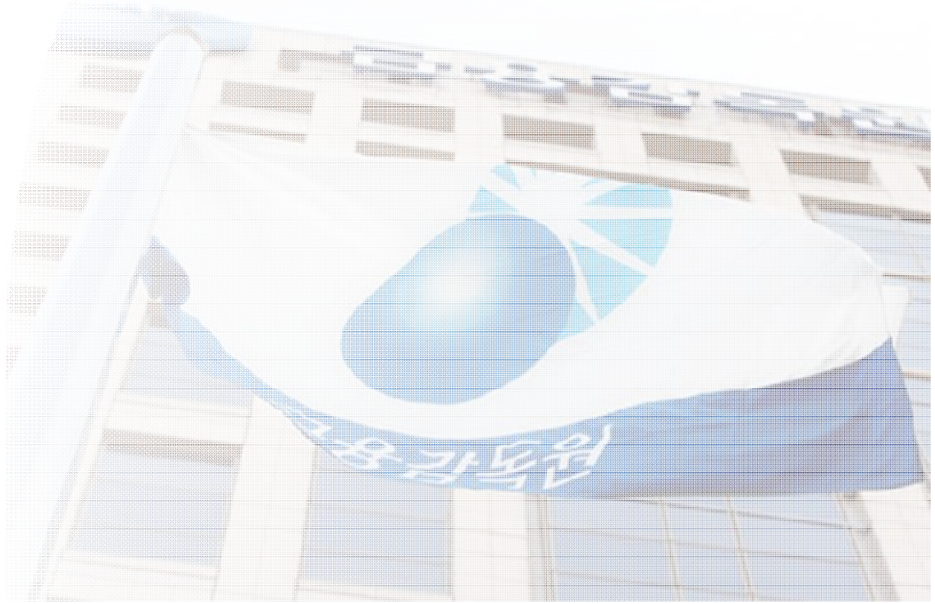
[단위 : 억달러]

	'14말	'15말	'16.3말	'16.6말	'16.9말
총자산	873.3	881.9	878.5	888.6	907.6
총예수금	391.5	371.7	376.7	394.2	412.1
본지점차입 자기자본	230.1	232.5	215.3	209.7	227.9
당기순이익	6.3	5.7	1.5	3.1	3.8
초국적화 지수(TNI)	5.5%	6.9%	-	7.2%	-

