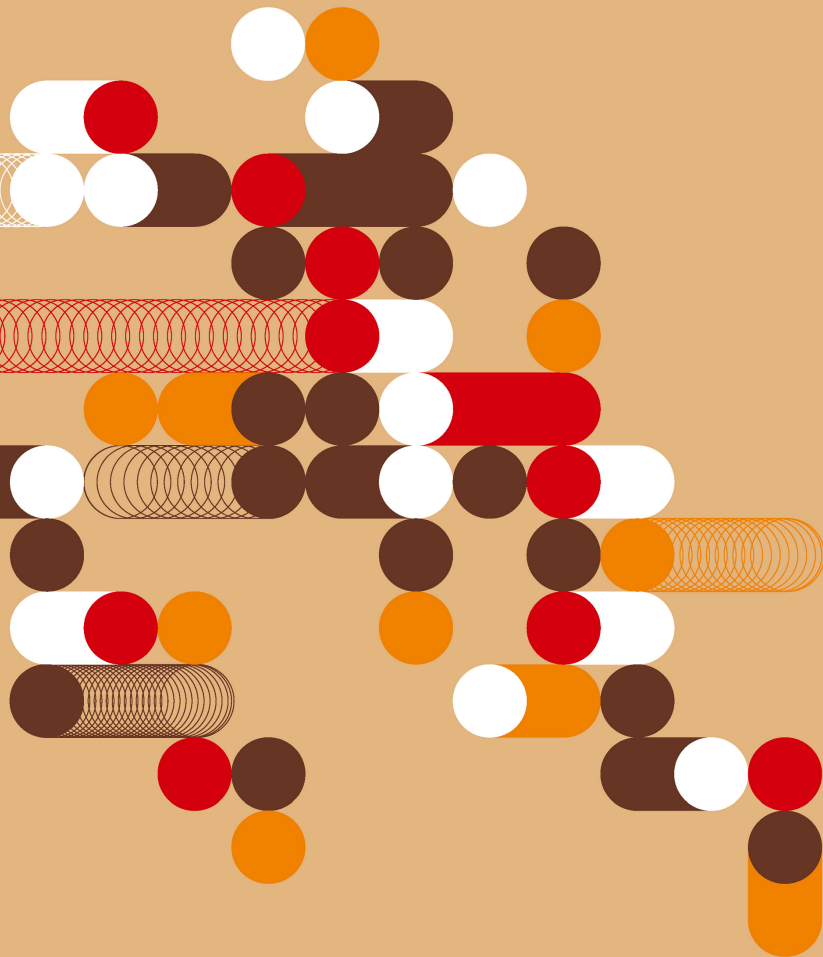


국내은행의 플랫폼 전략:

현황과 전망

2022. 7

구본성 · 이대기



국내은행의 플랫폼 전략:

현황과 전망

구본성* · 이대기**

* 한국금융연구원 선임연구위원(금융혁신연구실)

** 한국금융연구원 선임연구위원(금융혁신연구실 실장)

목차

요약

I. 서	1
II. 금융중심 플랫폼 구축과 기대효과	3
1. 금융플랫폼의 유형	3
2. 고객 및 마케팅 효과 측면	4
3. 경쟁과 혁신 측면	5
4. 제도적 측면	7
III. 국내은행의 플랫폼 구축 동향과 특징	9
1. 은행별 동향	9
2. 국내은행의 플랫폼 구축 특징	16
3. 국내 BigTech와의 비교	16
4. 잠정적인 평가	18
IV. 해외 은행의 사례와 시사점	19
1. 해외 은행 사례	19
2. 해외은행의 플랫폼 구축 특징	23
3. EBA의 규제적 시각과 의미	23
4. 몇 가지 시사점	25

V. 국내은행의 플랫폼 통한 역할 강화	27
1. 역할 강화와 기본 방향	27
2. 미래모습과 경쟁력 제고	28
3. 데이터 연계 서비스의 확대를 위한 과제	29
4. 디지털 유니버설 금융과 협력 강화	31
5. 맺음말	32
참고문헌	34

표목차

〈표 Ⅲ-1〉 국내 주요 은행 디지털 플랫폼 현황	15
〈표 Ⅲ-2〉 은행플랫폼과 빅테크 간 격차	17
〈표 Ⅲ-3〉 국내 은행권의 플랫폼 전략 : 현재까지 성과와 개선, 가능성 ·	18
〈표 Ⅳ-1〉 해외 은행 디지털 플랫폼 현황	22

그림목차

〈그림 Ⅱ-1〉 금융플랫폼의 유형과 특징	4
〈그림 Ⅱ-2〉 플랫폼의 기술적, 제도적 효과에 의한 고객, 상품, 마케팅 효과	5
〈그림 Ⅱ-3〉 플랫폼에 의한 비즈니스 혁신	6
〈그림 Ⅱ-4〉 제도개선에 따른 플랫폼의 형성과 참여자(예시)	8
〈그림 V-1〉 국내 금융(그룹) 플랫폼의 미래모습	29

요 약

I. 서

- 최근 국내 금융산업은 기존 체계의 디지털 전환을 넘어서 그룹 내 서비스의 통합 또는 융합에 초점을 둔 플랫폼 서비스 체계로의 전환을 적극적으로 모색
 - 국내 은행그룹은 플랫폼 전환을 디지털 금융서비스의 경쟁력 확보를 위한 필수적인 과정이자 핵심 목표로도 인식

- 국내은행을 중심으로 한 금융플랫폼 구축은 기존 규율체계와의 충돌, 비즈니스 모델의 전환 필요성, 기존 영업기반에 미칠 효과, 그리고 고객 행태의 차이 등으로 인해 새로운 도전에 직면
 - 국내은행은 주로 은행법과 금융지주회사법에 의해 좌우되는 반면, 빅테크 등 핀테크는 주로 전자금융거래법의 대상
 - 오프라인 모델과 달리 비대면, 앱 방식, 인공지능과 챗봇 등의 활용으로 고객접점이나 서비스 대상, 잠재리스크, 기술효과가 전혀 다른 형태로 전환
 - Open API, BaaS(banking as a service), 클라우드, 보안 및 인증기반의 확대 등 제도적·기술적 혁신으로 금융권의 업무범위와 경쟁구도*도 빠르게 변화
 - * 국내 금융산업을 대표하는 은행권의 시장적 위상과 역할도 그만큼 약화될 수 있다는 우려도 상당

- 본 보고서는 국내은행을 중심으로 금융플랫폼 구축에 대한 전반적인 동향을 살펴보고 해외사례와의 비교를 통해 중장기적 관점의 미래모습

과 경영전략 및 정책적 측면의 고려사항을 제시

II. 금융중심 플랫폼 구축과 기대효과

▣ **(금융플랫폼의 유형)** 금융서비스를 매개로 한 플랫폼 모델은 크게 5가지*로 구분되며, 금융회사 또는 비금융회사가 다양한 형태로 주도하거나 참여하는 방식으로 발전

* 비교중개형, 금융회사형(또는 금융중심), 부가서비스형, 생태계형, 기반형(그림 II-1)

- 금융회사형 플랫폼은 금융회사가 주도하여 자체 금융상품뿐만 아니라 외부의 다양한 상품과 서비스를 연계, 결합, 공유함으로써 금융소비자를 연결하여 부가가치를 창출

▣ **(고객 및 마케팅 효과)** 금융회사의 플랫폼 구축은 디지털 판매기반을 확장하고 기존 상품 및 서비스의 디지털 전환을 통해 네트워크형 옴니채널(omni-channel) 체제로 전환

▣ **(경쟁과 혁신)** 금융회사의 디지털 플랫폼은 내부 및 외부프로세스의 디지털화를 통한 비용효율화, 디지털 생태계 참여와 리더십 제고 등 금융시장 내 영향력의 유지에 있어서 핵심기반을 제공

- 반면 플랫폼을 통한 경쟁, 금융과 비금융의 복합화에 따른 경쟁, 금융플랫폼 간 경쟁 등은 오히려 시장구조의 재편 가능성을 높일 소지

▣ **(제도적 개선)** 금융중심 플랫폼은 규제방식 및 제도개선으로 신규 서비스 및 신기술(fintech)을 빠르게 수용할 수 있었던 것과는 관련

- 특히 블록체인 기술의 진전, 가상자산의 확장, 클라우드 등 기술적 변화가 금융권의 적극적인 대응을 촉발

Ⅲ. 국내은행의 플랫폼 구축 동향과 특징

1. 국내은행의 동향과 특징

- ▣ 국내 은행의 디지털 플랫폼화는 1) 생활밀착형 확장전략, 2) 이전 (migration) 전략, 3) 데이터·클라우드·AI기반 확충 등의 전략을 중심으로 진행
 - 생활밀착형 확장전략은 기존의 경쟁력을 바탕으로 한 생활형, 가계형, 소매형 확장전략으로 슈퍼앱을 통해 통합하여 구현하는 것을 목표
 - 이전전략은 오프라인을 온라인으로 전환하는 과정으로 기존 빅테크와의 경쟁에서 수동적 입장에서 점차 공격적 입장으로 전환
 - 데이터·클라우드·AI기반 확충 전략은 데이터 결합 서비스 개발, 신기술 투자 등 많은 분야에서 빅테크와의 기술경쟁이 고조되고 있으나 정보공유의 범위가 아직까지 제한적인 상황이어서 고객세부 정보에 대한 접근성과 활용가능성이 낮음.

- ▣ 국내 은행은 플랫폼 생태계를 보유하고 있는 생활밀착형 업종과 협업하여 금융 및 비금융 서비스를 제공하는 파트너십 중심의 디지털 플랫폼 형태로 진행 중

2. 국내 BigTech와의 비교

- ▣ 국내은행을 중심으로 한 플랫폼 구축은 궁극적으로 비금융플랫폼과의 경쟁력을 높이는 수단으로 활용될 전망
 - * 빅테크 대비 강·약점 비교는 <표 Ⅲ-2>를 참조

▣ 국내 금융중심의 플랫폼은 관계형 금융, 고부가서비스 등에 유리할 수 있으나, 고객접점의 다각화나 비금융 니즈와의 결합, 기술적 혁신성을 높일 수 있는 경영적 대응이 더 중요해질 전망

▣ 반면 국내외 빅테크는 고객기반의 확대, 오픈형 서비스의 제공, 디지털 혁신을 계속 주도할 것으로 보이며, 시장지배력 규제나 투명성 강화, 사업모델의 유사성 등이 제약요인으로 작용할 것으로 예상

3. 잠정적인 평가

▣ 국내은행의 디지털 금융기술의 수용과 자체 개발, 인력 확충 등을 통한 노력, 은행 간 차별화되는 비즈니스 모델, BaaS 모델을 활용한 비금융권과의 협업, 그리고 기술경쟁력 확보를 위한 투자 확대 등은 긍정적인 흐름으로 평가(표 III-3 참조)

- 다만, 국내은행의 플랫폼이 경쟁력을 갖추기 위해서는 금융의 핵심역량을 높여 외부 플랫폼과의 역할을 분담하고 독자적인 플랫폼 서비스 영역을 확보하는 것이 중요

IV. 해외 은행의 사례와 시사점

1. 해외은행의 동향과 특징

▣ 해외은행의 플랫폼 구축은 1) 독자적인 종합금융플랫폼 구축, 2) 기술 경쟁력 확보, 3) 디지털자산 금융서비스의 다양화 등을 주요 특징으로 하고 있음.

▣ 해외은행은 디지털자산 관련 다양한 금융서비스를 제공 중이며, 핀테크

기업에 대한 지분 투자, 비금융서비스 확대 등으로 종합금융플랫폼을 구축

- 상당한 수준의 디지털화를 구현한 후 은행 주도의 디지털 플랫폼 또는 독자적인 종합금융플랫폼 운영하고 있으며 은행 중심의 파트너십 영업 체계를 보유한 독자적인 종합금융플랫폼 구축
- 기술 자회사를 통해 블록체인, 디지털자산, DeFi, 메타버스 등의 핵심 기술을 개발하고 있으며 기술 원천 핀테크 기업들에 대한 벤처 투자를 통해 기술 경쟁력을 확보
- 금융당국의 허가를 얻어 디지털자산 금융서비스의 다양화를 이미 상당부분 확보

2. EBA의 규제적 시각과 의미

- EBA(2021)는 금융서비스의 플랫폼 모델 확대에 대응하여 매크로(macro) 과제로서 플랫폼의 투명성(visibility)을 높여 금융서비스와 관련된 영역을 감시(monitoring)할 필요가 있음을 강조
- 금융플랫폼 감독에 대한 세부적인 과제로서 ① 규제대상의 범위와 영역, ② ICT 및 보안 위협의 관리, ③ 자금세탁 및 테러자금조달 방지, ④ 소비자보호 및 영업행위, 데이터보호, ⑤ 디지털 금융에 대한 이해와 금융소외 위험, ⑥ 데이터 접근성과 활용 등을 선택
- 이들 과제는 우리나라의 경우 특정금융거래법, 데이터 3법과 전자금융거래법(안) 등에 산재되어 있어 통합규율 관점의 규제 필요성이 점차 높아질 것으로 예상

3. 몇 가지 시사점

- ▣ (경영적 측면) 해외은행은 디지털 플랫폼 구축에 있어서 외부와의 협업을 중시하는 개방적 접근을 모색함으로써 내적 한계의 극복과 독자적인 전략을 병행
 - 특히 해외 선도은행은 가능한 디지털 플랫폼으로서의 경쟁력을 갖추 수 있도록 자체적인 생태계 구축을 장기적인 목표로 인식
- ▣ (규제적 측면) 디지털 플랫폼을 금융서비스의 주요 형태로 인식함으로써 금융안정이나 금융소비자에 미칠 영향에 유의하는 포괄적 시각을 통해 금융의 플랫폼화를 촉진
 - 플랫폼을 통해 은행의 고유기능을 “최대한” 확장할 수 있도록 하여 디지털 금융의 복합화를 촉진할 수 있는 융합형 규율체계를 필요

V. 국내은행의 플랫폼 통한 역할 강화

1. 역할 강화와 기본 방향

- ▣ 첫째, 국내은행의 플랫폼화는 은행 서비스의 혁신성 및 포용성을 확대 하며 소비자의 효용을 높이고 시스템 안정성 유지에 대한 책임을 공유하는 핵심 원칙에 근거해서 활성화
- ▣ 둘째, 소비자뿐만 아니라 공급자, 인프라 등 전체 참여자를 고려한 포괄적 규율과 규제당국 간 협업을 통해 금융플랫폼의 개방성 및 투명성을 제고할 필요
- ▣ 셋째, 금융정보의 범위와 수준을 빠르게 확대함으로써 금융정보를

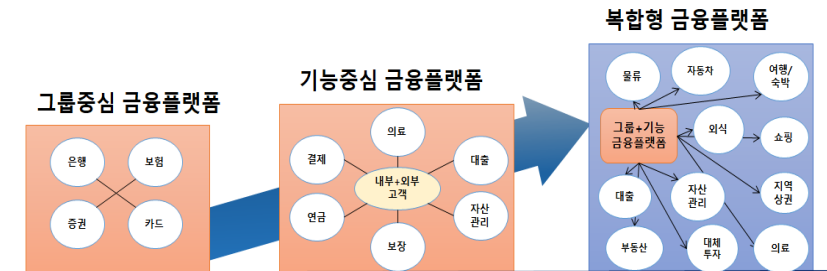
통한 新 부가서비스 창출을 촉진하는 정책적 및 경영적 혁신체계를 구축

- ▣ 넷째, 금융업무 영역과 영업행위에 대한 디지털 관점의 법적 대안을 마련하여 디지털 금융의 겸영체계를 정착시켜 나갈 필요

2. 미래모습과 경쟁력 제고

- ▣ 국내은행 플랫폼은 고객 다변화에 초점을 둔 옴니채널 (omni-channel) 구축을 통해 시장지배력과 디지털 네트워크 내 위상을 강화하는 경영기조를 지향(그림 참조)
 - (1단계) 그룹 중심 금융플랫폼 전략은 다양한 경로를 통해 고객접점 및 정보역량을 확대하는 옴니채널 전략으로 정착될 전망
 - (2단계) 내부역량 및 외부협력을 통해 기능형 금융플랫폼을 확대함으로써 플랫폼 중심의 경영문화나 조직체계, 인력체계로 전환
 - (3단계) 비금융, 특화형 또는 기능형 금융플랫폼 등과 협업, 통합, 연계를 통해 마켓플레이스 형태의 개방적 금융복합형 플랫폼으로 발전될 전망

〈그림〉 국내 금융(그룹) 플랫폼의 미래모습



3. 데이터 연계 서비스의 확대를 위한 과제

- ▣ (데이터 연계 금융서비스의 책임 강화) 금융정보 중심의 서비스 전환에 따른 위험과 피해는 데이터의 수집 및 분석, 관리 및 보관, 활용에 참여하는 모든 기관이 전적으로 분담하는 책임주의*를 유지

* 플랫폼 방식의 금융서비스 제공 시 영업행위 상 이해상충이나 피해 발생에 대한 자체 보상이나 내부통제 기준 등을 자율규제 또는 모범규준 형태로 도입하는 것도 고려

- ▣ (BaaS 등 데이터 연계 금융서비스의 점영 확대) BaaS나 협업 등을 통한 데이터 중심의 서비스는 공유할 수 있는 데이터 범위와 상세정보의 수준을 완화해 나감으로써 활성화될 것으로 기대

- 소비자금융이나 자산관리, 생애관리(lifetime service), 혹은 실시간 마케팅 등 금융과 비금융을 결합한 복합형 서비스 기반이 병합될 수 있도록 부수업무의 범위를 확장
- 기업정보 관련해서는 상거래에서 발생하는 정보를 가능한 최대한 활용할 수 있도록 사전규제를 완화하는 방안도 검토

