
저출산·고령화의 진행과 은행의 대응 방향

2019년 10월 22일

하나금융경영연구소 김 대 익 박사

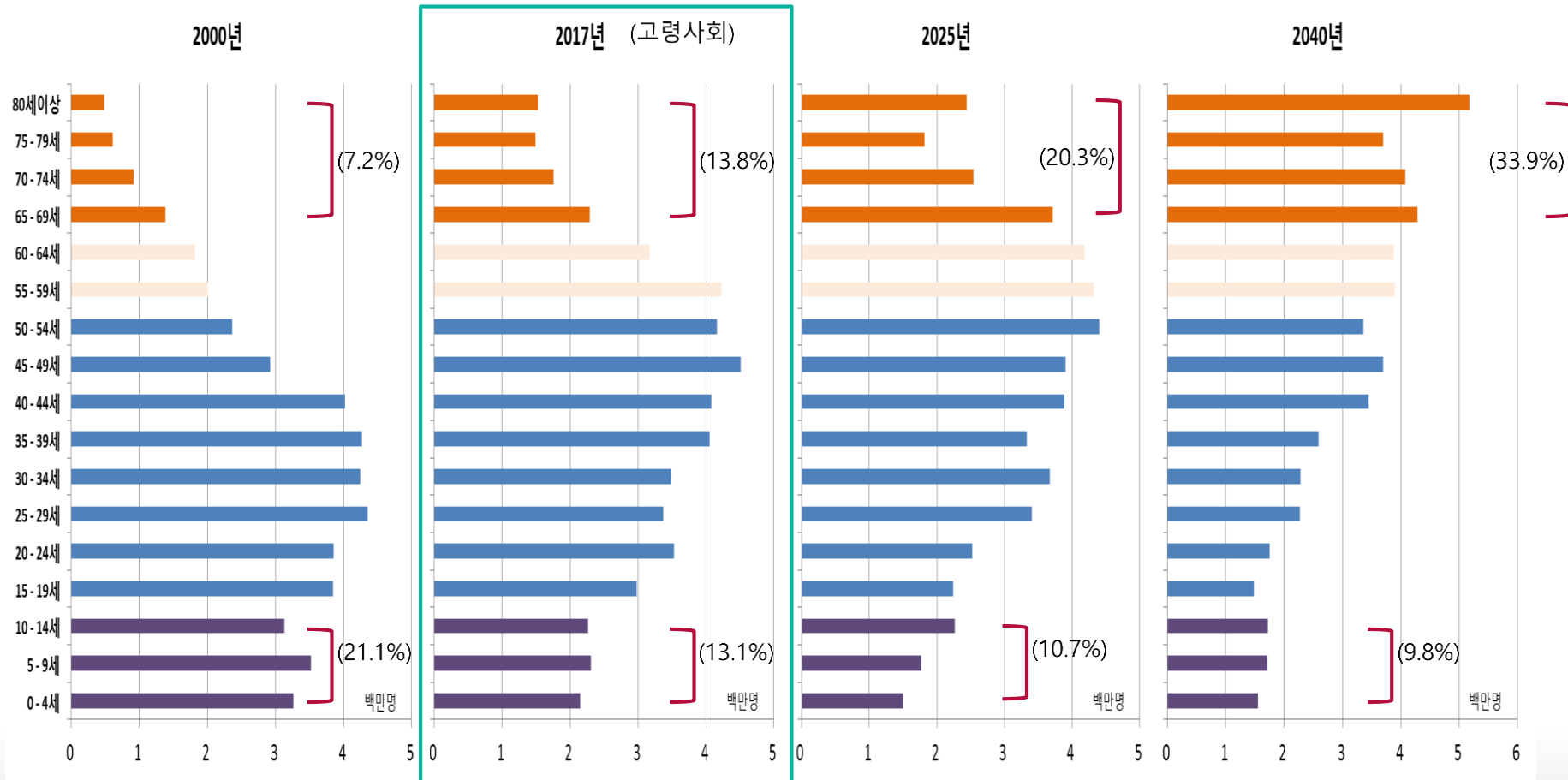


Contents

- I. 저출산·고령화의 진행
- II. 경제 및 금융환경 변화와 영향
- III. 은행의 대응 방향

I -1. 저출산·고령화 빠르게 진행

- 국내의 저출산·고령화가 빠른 속도로 진행되는 가운데 2017년 고령인구가 14%를 넘어서며 고령사회에 진입

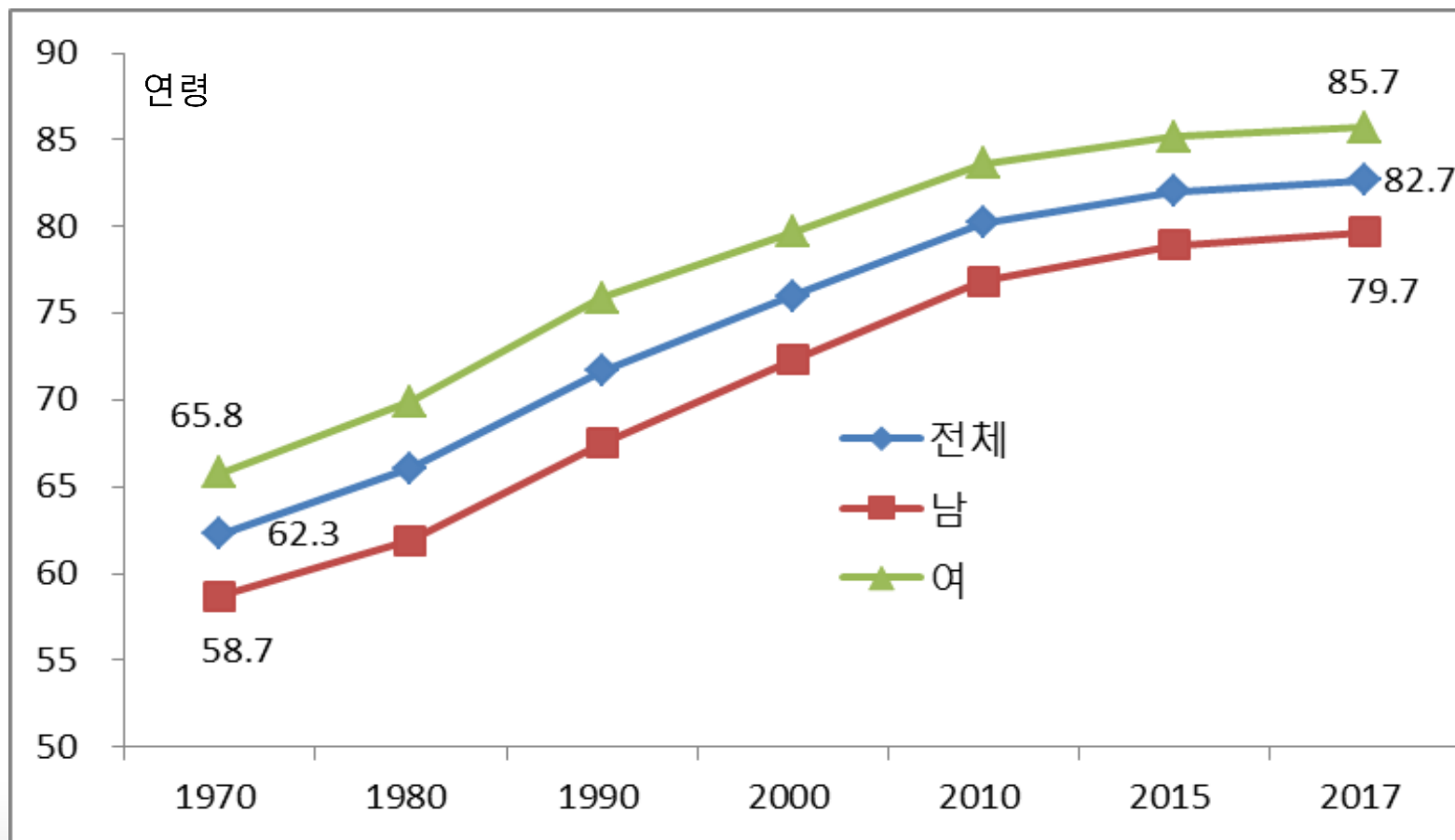


주 : 2019년 3월(각 연도 7월 1일 기준)