지역별 진출현황



Ⅱ. 대내외 경제 환경 및 리스크 요인



불확실성(Uncertainty)의 시대

통화정책 방향성

정치적 불안

제4차 산업혁명

무역 · 경제정책

세계 경제 흐름

세계경제는 완만한 회복세(17f 3.4%), 그러나 국가별 성장세의 차별화는 심화

미 국

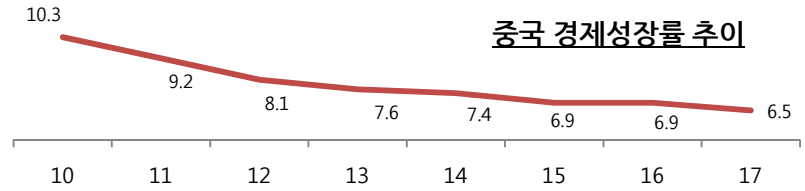
▪ 트럼프 정부 출범에 따른 정책 불확실성

* (13)2.2→(14)2.4→(15)2.6→(16e)1.6→(17f)2.3%

중 국

▪ 경제 재균형(투자 → 소비, 수출 → 내수) 영향으로 성장세 둔화 지속

* (13)7.8→(14)7.3→(15)6.9→(16e)6.5→(17f)6.5%



유 로

▪ Brexit, 각국 선거, 그리스 위기 등 불확실성 증가

* (13)△0.5→(14)0.9→(15)2.0→(16e)1.7 →(17f)1.6%

일 본

▪ 엔화강세 등의 영향으로 성장세 부진 지속 예상

* (13)1.6→(14)0.0→(15)1.2 →(16e)0.9 →(17f)0.8

* 2016년 ·2017년 성장률은 IMF 전망치

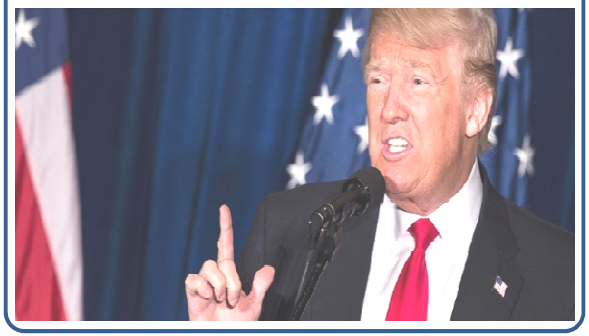
대외 리스크 요인

주요 리스크 요인 美 트럼프 정부의 경제정책방향, 유럽發 위기, 신흥국 금융불안 등

美 트럼프 정책방향

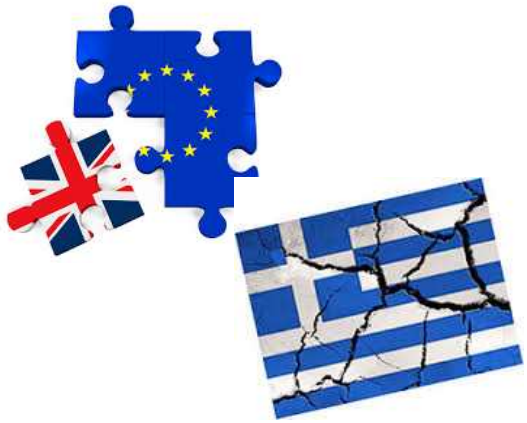
- 보호무역주의 대두
- 미국-중국간 통상 마찰 심화
- 금리인상 시기 및 속도
- 환율조작국 지정 움직임

'America first'



유럽發 위기 가능성

- Hard Brexit
- 유럽 각국 선거 도미노
  - 네델란드(3월), 프랑스(4월), 독일(9월)등
- 그리스 위기 재발 우려
- ECB의 통화정책 방향

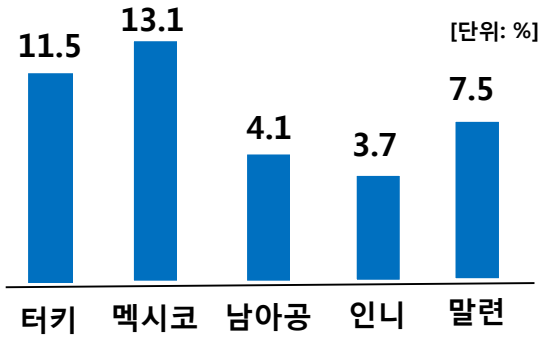


신흥국 금융불안

- 원자재 가격 하락 가능성
- 과도한 대외 부채
- 자금유출 및 통화가치 하락
- 금융시장의 변동성 확대

신흥시장국의 달러 대비 환율 변화율

* 美 대선 이후 '16.11.8~12.30 변화율



*자료: Bloomberg

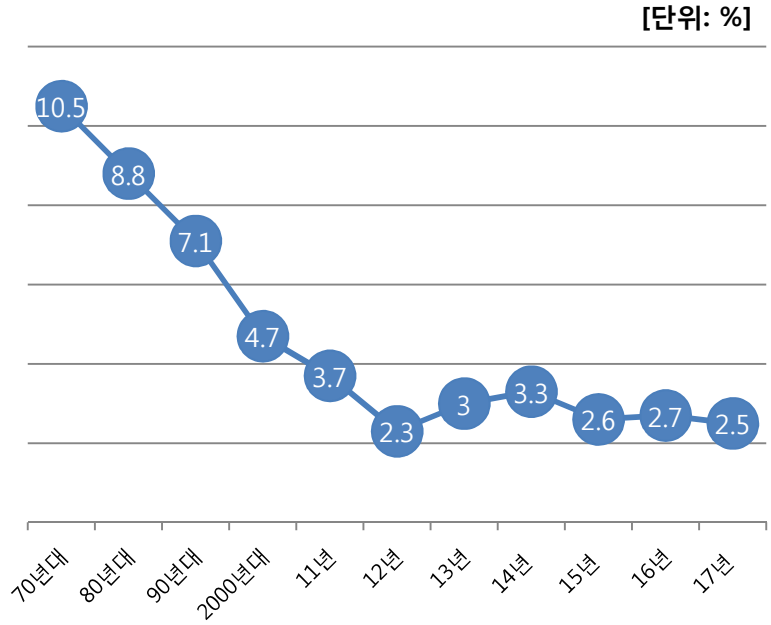
국내 경제 상황

저성장·저금리 기조 지속과 함께, 대내외 여건 변화에 따른 불확실성 증대

경제성장세 둔화

한국 경제성장률 추이 및 전망

[단위: %]