4. 디지털 유니버설 금융과 협력 강화

- ▣ 2021년 말 은행권을 중심으로 제안된 디지털 유니버설 banking은 플랫폼을 활용한 종합금융서비스 체계의 점진적인 전환과 업종간 점영이 확대되는 디지털 유니버설 금융화를 촉진할 것으로 평가

- ▣ 플랫폼에 의한 디지털 유니버설 금융의 확대에 따라 금융산업의 미래경쟁력 확보 차원에서 금융권 간 상호 협업*을 적극적으로 추진

* 개인 및 기업금융의 업무영역 개선, 플랫폼 금융서비스의 시스템 위험 등에 대한 논의 확대, 핀테크의 활성화와 디지털 금융시스템의 생태계 확충을 위한 은행간 공동투자 혹은 공동펀드 마련 등

5. 맺음말

- ▣ 국내은행(그룹)의 디지털 플랫폼 전략은 신 금융기술의 수용과 개발, 인력 확충 등 자체 노력과 함께 은행 간 차별화된 비즈니스 모델, 비금융권과의 협업, 핀테크 투자 등 긍정적인 흐름으로 평가
- ▣ 앞으로 플랫폼에 의한 디지털 유니버설 금융의 안정성 등에 대한 정책적 대화가 확대되고, 금융주도 플랫폼의 핵심기능 경쟁력 제고를 위한 금융업권 간 공동 노력과 협업도 긴요

I. 서

- 국내 금융산업의 디지털 전환은 기술혁신과 제도적인 개선에 힘입어 빠르게 진행되어 온 상황
 - 빅테크의 진입과 인터넷 전문은행의 진출, 신용정보법의 개정 등에 따라 국내은행의 디지털 기반과 디지털 금융서비스 시장은 빠르게 성숙
 - 특히 API, 오픈뱅킹과 마이데이터, 마이페이먼트 등 기술적 개방성과 제도적 수용성의 확대로 데이터 중심의 금융서비스도 빠르게 확대되어 나가는 중(김상윤, 2022)
- 최근에는 기존 체계의 디지털 전환을 넘어서 그룹 내 서비스의 통합 또는 융합에 초점을 둔 플랫폼 서비스 체계로의 전환을 적극적으로 모색하는 것이 특징적
 - 빅테크의 간편결제를 활용한 고객 접점의 강화와 대형 핀테크가 주도하는 디지털 기반의 종합금융서비스 구축에 대응한 국내은행의 디지털 대응이 중요해지는 국면으로 전환
 - 빅테크의 플랫폼(platform) 모델과 같은 디지털 기술을 활용한 비즈니스 모델로의 전환을 위한 노력을 강화(McKinsey, 2021)
 - 국내 은행그룹은 플랫폼 전환을 디지털 금융서비스의 경쟁력 확보를 위한 필수적인 과정이자 핵심목표로 인식
- 한편 국내은행을 중심으로 한 금융플랫폼 구축은 기존 규율체계와의 충돌, 비즈니스 모델의 전환 필요성, 기존 영업기반에 미칠 효과, 그리고 고객 행태의 차이 등으로 인해 새로운 도전에 직면
 - 국내은행이나 금융지주에 대한 규율은 은행법과 금융지주회사법에 의해 좌우되는 반면 빅테크를 비롯한 핀테크는 주로 전자금융거래법의 대상
 - 오프라인 모델은 대면, 지점, 콜센터 등과 같은 휴먼터치로 인한 제약이

있으나, 디지털 서비스는 비대면, 앱 방식, 인공지능과 챗봇 등의 활용으로 고객접점이나 서비스 대상, 잠재리스크, 기술효과가 전혀 다른 형태로 전환

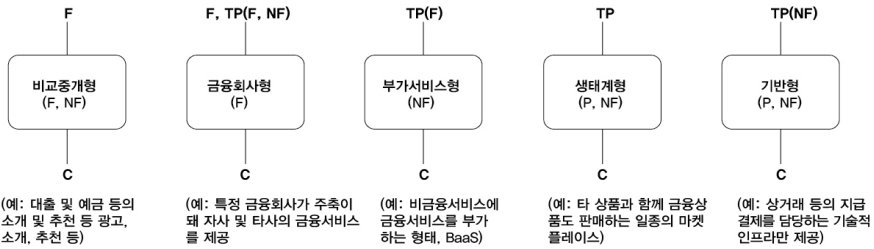
- 기존 세대와 신세대 간 금융자산 수준이나 지식, 경험, 선호 등의 격차로 인해 핀테크의 활용과 수용 정도가 경쟁력으로 대두
 - Open API, BaaS(banking as a service), 클라우드, 보안 및 인증기반의 확대 등 제도적·기술적 혁신에 따라 금융권의 업무범위와 경쟁구도도 빠르게 진행
 - 이와 같은 복합적인 변화가 국내 금융산업을 대표하는 은행의 시장적 위상과 역할도 그만큼 약화될 수 있다는 우려도 존재
- 본 보고서는 국내은행을 중심으로 금융플랫폼 구축에 대한 전반적인 동향을 살펴보고 해외사례와의 비교를 통해 중장기적 관점의 미래모습과 경영전략적, 정책적 고려사항을 제시
- 플랫폼 구축의 기대효과를 살펴보고, 국내은행의 플랫폼 전환이 추구하고 있는 현황을 분석, 평가한 후 해외사례와 비교를 통해 국내은행 플랫폼의 현 상황을 진단
 - 앞으로 국내은행이 지향하는 금융플랫폼의 미래모습을 제시하고 플랫폼 모델의 활성화를 위한 경영적, 정책적 측면의 고려사항을 제시

Ⅱ. 금융중심 플랫폼 구축과 기대효과

1. 금융플랫폼의 유형

- 금융서비스를 매개로 한 플랫폼 모델은 크게 5가지로 구분되며, 금융회사 또는 비금융회사가 다양한 형태로 주도하거나 참여하는 방식으로 발전 (그림 II-1)
 - 비교중개형(comparator) : 다양한 금융회사의 상품 및 서비스를 소개, 광고, 추천하거나 연계하는 형태로 전형적인 마켓플레이스 형태의 플랫폼에 해당
 - 금융회사형(또는 금융중심) : 특정 금융회사가 주축이 되어 자사 상품이나 그룹 내 상품, 그리고 타 금융회사의 상품을 아웃소싱하는 형태로 종합형 금융서비스를 제공하는 형태로 대형금융회사가 주로 선도
 - 부가서비스형(as a side service) : 공개 또는 비공개 형태로 상거래에 필요한 금융서비스를 제공하는 형태로 비금융 플랫폼과 협업을 통해 이루어지는 형태
 - 생태계형(ecosystem) : 금융상품과 비금융 상품이 동시에 제공되는 복합형 형태로 금융서비스가 플랫폼에서 전문서비스를 제공하는 형태의 오픈형 플랫폼에 해당
 - 기반형(enabler) : 주로 간편결제 또는 소액결제 등의 인프라를 제공하는 형태로 대형 IT기업이나 통신업자 등에 의해 제공되는 형태로 금융회사도 간접적인 형태로 참여 가능

〈그림 II-1〉 금융플랫폼의 유형과 특징¹⁾



주 : 1) P : 플랫폼 C : 고객 F : 금융회사 NF : 비금융회사 TP : 외부기관
 자료 : EBA(2021) 및 Deloitte(2021b)의 자료를 토대로 재정리

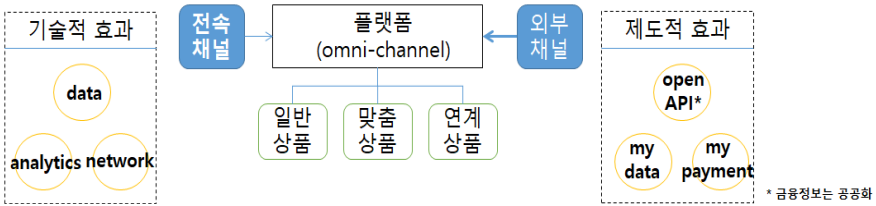
- 이 중 금융회사형 플랫폼은 금융회사가 주도하여 자체 금융상품뿐만 아니라 외부의 다양한 상품과 서비스를 연계, 결합, 공유함으로써 금융소비자를 연결하여 새로운 부가가치를 창출하는 모델에 해당
 - 금융회사형 플랫폼은 금융회사의 디지털 전환의 한 형태일 뿐만 아니라 종합형, 융합형, 통합형 비즈니스 모델로의 전환에 해당
 - 동 형태는 비교중개형 및 생태계형에 참여하거나 부가서비스 형태로 외부의 비금융 플랫폼과의 협업을 통해 금융과 정보서비스의 연계, 결합, 공유를 통한 새로운 부가가치를 창출

2. 고객 및 마케팅 효과 측면

- 금융회사의 플랫폼 구축은 금융기술의 고도화와 제도개선에 힘입어 디지털 판매기반을 확장하고 기존 상품 및 서비스의 디지털 전환을 통해 네트워크형 옴니채널(omni-channel) 체제를 구축
 - **(고객 측면)** 플랫폼 모델을 활용한 양면시장을 통해 기존의 내부고객뿐만 아니라 경쟁사를 포함한 외부고객에게 접근함으로써 금융소비자에 대한 접근성 확대 용이(소비자 중심)
 - **(상품 및 서비스 측면)** 플랫폼은 일반화(commoditized) 상품에서부터 개인화(personalized)된 상품, 그리고 외부기관과의 연계(embedded)

- 를 통한 상품 및 서비스 영역을 차별화하고 다양화를 촉진(개방형 서비스)
- (마케팅 측면) 디지털 정보(data)와 분석(analytics), 연결(network)을 활용한 디지털 관계를 형성함으로써 고객 및 시장에 대한 영향력을 주도할 수 있는 네트워크를 확보(네트워크 영향력)

〈그림 II-2〉 플랫폼의 기술적, 제도적 효과에 의한 고객, 상품, 마케팅효과



- 특히 금융회사(중심)형 플랫폼의 구축은 오프라인 영업을 재편하고 다수의 생태계와 경쟁, 협력함으로써, 기존 시장의 수성(passive)과 함께 신시장을 창출(active & inclusive)하는 디지털 서비스의 전환점(tipping point)¹⁾이 될 것으로 예상
 - 금융중심 플랫폼은 기존의 오프라인 모델 중심에서 디지털 채널과 서비스 위주로 전환하면서 기존 시장의 보호와 함께 핀테크와 결합한 새로운 시장을 모색하는 공격적 전략에 해당
 - 이러한 금융회사형 플랫폼 구축은 빅테크 등과 유사한 서비스 모델을 구축하여 완전한 디지털 서비스 모델로의 전환점이 될 것으로 예상

3. 경쟁과 혁신 측면

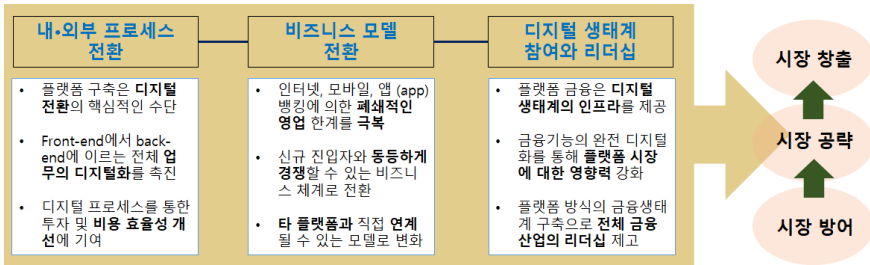
- 금융회사의 디지털 플랫폼은 비즈니스 모델의 전환뿐만 아니라 내부 및 외부프로세스의 디지털화를 통한 비용효율화, 디지털 생태계 참여와 리더십 제고 등 금융시장 내 영향력의 유지, 강화, 창출을 위한 핵심 요건이

1 The Asian Banker (2020)

될 것으로 예상(그림 II-3)

- 금융회사는 대부분 디지털 플랫폼 형태로의 전환을 통해 기존의 영업, 지원, 전략 등을 완전한 디지털화 함으로써 비용효율성을 높이는 기회로 활용
- 또한 금융플랫폼은 장기적으로 디지털 금융서비스의 자체 생태계를 구축 함으로써 디지털 금융시장에서의 리더십과 영향력을 높일 수 있는 핵심 모델로 활용될 전망
- 플랫폼형 금융서비스는 외부 기업이나 소비자, 혹은 역외서비스(cross-border)의 제공 등 개방성을 확보함으로써 빅테크와 효과적으로 경쟁할 수 있는 서비스 기반을 제공

〈그림 II-3〉 플랫폼에 의한 비즈니스 혁신



- 반면 플랫폼을 통한 경쟁, 금융과 비금융의 복합화에 따른 경쟁, 금융플랫폼 간 경쟁 등으로 인해 경쟁압력은 오히려 강화될 수 있어 시장구조의 재편 가능성도 높아질 것으로 전망
 - 플랫폼을 통한 금융서비스의 제공은 업종 내 경쟁뿐만 아니라 타 비금융 플랫폼과의 간접적인 경쟁에도 직면할 소지
 - 금융서비스의 플랫폼 전환은 비금융서비스와 직접적으로 연계될 가능성도 높아 금융서비스가 비금융서비스에 종속되는 현상도 확대될 가능성
 - 플랫폼의 범위 및 규모의 경제는 플랫폼 간 결합을 촉진하거나 금융산업 내 제휴나 합병 등에 대한 유인을 높여 시장구조의 재편에도 영향을

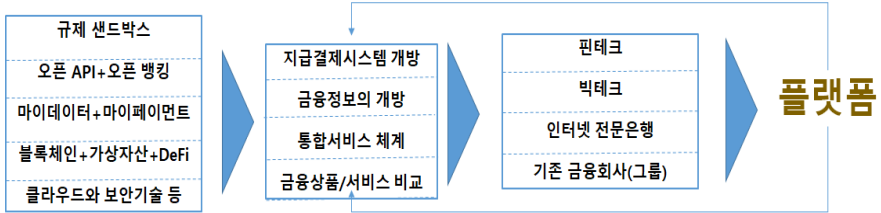
미칠 것으로 전망

4. 제도적 측면

- 금융중심의 플랫폼 구축은 규제방식 및 제도적 개선을 통해 신규 서비스 및 신기술(fintech)을 빠르게 수용할 수 있는 법적기반이 확대된 것과도 관련
 - 규제샌드박스나 오픈API 및 오픈뱅킹, 마이 데이터 및 마이페이먼트의 도입 등 제도적 개선은 핀테크를 활용한 새로운 비즈니스 모델 및 기술혁신을 유발
 - 제도적 수용성은 플랫폼과 같은 디지털 기반의 금융서비스를 도입할 수 있는 기존 금융권의 유인과 경쟁, 그리고 변화를 촉발하고 확산
- 특히 블록체인 기술의 진전, 가상자산의 확장, 클라우드 등 기술적 변화가 제도적으로 수용됨에 따라 이를 활용할 수 있는 금융권의 역량(capability) 개발과 관심도 빠르게 확산
 - 금융서비스의 보안 및 안정성, 신뢰도는 디지털 전환의 핵심적인 전제조건에 해당
 - 블록체인 기술이나 가상자산 시장, 탈중앙화 금융(decentralized finance) 등이 부분적으로 거래소 등을 통해 수용되면서 기존 금융권의 디지털 금융기술에 대한 관심 및 투자가 확대
- 이에 따라 현재까지의 기술적·제도적 혁신을 포괄적으로 활용하는 금융중심 플랫폼 모델은 금융그룹이나 빅테크, 혹은 대형 핀테크의 핵심적인 비즈니스 모델로 정착될 것으로 예상
 - 높은 기술 및 제도적 수용성은 플랫폼과 같은 개방형, 통합형, 연계형 서비스가 빠르게 도입될 수 있는 여건을 조성
 - 빅테크 및 디지털 금융회사, 혹은 대형 금융그룹 등에게 플랫폼 모델로의

전환은 금융중개 역할을 기술 및 정보와 통합할 수 있는 서비스 모델로 정착될 전망(그림 II-4)

〈그림 II-4〉 제도개선에 따른 플랫폼의 형성과 참여자(예시)



Ⅲ. 국내은행의 플랫폼 구축 동향과 특징

1. 은행별 동향

가. 슈퍼앱

- 신한은행은 개인뱅킹 앱인 ‘신한 쏘(SOL)’을 전면 개편하는 ‘뉴 앱(NEW APP)’ 프로젝트를 2021년 말부터 추진 중이며 약 195억 원의 예산을 투입²⁾
 - 고객 중심의 서비스를 제공하기 위해 기존에 불편했던 사용자 경험(UX)을 개선하고 이용자의 기호에 맞는 이른바 커스터마이징 플랫폼 화면 구성과 고객 맞춤형 UI(사용자 인터페이스)와 UX(사용자 경험)을 재설계
 - 비대면 상품 가입 과정도 전면 재구축하고, 고객 중심의 메뉴를 통합하는 한편 비효율적 메뉴도 간소화하며 차별화된 플랫폼 신규 콘텐츠 제공과 함께 고객 행동과 고객 여정 분석을 통한 데이터 기반의 초개인화 마케팅도 기획
- KB은행은 2021년 10월 메인 모바일뱅킹 앱(App)인 ‘KB스타뱅킹’을 ‘원앱(One App)’으로 개편하였음.³⁾
 - 홈화면 왼쪽 상단에 ‘KB페이’ 아이콘이 위치하며 하단의 KB금융그룹 메뉴로 이동하면 KB증권 주식매매를 이용할 수 있어 KB금융그룹 계열사 서비스 접근성이 강화
 - 자동로그인을 허용하면 핀테크 앱처럼 로그인 없이 바로 접속할 수