자료 : 통계청

I -2. 평균 수명의 증가

- 의료혜택의 확대 등으로 국민들의 평균 수명은 1970년 대비 1.33배 증가하며 2017년 현재 82.7세까지 높아 짐



자료 : 통계청

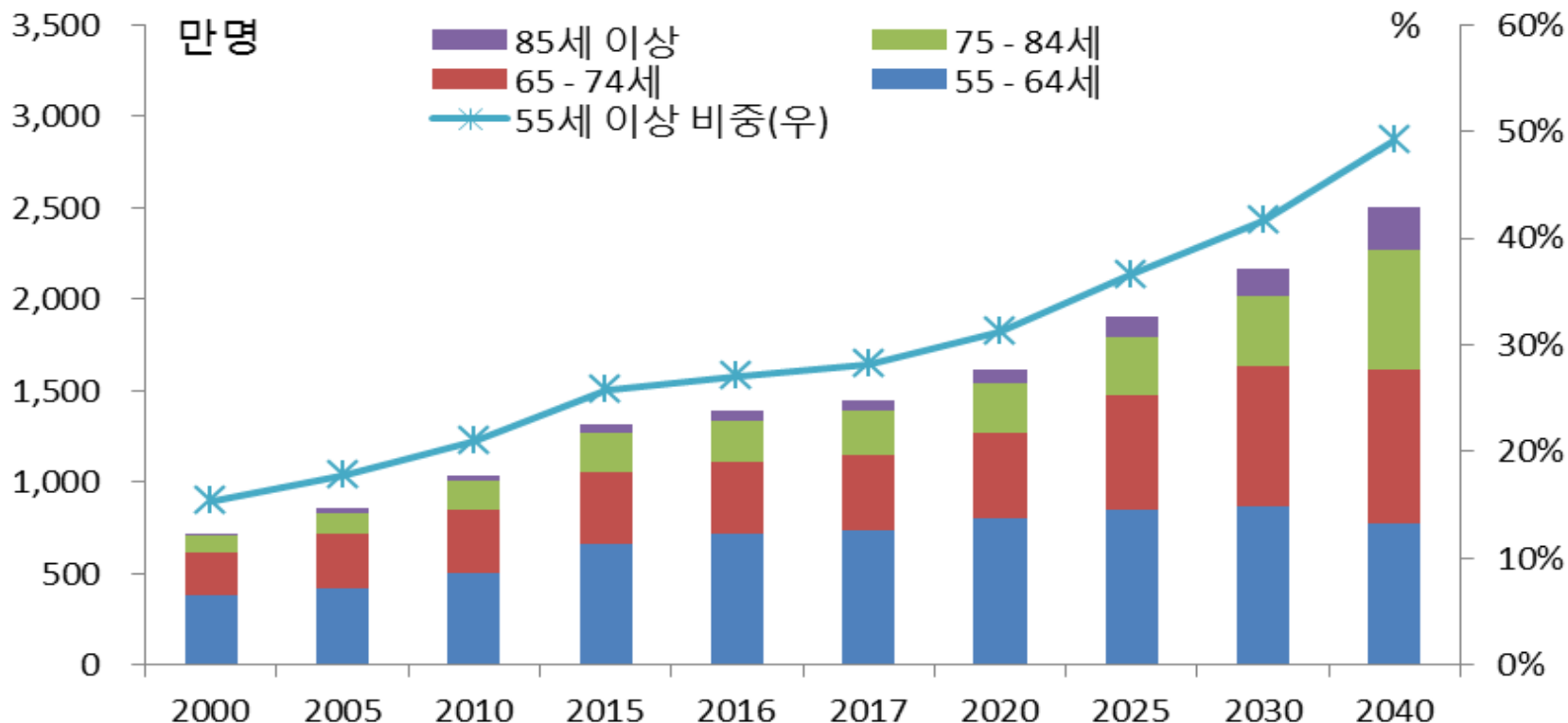
■ I-3. OECD 중 가장 빠르게 진행

- 우리나라의 고령화 속도가 OECD 국가 중 가장 빠르게 진행되고 있는 점이 향후 가장 큰 부담으로 작용

국가	도달연도			소요연수	
	고령화	고령	초고령	7%→14%	14%→20%