*자료: 한국은행

대내외 불확실성

한국경제의 대내외 불확실성 지수 추이

*자료: 현대경제연구원

대내 리스크 요인

주요 리스크 요인 정치적 불확실성과 함께, 북한상황 변화, 가계부채 및 한계기업 증가

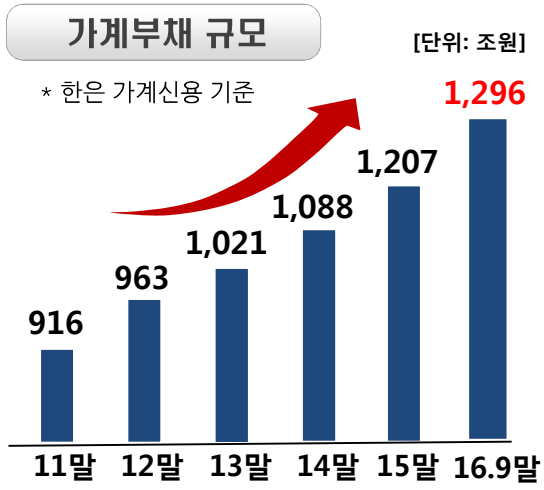
북한發 리스크

- 북한 미사일 발사, 공포정치
- 美 트럼프 정부의 대북정책 방향성

북한 잠수함탄도미사일(SLBM)