2 BUSINESS WATCH, “은행 슈퍼앱 전쟁 2라운드…KB이어 신한도 속도낸다”, 2021. 11.02 일자

3 BUSINESS WATCH, “짜 바꾼 KB스타뱅킹…1등 금융플랫폼 초석 다진다”, 2021. 10.27 일자

있으며 홈화면에 대표계좌를 배치하고 이체 버튼을 마련해 쉽고 빠르게 이체 거래 가능

- 고객이 보유한 다른 금융기관 계좌와 서비스를 일괄 조회해 등록할 수 있는 기능을 갖췄으며 부동산과 차량 등 비금융권 자산도 등록해 전체 자산을 한눈에 파악이 가능

- BNK부산은행은 2022년 1월 롯데와 손잡고 출시했던 서브앱 ‘썸뱅크’를 6년 만에 접고 메인 모바일 어플리케이션에 집중⁴⁾
 - 문화 공연 예매 서비스, 환전 및 외화 송금 서비스, QR 결제, 개인·기업 제로페이, 제로페이 모바일 상품권 선물 기능을 차례로 합쳐 원앱 기능 강화

나. 메타버스

- 우리은행은 2022년 4월 자동차금융 플랫폼 최초로 고객이 메타버스에서 자동차금융을 누구나 쉽게 상담 받을 수 있는 ‘WON카랜드’를 오픈⁵⁾
 - WON카랜드는 우리WON카에서 구축하고, 메타버스 플랫폼 ZEP(젯)과 연계한 웹 기반의 오픈형 가상공간으로 설치 및 회원가입 절차 없이 누구나 빠르고 간단하게 접속
 - WON카랜드는 메타버스 공간에서 딜러와 상담이 가능한 ‘우리WON카 전시관’, 전기차 관련 정보를 얻을 수 있는 ‘EV 전용관’, 자동차 관련 방송 및 임직원 행사가 진행되는 ‘컨퍼런스 홀’ 게임이벤트 ZONE, 프로모션 ZONE 등으로 구성
- 신한은행은 2022년 3월 메타버스 플랫폼인 ‘신한 메타버스’를 1차 시범 서비스하였으며 오는 6월 서비스를 보강·확대한 2차 시범 서비스를 시작

4 시사저널e, “BNK부산은행, 6년만에 ‘썸뱅크’ 서비스 종료 . . . 금융플랫폼 새판짜기 돌입”, 2022.01.11 일자

5 국제뉴스, “우리금융, 메타버스에 ‘WON카랜드’ 오픈”, 2022.04.28. 일자

할 예정⁶⁾

- 1차 시범 서비스 당시 제한적으로 GS25 편의점이 입점해 한정된 제품을 구매할 수 있도록 구현했는데 이후 유통 등 다양한 비금융 분야 기업의 높은 관심을 받고 있음.
- GS25 편의점은 신한메타버스에서 50여개 상품을 가상 매대에 진열하고 고객 아바타가 구매할 수 있도록 하였으며 고객 아바타가 상품을 접촉하면 GS샵 온라인 기프트콘 판매로 연동돼 구매하는 방식으로 구현

■ DGB금융은 2021년 5월 메타버스 전용 플랫폼 ‘제페토’에서 경영진 회의를 실시⁷⁾

- 시무식도, 계열사 실무진과 기업문화발전협회 회의도 모두 메타버스에 서 진행하고 있으며 음악회 · 전시회 등을 개최

다. 디지털자산

■ 신한은행은 2022년 4월 디지털자산 공시 · 평가 정보를 제공하는 ‘쟁글(Xangle)’의 운영사 크로스앵글과 전략적 지분투자 · 사업협력 강화를 위한 업무협약을 체결⁸⁾

- 협약은 신한캐피탈이 운용 중인 신한금융그룹의 디지털 전략적 투자 펀드 ‘원신한 커넥트 신기술 투자조합 1호’의 투자와 함께 진행
- 협약에 따라 신한은행과 크로스앵글은 1) 양사 플랫폼 내 디지털자산 관련 서비스 개발 · 추진 2) 금융 · 디지털자산 데이터 결합 서비스 개발 3) 혁신 기술을 갖춘 블록체인 기업 발굴 등의 분야에서 공동 사업을 펼칠 예정

6 Electronic Times Internet, “신한은행, 메타버스 플랫폼 사업 ‘청신호’”, 2022.04.28 일자

7 경북매일, “DGB금융, 메타버스 플랫폼 ‘제페토’서 전시회”, 2021.08.08 일자

8 연합뉴스, “신한은행, 디지털자산 평가 플랫폼 ‘쟁글’과 업무협약”, 2022.04.27 일자

- NH농협은행은 2022년 4월 급변하는 디지털금융 환경에 대응하고 향후 CBDC 발행 시 주도적인 역할을 수행하기 위해 ‘중앙은행 디지털화폐(CBDC) 대응 파일럿 시스템 구축 사업’에 본격 착수⁹⁾
 - 이번 사업에는 주사업자인 LG CNS와 협력사 CC미디어서비스, 헥슬란트, 블록오디세이 등 블록체인과 디지털자산에 경험과 기술력을 보유한 업체들이 참여
 - 농협은행은 우선 디지털자산 시장의 기반이 되는 블록체인 플랫폼을 구축하고, CBDC 도입 시 원활한 유통·결제 기능을 수행하도록 검증할 예정이며 나아가 CBDC 핵심 인프라인 전자지갑 서비스도 준비하고, 플랫폼 테스트 범위를 대체불가능토큰(NFT), 스테이블코인 등까지 확장할 예정

- 우리은행은 2021년 7월 블록체인 기업 코인플러그와 합작사 ‘디커스터디(DiCustody)’를 세우고 디지털자산 수탁 사업에 뛰어들었음.¹⁰⁾
 - 디커스터디의 가상자산 수탁 서비스는 고객들이 비트코인, 이더리움 등 가상자산을 외부 해킹이나 보안키 분실 같은 위험으로부터 안전하게 보관하고 탈중앙금융(디파이, DeFi) 상품에 투자해 자산을 운용할 수 있도록 지원하며 NFT(Non-Fungible Token, 대체 불가능한 토큰) 관련 자산 보관 서비스도 지원

라. 데이터 · 클라우드 · AI

- 신한은행은 2022년 5월 KT와 IPTV에 기반을 둔 신한은행 홈브랜치 서비스를 KT 올레tv에서 제공하기 위해 업무협약(MOU)을 체결¹¹⁾

9 넥스트데일리, “NH농협은행, 중앙은행 디지털화폐(CBDC) 대응 파일럿 시스템 구축 프로젝트 본격 착수”, 2022.04.11 일자

10 시사포커스, “우리은행도 가상자산 수탁 사업 나선다”, 2021.07.12 일자

11 컨슈머타임스, “KT·신한은행, 올레tv 통한 ‘홈브랜치’ 서비스 제공”, 2022.05.03 일자

- 홈브랜치 서비스는 은행 지점을 가정으로 옮겨왔다는 뜻의 IPTV 속에 존재하는 가상의 은행 지점으로 신한은행은 KT의 올레tv를 통해 홈브랜치 서비스를 제공할 계획
 - 신한은행은 KT와 홈브랜치에 간편 업무에 대한 지원을 해주는 AI 은행 상담사를 도입하고 신한은행의 모바일 생활금융플랫폼 ‘솔’(SOL)과 연동하는 등 협업 관계를 계속 강화해나갈 계획
- 국민은행은 2022년 1월 AI 기반 ‘콜봇 서비스’를 수신상품 만기 안내에 처음 도입한 이후 4월에는 대출상품의 연체 관리에도 적용하였으며 콜봇이 일 평균 1만8000건의 예·적금 만기 안내를 수행하고 여신 만기 및 연체 안내도 일 평균 5000건 이상 담당¹²⁾
- 콜봇 서비스는 음성인식기술(STT)과 음성합성기술(TTS)을 결합해 채팅이 아닌 음성으로 시간과 장소의 제약 없이 언제든지 신속한 상담을 제공
 - 콜봇 서비스는 은행권 최초로 클라우드 기반 시스템으로 구축되었으며 KB가 자체 개발한 AI 텍스트 분석기술인 ‘KB-STA’를 적용해 고객은 실제 상담원과 상담하는 것 같은 느낌을 받을 수 있음.
- JB금융그룹은 2021년 11월 계열사 데이터를 하나의 플랫폼에 모아 AI 기술을 접목한 그룹 통합 빅데이터 플랫폼 ‘데이터 허브(Data Hub)’를 구축¹³⁾
- 데이터 허브는 그룹 계열사의 금융데이터와 공공데이터 등 외부 데이터를 융복합해 외부 환경과 격리된 그룹 내부의 클라우드 기술 기반을 적용, 통합적인 관점에서 데이터를 분석할 수 있는 빅데이터 플랫폼
 - 데이터 허브를 통해 JB금융그룹 계열사들은 기존의 영업점, 고객센터, 인터넷 및 모바일 채널에 흩어져 있던 고객 데이터를 한번에 분석 기준 대비 최대 56배 빠르게 분석 업무를 진행

12 세계일보, “KB금융그룹, AI 기반 ‘콜봇 서비스’ 확대 시행”, 2022.05.02 일자

13 세계비즈, “JB금융, 그룹 통합 빅데이터 플랫폼 ‘데이터 허브’ 구축”, 2021.11.25 일자

마. 신기술 투자

- 하나금융그룹은 2022년 5월 혁신기술 벤처·스타트업 육성을 위한 3천억원 규모의 전략적 투자(SI) 펀드인 ‘하나 비욘드 파이낸스 펀드’(Hana Beyond Finance Fund)를 설립¹⁴⁾
 - 펀드는 신기술사업투자조합 형태로 결성되며, 주요 투자 대상은 메타버스, 인공지능(AI), 빅데이터, 프롭테크(Prop-Tech), 모빌리티, 인슈테크(Insure-Tech), 헬스케어 등 혁신기술 분야의 국내외 유망 기업
 - 펀드는 하나벤처스와 하나금융투자가 공동운용(Co-GP)을 맡고, 하나은행, 하나카드, 하나캐피탈, 하나생명, 하나손해보험이 출자자(LP)로 참여
- 신한금융그룹은 2022년 4월 국내 금융사 최초의 디지털 전략적 투자(SI) 펀드인 ‘원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호’를 통해 인테리어리모델링 전문 프롭테크 스타트업 ‘아파트멘터리(공동대표 윤소연, 김준영)’에 100억원 투자를 진행¹⁵⁾
 - 프롭테크 분야는 부동산 중개 플랫폼에서 출발해 다양한 분야로 확장하며 높은 성장세를 보이고 있는 산업으로 아파트멘터리는 프롭테크 영역에서 디자인 모듈화 및 프라이스태그 시스템(가격 정찰제)을 기반으로 성장하고 있는 아파트 인테리어리모델링 전문 스타트업
 - 이번 투자를 기반으로 신한금융은 인테리어 수요자를 위한 할부금융 등의 금융서비스 및 그룹의 디지털 헬스케어 사업과 연계한 시니어 고객 맞춤 인테리어 패키지 개발 등 다양한 분야에서 아파트멘터리와 협업할 계획

14 MK뉴스, “하나금융, 혁신기술기업 육성 ‘비욘드 파이낸스’ 펀드 설립”, 2022.05.02 일자

15 한국경제, “신한금융, ‘원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호’ 펀드”, 2022.04.11 일자

〈표 Ⅲ-1〉 국내 주요 은행 디지털 플랫폼 현황

분야	은행명	현황
슈퍼앱	신한은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘신한 솔(SOL)’ 전면 개편 ‘뉴 앱(NEW APP)’ 프로젝트 추진(21.12) - UX 개선, 고객 맞춤형 UI, 차별화된 플랫폼 신규 콘텐츠 제공, 데이터 기반의 초개인화 마케팅
	KB은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘KB스타뱅킹’ 개편(21.10) - KB금융그룹 계열사 서비스 접근성 강화, 신속한 거래 가능, 비금융권 자산 조회
	우리은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘우리WON뱅킹’ 개편(21.12) - 우리금융 계열사 자산 통합 관리, 다른 자회사 상품 가입 연계
메타버스	우리은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘WON카렌드’ 오픈(22.04) - 메타버스 플랫폼 ZEP(젝)과 연계한 웹 기반의 오픈형 자동차금융 가상공간
	신한은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘신한 메타버스’ 1차 시범 서비스(22.03), 2차 시범 서비스(22.06) - GS25 편의점 입점, 기프트콘 구매 방식
디지털자산	신한은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘크로스앵글’ 업무협약 체결(22.04) - 디지털자산 관련 서비스 개발·추진, 금융·디지털자산 데이터 결합 서비스 개발, 블록체인 기업 발굴
	NH은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘중앙은행 디지털화폐(CBDC) 대응 파일럿 시스템 구축 사업’ 착수(22.04) - 블록체인 플랫폼을 구축, 인프라인 전자지갑 서비스 준비, 대체불가능토큰(NFT) 및 스테이블코인 서비스 등
	우리은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘디커스터디(DiCustody)’ 설립(21.07) - 코인플러그와 합작, 탈중앙금융(디파이, DeFi) 상품 투자 지원, NFT 자산 보관 서비스
데이터·클라우드·AI	신한은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘신한은행 홈브랜치 서비스’ KT와 MOU(22.05) - IPTV 속에 존재하는 가상의 은행 지점, AI 은행 상담사 도입, ‘솔(SOL)’과 연동
	KB은행	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AI ‘콜봇 서비스’ 확대(22.01) - 음성인식기술(STT) 및 음성합성기술(TTS) 결합, 클라우드 기반 시스템, ‘KB-STA’ 적용
신기술 투자	하나금융 그룹	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘하나 비욘드 파이낸스 펀드’(Hana Beyond Finance Fund) 설립(22.05) - 혁신기술 벤처·스타트업 육성 3천억원 규모 전략적 투자(SI) 펀드, 하나은행 출자자(LP) 참여
	신한금융 그룹	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ‘원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호’ 투자(22.04) - 인테리어리모델링 전문 프롭테크 스타트업 ‘아파트멘터리’ 100억원 투자, 디지털 헬스케어 연계 시니어 고객 맞춤 인테리어 패키지 개발

자료 : 기사 및 각 금융회사 홈페이지 참조

2. 국내은행의 플랫폼 구축 특징

- 국내 은행의 디지털 플랫폼화는 1) 생활밀착형 확장전략, 2) 이전(migration) 전략, 3) 데이터·클라우드·AI기반 확충 등의 전략을 중심으로 진행
 - 생활밀착형 확장전략은 기존의 경쟁력을 바탕으로 한 생활형, 가계형, 소매형 확장전략으로 슈퍼앱을 통해 통합하여 구현하는 것을 목표
 - 이전전략은 오프라인을 온라인으로 전환하는 과정으로 기존 빅테크와의 경쟁에서 수동적 입장에서 점차 공격적 입장으로 전환
 - 데이터·클라우드·AI기반 확충 전략은 데이터 결합 서비스 개발, 신기술 투자 등 많은 분야에서 빅테크와의 기술경쟁 고조되고 있으나 정보공유의 범위가 아직까지 제한적인 상황이어서 고객세부정보에 대한 접근성과 활용가능성이 낮음.
- 국내은행은 플랫폼 생태계를 보유하고 있는 생활밀착형 업종과 협업하여 금융 및 비금융 서비스를 제공하는 파트너십 중심의 디지털 플랫폼 형태로 진행 중

3. 국내 BigTech와의 비교

- 국내은행을 중심으로 한 플랫폼 구축은 궁극적으로 비금융 플랫폼과의 경쟁력을 높이는 수단으로 활용될 것으로 전망
- 국내 금융플랫폼과 빅테크와 같은 비금융 플랫폼 대비 강점 및 약점을 비교해보면 다음과 같음(표 III-2를 참조)
- 요약하면, 금융중심 플랫폼은 관계형 금융, 고부가서비스 등에 유리할 수 있으나, 고객접점의 다각화나 비금융 니즈와의 결합, 기술적 혁신성을 높일 수 있는 경영적 대응이 강화될 필요

- 금융중심 플랫폼은 종합금융 기반의 경쟁력을 활용하여 관계형 금융, 기업금융, 고부가가치서비스를 제공할 수 있으나 새로운 소매고객의 확보나 비금융 니즈(needs)와의 연계, 기술적 우위를 확보하는 데 아직 제한적
- 국내 금융플랫폼은 공격적인(pro-active) 디지털 마케팅, 개인 생활이나 기업활동과 완전히(fully) 통합된 서비스, 외부 기술의 신속한(speedy) 활용을 위한 생태계 체계를 구축할 필요

〈표 Ⅲ-2〉 은행플랫폼과 빅테크 간 격차

	강 점	약 점
은행 플랫폼	<ul style="list-style-type: none"> • 옴니채널 방식의 고객접점 다각화 • 핵심 금융(주택, 소비, 연금, 투자) 서비스의 제공 • 기업고객에 금융에 대한 노하우 • 대면거래와 지역밀착형 기반 • 보장 및 신탁, 세제 등 고부가 서비스 제공에 유리 	<ul style="list-style-type: none"> • 오픈형 금융플랫폼 대비 자체 서비스 중심 • 고객이해가 주로 금융정보에 근거 • 플랫폼의 금융연계로 고객접점이 점차 약화 • 기존 시스템의 유지 및 전환에 따른 매몰비용 등 • IT 인력의 확보에 대한 제약(보수 및 근로방식 등)
빅테크	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 고객층 확보와 고객에 대한 이해력을 토대로 한 서비스 • 소액결제 선점 등 금융영향력 확보 • 비금융 결합을 통한 정보경쟁력 상 우위 • 오픈형 금융서비스 기반의 구축 용이 • 대형 핀테크의 경우 금융서비스를 디지털 라이프 형태로 점차 전환 • 신세대와의 친화력과 높은 상품 혁신 경향 	<ul style="list-style-type: none"> • 시장지배력에 대한 규율 강화 • 플랫폼 영업의 투명성 제고를 위한 제도 확충 • 디지털 금융서비스의 안정성과 신뢰도, 공정성 제고를 위한 규제 강화 • 빅테크 간 비즈니스 모델의 유사성으로 인한 경쟁 심화