한국	2000	2017	2026	17	9
일본	1970	1994	2006	24	12
프랑스	1864	1979	2018	115	39
독일	1932	1972	2009	40	37
이탈리아	1927	1988	2006	61	18
미국	1942	2015	2036	73	21

I -4. 실질적 고령인구 급증

- 현실적으로 55세에 은퇴하는 국내 상황을 고려한 실질적 고령인구는 2040년에는 50% 수준에 도달할 전망

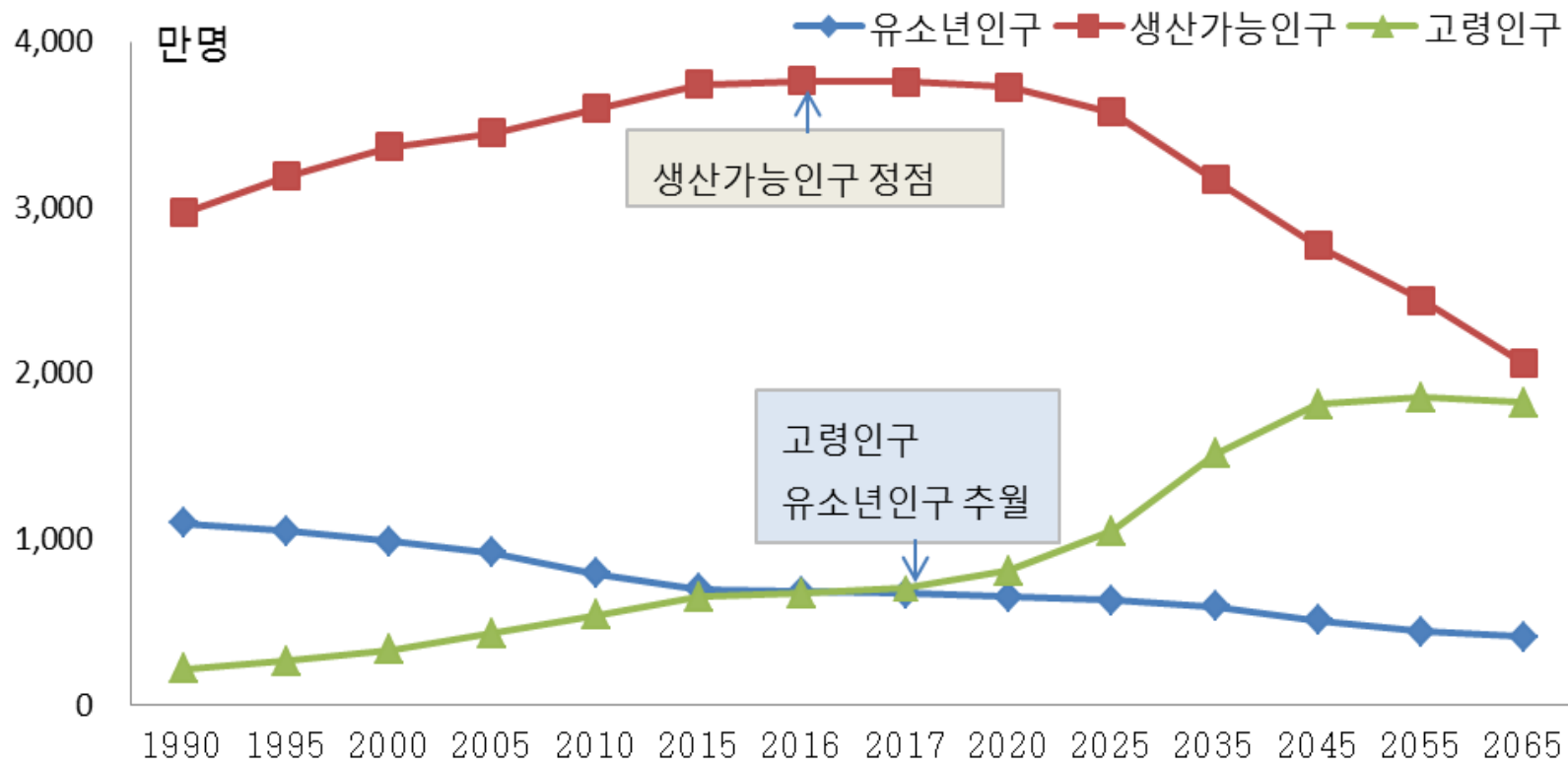


주 : 2019년 3월(각 연도 7월 1일 기준)