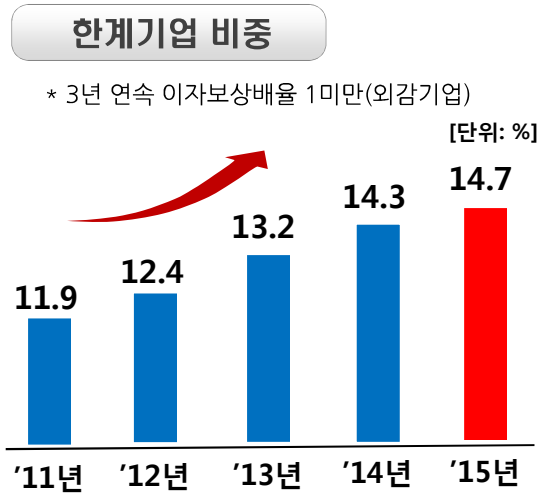
가계부채 증가

- '13년 이후 가계부채 증가세 지속
- 다만, 질적구조는 개선중

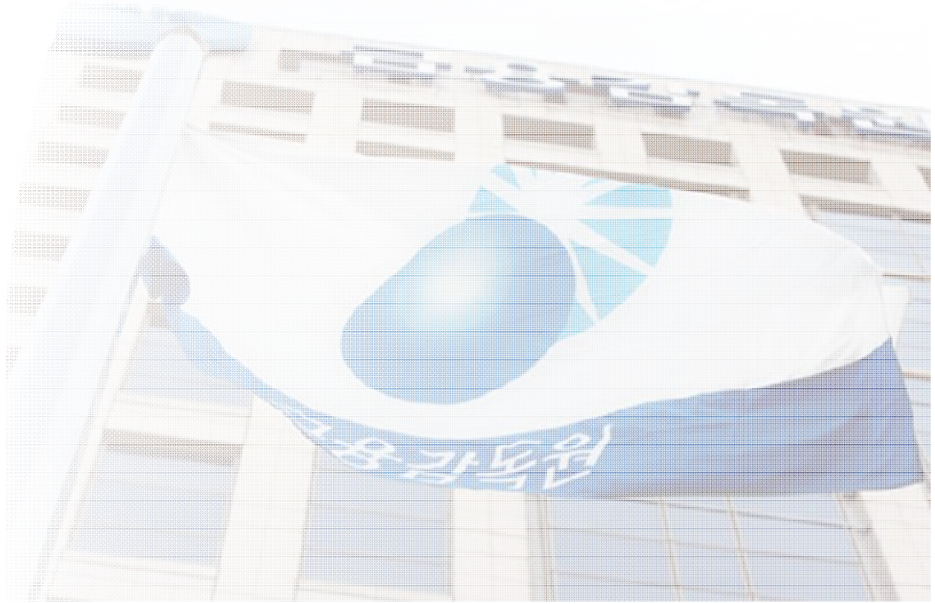


한계기업 증가

- 한계기업 증가로 선제적 구조조정 필요성 대두
- 중소기업 경영여건 악화

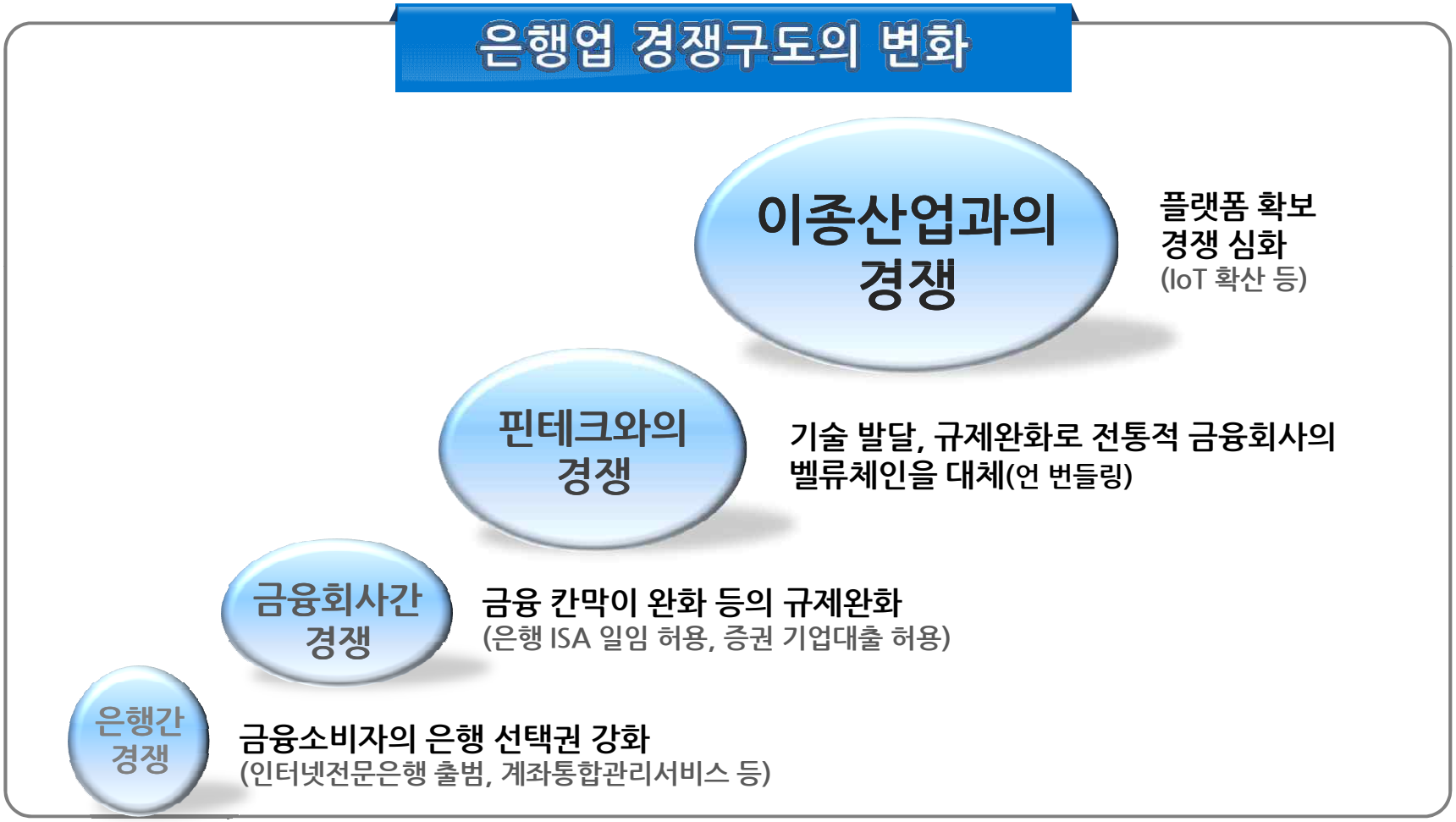


Ⅲ. 은행산업 여건 변화



은행업 경쟁구도의 변화