- 반면 국내외 빅테크는 고객기반의 확대, 오픈형 서비스의 제공, 디지털 혁신을 계속 주도할 것으로 보이나, 시장지배력 규제나 투명성 강화, 사업모델의 유사성 등이 제약요인으로 작용할 전망
 - 국내의 비금융 플랫폼은 개인고객에 대한 금융서비스의 다양화, 정보기반의 높은 마케팅 경쟁력, 다양한 상거래 네트워크의 구축 등 이미 디지털 금융서비스를 성장시키는 단계로 진입

- 반면 비금융 플랫폼은 전반적인 규제당국의 경쟁 및 투명성 규율 강화, 소비자책임 및 보호 확대, 그리고 빅테크 간 경쟁의 심화로 인한 도전에 직면할 것으로 예상(Deloitte, 2020)

4. 잠정적인 평가

- 국내은행의 디지털 금융기술의 수용과 개발, 인력 확충 등을 통한 노력, 은행 간 차별화되는 비즈니스 모델, BaaS 모델을 활용한 비금융권과의 협업, 그리고 기술경쟁력 제고를 위한 투자 확대 등은 긍정적인 흐름으로 평가(표 Ⅲ-3)
 - 다만, 소비와 유통, 금융을 통합하는 형태의 복합형 서비스와 디지털 마케팅을 통한 고객영향력 확대, 그리고 신세대 대상의 서비스 확충 등 경쟁력 제고는 신속히 이루어질 필요
 - 특히 국내은행의 플랫폼이 경쟁력을 갖추기 위해서는 종합금융역량의 제고를 통해 외부 플랫폼과의 역할을 분담하고 독자적인 플랫폼 영역을 확대해 나갈 수 있는 대응이 필수적

〈표 Ⅲ-3〉 국내 은행권의 플랫폼 전략 : 현재까지 성과와 개선, 가능성

지금까지의 성과	보완 및 개선점	가능성
<ul style="list-style-type: none"> - 통합 앱 구축을 통해 계열사 간 연계 서비스 기반을 마련 - 비금융 서비스와의 협업을 통한 API 서비스 체계를 확대 - 가상자산시장에 대한 시범서비스 제공 등 적극적인 대응 - 핀테크 기술에 대한 투자기반 마련과 외부인력 적극적으로 확충을 모색 	<ul style="list-style-type: none"> - 빅테크 대비 오픈형 협업은 여전히 제한적 - 국내 간편결제 시장에서 전체 은행그룹의 영향력을 높일 수 있는 협력 등(예 : 은행그룹 간 협업 모색) - 마이데이터 등 금융정보를 활용한 데이터 서비스의 범위 및 기반을 넓힐 필요 - 핀테크와 연계하여 영업 및 마케팅의 참신성을 확보 	<ul style="list-style-type: none"> - 핵심 금융서비스의 경쟁력 제고로 종합금융과 비금융 연계형 서비스 기회의 주도력 확보 가능 - 은행권의 신뢰도와 안정성을 토대로 빅테크와 분별되는 영역을 모색 - 독립된 디지털 은행이나 가상시장의 인프라 역할 등 도전적 역할과 업계 내 협력도 긴요

IV. 해외 은행의 사례와 시사점

1. 해외 은행 사례

가. 슈퍼앱

- 커먼웰스뱅크(CBA)는 2021년 11월 은행의 모바일 banking 앱에 소매 상품 서비스를 통합하여 ‘슈퍼 앱’으로 도약을 시도¹⁶⁾
 - 상품, 가격 하락, 바우처, 제품 및 판매를 제공하고 비교하는 호주의 디지털 스타트업인 Little Birdy와 제휴
 - 마이어, 빅 W, Rebel Sport, Harvey Norman, The Iconic과 같은 쇼핑 소매업체 쇼핑 서비스에 액세스 가능
- BOA(Bank of America)는 2022년 12월 '슈퍼앱'으로 모든 상품 라인을 출시할 예정¹⁷⁾
 - 새로운 앱에는 은행의 가상 음성 비서인 에리카(Erica)가 포함되어 있으며 소매 금융, 투자 및 주택담보대출 서비스를 통합하여 사용자에게 제공

나. 메타버스

- 스탠다드차타드(Standard Chartered Bank)의 자회사 SCBHK (Standard Chartered Bank Hong Kong)는 2022년 4월 분산형 가상 게임 회사인

¹⁶ CMO, “CommBank’s in-app personalised shopping launch heralds new age of super apps”, 2021.11.18. 일자

¹⁷ Insider Intelligence, “Bank of America will launch all-in-one app to attract new generation of investors”, 2022.03.01 일자

Sandbox와 제휴를 맺고 메타버스 기술 활용¹⁸⁾

- 지역 스포츠 및 예술 커뮤니티를 메타버스로 가져오는 것 외에도 핀테크 투자 및 벤처 자회사인 SC Ventures와 협업하여 고객, 파트너, 직원 및 기술 커뮤니티와 적극적으로 소통
- JP모건은 2022년 2월 블록체인 기술을 기반으로 한 가상세계 메타버스인 ‘디센트럴랜드’에 오닉스(Onyx)(오닉스는 지난 2020년 출범한 JP모건의 블록체인 사업부) 라운지를 오픈하였으며 이로써 JP모건은 메타버스에 진출한 첫 월가 은행이 되었음.¹⁹⁾
- 디센트럴랜드는 이더리움 블록체인이 지원하는 가상화폐를 이용해 대체 불가능토큰(NFT) 형태의 가상 토지를 비롯한 다양한 상품을 구매할 수 있는 메타버스 플랫폼

다. 디지털자산

- BBVA 스위스는 2021년 6월 프라이빗 बैं킹 고객을 대상으로 비트코인 거래 서비스를 제공하였으며 12월 포트폴리오에 이더리움을 추가해 암호화폐 거래 서비스 제공을 확대²⁰⁾
- ‘뉴젠(New Gen)’ 계정이 있는 고객은 비트코인과 이더리움을 추가 및 판매해 포트폴리오를 관리
 - 단순화된 구매 서비스 외에도 은행의 모바일 애플리케이션을 사용하는 BBVA 고객은 휴대폰으로 디지털 자산과 전통 자산을 모두 조회 가능하며 모든 암호화폐는 유로, 달러 또는 다른 법정화폐로 전환 가능

18 TIMESOFINDIA, “Standard Chartered Bank becomes the latest major bank to enter metaverse”, 2022.03.02 일자

19 이투데이, “전통산업 강자들, 속속 메타버스 세계로...JP모건, 미국 은행 첫 진출”, 2022.02.16 일자

20 글로벌이코노믹, “전통 은행 스위스 BBVA, 유럽 최초 이더리움 채택...암호화폐 보관 및 서비스”, 2021.12.14 일자

- 커먼웰스뱅크(CBA)는 2021년 11월 호주에서 처음으로 모바일 애플리케이션(앱)을 통해 비트코인 등 가상화폐 자산을 거래하는 서비스를 제공²¹⁾
 - CBA는 뉴욕에 본사를 둔 암호화폐 거래소 제미니(Gemini)와 제휴해 모바일 앱을 통해 고객에게 가상화폐 거래 및 보유 서비스를 제공
 - CBA는 대표적인 가상화폐인 비트코인, 이더리움 외에도 비트코인 캐시, 라이트 코인 등 가상화폐 10개 종류를 주요 거래 대상으로 선정

라. 데이터 · 클라우드 · AI

- JP모건 체이스가 2022년 2월 신규 데이터센터에 20억 달러를 투자할 것이라고 발표²²⁾
 - 새로운 데이터센터에 수용되는 대부분의 애플리케이션과 데이터는 클라우드 적용 대상이며 위험, 사기, 마케팅, 기능, 제안, 고객 만족도, 오류 및 불만 처리, 유망고객 탐색 면에서 클라우드와 빅 데이터의 영향력이 높음
- 스탠다드차타드(SC)는 2021년 8월 홍콩 핀테크 업체와 제휴하여 블록체인 기반 무역금융 플랫폼(SCF) ‘올레아(Olea)’를 구축한다고 발표²³⁾
 - 공급망금융은 공급자에게 구매자의 신용을 적용해, 물품대금 회수 전에 매출채권을 담보로 제공하는 대출상품으로 이때 블록체인과 인공지능(AI) 기술을 활용해 공급망금융이 필요한 기업과 기관투자자를 효율적으로 연결하는 플랫폼을 구축

21 로이터연합뉴스, “호주 최대은행, 이달 중 가상화폐 거래 서비스 시범 운영”, 2021. 11.04 일자

22 클라우드, “신규 데이터센터에 20억 투자하는 JP모건 체이스 디지털 고객 경험 · 데이터 분석 개선 기대”, 2022.02.17 일자

23 CoinDesk Korea, “‘운용자산 78조’ 스탠다드차타드, 블록체인 무역금융 플랫폼 만든다”, 2021.08.31 일자

마. 신기술 투자

- JP모건 체이스는 2022년 신규 투자도 전년대비 30% 늘어난 150억달러(약 17조8500억원)로 계획돼 있는데, 이 중 120억달러(약 14조2800억원)가 기술 분야에 집중²⁴⁾
 - 데이터 센터와 클라우드 컴퓨팅에 신규 투자를 단행하고 있으며, 기술에 대한 투자가 궁극적으로 운영비를 낮추는 결과를 가져올 것을 기대

〈표 IV-1〉 해외 은행 디지털 플랫폼 현황

분야	은행명	현황
슈퍼앱	CBA	<ul style="list-style-type: none"> ■ '슈퍼 앱' 출시 예정(21.11) - Little Birdy 제휴, 쇼핑 서비스에 액세스 가능
	BOA	<ul style="list-style-type: none"> ■ '슈퍼 앱' 출시 예정(22.12) - 가상 음성 비서 '에리카', 소매금융·투자·주택담보대출 서비스 통합
메타버스	SC	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sandbox 제휴 메타버스 기술 활용(22.04) - 지역 스포츠 및 예술 커뮤니티 유인, SC Ventures 협업 및 소통
	JP Morgan	<ul style="list-style-type: none"> ■ '디센트럴랜드'에 오닉스 라운지 오픈(22.02) - NFT 가상 토지 및 상품을 구매 가능
디지털자산	BBVA	<ul style="list-style-type: none"> ■ 포트폴리오에 이더리움 추가(21.06) - 고객은 비트코인 및 이더리움 추가 및 판매 가능, 휴대폰으로 암호화페를 기존화폐로 전환 가능
	CBA	<ul style="list-style-type: none"> ■ 모바일 앱 가상화폐 거래 서비스 제공(21.11) - 제미니(Gemini)와 제휴, 가상화폐 10개 종류 거래 가능
데이터·클라우드·AI	JP Morgan	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신규 데이터센터 20억 달러 투자(22.02) - 클라우드 및 빅 데이터의 영향력 통해 고객 만족도 등 개선
	SC	<ul style="list-style-type: none"> ■ 무역금융 플랫폼(SCF) '올레아(Olea)' 구축 예정(21.08) - 블록체인과 인공지능(AI) 기술을 활용 기업과 기관투자자 효과적으로 연결
신기술 투자	JP Morgan	<ul style="list-style-type: none"> ■ 2022년 기술 투자 120억 달러 집중(약 14조2800억원) - 데이터 센터 및 클라우드 컴퓨팅 신규 투자

자료 : 기사 참조

24 이데일리, “핀테크에 질 수 없지…JP모건, 기술분야에 14조 투자”, 2022.01.16 일자

2. 해외은행의 플랫폼 구축 특징

- 디지털자산 관련 다양한 금융서비스를 제공 중이며, 핀테크 기업에 대한 지분 투자, 비금융서비스 확대 등으로 종합금융플랫폼을 구축
- 해외은행의 플랫폼 구축은 1) 독자적인 종합금융플랫폼 구축, 2) 기술 경쟁력 확보, 3) 디지털자산 금융서비스의 다양화 등을 주요 특징으로 하고 있음.
 - 상당한 수준의 디지털화를 구현한 후 은행 주도의 디지털 플랫폼 또는 독자적인 종합금융플랫폼을 운영하고 있으며 은행 중심의 파트너십 영업 체계를 보유한 독자적인 종합금융플랫폼 구축
 - 기술 자회사를 통해 블록체인, 디지털자산, DeFi, 메타버스 등의 핵심 기술을 개발하고 있으며 기술 원천 핀테크 기업들에 대한 벤처 투자를 통해 기술 경쟁력을 확보
 - 금융당국의 허가를 얻어 디지털자산 금융서비스의 다양화를 이미 상당부분 확보

3. EBA의 규제적 시각과 의미

- EBA(2021)는 금융서비스의 플랫폼 모델 확대에 대응하여 매크로(macro) 과제로서 플랫폼의 투명성(visibility)또는 가시성을 높여 금융서비스에 미치는 영향력을 감시(monitoring)할 필요성을 강조
 - 투명성(가시성) 제고를 위해서는 플랫폼 금융서비스가 제공되는 직간접적인 과정이나 경로, 영향에 대한 폭넓은 시각(broader perspective)을 견지함으로써 금융적 영향력을 평가
 - 플랫폼을 통해 형성되는 업무별 집중도(dependency)와 상호연계성(interconnectedness)을 관리해 나감으로써 금융시스템 안정성에 미치는 효과를 면밀하게 검토해 나갈 예정

- 플랫폼을 통한 금융거래의 정보관리, 소비자보호, 시스템위험에 대한 규제당국 간 협업을 통해 해결해 나갈 필요성이 높아지고 있음을 지적

- 금융플랫폼 감독에 대한 세부적인 과제로서 ① 규제대상의 범위와 영역, ② ICT 및 보안 위험의 관리, ③ 자금세탁 및 테러자금 조달 방지, ④ 소비자보호 및 영업행위, 데이터보호, ⑤ 디지털 금융에 대한 이해와 금융소의 위험, ⑥ 데이터 접근성과 활용 등을 선택
 - 디지털 금융의 일반적인 보안위험이나 자금세탁 방지, 데이터 보호 및 활용 등 기술과 금융, 정보의 결합을 디지털 플랫폼의 특성을 고려한 세부적인 규준이 필요함을 강조
 - 특히 기존의 내부거래 형태와 달리 디지털 플랫폼 생태계에 참여하는 참가자의 특성과 책임분담, 새로운 상품과 서비스의 공급 방식을 고려한 규제영역을 고도화할 필요가 있음을 지적

- 이들 과제는 우리나라의 경우 특정금융거래법, 데이터 3법과 전자금융거래법(안) 등에 산재되어 있어 통합규율 관점의 규제 필요성이 점차 높아질 것으로 예상
 - 규제대상의 범위나 영역의 불확실성 해소, 소비자보호에 대한 장치와 감시, 그리고 플랫폼 영업행위*에 대한 공정성과 투명성 제고는 국내 금융플랫폼의 활성화를 위해 앞으로도 중요한 과제
 - * 디렉트 마케팅(direct marketing)이나 교차판매, 비금융상품과의 묶음판매(package sale) 등 플랫폼을 통한 영업관행에 대해 금융상품 고시나 민원처리, 보상절차 등에 대한 새로운 논의가 필요
 - 금융소비자 관점에서는 플랫폼 모델이 확대될수록 디지털 금융서비스에 대한 이해와 경험, 지식이 필수적이라는 점에서 디지털 금융교육에 대한 관심 및 지원도 확대될 필요

4. 몇 가지 시사점

가. 경영적 측면

- 해외은행은 디지털 플랫폼 구축에 있어서 외부와의 협업을 중시하는 개방적 접근을 모색함으로써 내적 한계의 극복과 독자적인 전략을 병행
 - 디지털화를 주도하고 있는 해외의 주요 은행은 가능한 핀테크와의 적극적인 협업을 통해 디지털 서비스의 주도권을 확보하려는 노력을 강화
 - 빅테크와의 경쟁에 대비하여 금융서비스의 혁신, 기술적 경쟁력의 제고, 그리고 안정적인 고객기반의 확대 등을 “독자적”으로 확보하려는 것도 특징적(Kien *et al*, 2015)
- 특히 선도은행은 가능한 디지털 플랫폼으로서의 경쟁력을 갖출 수 있도록 자체적인 생태계 구축을 장기적인 목표로 인식하는 경향에 주목할 필요
 - 디지털 생태계 구축과 연관되어 있는 인프라 서비스, 핀테크 투자, 경쟁사와의 협업 등 전사적 차원의 전환을 추진하고 있는 것으로 평가
 - 국내은행의 플랫폼 전략도 장기적으로 지속가능한 형태로 발전하기 위해서는 고객-기술-인프라-영업 네트워크 체계를 통해 시장영향력을 높여 나갈 필요
 - 기존 영업망과 구분된 디지털 은행 등의 설립을 통해 플랫폼 경쟁력과 노하우를 축적하는 것도 플랫폼적 역할을 확대하는 경로가 될 것으로 기대

나. 규제적 측면

- 디지털 플랫폼을 금융서비스를 제공하는 한 형태로 인식함으로써 금융안정이나 금융소비자에 미칠 영향에 유의하는 포괄적 시각을 통해 금융의 플랫폼화를 촉진할 필요

- 금융플랫폼은 은행과 관련된 부가서비스를 제공할 수 있는 핵심 채널로 성장할 수 있다는 점에서 업종 관점에서 탈피하여 통합서비스 관점의 규제적 시각이 필요
 - 또한 플랫폼을 통해 은행의 고유기능을 “최대한” 확장할 수 있도록 하여 디지털 방식의 금융복합화를 촉진할 수 있는 비즈니스 모델로 정착될 수 있도록 하는 규율체계를 필요²⁵⁾
- 규제요건에 대한 협의 체계를 강화함으로써 신규 비즈니스의 규제위험을 낮추고 혁신적인 서비스를 촉진할 방안도 적극 모색
- 규제당국과의 상시 협의체를 강화하거나 레그테크(regtech) 활용도를 높임으로써 신규 및 시범형 상품 및 서비스가 빠르게 검증되거나 출시될 수 있도록 노력할 필요(EC(2019) & OECD(2022))