자료 : 통계청

■ II-1. 생산가능인구 감소

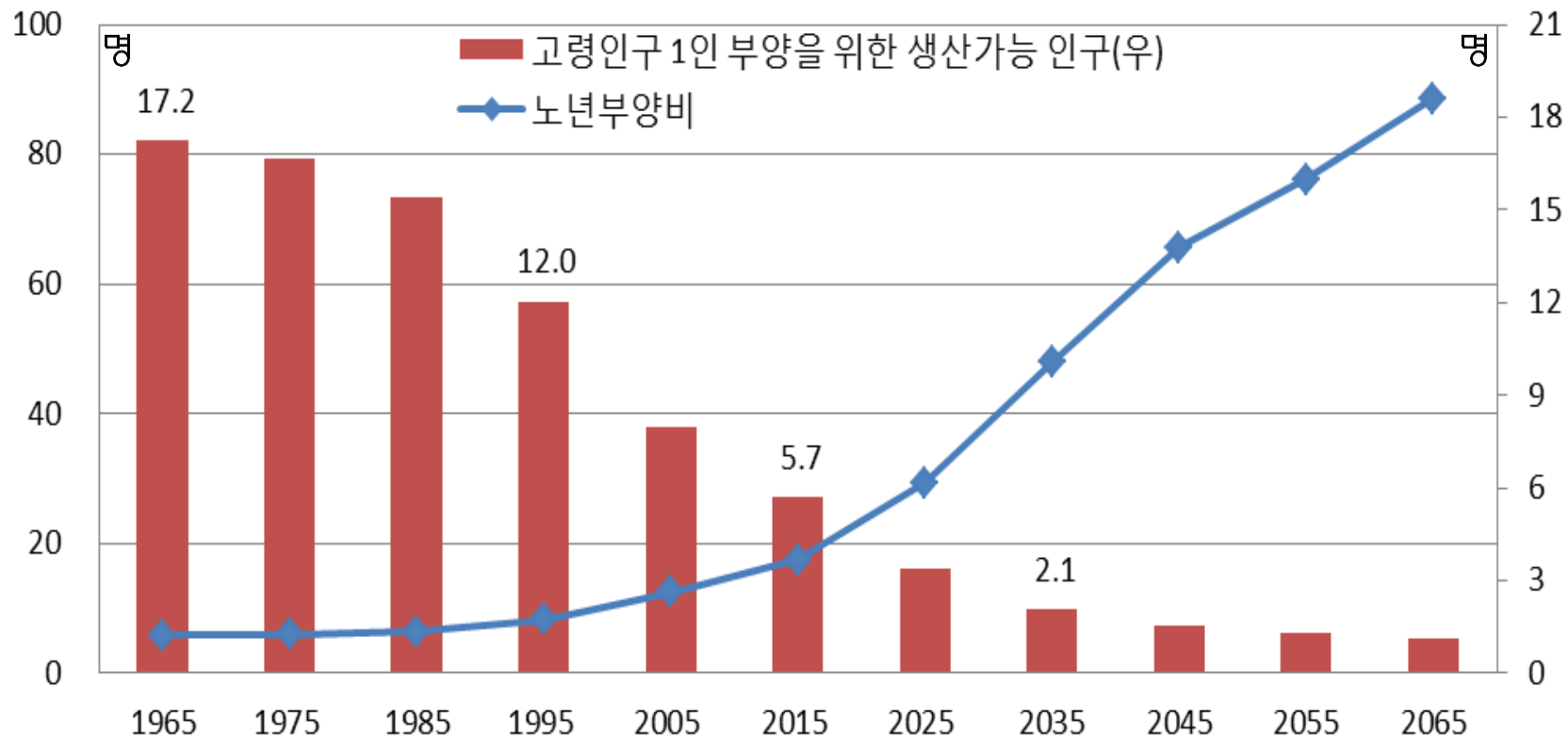
- 생산가능 인구 2016년 정점을 기록한 이후 2017년부터 지속적으로 감소



자료 : 통계청, 장래인구추계(2015-2065)