은행간 경쟁에서, 금융회사 · 핀테크 · 이종산업과의 경쟁으로 경쟁구도 변화



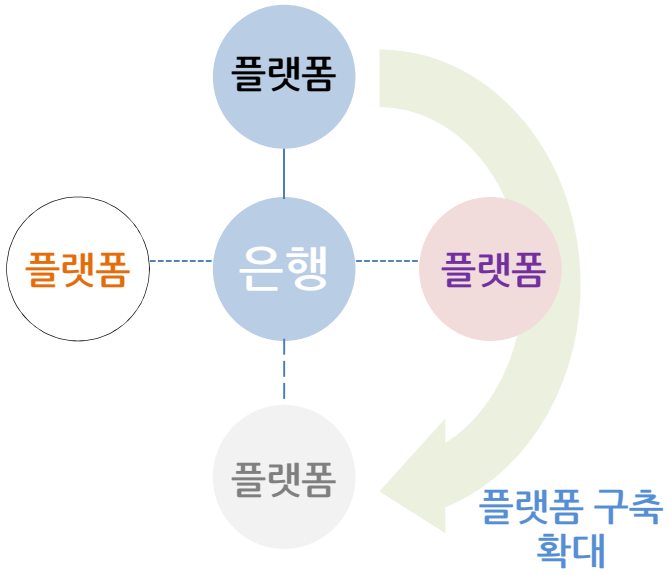
*자료 : 우리금융경영연구소, KIF

금융플랫폼 변화의 확대

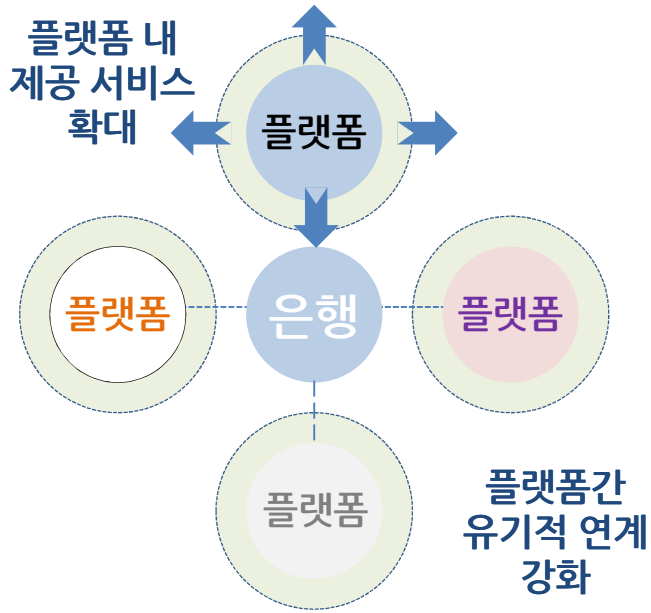
플랫폼 양적 구축 경쟁에서 플랫폼간 연계강화 등 지배력 강화 경쟁으로 확대

플랫폼 지배력 강화 경쟁 가속화

플랫폼 구축 경쟁 (양적 경쟁)



플랫폼 지배력 강화 경쟁 (질적 경쟁)