25 예를 들어 예대업무의 부수업무로서 결제전용 계좌의 개설을 허용하고 소액 결제신용(overdraft)의 제공, 결제처리 정보의 수집 및 활용, 연계 계좌(sweeping account) 서비스 등 디지털 융합서비스 형태로 은행법 내에서 허용함으로써 전자금융업과 동일한 서비스 제공 가능

V. 국내은행의 플랫폼 통한 역할 강화

1. 역할 강화와 기본 방향

- 첫째, 국내은행의 플랫폼화는 은행 서비스의 혁신성 및 포용성을 확대하며 소비자의 효용을 높이고 시스템 안정성의 유지에 대한 책임을 공유하는 핵심 원칙에 근거해서 활성화될 필요²⁶⁾
 - 플랫폼화가 소비자에게 금융서비스의 기회와 효용을 증진시키는 포용성과 혁신성을 높이는 긍정적 역할을 담당할 때 플랫폼 서비스의 수용성을 제고시킬 것으로 기대
 - 플랫폼 모델의 안정화를 위해 금융시스템의 불안정성이나 금융소비자의 피해를 사전에 방지할 수 있는 제도적 발전을 병행
 - 플랫폼을 통한 금융서비스의 제공에 참여하는 모든 참여자가 동일한 금융적 책임과 책무를 공유토록 함으로써 금융시장의 신뢰도(integrity)를 유지
- 둘째, 소비자뿐만 아니라 공급자, 인프라 등 전체 참여자를 고려한 포괄적 규율과 규제당국 간 협업을 통해 금융플랫폼의 개방성 및 투명성을 높여 금융형 플랫폼 서비스를 정착시켜 나갈 필요
 - 소비자와 공급자, 인프라를 통해 형성되는 전체 참여자를 금융적 관점에서 포괄적으로 규율하는 체계를 마련
 - 플랫폼을 통한 금융서비스의 투명성을 높이는 규율체계를 마련하여 플랫폼 간 금융서비스 경쟁을 촉진
 - 경쟁 및 정보에 대한 규제당국과의 협업을 확대함으로써 금융서비스형(financial service-specific) 플랫폼 서비스가 촉진될 수 있도록 할 필요

26 Croxon *et al* (2022)를 참조

- 셋째, 금융정보의 범위와 수준을 빠르게 확대하는 등 금융정보를 통한 新 부가서비스 창출을 촉진하는 정책적 및 경영적 혁신체계를 구축해 나갈 필요
 - 개인 및 사적 정보 등에 대한 일반원칙 하에서 금융정보로서의 가치를 갖는 정보의 활용도를 높일 수 있도록 금융정보의 대상 및 범위를 우선 확대하는 차별적 기조를 채택할 필요
 - 금융포용성 및 혁신을 촉진하기 위해 금융정보는 가능한 세분화된 정보를 허용하고 금융거래와 연계된 정보의 소유 및 공유, 활용을 일반원칙보다 완화된 기준을 적용하는 것도 고려

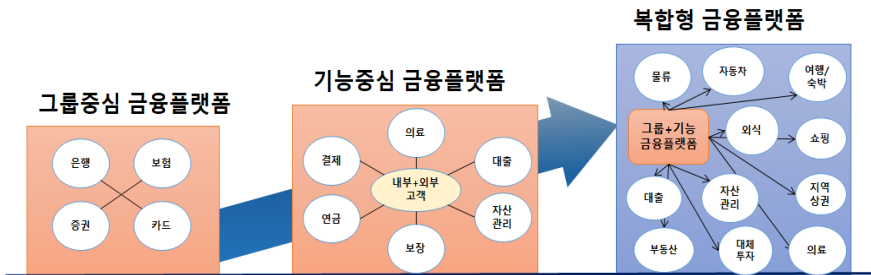
- 넷째, 금융서비스의 플랫폼화 확대에 대비하여 금융업무 영역과 영업행위에 대한 디지털 관점의 법적 대안을 마련하여 디지털 금융의 경영체계를 정착시켜 나갈 필요
 - 현재의 업권별 규제 중심에서 벗어나 플랫폼 형태로 제공될 수 있는 디지털 금융서비스의 범위를 선별하고 핀테크 업종과의 규제차익을 최소화하는 점업화 정책이 장기적으로 필요
 - 오프라인이나 폐쇄형 형태와 구분된 플랫폼의 오픈형 디지털 서비스에 특화된 영업행위 준칙이나 부수업무의 범위를 개편함으로써 금융플랫폼 서비스의 확대에 대비

2. 미래모습과 경쟁력 제고

- 국내은행 플랫폼은 고객 다변화에 초점을 둔 옴니채널(omni-channel) 구축을 통해 시장지배력을 유지하고 디지털 네트워크 내 위상을 강화하는 경영기조를 지향할 필요(그림 V-1)
 - (1단계) 그룹 중심 금융플랫폼 전략은 다양한 경로를 통해 기존 및 신규 고객에 대한 접점을 확대하고 정보역량을 확대하는 옴니채널 전략으로 우선 정착될 전망

- (2단계) 고객입장에서 금융과 비금융서비스 전반을 내부역량 및 외부협력을 통해 구현해 나가는 기능형 금융플랫폼을 확대함으로써 플랫폼 중심의 경영문화나 조직, 인력체계로 전환²⁷⁾
- (3단계) 비금융, 특화형 또는 기능형 금융플랫폼 등과 협업, 통합, 연계를 통해 마켓플레이스 형태의 개방형 상품 및 서비스 역량을 확보하는 금융 복합형 플랫폼으로의 발전

〈그림 V-1〉 국내 금융(그룹) 플랫폼의 미래모습



3. 데이터 연계 서비스의 확대를 위한 과제

가. 데이터 연계 금융서비스의 책임 강화

- 금융정보 중심의 서비스 전환에 따른 위험과 피해는 데이터의 수집 및 분석, 관리 및 보관, 활용에 참여하는 모든 기관이 전적으로 책임을 분담하는 책임주의를 유지
 - 금융플랫폼의 데이터 남용 및 오용으로 인한 금융소비자의 피해 방지를 위해 분쟁조정 절차나 피해자를 위한 보호기금, 제재 및 처벌 기준 등이 일반 서비스보다는 강화

27 Accenture(2022)는 북구 은행의 사례를 토대로 5~10년 안에 기능형 금융회사와 혁신형 디지털금융회사로 전환될 것으로 예상

- 플랫폼 방식의 금융서비스 제공에 따른 영업행위 관련 이해상충이나 피해 발생에 대한 자체 보상이나 내부통제 기준 등을 자율규제 또는 모범규준 형태로 도입하는 것도 고려
 - 플랫폼 금융의 초기 단계에서 발생할 수 있는 영업행위 상 불확실성을 해소할 수 있도록 업권간 자율규제 또는 정책적 협의를 통한 모범규준을 마련²⁸⁾

나. BaaS 등 데이터 연계 복합서비스의 경영 확대

- BaaS나 협업 등을 통한 데이터 중심의 서비스는 데이터 범위를 최대한 확대하고 공유하고 정보의 효과를 높일 수 있는 상세정보를 최대한 활용할 때 활성화될 것으로 기대
 - 금융플랫폼의 발전은 데이터와 연계한 서비스를 확대함으로써 기존의 신용정보 중심 서비스를 확충 및 보완하는 것과 밀접히 관련
 - 데이터 연계 금융서비스의 촉진을 위해서는 공유가능한 데이터의 범위 및 대상을 확대하고, 특히 상세정보의 활용도를 높일 때 데이터를 통한 부가가치 창출이 용이해질 전망
 - 특히 소비자금융이나 자산관리, 생애관리(lifetime service), 혹은 실시간 마케팅 등 금융과 비금융을 결합한 복합형 서비스가 확대될 수 있도록 부수업무의 허용범위를 완화하는 것을 검토²⁹⁾
- 또한 기업정보 관련해서는 개인정보와 달리 상거래에서 발생하는 정보를 가능한 최대한 활용할 수 있도록 정책적으로 배려함으로써 플랫폼을 통한 금융포용 효과를 극대화할 수 있도록 배려

28 노현주(2021)은 금융 마이데이터 도입과 관련하여 보험권의 건강 및 공공 정보 등의 활용에 있어서 업권 내 협업을 강조

29 광고대행 방식의 소개 및 추천 서비스뿐만 아니라 선택적 동의를 통해 자회사 또는 외부기관의 연계된 자산관리서비스 등을 대행할 수 있도록 할 경우 고객의 편의성과 통합형 서비스가 강화될 것으로 예상

- 국내은행도 가계 및 기업금융의 서비스 수준(quality)을 높임으로써 플랫폼 모델의 금융서비스 제공이 사회적으로 인정받을 수 있도록 노력할 필요

4. 디지털 유니버설 금융과 협력 강화

- 2021년 말 은행권을 중심으로 제안된 디지털 유니버설 banking은 플랫폼을 활용한 은행과 투자서비스, 혹은 보험 및 연금, 그리고 상거래와 연계 등 종합금융서비스 체계의 점진적인 전환과도 관련
 - 국내은행은 디지털 전환과 관련하여 banking에 증권, 보험, 카드 등의 핵심 서비스를 묶어 하나의 ‘슈퍼 앱(application)’ 형태로 제공하는 방안을 제시(2021. 11. 28일 간담회)
- 특히 은행권을 중심으로 자회사의 금융서비스를 연계하는 단일 앱 방식의 플랫폼 형태로 전환해 가면서 업종간 겸영이 점차 확대되고 디지털 유니버설 금융의 확산도 장기적으로 촉진될 전망
 - 디지털 유니버설 금융은 기존의 은행과 증권의 결합, 혹은 은행과 상업의 결합 등 물리적(physical) 합병을 의미하는 것이 아닌 디지털 플랫폼을 통해 비은행 금융서비스를 연계 또는 결합하는 형태로 기존 유니버설 banking과 완전히 차별화
 - 디지털 유니버설 금융체계가 심화될수록 은행과 비은행 간 구분이 모호해 지고 BaaS 등은 기업금융을 통한 은행과 상업 간 연관성도 심화시킬 전망
- 플랫폼에 의한 디지털 유니버설 금융의 확대에 대비하여 디지털 금융시스템의 혁신과 경쟁, 안정성에 대한 금융권 내 상호 협업을 적극적으로 추진
 - (업무영역 측면) 개인 및 기업금융의 혁신과 경쟁 촉진을 위해 업무영역 개선 등을 위한 협력체계 구축

- (시스템 측면) 플랫폼을 통한 금융서비스의 시스템 위험 등 전문가 그룹의 논의 확대
- (기술적 측면) 핀테크의 활성화와 디지털 금융시스템의 생태계 확충을 위해 공동투자 혹은 공동펀드 등 은행간 협력 모색

5. 맺음말

- 국내은행(그룹)의 디지털 플랫폼 전략은 적극적인 신 금융기술의 수용과 개발, 인력 확충 등 자체 노력과 함께 은행 간 차별화되는 비즈니스 모델, API를 활용한 비금융권과의 협업, 핀테크 투자 확대 등이 특징적이며 긍정적인 흐름으로 평가
 - 다만, 빅테크에 의한 소비와 유통, 금융을 통합하는 형태의 복합형 서비스와 적극적인 마케팅에 의한 영향력 확대, 그리고 신세대 대상의 혁신적인 서비스 강화 등은 긴요
- 은행권을 중심으로 자회사의 금융서비스를 연계하는 단일 앱 방식의 플랫폼 형태는 점차 업종간 겸영과 비금융 연계성으로 인해 디지털 유니버설 금융의 모습을 띠 것으로 전망
 - 플랫폼 형태를 활용한 지급결제, 예금과 대출, 투자와 자문, 보장과 연금 등이 상거래 정보와의 결합이 촉진되면서 은행과 비은행 간 그리고 은행과 상업 간 연계성이 확대되는 디지털 금융의 유니버설 현상이 심화될 것으로 예상
- 앞으로 플랫폼에 의한 디지털 유니버설 금융의 안정성 등에 대한 정책적 대화가 확대될 필요가 있으며, 금융주도 플랫폼의 핵심 금융기능의 경쟁력 제고를 위한 업권 간 공동 노력도 중요
 - 금융중심의 플랫폼 경쟁력은 디지털 영향력을 높일 수 있는 핵심 금융기능의 경쟁력과 디지털형 콘텐츠의 적극적인 발굴과 밀접히 관련

- 디지털 금융서비스가 비금융 플랫폼의 금융서비스와 차별화될 수 있도록 기존 서비스의 전환을 넘어서는 디지털 서비스 중심의 경영체계와 문화, 인력구조를 정착시켜 나갈 필요
- 규제 측면에서는 기존 규율체계의 보완과 개선, 대안 마련을 위한 금융권 차원의 상호협력을 모색하고 규제적 대화(regulatory communication)를 활성화하는 등 민관 공동 노력을 확대

참고문헌

- 김상윤 (2022), 마이데이터 시대, 기업이 갖추어야 할 4대 역량, *Payment Insight*, No. 6 봄호, pp. 4-9, 금융결제원
- 노현주 (2021), 금융 마이데이터 도입 현황과 시사점, 연구보고서 2021-04, 보험연구원
- 삼성 KPMG (2021), 은행산업에 펼쳐지는 디지털 혁명과 금융패권의 미래, SAMJUNG INSIGHT, Vol. 73
- Accenture (2022), Digital Disruption in Nordic Retail Banking
- Croxon, K. et al (2022), Platform-based Business Models and Financial Inclusion, *BIS Working Papers*, No. 986
- Deloitte (2021a), Open Banking: Unleashing the Power of Data and Seizing New Opportunities
- (2021b), The Business of Platforms: the platform business model to survive in an ecosystem driven economy
- (2020), *Digital Banks in Asia Pacific: Adding Values to Financial Services?*, Centre for Regulatory Strategy Asia Pacific
- EBA (2021), Report on the Use of Digital Platforms in the EU Banking and Payment Sector, EBA/REP/2021/26
- EC (2019), *30 Recommendations on Regulation, Innovation, and Finance: Final Report to the European Commission*, ROFIEG
- SCB & IMD (2019), Accelerating Digital Transformation at Thailand's Oldest Bank,
- Kien, S. et al (2015), Rewriting the Enterprise for Digital Innovation: the Case of DBS Bank, Nanyang Business School

- McKinsey & Company (2021), *Global Banking Annual Review 2021: the Great Divergence*
- OECD (2022), *Innovation Capacity of Governments: A Systemic Framework*, *OECD Working Papers on Public Governance*, No. 51
- The Asian Banker (2020), *Are Central Banks Issuing Digital Banking Licenses to Counter the Threat of Fintech and Bigtechs?*, Special Report
- Wharton Blockchain and Digital Asset Projects (2021), *Defi Beyond the Hype: the Emerging World of Decentralized Finance*, The Wharton School

한국금융연구원(KIF) 발간물 현황

1. 정기 간행물

■ 격주간

- 금융브리프

■ 계 간

- 계간금융동향
- 금융연구

■ 연 3회간

- 한국경제의 분석
- 경제전망시리즈

2. 연구 발간물

■ KIF 연구총서

- 2022-01 한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 공사연금 - 공사연금 체계와 금융시장의 역할-, 2022.4./김병덕
- 2021-03 비은행 금융산업의 2030비전과 발전과제: 코로나 위기 이후 디지털금융을 중심으로, 2021.7./이재연·구정환·이규복
- 2021-02 한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 금융투자업 - 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로 -, 2021.2./송민규·연태훈
- 2021-01 한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 보험 산업 - 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로 -, 2021.1./김재현·이석호
- 2020-02 한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 은행 - 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로 -, 2020.11./서정호·이병윤
- 2020-01 한국 금융산업의 2030 비전과 과제 : 개관 - 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로 -, 2020.10./구본성·이순호
- 2017-01 주택담보대출 리스크 관리를 위한 규제 및 대출 상품의 설계, 2017.3./송민규·노형식·박중상·박춘성·이보미·임 진
- 2014-01 우리나라의 매크로레버리지 : 분석과 전망, 2014.7./구본성·김동환·박해식·이명환·박성욱·김영도·임 진·박중상·김석기·송민기

■ KIF 연구보고서

- 2021-08 저성장·디지털 시대 은행의 비즈니스 모델과 규제, 2021.12./김동환
- 2021-07 공매도와 주식시장의 이례현상, 2021.12./김근수·박해식
- 2021-06 외부충격 시 계열회사 부실화에 따른 그룹위험 연구 - 출자연계성을 중심으로, 2021.12./오테록·이시연
- 2021-05 공매도 논쟁과 향후 정책 방향, 2021.12./송민규