II-2. 부양부담 급증

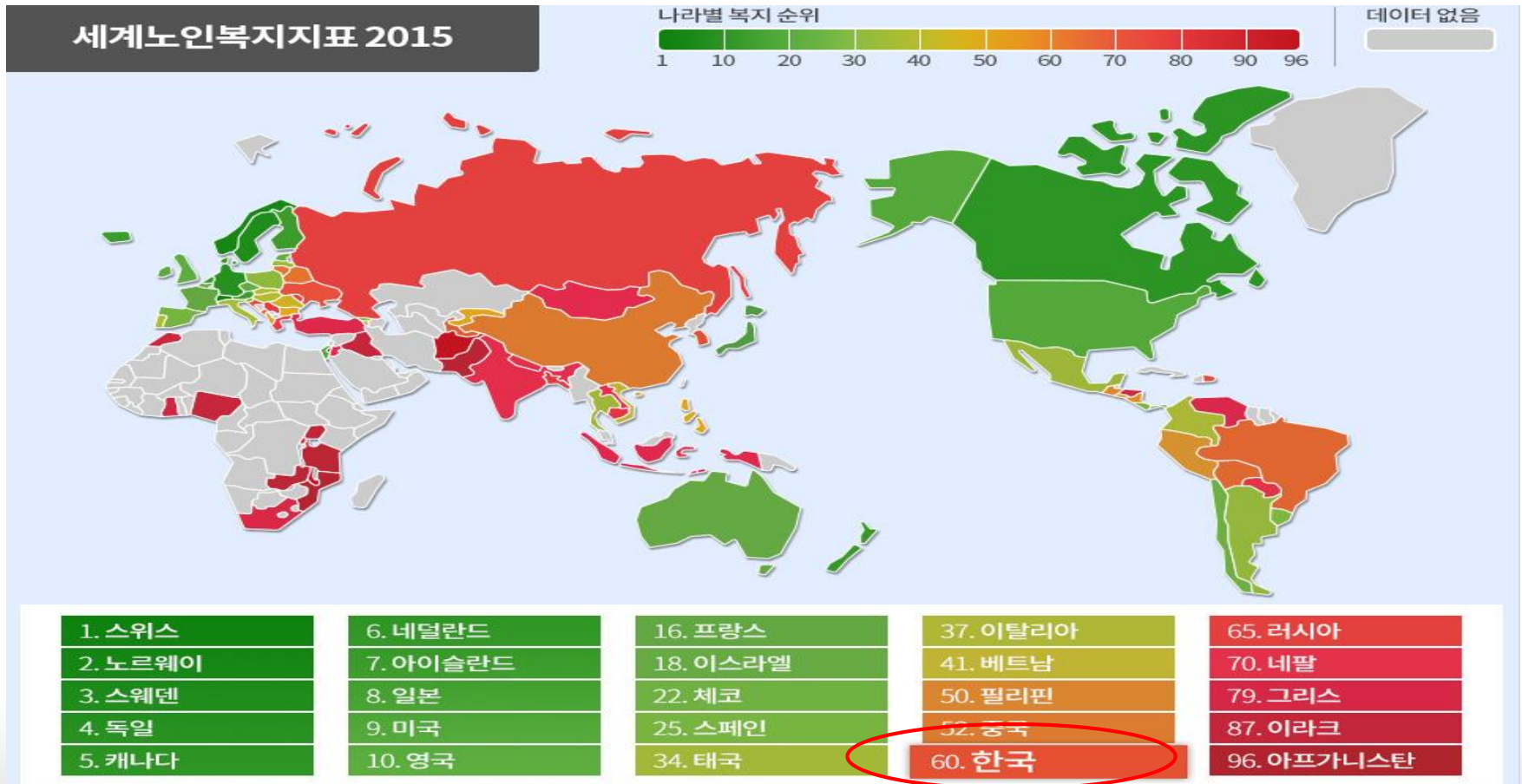
- 저출산·고령화에 따라 생산가능인구의 고령인구 부양을 위한 부담이 빠른 속도로 커지고 있음



주 : 노년부양비는 생산가능인구 100명당 부양할 고령인구
자료 : 통계청, 장래인구추계(2015~2065)

II-3. 고령층 빈곤 심화

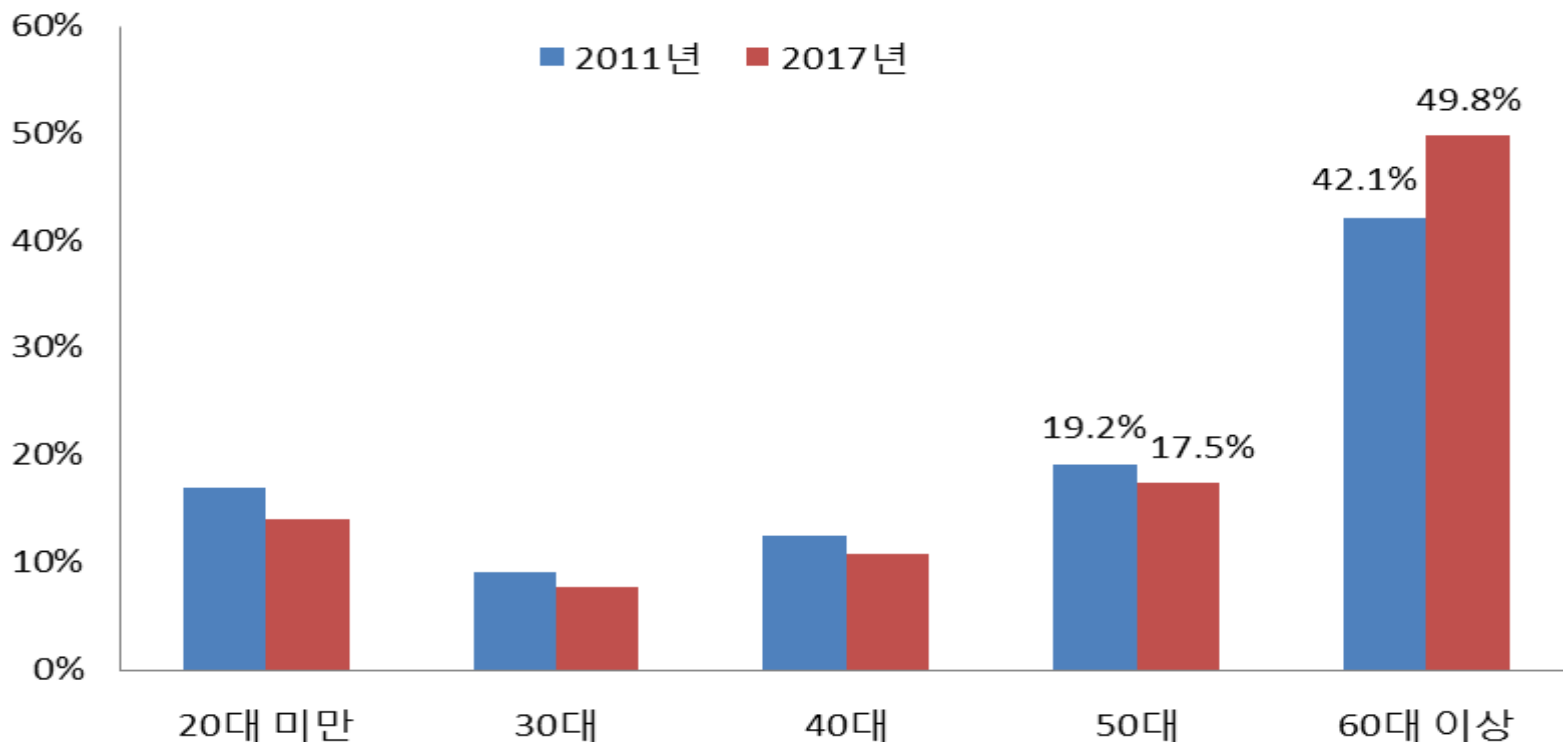
- 고령층들의 노후 빈곤율이 OECD 국가의 평균 수준인 12.3%보다 크게 좋지 않을 뿐만 아니라 이들 국가 중 가장 높은 수준(48.6%)(월평균 국민연금 수준 37만 수준, 미수령자 20%, 25만원 이하 45%)



