

美 은행, 디지털화의 확대로 점포 폐쇄 가속

김지현 수석연구원(jihyunkim@hanafn.com)

FDIC에 따르면 美 은행이 지난 1년간 폐쇄시킨 점포 수가 1,700개 이상으로 집계되며, 금융위기 이후 가장 큰 폭의 점포 감소를 기록했다고 발표했다. 규제비용 증가와 수익성 악화로 인한 비용절감 목적의 점포 감축이 모바일뱅킹 등 디지털채널의 이용 증가로 수신 유치가 용이해져 점포 감소 추세가 가속화되고 있다. 그러나 美 은행들이 단순히 점포를 폐쇄하는 것이 아니라 신규 지역시장을 중심으로 신규 점포도 오픈하고 있다. 국내 은행들도 현재 추진 중인 점포감축 및 채널 다각화 노력과 더불어 디지털채널과 연계된 종합적인 점포 채널 전략 운영에 대한 고민이 필요하다.

■ FDIC에 따르면 미국내 은행 영업점 수가 지난 1년간('17년 6월말 기준) 1,700개 이상 감소하며 은행 점포 폐쇄작업이 사상 최고 속도로 진행중¹⁾

- 지난 1년간 미국내 은행 점포 수가 1,765개 감소하며 금융위기 이후 가장 많은 점포가 폐쇄된 가운데 대공황 시기 이후 점포 감소 추세가 가장 장기화
- 점포 비율이 높은 대도시와 도심지역에서는 점포당 수신규모와 해당 점포 폐쇄시 기존 점포 이용 고객이 갈 수 있는 가장 가까운 점포와의 거리 등을 고려하여 구조조정중
 - Citigroup과 BofA 등 대형은행들은 1년 전부터 영업점을 감축해왔으며, 최근 들어 지역 은행들도 점포 감축을 시작하고 있음
- 교외지역에서는 대형 여신회사들의 시장 이탈에 의한 점포 감소가 원인
 - Capital One Financial Corp는 '12년~'17년 동안 점포의 32%를 감축했고, SunTrust Bank와 Region Financial Corp도 같은 기간 동안 각각 22%, 12%를 감축

■ 점포축소가 장기화되는 이유는 비용 절감뿐만 아니라 최근 디지털채널 이용 증가로 내점고객은 감소하는데도 불구하고 적정 수신규모를 유지할 수 있기 때문

- 많은 은행들이 금융위기 이후 저금리 시대에 규제비용 상승에 따라 수익성 악화가 우려되며 비용절감을 위해 영업점 감축을 시작함
 - Fifth Third Bancorp는 미래 영업점 운영을 위해 구매한 부동산들을 매도하고 있으며, 경쟁사의 영업점 감축 추세에도 불구하고 영업점을 늘려왔던 Wells

[1] "Banks Shutter 1,700 Branches in Fasted Decline on Record", 2018.2.5, WSJ

Fargo도 최근 영업점 감축을 시작함

- 또한 소비자들이 점포보다 모바일뱅킹과 ATM에 대해 선호하면서 점포가 감소되어도 다른 채널을 통해 충분히 수신규모의 유지가 가능
 - BofA는 '09년 이후 교외 지역을 중심으로 1,500개 이상의 영업점을 폐쇄하였으나, 비용 절감 효과 등으로 '17년 연간 순이익 최고치를 달성

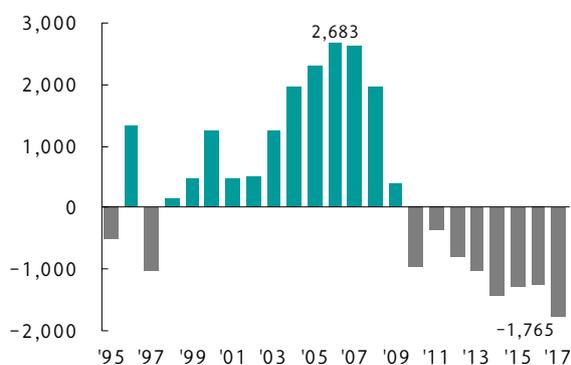
■ 美 은행들은 점포를 감축하는 속도만큼은 아니지만 새로운 지역의 시장 진입 등 시장 확대를 위해 신규 점포도 오픈하고 있음

- BofA는 점포가 없었던 대도시 지역을 중심으로 점포를 확장중이며, JP Morgan Chase도 향후 신규 지역시장을 중심으로 400여개의 신규 점포를 오픈할 예정
 - JP Morgan Chase는 미국내 23개주에서 현재 리딩 리테일뱅크로 자리매김하고 있으나, 워싱턴 DC와 보스톤 등 메이저 지역에서 시장점유율이 높지 않음
 - 향후 이 지역들을 포함한 20개주에 리테일과 소상공인 고객 등을 위한 리테일뱅크 점포를 확대할 방침이며, 동시에 약 3,000여명의 신규 직원도 채용할 예정

■ 국내 은행도 최근 추진하고 있는 기존 점포의 변환 노력과 더불어 고객 확대와 비용 효율성을 모두 고려한 종합적인 점포 운영 방안을 고민할 필요

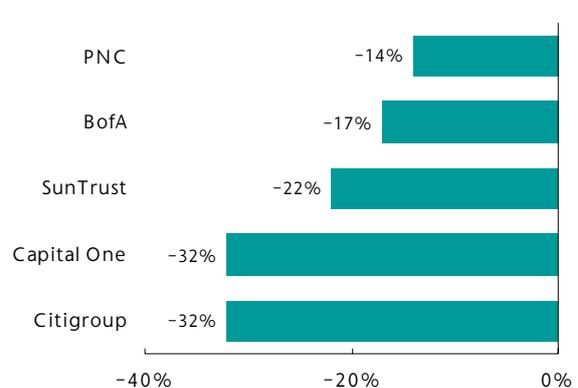
- 국내 은행들은 점포 없는 인터넷전문은행의 등장으로 은행 점포의 효율성이 점차 떨어지고 있는 가운데 점포를 감소시키는 대신 고객 접근성이 좋은 편의점과의 제휴 및 무인 점포 구축, 카페형 점포 변환 등 다양한 점포 운영 방안을 시도중
 - 국내 은행 점포 수 : '15.3월 7,139개, '16.3월 6,998개, '17.3월 6,808개
- 향후 나아가야할 점포 채널 운영 전략을 수익성, 비용효율성, 시장 확대 지역, 점포 형태 등을 종합적으로 고려하여 점포 운영방안을 수립할 필요 

■ 미국내 영업점 수 순증 추이



자료 : FDIC

■ 2017년 미국 대형 금융회사의 영업점 증감 비율



자료 : FDIC