*자료 : 우리금융경영연구소, KIF

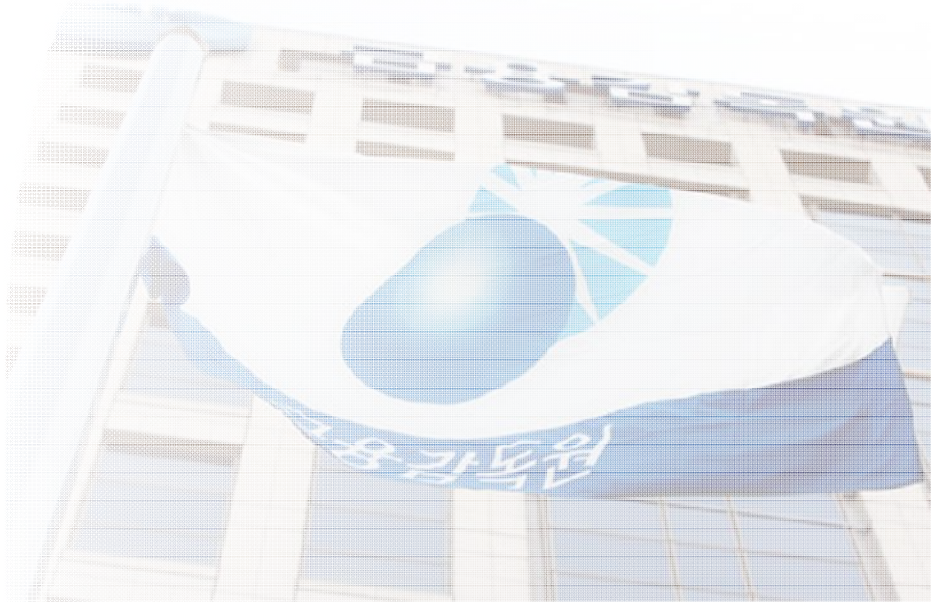
자산관리서비스의 변화

New normal 시대, 전문적인 자산관리 수요증가 등에 따른 자산관리서비스 변화 가속화

- 로보 어드바이저
- IFA 도입 추진
- 개인연금법 제정 논의
- 신탁업 개선 논의

판매가 아닌 자문 중심의 맞춤형 자산관리서비스 활성화 필요

Ⅳ. 2017년 은행 감독 방향



2017년도 금융감독 추진방향

금융 환경

금융시장

- 美 금리 인상 등 대외 리스크
- 가계부채, 구조조정 등 대내 리스크
- 외국인 투자자금 이탈 가능성
- 회사채 등 기업 자금조달 여건 악화

금융산업

- [은행] 글로벌 규제 강화 및 경쟁 심화
- [금투] 금리 상승시 채권 평가손 증가
- [보험] 금리 상승시 RBC 비율 하락
- [중소서민] 경기부진시 대출 부실화 위험

금융 감독 방향

- 금융시장 안정을 위한 전방위 노력 강화
- 국민신뢰 제고를 위한 금융포용 확대
- 공정하고 투명한 금융거래 질서 확립
- 금융환경 변화에 능동 대응하는 감독시스템 확립

금융안정 국민신뢰

2017년도 은행 감독 방향

중점과제 "금융안정"과 "국민신뢰"를 기조로 7대 중점 추진 과제를 선정

금융안정

1. 가계부채 취약부문에 대한 선제적 대응
2. 원활한 기업구조조정 지속 추진
3. 리스크 중심의 은행 건전성 감독 강화

국민신뢰

4. 건전성·준법성 검사 정착 및 실효성 제고
5. 은행 자율성·책임성 제고를 통한 금융혁신 지속
6. 금융소비자 권익 증진을 위한 제도관행 개선

7. 외환 시스템 리스크 억제 및 건전 외환거래질서 확립

지속적인 실천과 점검

금융안정과 국민신뢰를 통해 강한 은행업을 만들겠습니다

과제 1 가계부채 취약부문에 대한 선제적 대응

가계부채에 대한 선제적 리스크관리 강화를 통한 금융시스템 안정성 확보

밀착감시를 통한 위험요인 조기 파악

- 가계대출 미시 DB 전산화 조기 완료 및 제2금융권까지 DB확대 구축
- 가계부채 안정성 진단을 위한 스트레스테스트 실시
- 풍선효과 차단을 위한 개인사업자 대출 모니터링 및 적정수준 관리 유도

집단대출 등 취약부문 선제적 관리 강화

- 가계부채 리스크관리 강화를 위한 건전성 감독기준 개선
  - DSR 제도를 금융회사 여신건전성 관리 등에 활용 등
- 가계부채 질적구조 개선 지속 추진
  - 목표 비율 상향 및 목표기간 연장
- 집단대출 관련 분쟁사업장 발생여부 등 모니터링

자영업자 대출 리스크 관리

- 자영업자 대출에 대한 업종별·유형별 미시 분석 실시
  - 은행권·비은행권을 포괄하는 자영업자 리스크 대응방안 마련
- 자영업자 대출 관련 여신심사 체계 등에 대한 실태 점검
- 자영업자대출 관리를 위한 전담조직 구성·운영
  - 은행감독국 자영업자대출전담반

과제 2 원활한 기업구조조정 지속 추진

취약업종·한계기업에 대한 모니터링 강화와 선제적 구조조정 지속 추진

취약업종·기업에 대한 밀착관리

- 조선사 등 구조조정 대상 기업 밀착관리 및 관계기관 협업을 통한 신속 대응
  - 비정상적 금융거래에 대한 모니터링 강화
- 5대 경기민감업종에 대한 산업위험 정밀 분석
  * 조선, 해운, 건설, 철강, 석유화학
- 잠재적 취약업종 조기 식별을 통한 선제적 구조조정 지원