- 2021-04 국내 보험사의 외화유가증권 투자 결정요인에 관한 실증연구, 2021.8./박해식·이석호
- 2021-03 팬데믹 하에서의 재정정책 효과: 아동돌봄포인트의 소비 진작 효과 추정, 2021.8./권홍진·박춘성·오테록
- 2021-02 공모·상장리츠 M&A 자금조달방식 결정요인과 관련 제도 개선방안 연구 - 아태지역 상장리츠 실증분석 -, 2021.2./신용상
- 2021-01 국내은행의 효율성과 시사점, 2021.1./이지연·이대기
- 2020-05 OECD 회원국 은행그룹의 PBR 결정요인 분석 및 시사점, 2020.8./권홍진·서병호
- 2020-04 Bank슈랑스 시행에 따른 생명보험사의 비용효율성 영향 분석 : Bootstrap DEA와 Stochastic Frontier Analysis를 중심으로, 2020.7./이석호
- 2020-03 투자자 정보, 기술적 분석 및 유전자 알고리즘(GA)에 기반한 국내 주식 포트폴리오 최적화에 관한 연구, 2020.6./김병덕
- 2020-02 거주자 외화예금과 외환시장 안정성, 2020.2./송치영·박해식
- 2020-01 국내 외환시장 개입의 유효성 검증 : 사건연구를 중심으로, 2020.1./박해식·김남중
- 2019-04 금융 마찰과 기업 규모별 정책, 2019.12./김석기
- 2019-03 가계대출 안내방식 개선을 위한 연구 : 핵심상품설명서를 중심으로, 2019.11./김정환·노형식·서병호
- 2019-02 연령 프레임 효과로 인한 취업자 증감 지표의 착시 현상, 2019.7./송민기
- 2019-01 G-SIB CDS 프리미엄을 이용한 글로벌 시스템 리스크 측정, 2019.4./이궁희·이명환
- 2018-07 자본시장을 통한 유동화 방식의 역모기지 도입 방안에 관한 연구, 2018.12./김영도·신용상
- 2018-06 방카슈랑스제도 시행의 종합적 효과 분석, 2018.11./이석호·이순호
- 2018-05 예대율 규제와 거시건전성 효과와 시사점 : 대출의 경기순응성 완화효과에 대한 분석을 중심으로, 2018.8./김남중
- 2018-04 저축은행의 경쟁과 위험추구, 2018.8./연태훈
- 2018-03 대외자산 및 대외부채가 외환시장 유동성에 미치는 영향 분석, 2018.7./박성욱
- 2018-02 소비자의 대학진학 및 학자금대출 선택의 최적화에 관한 연구, 2018.4./김병덕
- 2018-01 우리나라 주택담보대출의 동적특성 : 그룹별 대출 및 연체 추체에 대한 미시분석, 2018.3./박춘성·이보미
- 2017-17 통화정책의 신용분배 효과와 우리나라 기업의 부채구조, 2017.12./박해식·이지연
- 2017-16 주택연금 시장참가자별 재무적 손익 분해와 고령화 관련 정책시사점 -주택연금 시스템 지속성 확보 관련 시사점을 중심으로-, 2017.8./신용상
- 2017-15 최근 구조조정 이후 우리나라 저축은행 특성별 대출포트폴리오 분석 및 시사점, 2017.8./이수진·이규복
- 2017-14 기업집단의 출자·부채구조와 사업재편에 관한 연구, 2017.6./김동환
- 2017-13 증권업의 기술·비용·수익·이윤 효율성과 시사점, 2017.6./이지연
- 2017-12 자산가격경로를 통한 통화정책의 유효성에 대한 고찰, 2017.5./김영도
- 2017-11 금융실패회복과 대외포지션 및 자본유출입의 관계 분석, 2017.4./김소영·이윤석
- 2017-10 국내가구의 교육 및 주거관련 비용 부담이 노후소득 준비에 미치는 영향 : 연금·보험을 중심으로, 2017.4./이규복·이석호
- 2017-09 Determinants of SME Growth : Korean Manufacturing Firms, 2017.3./박창균·임형준
- 2017-08 기금형 퇴직연금의 성공적 도입 방안에 관한 연구, 2017.3./김병덕
- 2017-07 대중수출 문화의 구조적 원인과 대응전략 : 수입대체와 생산기지 이전 효과, 2017.2./지만수
- 2017-06 은행그룹의 비용구조가 경영성과에 미치는 영향, 2017.2./김우진·이대기

- 2017-05 Population Aging and Monetary Policy in a New-Keynesian OLG Model, 2017.2./김석기
- 2017-04 금융상품 자본업 도입에 따른 판매채널 서비스의 질 제고 방안, 2017.2./구정환·이규복
- 2017-03 우리나라 소득 불평등의 추이와 원인 및 정책목표, 2017.1./박종규
- 2017-02 금융지주회사의 비예금부채가 시스템위험에 미치는 영향 분석 및 시사점, 2017.1./김자봉·이규복
- 2017-01 미소금융의 효율성 분석과 상품 개선 방안 -원가금리 추정과 대출금리 현실화 방안을 중심으로-, 2017.1./이대기
- 2016-04 주택자산의 금융상품화 방안 연구 -금융기관 인수 주택자산을 중심으로-, 2016.11./신용상·김영도
- 2016-03 국내 주식시장의 공매도 약세장 가설 재조명, 2016.11./박해식·송치영
- 2016-02 한국 자본이동관리규제의 영향 분석, 2016.2./박성욱·송민기
- 2016-01 국제매기에 관한 연구 : 기간스프레드와의 관계를 중심으로, 2016.1./박종상·송민규
- 2015-04 평균 수명 증가가 연령별 소비성향에 미치는 영향:고령층을 중심으로, 2015.9./김석기·입진
- 2015-03 최근 기업부분 건전성 분석을 통한 금융 안정성 평가와 시사점, 2015.3./이지연
- 2015-02 기술력평가정보를 활용한 기술 중소기업 부도예측과 정책적 활용방안, 2015.2./박창균·임형준
- 2015-01 저성장·고령화가 보험산업에 미치는 영향과 대응과제, 2015.1./이석호
- 2014-05 국내 지역금융의 변화 추이와 관계형금융 활성화 방안, 2014.12./손상호·이재연
- 2014-04 국내은행의 경쟁력 제고방안 : 해외사례를 중심으로, 2014.11./김우진
- 2014-03 국내은행의 대손비용 분석 및 시사점, 2014.9./서병호
- 2014-02 인구구조의 고령화가 은행의 수익성에 미치는 영향 및 대응방안, 2014.9./노형식·임진
- 2014-01 금융소비자보호 효과제고를 위한 실천과제: 규제, 사후관리, 역량강화, 2014.7./노형식·송민규·연태훈·임형준
- 2013-08 한국경제의 구조적 과제 : 임금(賃金) 없는 성장과 기업저축의 역설, 2013.12./박종규
- 2013-07 방카슈랑스제도 시행에 따른 생명보험사의 비용절감(가격인하) 효과 : DEA 비용 효율성 분석을 중심으로, 2013.12./이석호
- 2013-06 금융업권간 자금이동의 결정요인 분석과 시사점, 2013.12./김영도·서병호
- 2013-05 장외파생상품시장 규제환경 변화와 국내시장의 영향, 2013.10./김영도
- 2013-04 인구구조변화에 따른 국내 및 해외 포트폴리오투자 행태변화 및 시사점, 2013.9./박성욱·이규복
- 2013-03 정보기술의 발전과 주식시장 정보전달 속도, 2013.5./박재윤·이충열·강임호·이선호
- 2013-02 주가지수 편입의 효과 : KOSPI 200을 중심으로, 2013.2./연태훈
- 2013-01 증권시장 수익률 및 변동성의 전이현상에 관한 연구, 2013.1./강종만
- 2012-05 우리나라 은행의 자금조달 구조가 은행수익성 및 경영안정성에 미치는 영향, 2012.8./한상섭·이병윤
- 2012-04 한국 금융시스템의 비교제도분석 : 은행 vs 시장, 2012.7./김동환
- 2012-03 최초공모주식의 저평가 여부와 장기성과의 변화 : 기업공개제도 개선효과에 주는 시사점, 2012.6./강종만
- 2012-02 회사채 유동성 프리미엄 분석 및 시사점, 2012.3./이규복·임형준
- 2012-01 중소기업 신용지원제도의 효과에 관한 연구 : 신용보증과 신용보험의 역할 비교분석, 2012.2./김자봉·이석호
- 2011-05 우리나라 은행의 외화자금 조달방식과 외화유동성 위험, 2011.12./이병윤·이윤석

- 2011-04 캐리거래와 우리나라 외환시장, 2011.12./박해식·송민규
- 2011-03 스트레스테스트에 기초한 국내 금융시스템 안정성 분석, 2011.8./신용상
- 2011-02 국내은행 업무 다변화의 성과분석, 2011.6./서병호·강종만
- 2011-01 해외주식투자 환헤지에 대한 연구, 2011.1./임형준
- 2010-07 시스템 리스크를 감안한 추가 규제자본금의 추정에 관한 연구, 2010.12./김자봉·김병덕
- 2010-06 콜시장의 지준시장화에 따른 콜금리 움직임 분석, 2010.11./임형석
- 2010-05 금융불안에 대응한 물가안정목표제 개선방안 연구, 2010.10./장 민·이규복
- 2010-04 기업부문 부실 분석과 구조조정예의 시사점, 2010.10./이지언
- 2010-03 외국인 국내채권 투자의 결정요인 분석, 2010.10./김정환·이대기
- 2010-02 은행업 위험변화가 자금중개기능에 미치는 영향, 2010.10./강종만·김영도
- 2010-01 국내의 은행의 CDS프리미엄 결정요인 분석 및 시사점, 2010.10./서병호·이윤석

■ KIF 분석보고서

((구) KIF 금융분석보고서)

- 2022-05 은행 예금금리와 대출금리의 비대칭적 반응 분석과 시사점, 2022.3./구본성·김우진·이대기
- 2022-04 M&A 전후 저축은행 영업행태 변화 연구 - 2016~2017년 사례를 중심으로, 2022.3./구정환·오탈록·이규복
- 2022-03 은행의 대출 증가와 증가수익률 : 우리나라 은행의 사례를 중심으로, 2022.2./김영도
- 2022-02 수출 급변동 조기예측모형 : 코로나19 사례를 중심으로, 2022.1./송민기
- 2022-01 우리나라 보험산업의 소비자신뢰 현황과 개선과제, 2022.1./김재현·이석호
- 2021-07 미국의 대중국 정책 방향과 중국의 제조업 공급망, 2021.12./김정환
- 2021-06 우리나라 은행의 기업대출과 기업성장, 2021.12./이병운·권홍진
- 2021-05 지속가능한 가맹점수수료 체계 기반마련 연구, 2021.12./구정환·이규복
- 2021-04 신용평가산업 규제 역사와 경쟁정책 개선방안, 2021.12./임형준
- 2021-03 지식재산 금융투자 활성화 방안, 2021.11./이지언
- 2021-02 기업의 법적 형태가 부도위험과 기업형성에 미치는 영향 - 개인사업자와 주식회사를 중심으로 -, 2021.10./김석기
- 2021-01 향후 우리나라의 잠재성장률 경로 추정, 2021.7./장 민·박성욱
- 2020-01 한국과 유로지역의 가계부채 미시구조 비교 분석 - 과다채무자를 중심으로 -, 2020.2./임진
- 2019-03 국내은행의 핵심예금 결정요인 및 가치평가에 관한 연구, 2019.12./김우진·이대기
- 2019-02 증권규제 비례원칙에 대한 비교법적 연구 -미국 증권법과 국내 자본시장법상 '민사적 금전체제(과징금)'에 대한 법경제학적 논의를 중심으로-, 2019.9./김자봉
- 2019-01 기업부채 리스크와 은행대출 건전성 -Merton 모델을 중심으로-, 2019.6./이지언
- 2018-01 은행 비예금부채의 부채 사이클 조정역할, 2018.9./김자봉·박양수·조태근
- 2016-04 우리나라 은행의 시장경쟁도 평가 및 정책점 시사점, 2016.8./서정호
- 2016-03 국내 서민금융 현황 및 개선방안 : 수요자 설문조사를 중심으로, 2016.8./구정환·이규복·김석기
- 2016-02 금융자본계열과 산업자본계열 보험사간 경영성과 비교·분석, 2016.3./이석호
- 2016-01 계좌이동서비스 도입에 따른 주요 이슈와 시사점 : 영국사례를 중심으로, 2016.2./김우진·이순호
- 2015-01 국내은행의 점포수 변화와 변동요인 분석, 2015.10./이윤석

((구) KIF 정책분석보고서)

- 2022-02 한국형 녹색 분류체계(K-Taxonomy) 향후 과제, 2022.2./김영도
- 2022-01 금융업의 인공지능 활용과 정책과제, 2022.2./서정호
- 2021-05 국내 가계부채 리스크 현황과 선제적 관리방안 연구, 2021.12./신용상
- 2021-04 중앙은행 디지털화폐와 국경간 거래, 2021.12./이명활
- 2021-03 빅테크의 대출기능 현황, 영향과 정책과제, 2021.12./이병윤·서정호
- 2021-02 미국 통화정책 정상화의 영향과 시사점, 2021.12./김남중·김현태·박해식
- 2021-01 코로나19가 소득분위별 체감물가상승률에 미친 영향, 2021.7./박성욱·장민
- 2016-03 서민금융의 시장기능 활성화 방안, 2016.8./손상호
- 2016-02 기업구조조정 제도의 이해-워크아웃과 법정관리-, 2016.5./김동환·이순호·구정환·김석기
- 2016-01 금융실명제 시행 20년의 성과와 향후 과제, 2016.5./김자봉
- 2015-07 채권자 손실분담(Bail-in) 국제논의와 국내도입 시 고려요인 분석, 2015.11./임형석·이재연
- 2015-06 국내 기술금융의 과제와 개선방안, 2015.9./손상호
- 2015-05 디플레이션 우려와 정책대응방향, 2015.9./박종규
- 2015-04 국내 「금융회사 정리체계」 평가와 향후 정책과제, 2015.9./임형석·고영호
- 2015-03 국내 주택시장의 수도권-비수도권 간 탈동조화 현상과 정책시사점, 2015.4./신용상
- 2015-02 국내 중소기업 정책금융 제도와 효과 분석, 2015.3./구정환·김영도·이시연
- 2015-01 협동조합은행의 재무적 성과에 대한 실증분석과 시사점-상업은행과의 비교분석을 중심으로, 2015.2./김자봉
- 2014-05 인구고령화 및 금리가 증권시장에 미치는 영향에 관한 연구, 2014.9./강종만
- 2014-04 낙수효과(落水效果) 복원을 위한 정책과제-「가계소득 증대 3대 패키지」의 쟁점과 대안, 2014.9./박종규
- 2014-03 금융회사 회생·정리계획 국제논의와 시사점, 2014.8./임형석
- 2014-02 은행의 금융중개기능과 금융통제(Financial Restraint)에 관한 연구, 2014.7./김동환
- 2014-01 국내 금융투자업의 발전방향 및 과제, 2014.6./손상호·김영도
- 2013-06 한국 정책금융의 평가와 분석 및 미래비전, 2013.12./손상호
- 2013-05 서민금융기관의 건전한 발전방안, 2013.11./이재연·이시연
- 2013-04 부실채권정리기금의 운용 성과 및 부실채권시장의 향후 발전 과제, 2013.6./KIF
- 2013-03 방카슈랑스제도 시행 평가 및 과제, 2013.6./이석호
- 2013-02 해외자본 유출입 변동성 확대, 이대로 괜찮은가?, 2013.4./KIF
- 2013-01 서민금융의 발전방향, 2013.3./손상호·이재연
- 2011-03 금융회사의 지배구조 리스크 완화 방안, 2011.9./이시연·구본성
- 2011-02 금융그룹의 통합리스크 관리, 2011.7./이명활
- 2011-01 금융회사의 바람직한 리스크 지배구조에 관한 연구, 2011.1./구정환·이시연
- 2010-01 보험사의 녹색경영 현황 및 발전 과제, 2010.10./이석호·구정환

■ KIF VIP 리포트((구) KIF 금융분석리포트)

- 2021-06 코로나 위기 대응과 금융의 향후 과제, 2021.11./최홍식·구본성
- 2021-05 온라인투자연계금융업법 내 이용자 보호를 위한 영업행위규제 주요 내용 및 향후 강화 방향, 2021.5./구정환·이규복·오테목
- 2021-04 2021년 은행산업 전망과 과제, 2021.3./구본성·권홍진·김우진·서병호
- 2021-03 기업신용위험평가 및 구조조정 추진 방식 점검, 2021.3./구정환·이규복

2021-02 BigTech의 금융서비스 확대에 따른 주요이슈와 정책적 논의, 2021.2./구본성

2021-01 퇴직연금 디폴트옵션의 해의 사례 및 국내 도입방안에 관한 연구, 2021.2./김병덕

2020-18 우리나라의 비전통적 통화정책 현황과 과제, 2020.12./장 민

2020-17 빅테크의 금융서비스가 금융안정에 미치는 영향, 2020.12./이보미

2020-16 '코로나 사태'이후 경제 패러다임 변화와 향후 과제, 2020.12./김동환·임형석

2020-15 은행은 여전히 특별한가? : 디지털금융의 확산과 은행의 대응, 2020.11./이병윤·서병호·권홍진

2020-14 코로나와 디지털 시대의 은행 : 새로운 비즈니스 창출과 발전방향, 2020.11./구본성·이대기

2020-13 글로벌 금융 불안과 우리나라 주가의 연계성, 2020.11./이명환

2020-12 코로나19와 글로벌 금융리스크 : 고위험·고수익 투자를 중심으로, 2020.10./박해식·김현태

2020-11 코로나19 이후 기업의 자금조달 현황과 산업별 재무건전성 점검, 2020.9./이보미

2020-10 크레딧시장 내 수익률추구(Reaching for Yield)와 금융시장 감독 관련 시사점, 2020.8./임형준

2020-09 주요국의 코로나19 위기 정책 대응 및 시사점, 2020.7./박성욱

2020-08 우리나라 금융시장 변동요인 분석, 2020.6./김남중·박성욱·박춘성

2020-07 제로금리 시대, 금융시장의 리스크와 대응과제, 2020.5./송민규·구본성·구정환·박성욱·박춘성·이대기·이석호·임진

2020-06 일본의 노동시장 개혁과 시사점, 2020.4./임진

2020-05 국내 부동산신탁업의 구조와 발전과제, 2020.3./서정호

2020-04 사적 개인채무조정제도 개선방안, 2020.2./구정환·이규복

2020-03 2020년 은행산업 전망과 과제, 2020.2./이대기·김우진·권홍진

2020-02 글로벌 교역 동향과 생산기지로서의 아세안, 2020.2./김정환

2020-01 일반투자자의 시장접근성 제고를 위한 공모·상장형 부동산 유동화시장 활성화 방안 연구 - 공모형 리츠 및 부동산 DABS 거래소를 중심으로 -, 2020.1./신용상