자료 : HelpAge International, 2015

■ II-4. 의료비의 급증

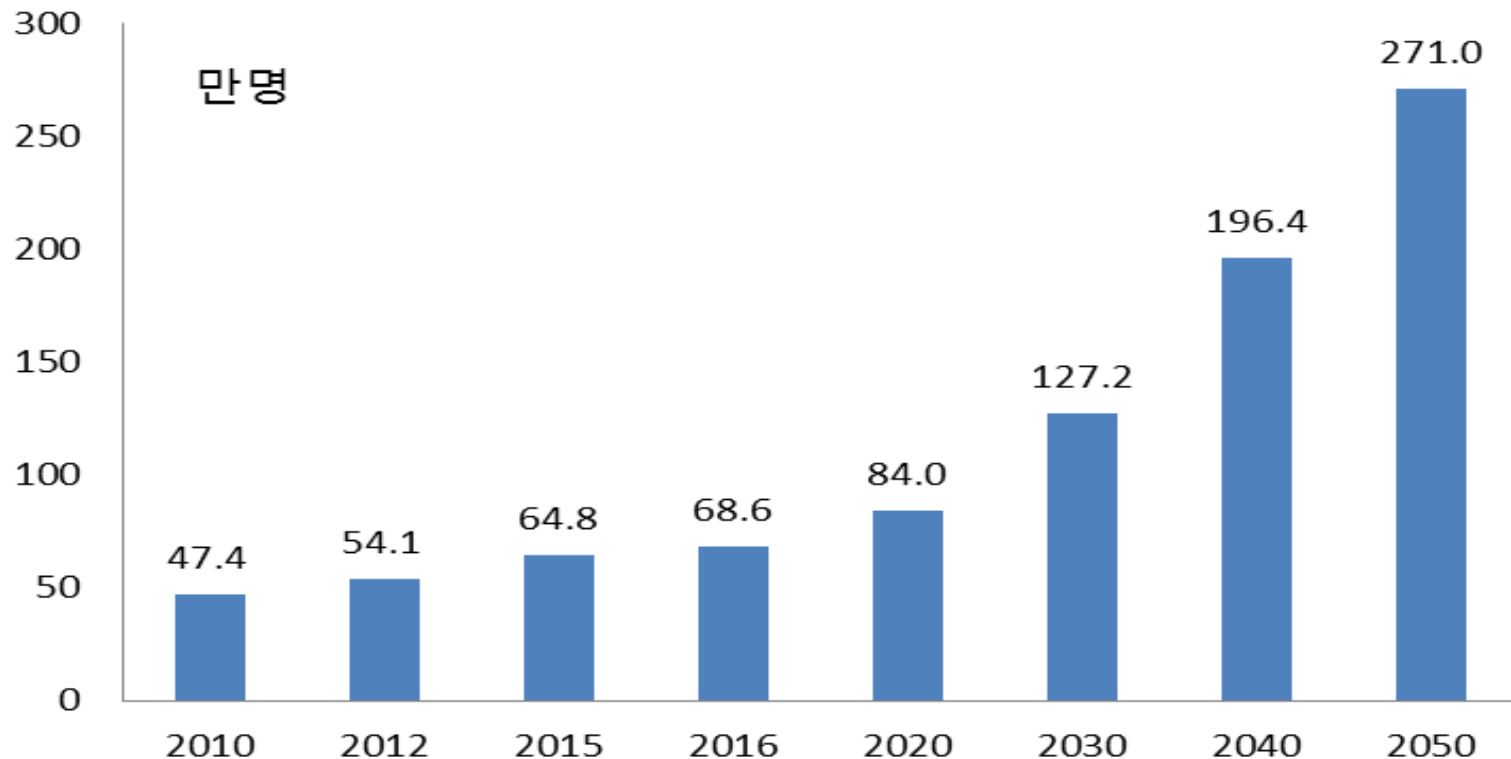
- 노인 1인당 의료비가 4백만원을 상회한 가운데 60대 이상의 의료비가 전체 50%를 점유하며 증가하는 추세