엄정한 신용위험 평가 및 사후관리 강화

- 주채무계열 및 소속기업체에 대한 리스크관리 강화
  - 취약계열과 재무구조 개선약정·MOU 체결 및 이행상황 점검
- 취약업종에 대한 신용위험평가 대상 확대 및 엄정한 신용위험평가
- 구조조정기업에 대한 엄격한 사후관리로 조기정상화 유도

효과적 구조조정 추진을 위한 제도개선 등

- Pre-packaged Plan 제도 도입을 위한 실무지원
  - 기존 기업구조조정 제도의 장점 결합
- 시장친화적 구조조정 시스템 구축방안 검토·지원
  - 신용위험평가 기준의 객관성 제고, 구조조정채권의 공정가치 산정방안 마련
- 주채무계열 제도의 합리적 개선

과제 3 리스크 중심의 은행 건전성감독 강화

리스크 중심 감독을 강화함으로써 대내외 환경변화에 대한 대응능력 제고

리스크 중심의 감독 강화

- 은행 및 은행지주회사 대상 스트레스테스트 강화
  - '17.2월 **은행리스크업무실** 신설
- 적정수준의 자본 및 대손충당금 손실흡수능력 강화 유도
  - -바젤Ⅲ 추가자본 적립의 단계적 시행 등
- 은행별 내부자본적정성 평가·관리체계(ICAAP) 점검 및 필라2 리스크 평가 실시

변동성 확대에 따른 상시감시 강화

- CEO 리스크인식 조사 등을 통한 신규위험 조기 포착
  - 리스크프로파일(Risk Profile) 작성·활용
- 상시감시정보 통합관리시스템 구축 등 상시감시시스템 고도화
- 현장 밀착형 상시감시 강화
- 상시감시 결과 취약요인 발견시 테마별 기획 현장검사 연계 실시

글로벌 건전성 규제의 원활한 도입

- 글로벌 규제체계에 부합하는 건전성 감독제도 개선 지속 추진
  - 순안정자금조달비율(NSFR), 레버리지비율 규제 시행 등 준비
- 최근 도입된 국제기준의 안정적 정착 유도
  - 유동성커버리지비율 운영현황 지속 점검 등
- 회생·정리계획 제도(RRP) 도입 준비

〈참고〉 은행 '리스크 전담부서' 신설

리스크 담당 부서 산재 → "은행리스크업무실"로 리스크 관련 감독·검사업무 통합

은행 리스크 관련 조직개편 내용

과제 4 건전성 · 준법성 검사 정착 및 실효성 제고

경영위험과 위법행위에 효과적으로 대응하는 검사체제 확립

건전성·준법성 검사 정착

- **건전성 검사 내실화 방안 마련**
  - 은행의 SWOT 분석 등 경영진단 컨설팅 기능 확충 등
- **경영실태평가시 전반적인 체질개선을 위한 경영진단 실시**
  - 수익구조 다변화 등 수익기반 확충, 적자점포 관리 강화 등 경영합리화 추진
- **금융질서 교란행위 등에 대한 엄정 검사**
  - 불완전판매 등 금융질서 교란행위, 꺾기 등 금융회사의 우월적 지위 남용행위 근절

리스크 중심의 검사체제 확립

- **잠재 리스크요인에 대한 기획테마 검사 강화**
  - 저성장, 금리상승 등에 따라 리스크 확대가 예상되는 취약부문 중심의 맞춤형 현장검사 집중 실시
- **내부통제 취약 부문에 대한 테마검사 강화**
  - '17.1분기중 은행 내부통제시스템 운영실태 점검 실시
- **신규 리스크 요인 등을 반영한 경영실태평가 제도 개선**
  - 시의성 없는 평가 지표 폐지 등

검사 전문성 제고 및 검사품질 개선

- **검사전문성 제고 등 검사역량 강화**
  - 검사분야별 전문검사역 지정, 검사기법 핸드북 및 우수 검사사례집 발간 등
- **검사품질 개선을 통한 은행 수검부담 완화**
  - 검사일정 조율 및 협업강화, 검사간담회 지속 실시 등
- **해외감독당국과의 검사 공조체계 확립**
  - 해외 감독당국 수시면담, 감독자협의체 참여 등