2019-16 우리나라의 노인빈곤율 현황과 시사점, 2019.12./장민

2019-15 우리나라 지방은행의 발전방안, 2019.12./이병윤·이순호

2019-14 IPO 시장의 질적 성장을 위한 방안, 2019.12./이보미

2019-13 중앙은행 디지털화폐의 이해 : 해외의 주요 논의내용 및 시사점, 2019.12./이명환

2019-12 북한 금융의 주요 과제와 베트남 금융개혁의 시사점, 2019.11./박해식·이병윤

2019-11 퇴직연금 수수료 체계 분석 및 개선방안에 관한 연구, 2019.10./김병덕

2019-10 금융거래지표 규제에 대한 국제적 논의와 대응과제, 2019.9./김남중·송민규

2019-09 노동시장 이중구조가 청년실업에 미치는 영향, 2019.6./장민

2019-08 레버리지론 및 CLO 시장의 위험과 시사점, 2019.5./박해식·오태록

2019-07 국내 자영업자의 부채구조와 정책적 시사점, 2019.3./서정호·이규복·이기혁

2019-06 최근 핀테크의 지급결제시장 참여 확대와 시사점, 2019.3./서정호·김자봉

2019-05 국내 부동산 그림자금융 현황과 업권별 리스크 관리방안, 2019.2./신용상

2019-04 지역중심 성장모델 강화를 위한 금융의 역할과 시사점, 2019.2./구본성

2019-03 워크아웃을 통한 기업구조조정 부진 원인과 개선방안, 2019.2./구정환

2019-02 자산운용 환경 변화에 따른 금융회사의 퇴직연금 사업전략 분석, 2019.1./김병덕

2019-01 국내 대출채권 유통시장의 필요성과 도입방안 검토, 2019.1./김영도

2018-08 오픈API 활성화를 통한 국내 은행산업의 혁신전략, 2018.12./서정호

- 2018-07 ICO 현황과 규제방안 - 자본시장법 중심으로 -, 2018.11./이지언·이보미
- 2018-06 글로벌 금융불안요인 점검, 2018.10./박해식·김남중·오태록
- 2018-05 신남방정책과 국내은행의 아세안 진출, 2018.10./김정한·서병호
- 2018-04 북한의 경제개발을 위한 금융 활용방안, 2018.9./박해식·이윤석
- 2018-03 국내 증권사의 IB 업무현황 및 시사점 : 은행계열 IB 분석을 포함하여, 2018.8./구본성
- 2018-02 자산유동화를 활용한 가계부채 금리위험 완화 방안 : MBS와 커버드본드의 활용, 2018.8./김영도
- 2018-01 국내 은행산업의 발전방향 : 차별성과 사회적 역할 제고, 2018.7./구본성
- 2015-01 글로벌 100대 은행의 성과분석 및 시사점, 2015.4./김우진·이수진
- 2014-13 중국 은행시장의 지역별 특성과 진출환경, 2014.12./지만수
- 2014-12 영국 서민지원 주택금융제도의 변화와 시사점, 2014.9./강종만
- 2014-11 비트코인 거래 메커니즘의 분석과 시사점, 2014.9./김자봉
- 2014-10 위안화 직거래 체제 구축방안, 2014.8./박성욱·지만수·송민기
- 2014-09 벤처금융 활성화 방안, 2014.8./김우진
- 2014-08 G-SIBs 규제 영향과 시사점, 2014.7./임형석
- 2014-07 RP 시장 선진화를 통한 단기자금시장 구조개선 지원방안, 2014.6./김영도
- 2014-06 거시경제적 효과를 감안한 해외채권투자의 활성화, 2014.5./구본성·임형준
- 2014-05 금융포용의 개념과 전략과제, 2014.4./노형식·이순호
- 2014-04 창조경제구현을 위한 지식재산금융의 역할, 2014.4./이지언·최공필
- 2014-03 비전통적 통화정책에 대한 고찰, 2014.3./박성욱·박종상
- 2014-02 최근 신흥국 금융불안의 배경과 전망, 2014.2./박성욱·송민기
- 2014-01 퇴직금의 퇴직연금으로의 통합필요성 및 유인부합적 시행방안, 2014.1./김병덕
- 2013-10 일본의 고령화 대책, 2013.11./김동환
- 2013-09 금융거래세의 해외사례와 시사점, 2013.7./김정한·박성욱·박종상
- 2013-08 최근 양적완화 정책의 역사적 고찰 : 대공황기 주요국 평가절하 사례를 중심으로, 2013.7./이명환
- 2013-07 노르딕 모델이 갖는 금융산업에의 시사점, 2013.5./서정호·구본성
- 2013-06 베이비붐 세대의 고용·소득·자산 구조와 시사점, 2013.5./박해식·임 진
- 2013-05 국내 금융시장에서 금융소비자보호기금과 투자자 보호 강화, 2013.4./송민규·임형준
- 2013-04 ETF 관련 주요 이슈 및 발전 방향, 2013.4./김영도·송민규·연태훈·임형준
- 2013-03 주택가격 하락 등 충격이 금융권에 미치는 영향 : 2012년 가계금융·복지조사 자료 기반, 2013.3./김영도·임 진
- 2013-02 유럽 재정위기의 향후 전망과 정책과제, 2013.1./구본성·김정한·이명환·노형식·임 진
- 2013-01 외국인 채권투자 확대의 부작용 점검 : 동아시아 주요국을 대상으로, 2013.1./박해식·박성욱
- 2012-09 국내은행의 PB 비즈니스 발전방안, 2012.12./서병호·김우진
- 2012-08 학자금대출제도의 효율성 제고방안, 2012.7./강종만
- 2012-07 국내은행의 외화예금 확충 방안에 대한 연구, 2012.7./박해식·박성욱
- 2012-06 위안화 국제화 현황과 향후 전망, 2012.5./이윤석
- 2012-05 신용상당기능의 활성화방안, 2012.3./서정호
- 2012-04 우리나라의 해외 M&A 활성화를 위한 정책지원 방안, 2012.3./김우진·서병호
- 2012-03 치앙마이이니셔티브 다자화(CMIM) 역할 강화방안, 2012.2./박성욱·박재하
- 2012-02 국내 파생상품시장 공시제도 개선방안, 2012.1./김영도
- 2012-01 외국인 채권 매수·매도의 비대칭적 결정 요인, 2012.1./김영도·임형준

- 2011-26 ATS 도입에 따른 관련 제도 정비방향, 2011.12./송민규·연태훈
- 2011-25 연기금 자산운용관련 개선방안, 2011.12./김병덕
- 2011-24 최근 인플레이션의 특징 및 시사점-지속성 및 변동성을 중심으로, 2011.12./이규복·임형석
- 2011-23 가계부채의 증가원인 분석 : 미국 서브프라임발 위기와의 비교, 2011.12./이명환 외
- 2011-22 서민지원 주택금융의 현황 및 개선방안, 2011.11./강중만
- 2011-21 주택담보대출 구조 변화와 연계한 커버드본드 활성화 방안, 2011.11./김영도
- 2011-20 신성장동력산업 육성을 위한 금융지원 방안, 2011.10./김동환
- 2011-19 한국·호주의 은행산업 비교분석 및 정책적 시사점, 2011.10./서병호
- 2011-18 우리나라 외환시장 변동성 요인 분석, 2011.9./박성욱·장 민
- 2011-17 투자은행 활성화를 위한 정책방향, 2011.8./이지언·연태훈·김영도·송민규·임형준
- 2011-16 최근 장기금리 하락요인 분석과 정책적 시사점, 2011.8./김정한·장 민·이규복
- 2011-15 외환규제의 상호관계에 대한 검토, 2011.7./김정환·박성욱
- 2011-14 비우량회사채 시장 활성화 방안, 2011.7./이지언·임형준
- 2011-13 한국은행 통화안정계정(기간부예금) 평가 및 개선방안, 2011.7./임형석
- 2011-12 비은행 금융회사 금리 결정요인 분석 : 저축은행 및 캐피탈사를 중심으로, 2011.7./이규복·이순호
- 2011-11 주택금융제도의 국제간 비교 및 정책 제언, 2011.7./이재연
- 2011-10 국내은행의 외환부문 리스크 연계구조에 대한 분석, 2011.7./박성욱·송민규
- 2011-09 금융회사 지배구조 개선을 위한 기관투자자의 역할 강화 방안, 2011.7./이시연
- 2011-08 해외주식투자 활성화 방안, 2011.6./이지언 외
- 2011-07 증권대차시장의 발전방안, 2011.6./김영도
- 2011-06 금융위기 이후 은행의 외환업무 관련 효율화 방안, 2011.5./노형식 외
- 2011-05 개정 신탁법(안)이 은행 신탁영업에 미치는 영향과 시사점, 2011.4./김병연·서정호
- 2011-04 금융상품판매시장의 발전방안, 2011.4./강중만
- 2011-03 금융소비자에 대한 금융상품 정보제공의 개선방향 : 비교공시를 중심으로, 2011.4./송민규
- 2011-02 고품화 진전에 따른 정책과제, 2011.3./김병덕 외
- 2011-01 금융안정분담금(은행세) 도입과 정책방향, 2011.3./박성욱 외
- 2010-16 국내은행의 스트레스테스트 활용 현황과 개선방안, 2010.12./서정호
- 2010-15 서민금융정책의 방향, 2010.11./정찬우
- 2010-14 우리나라 신용카드 거래구조의 문제점 및 개선 방안, 2010.10./이재연
- 2010-13 금융전문인력 양성을 위한 직군별 인사관리시스템의 개선 : 우리나라 은행을 중심으로, 2010.10./노형식
- 2010-12 최근 달러 캐리거래의 동향과 시사점, 2010.9./김정환·이윤석
- 2010-11 기준금리 인상이 가계 건정성에 미치는 영향, 2010.8./장민·이규복
- 2010-10 향후 지속적 성장을 위한 바람직한 정책방향, 2010.8./장민·이규복·임형석
- 2010-09 최근 랩어카운트의 현황과 대응방안, 2010.8./이지언·임형준
- 2010-08 시스템리스크와 거시건전성 감독방안, 2010.8./손상호·이상재
- 2010-07 외국인 채권투자 확대에 따른 국내금융시장의 영향과 정책대응, 2010.6./김정환·임형준·이지언
- 2010-06 볼커룰(Volcker Rule)의 주요 내용과 시사점, 2010.5./서병호
- 2010-05 서민금융체계 선진화를 위한 정책금융의 역할, 2010.5./김동환·정찬우·이재연
- 2010-04 가계부채의 연착륙 방안, 2010.4./장민·이규복
- 2010-03 외화표시 국내채권 CDS시장의 문제점과 정책적 시사점, 2010.4./서병호·이윤석

- 2010-02 예대율 규제가 금융시장에 미치는 영향 분석, 2010.4./이지인·김영도
 2010-01 녹색금융의 현황과 향후 과제, 2010.2./구정한

■ KIF Working Paper

- 22-08 인구구조 변화와 제정의 지속가능성, 2022.4./하준경
 22-07 An Independent Evaluation of the Federal Reserve's New Monetary Policy Framework, 2022.4./Andrew T. Levin·Arunima Sinha·Sinem Sonmez
 22-06 Insurance in a Digital World: Are Cyber Risks Insurable?, 2022.4./Martin Eling
 22-05 역동적 혁신경제를 위한 녹색금융 추진방안, 2022.4./박재하·임대웅
 22-04 최근 산업별 재무안정성의 변화와 정책적 시사점, 2022.4./서은숙·황상현·이상호
 22-03 The Role of Regional Banks in SME Financing in Japan: Expanding Their Roles for Regional Revitalization, 2022.2./Nobuyoshi Yamori
 22-02 중장기 재정건전성 유지 방안, 2022.2./김우철
 22-01 북한 사금융 실태와 북한 금융제도의 변화, 2022.2./조동호·김은숙·전경주
 21-19 은행 대손충당금 적시 인식에 따른 영향분석 2021.12./전병욱
 21-18 주식프리미엄(equity premium)의 비교 및 결정요인 분석, 2021.12./김현학
 21-17 정보경제학 관점에서 본 그림자 금융(비은행 금융증개)의 시스템 리스크와 거시건전성 관리 방향, 2021.11./강경훈
 21-16 Robust and Resilient Finance, 2021.7./John Kay
 21-15 Bank Regulation in the Age of the Platform Economy, 2021.7./Barry Eichengreen
 21-14 Innovation Intensity and Asset Prices, 2021.6./Seunghyup Lee
 21-13 SPACs, 2021.6./Minmo Gahng·Jay R. Ritter·Donghang Zhang
 21-12 It's Not Who You Know - It's Who Knows You: Employee Social Capital and Firm Performance, 2021.6./DuckKi Cho·Lyungmae Choi·Michael Hertzfel·Jessie Jiaxu Wang
 21-11 Redistribution and the Monetary - Fiscal Policy Mix, 2021.6./Saroj Bhattarai·Jae Won Lee·Choongryul Yang
 21-10 Central Bank Policy and the Concentration of Risk: Empirical Estimates, 2021.6./Nuno Coimbra·Daison Kim·Hélène Rey
 21-09 Optimal Bailouts in Banking and Sovereign Crises, 2021.6./Sewon Hur·César Sosa-Padilla·Zeynep Yom
 21-08 Digitalization of Finance in Korea, 2021.5./Taiki Lee·Yong Tae Kim·Thorsten Beck·Yung Chul Park
 21-07 Cryptocurrency Regulation and Enforcement in the U.S. and Europe, 2021.3./Demelza Hays·Andrei Kirilenko
 21-06 우리나라 국민연금의 세대 간 형평성 현황과 적립방식 연금 활용 방안, 2021.2./박종상
 21-05 Digital Technology and Financial Innovation: A Literature Survey, 2021.2./Thorsten Beck
 21-04 Market Structure, Regulation and the Fintech Revolution, 2021.2./Antonio Fatas
 21-03 Inner Workings of Collateral-based Stablecoins and Its Implications, 2021.2./Gongpil Choi
 21-02 Cross-border Collateral Constraints in Asia and Its Implications, 2021.2./Gongpil Choi
 21-01 Toward a Central Bank Collateral Framework for ABMI, 2021.2./Gongpil Choi

- 20-04 금융기관의 조직 내 상시적 혁신을 위한 인사조직 개선방안, 2020.12./김경민·김승현
- 20-03 국내외 통화정책의 과급효과 분석 : 한국, 선진국(G7), 신흥시장국(BRICs)에 대한 비교연구, 2020.12./장원창
- 20-02 Finance and Technology: What is changing and what is not, 2020.9./Stephen G. Cecchetti·Kermit L. Schoenholtz
- 20-01 남북 경제협력 재추진시 금융관련 법제도적 이슈와 개선방향, 2020.1./이윤석·남오연
- 19-09 국내외 사회적 책임투자 사례 분석과 시사점, 2019.12./여은정
- 19-08 금융소비자보호를 위한 넛지(nudge) 도입 방안, 2019.12./박나영
- 19-07 금융상품에 대한 가격차별과 공정성에 대한 검토, 2019.12./한재준
- 19-06 국내 자본시장에서 PEF의 역할과 발전방향, 2019.11./이준서
- 19-05 Network effects of multiple banking relationships on systemic risks, 2019.11./서상원
- 19-04 CROSS-BORDER ASSET PLEDGEABILITY FOR ENHANCED FINANCIAL STABILITY, 2019.9./최공필
- 19-03 저소득층 가계부채 실태 및 부담 경감을 위한 정책 방향, 2019.5./박창균
- 19-02 부동산의 공유자산화를 통한 임대안정방안, 2019.1./이상영·최명섭
- 19-01 디지털 환경변화에 따른 지급결제시장의 발전방안, 2019.1./오세경
- 18-05 정책효과 분석을 위한 DSGE 모형과 한국경제의 파라미터 추정에 관한 연구, 2018.12./남덕우·이정환
- 18-04 도시재생사업의 부동산 개발금융 활용방안, 2018.11./고성수·김준형·강원진
- 18-03 Reconnecting the Dots : Expanding Asian Financial Network for the PSD2, 2018.8./최공필
- 18-02 균형거시모형을 이용한 한국의 주택가격 및 임차료 변동 요인 분석, 2018.5./박춘성·송 준·홍재화
- 18-01 집합투자기구 투자증대를 위한 세제 개선방안 연구, 2018.1./조형태
- 17-09 News Media Sentiment and Asset Prices: Text-mining approach, 2017.12./표동진·김정호
- 17-08 빅데이터를 이용한 딥러닝 기반의 기업 부도예측 연구, 2017.12./오세경·최정원·장재원
- 17-07 대학생 대출 특성 및 제도 개선방안, 2017.12./이준서
- 17-06 Digital Single Market and the Global Financial Stability, 2017.12./최공필
- 17-05 The Use of Virtual Currencies in Small-value Cross-border Remittances and its Implication, 2017.4./최공필
- 17-04 Economic Fluctuations and Banking Sector: a Unified Analysis with a Financial Sector Augmented DSGE model, 2017.4./심명규·김석기·박춘성
- 17-03 벤처캐피탈 세컨더리 마켓 활성화 방안, 2017.2./한재준
- 17-02 각국의 채권추심 현황 및 시사점, 2017.1./박창균
- 17-01 내생적 통화공급과 통화정책의 효과, 2017.1./채희을
- 16-02 Fintech as a Catalyst for Financial Inclusion, 2016.10./최공필
- 16-01 저성장기 일본은행의 경험과 시사점, 2016.2./양원근
- 15-17 북한의 화폐·금융제도 연구, 2015.11./조영기
- 15-16 금융산업 경쟁력 제고를 위한 임금체계 개선방안, 2015.11./조준모·우광호
- 15-15 거시건전성 감독과 신용정보, 2015.10./이인호·김영도·송연호·이준서·정재만
- 15-14 시장개방과 외국인증권투자, 2015.9./장원창
- 15-13 금융소비자의 금융투자 패턴에 영향을 미치는 내재적 심리 변인과 외재적 정보의 인지처리 과정에 관한 연구, 2015.9./변상호