자료 : 국민건강보험공단

■ II-5. 인지능력 저하 고령층 급증

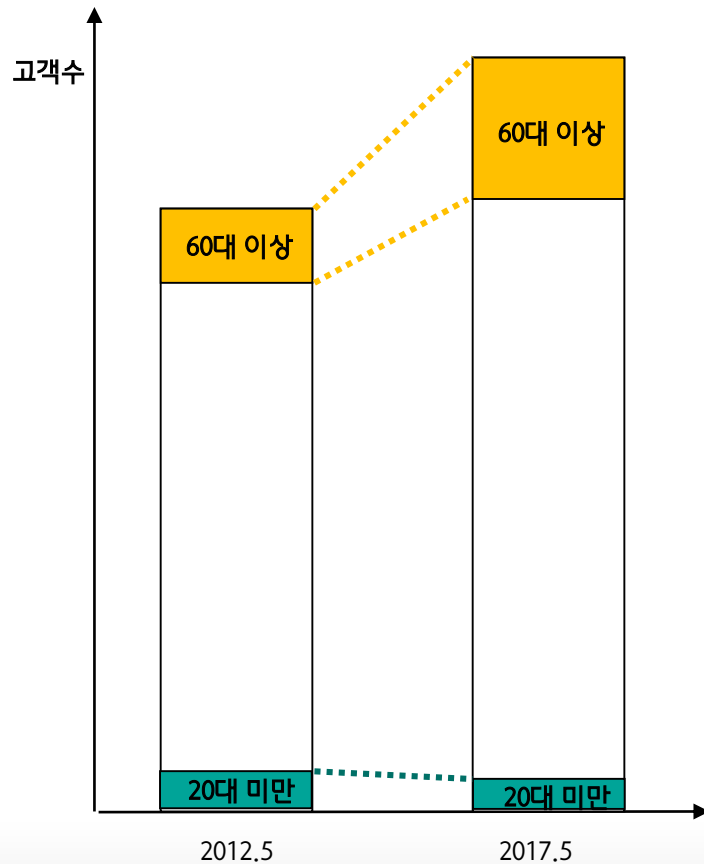
- 기대수명의 증가에 따른 고령화 심화로 고령자 중 인지능력이 저하되는 인구의 규모도 빠르게 증가하며 사회적 중요 문제로 부상