과제 5 자율성 · 책임성 제고를 통한 금융혁신 지속

금융의 디지털화 등 환경 변화에 적합한 감독체계 마련

인터넷전문은행 안정적 시장 정착 유도

- **원활한 인가심사 업무 수행**
  - 카카오뱅크 인가 심사 ('17.1.6. 신청) 진행중
- **인터넷전문은행의 성공적인 정착 지원**
  - 법적·제도적 요인을 파악·개선하여 창의적인 서비스 개발 지원
- **비대면채널영업에 대한 상시감시 기법 개발**
  - 핀테크 등을 이용한 비정형 상품 · 서비스 관련 약관 심사 강화 등

금융플랫폼 변화에 대응한 감독 강화

- **금융플랫폼 변화에 따른 디지털 리스크 대응 강화**
  - IT계량평가 정교화, 디지털리스크에 대한 상시감시수단 개발·적용 등
- **금융환경 변화에 부응하는 금융거래 효율성 제고**
  - 서류 간소화, 예금잔액증명서 온라인 발급 등 금융거래 서식 및 이용절차 합리화
- **금융테크놀러지 관련 감독당국간 국제공제 강화**
  - 바젤위원회 핀테크 T/F 등

자율성·책임성 제고

- **비대면 거래 확대 등에 따른 부작용 최소화**
  - 어르신 전담창구 확대 등 소외계층 배려를 위한 다양한 지원방안 모색
- **공정한 경쟁을 촉진하는 영업 환경 조성**
  - 은행의 지자체 금고 등 선정 관련 과도한 출연금 지급관행 개선 등
- **시장과의 소통강화를 통한 현장중심 감독 실현**
  - CEO 간담회, 경영진 면담 등을 통해 현안사항에 대한 현장 의견 수렴

과제 6 금융소비자 권익 증진을 위한 관행 개선

금융포용 확대 및 불합리한 관행 개선 지속 등을 통한 국민신뢰 제고

금융소비자 주권 확립

- **소비자중심의 경영문화 확산 유도**
  - 소비자보호 실태 평가 등을 통해 은행의 자율적인 소비자보호 수준 향상
- **소비자 권리 강화 관련 제도 개선 추진**
  - 금리인하요구권 안내 강화, 우대금리 변동 알림서비스 개선 등
- **공정하고 합리적인 수수료 체계 운영 지도**
  - 자율성을 최대한 존중하되, 신설 수수료의 적정성 여부 검토

소비자 편익 확대

- **은행권 계좌 3종 서비스 확대**
  - ① 계좌통합관리서비스
  - ② 계좌이동서비스
  - ③ 캐시백 서비스 확대 시행
- **착오송금 관련 소비자보호 강화 추진**
  - 송금절차 개선 및 소비자 안내 기능 강화 등
- **제3차 금융관행 개혁 추진 및 금융관행 개혁 이행실태 점검**

금융포용 확대

- **연체우려자 등 한계차주에 대한 지원 강화**
  - 신용대출 119 프로그램을 은행 주담대 및 제2금융권까지 확대 등
- **담보권 실행절차 개선방안 검토**
  - -담보물 경매시점을 포함한 연체관리 내부기준 명확화 등
- **주담대 연체차주 부담완화 추진**
  - 기한이익 상실제도 개선, 연체우려 차주에 대한 전문 상담인력 운영 등

과제 7 외환 시스템리스크 억제 및 건전 거래질서 확립

외화유동성 감독 강화를 통한 시스템리스크 억제 및 건전 외환거래질서 확립

외화유동성 리스크 관리 강화

- **외화LCR 규제의 안정적 정착 유도**
  - 현장점검, 경영실태평가제도 정비 등을 통해 외화 LCR 규제이행의 조속한 안정화 도모
- **외화유동성 스트레스테스트 조기 시행**
  - 외화유동성 스트레스테스트 개편안의 조기정착을 통해 은행 외환부문 위기대응 능력 강화
- **은행 외화유동성 리스크 관리 강화**
  - 해외투자 확대 등에 따른 외화조달·운용상의 취약점 점검 등

건전 외환거래 질서 확립

- **불법외환 혐의거래에 대한 기획·테마 검사 강화**
  - 외국환은행의 무역관련 금융에 대한 취약점 분석
- **불법외환거래 예방 기능강화 및 유관기관 공조 강화**
  - 외국환거래법규 안내 통합 홈페이지 구축 및 유관기관 "역외탈세·국부유출 대응협의회" 구성 등
- **외환검사의 효율적 처리를 위한 인프라 개선**
  - 검사제재업무의 일관성 유지 및 효율적 처리를 위한 외환감독 조사지원 시스템 개선 등

감사합니다.