- 15-12 세계금융위기이후 금융부문에 대한 시각 및 금융감독규제의 변화, 2015.8./조윤제
- 15-11 한국투자자 관점의 국제분산투자, 2015.8./정제만
- 15-10 한국자본시장의 차익거래 특성과 차익거래시장 활성화 방안 : 증권거래세 과세 사례를 중심으로, 2015.8./박종원·이인호
- 15-09 한국의 기술혁신 지원 금융정책과 벤처금융산업, 2015.8./이인호
- 15-08 Real-financial Linkages and income Redistribution Effects before and after the Global Financial Crisis: A Financial Social Accounting Approach, 2015.6./표학길·송세랑
- 15-07 유형별 자본이동과 경제성장 간의 관계에 대한 실증분석, 2015.6./김흥기
- 15-06 증가단일가에 기초한 파생상품 정산과 시세조종 유인에 대한 고찰, 2015.6./윤선중
- 15-05 금융발전과 소득불평등에 관한 연구, 2015.5./한제명
- 15-04 원-위안화 직거래시대의 한-중 금융협력방안, 2015.4./서봉교·정영록
- 15-03 스톡옵션 행사시 내부자는 내부정보를 이용하는가?, 2015.4./김선호
- 15-02 글로벌 금융위기 전후의 소득계층별 가계금융자산 포트폴리오의 차이 분석, 2015.3./임병인
- 15-01 On the Determinants of Surges and Stops in Foreign Loans: An Empirical Investigation, 2015.1./백승관·송치영
- 14-16 A Regional Repo Market Initiative for Global Financial Stability, 2014.12./최공필
- 14-15 융합적 사회적경제와 SHC : 사회적경제와 주류경제의 융합, 2014.10./김대영·심상달·장원석
- 14-14 Competitive Search Equilibrium in the Credit Market under Asymmetric Information and Limited Commitment, 2014.10./송재은
- 14-13 연기금투자물 액티브 주식형펀드의 성과와 그 결정요인 : 공모 액티브 주식형펀드와의 비교 분석, 2014.9./이성호
- 14-12 기업내부의 사적이득 편취유인에 관한 실험적 연구, 2014.9./위경우·이재현·정현재
- 14-11 기업 지배구조 및 투자유형이 기업의 시장가치에 미치는 영향에 관한 연구, 2014.7./이장우·노희진
- 14-10 자본이득 과세에 관한 연구 - 주식양도차익 과세를 중심으로, 2014.6./김정식
- 14-09 고령화가 가계부문 금융행태에 미치는 영향 : OECD 국가패널을 이용한 분석, 2014.6./김경수·유경원
- 14-08 은행 예대금리의 결정요인 : 시장금리의 은행금리 전가에 관한 실증분석, 2014.6./김상환·노형식
- 14-07 글로벌금융위기 및 유럽재정위기가 유럽 및 신흥국 국제시장에 미친 영향과 한국 국제에 대한 외국인투자, 2014.6./김동순
- 14-06 고객 신용도와 금융회사의 가계신용 공급 연구, 2014.5./이건범·김우진
- 14-05 펀드 이용료와 쌍방의부성, 2014.5./민세진·이경원
- 14-04 신 글로벌 통화전쟁의 가능성과 정책대응 방향, 2014.4./오정근
- 14-03 금융권간 융합과 경쟁에 대한 연구, 2014.4./강경훈·여은정
- 14-02 독일 금융시스템의 특징과 시사점, 2014.3./채희울
- 14-01 Growing Global Needs for ACU-Dominated Reserve Assets, 2014.3./최공필
- 13-15 IT기술발전에 대한 금융산업의 대응전략, 2013.12./김준호
- 13-14 공통화폐단위(CCU) 활용을 통한 역내화폐의 국제화 전략, 2013.12./최공필·김정환
- 13-13 발행수익률 자료를 이용한 한국이자율 기간구조 추정, 2013.10./김성민·김동석
- 13-12 북한금융시스템의 구축을 위한 단계적 접근방안, 2013.10./윤덕룡
- 13-11 가계부채의 확대에 따른 리스크요인 점검, 2013.10./유경원

- 13-10 ELW시장의 투자자 매매패턴 및 성과분석, 2013.9./최영수
- 13-09 The Effect of IFRS on Loan Loss Provision and Loan Origination Pro-cyclicality: Evidence from European Banks, 2013.9./Lee Seok Hwang · Young Jun Kim
- 13-08 Korean Financial Sector in the Post-Crisis Era: Vision and Policy Issues, 2013.8./Suk Heun Yoon
- 13-07 우리나라 신용평가산업의 등급인플레이션 문제와 정책과제, 2013.8./강경훈·한재준
- 13-06 은행업 분야의 전문규제와 경쟁정책의 조화에 관한 연구, 2013.6./정호열·송석은·안현중
- 13-05 신규공모시장에서 수요예측제도의 역할에 대한 연구, 2013.4./신인석·이관영
- 13-04 새로운 금융환경하의 은행의 구조와 행위에 대한 법적 고찰, 2013.4./송옥렬
- 13-03 부동산 관련 금융위기의 특징과 정책 대응, 2013.4./박원암
- 13-02 고령화시대에 대비한 역모기지 활용에 관한 연구, 2013.4./함상문·고성수
- 13-01 은행산업의 생산성 결정요인 분석, 2013.1./이기영·남재현
- 12-14 저성장시대의 일자리 창출방안에 관한 소고, 2012.12./이철환
- 12-13 우리나라 금융권 수신의 단기화 요인 및 개선방안, 2012.9./최창규
- 12-12 장내 파생상품거래의 규율체계 정비 및 방향, 2012.8./정기웅
- 12-11 Governance and the Eurozone Crisis: What lessons to East Asian Integration?, 2012.7./Seung-Gwan Baek · Yonghyup Oh
- 12-10 Cross-Border Bond investment, Capital Flow Management Measures, and Foreign Exchange Market Stability, 2012.6./Park, Daekeun
- 12-09 보험소비자 가용정보 현황과 과제, 2012.6./지범하·이경주·최현자
- 12-08 금융지주그룹의 시너지효과에 관한 연구 : Chop-shop 접근법을 중심으로, 2012.6./박정수·서정호
- 12-07 한국경제의 통화수요, 통화정책 및 환율결정 : 공적분 VAR모형에 의한 분석, 2012.6./주한광
- 12-06 고령화의 진전과 금융산업의 구조적 변화 : 주요국의 대응사례와 시사점, 2012.5./이인호 외
- 12-05 글로벌금융위기 이후 국제자본흐름의 특징과 전망 : 신흥국관련 자본이동을 중심으로, 2012.5./강삼모
- 12-04 유럽재정위기의 요인과 대응방안, 2012.5./문우식
- 12-03 헤지펀드의 도입 및 규제방안, 2012.4./이호진
- 12-02 경제양극화 완화를 위한 경제정책 방향, 2012.3./백용기
- 12-01 Regulation for CB-IB Co-evolution-Establishing Sound Ownership and Governance Structure in the context of vertical/horizontal integration theory-, 2012.1./Dong-Hwan Kim
- 11-18 외국인 자본유출입 특징과 국내 금융시장의 파급효과, 2011.12./정재식
- 11-17 The Impact of Mandatory IFRS Adoption on the Cost of Equity Capital: An Empirical Analysis of European Banks, 2011.12./Lee-Seok Hwang·Jeong Ho Suh·Sang-Giun Yim
- 11-16 가계대출과 주택가격의 동태적 연관성, 2011.12./한상섭
- 11-15 내수 진작을 위한 중소기업 금융지원 방안 : 대·중소기업간 위험공유를 중심으로, 2011. 12./하준경 외
- 11-14 리스크를 고려한 국내 은행산업의 효율성 분석, 2011.12./함준호

- 11-13 외국인 투자자의 은행주식 소유에 따르는 법률적 문제점에 관한 연구, 2011.10./전성인
- 11-12 산은 민영화 관련 주요 이슈, 2011.10./윤석현
- 11-11 고령화시대에 대비한 국민연금기금 운용방향, 2011.9./남재현
- 11-10 고령화사회 진입이 금융시장 및 산업에 미치는 영향, 2011.9./장동구
- 11-09 국내 부동산가격변동이 은행권에 미치는 영향분석, 2011.5./고성수
- 11-08 동아시아 국가들의 실질환율, 순수출 및 경제성장간의 상호관계 비교연구 : 시계열 및 패널자료 인과관계 분석, 2011.5./송유철·원용걸
- 11-07 중소기업 정책금융 지원체계의 평가 및 개선방안, 2011.5./이기영
- 11-06 The Roles of Financial and Monetary Stabilities for Fiscal Soundness, 2011.5./Man-Woo Lee · Junggun Oh · Dong Heon Kim
- 11-05 이슬람 금융의 도입 사례 분석 및 시사점, 2011.5./김중관·이승영
- 11-04 On the Determinants of Aggregate Currency Mismatch, 2011.5./Seung-Gwan Baek
- 11-03 원/달러 변동성 증대의 결정요인 분석, 2011.4./성태운
- 11-02 녹색금융의 자본조달론-녹색성장 달성을 위한 녹색금융의 활성화, 2011.3./전용일 외
- 11-01 최근 EMU의 체제위기 분석과 향후 전망, 2011.3./박성훈
- 10-14 금융위기와 금융시스템의 안정성을 위한 통화신용정책, 2010.12./하준경
- 10-13 Constructing an Enhanced Global Financial Safety Net: IMF as a Global Central Bank, 2010.11./Gongpil Choi
- 10-12 글로벌 금융위기가 각국의 주식시장에 미치는 영향분석 : 금융중심지에 대한 함의, 2010.9./송치영·박해식
- 10-11 The Dollar and the International Monetary System: Crisis and Reforms, 2010.9./Jai-won Ryou, Shinji Tokagi
- 10-10 금융그룹에서 법인격과 자기자본규제의 의미, 2010.9./송욱렬
- 10-09 최근 시스템 리스크에 관한 논의, 2010.8./박영석
- 10-08 차이나머니의 해외투자 향방과 시사점, 2010.7./김경업
- 10-07 국내 투자은행(IB)의 리스크관리 방안 연구, 2010.7./김진호
- 10-06 경기변동성과 중소기업 금융지원의 개선과제, 2010.7./이종욱
- 10-05 자본이동의 반전과 외화유동성 확보 방안, 2010.7./김정식
- 10-04 금융투자업 종사자 보수체계의 비대칭성과 투자쏠림현상, 2010.6./강경훈 외
- 10-03 재정정책의 변화가 채권시장 및 주식시장 가격에 미치는 영향 : 아시아 개도국에 대한 패널분석, 2010.6./박완규 외
- 10-02 시스템리스크와 금융정책과제, 2010.5./채희울
- 10-01 가격경직성과 금융시장마찰이 존재하는 소규모 개방경제에서의 통화정책 효과 분석, 2010.4./정용승

■ 기타보고서

- 국내은행의 플랫폼 전략: 현황과 전망, 2022.7./구본성·이대기
- Prospects of the Global Economy after Covid-19, 2022.4./Thorsten Beck Yung·Chul Park
- 코로나19 이후 세계경제 조망과 한국경제에의 시사점, 2022.3./KIF
- 금융혁신 8대 과제 : 규제·감독, 빅테크, 가상자산, CBDC, 가계부채, 녹색금융 등, 2022.2./손상호
- Fostering Fintech for Financial Transformation -The case of South Korea, 2021.8./Thorsten Beck, Yung Chul Park
- 디지털금융 법제화의 세계적인 동향과 정책적 시사점 - 금융혁신과 시장 무결성(market integrity)의 균형을 중심으로 -, 2021.2./김자봉

- 금융윤리자격 인증제도에 관한 연구 - 해외사례와 국내 도입방안을 중심으로, 2020.12./정운영·박원주·황삼진
- 2020년 경제 및 금융 전망, 2019.12./KIF
- 일본 기능별·횡단적 규제체계의 <중간정리>에 대한 평가와 정책적 시사점, 2019.7./김자봉·노형식
- 지역경제 활성화와 금융의 역할, 2019.4./안데스 외
- 중금리 대출 활성화를 위한 빅데이터 활용 방안, 2019.1./함유근·이종석
- 2019년 경제 및 금융 전망, 2019.1./KIF
- 생산자동화 및 기술발전이 금융산업 고용 및 임금구조에 미친 영향 : 미국의 사례(1980년과 2007년 비교), 2018.12./심명규·양희승
- ICO의 이해, 2018.12./홍기훈
- 가계부채 부실화 가능성과 대응방안, 2018.2./임 진·김영도·박종상·박춘성
- 기업형 임대주택(뉴스테이) 공급 활성화를 위한 금융지원 방안 연구, 2017.1./신용상·이상영·이수욱·이태리 외
- 국내 미술금융 활성화 전략 및 활용방안, 2016.12./홍기훈
- 2015년 하반기 우리나라 기업의 재무상황, 2016.11./김석기
- 2013년 금융인력 기초통계 분석 및 수급전망 보고서, 2013.11./장민 외
- KIF금융상황지수, 2011.6./박성욱 외

■ KIF 금융리포트

- 대부업 최고금리 인하에 따른 대부시장 저신용자 배제 규모의 추정 및 시사점, 2018.3./이수진
- 국내은행의 영업점 성과평가 방향성에 관한 연구 -KPI 개선을 중심으로-, 2018.2./김우진·이대기
- 국내 금융소비자의 금융이해력에 대한 실증분석과 금융교육 정책과제, 2017.12./김자봉·김정환
- 글로벌 인프라 투자 환경의 변화와 국내 금융사의 대응 과제, 2017.7./지만수·이윤석
- 금융권 미청구자산 관리제도의 개선방안, 2017.3./이순호·이재연
- 글로벌 금융규제 개혁 동향과 과제 -바람직한 금융규제 체계의 모색-, 2017.1./김동환
- 해외 인터넷전문은행의 사례 분석과 시사점, 2016.10./서병호·이수진·이윤석
- 글로벌 금융위기 이후 환경변화와 국내 증권업의 발전방향에 관한 연구, 2015.12./강종만
- 부동산금융시장의 현황 및 과제 - 지분형 부동산증권화 및 NPL시장 등을 중심으로, 2015.9./김동환
- 우리나라 은행산업의 구조평가와 시사점, 2015.6./김우진
- 2014 국제금융시장의 동향과 구조변화 : 주간금융브리프(국제금융이슈컬렉션) 2014, 2015.01./KIF
- 북한 은행시스템의 변화와 체제전환에 관한 연구 : 통일금융에의 시사점을 중심으로, 2014.12./안형익·박해식
- 한국금융산업발전사(1990~2010년을 중심으로), 2014.12./KIF
- 한국 통화정책의 유효성 연구, 2014.6./강명현·이혜란
- 금융지주회사의 CEO 리스크와 지배구조 개선방안, 2013.11./김동원·노형식
- 금융기법에 대한 특허권 인정제도의 현황과 과제, 2013.8./이순호
- 중소기업금융의 발전과제, 2013.6./손상호·김동환
- 국내 단기금융시장의 발전과 향후 과제-단기 지표금리 개선과제를 중심으로, 2013.3./김영도
- 가계부채 백서, 2013.3./KIF

※ 홈페이지(www.kif.re.kr)를 참조하시면, 한국금융연구원의 모든 발간물을 보다 상세하게 이용하실 수 있습니다.

구 본 성 (具 本 星)

- 약력
 - 서울대 외교학과
 - 영국 University of York (경제학 박사)
 - (현) 한국금융연구원 선임연구위원(금융혁신연구실)
- 주요 논저
 - 한국금융산업의 2030 비전과 과제 : 개관 - 코로나 위기 이후 금융의 디지털화를 중심으로-(공저, 2020), 한국금융연구원
 - 지역중심 성장모델 강화를 위한 금융의 역할과 시사점 (2019), 한국금융연구원
 - 신용평가회사의 규율체계 논의와 정책적 고려사항 (2012), 금융정보연구
 - 인터넷전문은행 도입 방안 (2008), 한국금융연구원
 - 한국금융산업의 발전과제 (공저, 2003), 한국금융연구원

이 대 기 (李 大 基)

- 약력
 - 서울대학교 경제학과 학사
 - University of Chicago 경제학 박사
 - 한국은행
 - (현) 한국금융연구원 금융혁신연구실 실장
- 주요 논저
 - 은행 예금금리와 대출금리의 비대칭적 반응 분석과 시사점 (공저, 2022)
 - 국내은행의 효율성과 시사점 (공저, 2021)
 - 코로나와 디지털시대의 은행: 새로운 비즈니스 창출과 발전방향 (공저, 2020)
 - 빅테크의 금융업 진출 영향과 시사점 (공저, 2020)

기타보고서

국내은행의 플랫폼 전략: 현황과 전망

2022년 7월 5일 인 쇄
2022년 7월 11일 발 행

발 행 인 **박 중 규**
발 행 처 **한 국 금 융 연 구 원**
서울시 중구 명동 11길 19 은행회관 5·6·7·8층
전화: 02-3705-6300 FAX: 02-3705-6309
<http://www.kif.re.kr> : webmaster@kif.re.kr
등록 제 1-1838(1995. 1. 28)

© 한국금융연구원 2022

※ 보고서의 연구 내용은 집필자 개인 의견으로 한국금융연구원의 공식 견해와는 무관함을 밝힙니다.