자료 : 보건복지부, 2012

■ II-6. 고령화하는 은행고객

- 은행의 연령별 고객의 분포도 인구 고령화와 더불어 점차 고령층 고객의 비중이 크게 확대 되는 추세

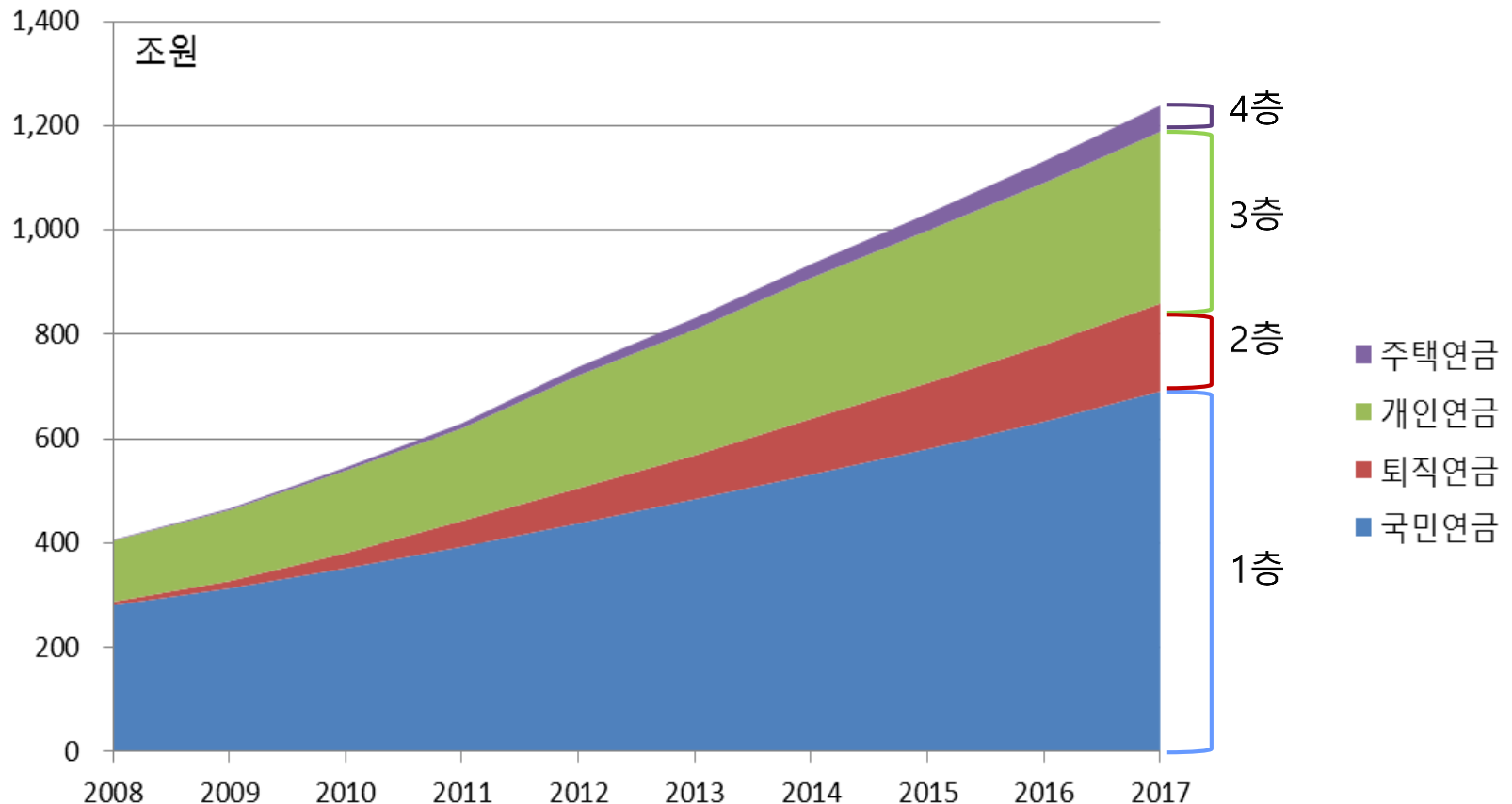


	점유비중	증감인원
60대 이상	12.1% → 17.5% ↑	179.7만명 ↑
20대 미만	6.1% → 4.3% ↓	21.4만명 ↓

자료 : 서울경제 재인용(2017.7)

■ II-7. 연금자산규모 급증

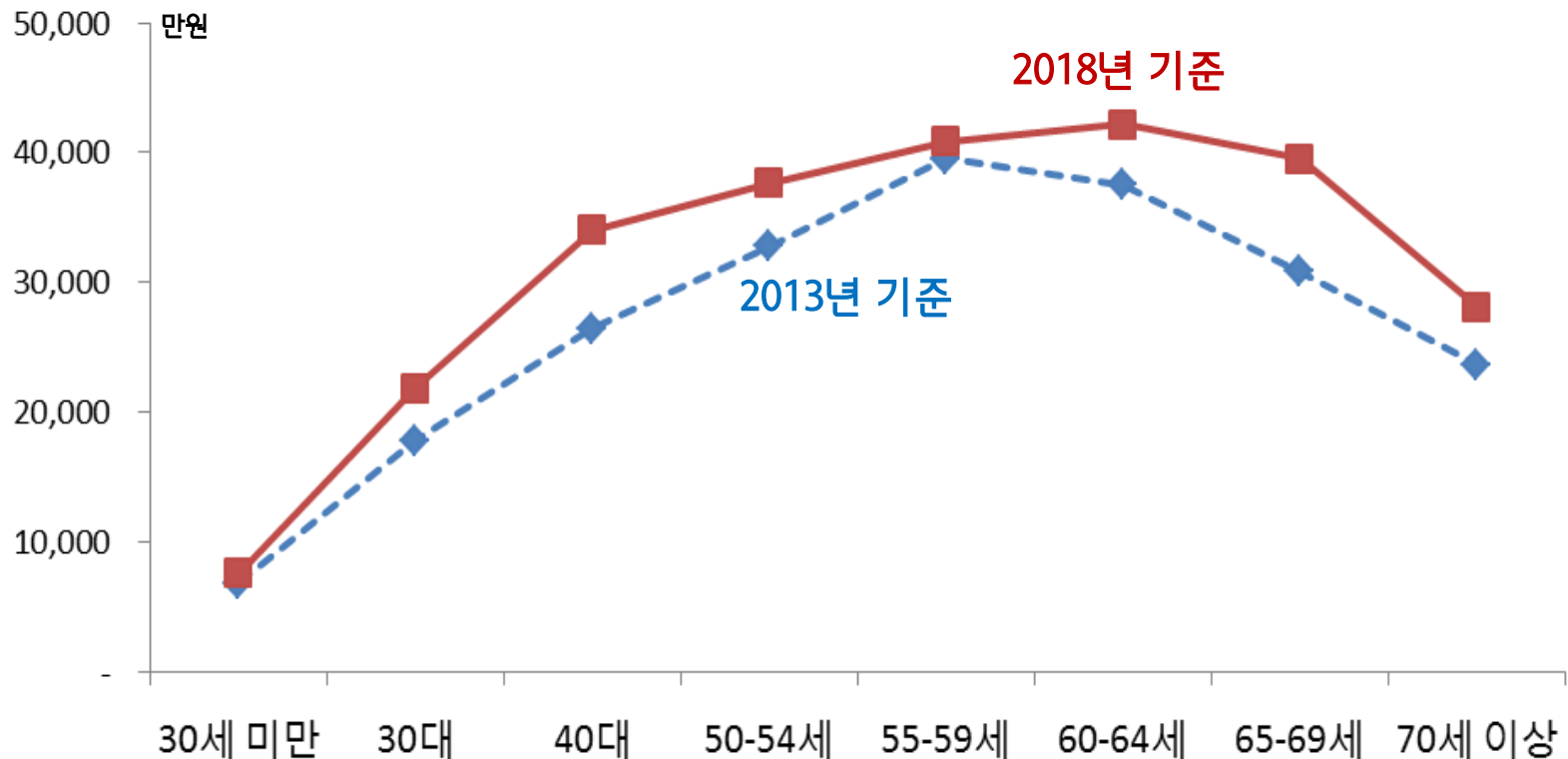
- 공적 및 사적 연금 빠르게 증가하며 연금관련 자산운용 규모도 1,200조원을 상회



자료 : 국민연금, 금감원, 주택금융공사

■ II-8. 고령층 보유자산 확대

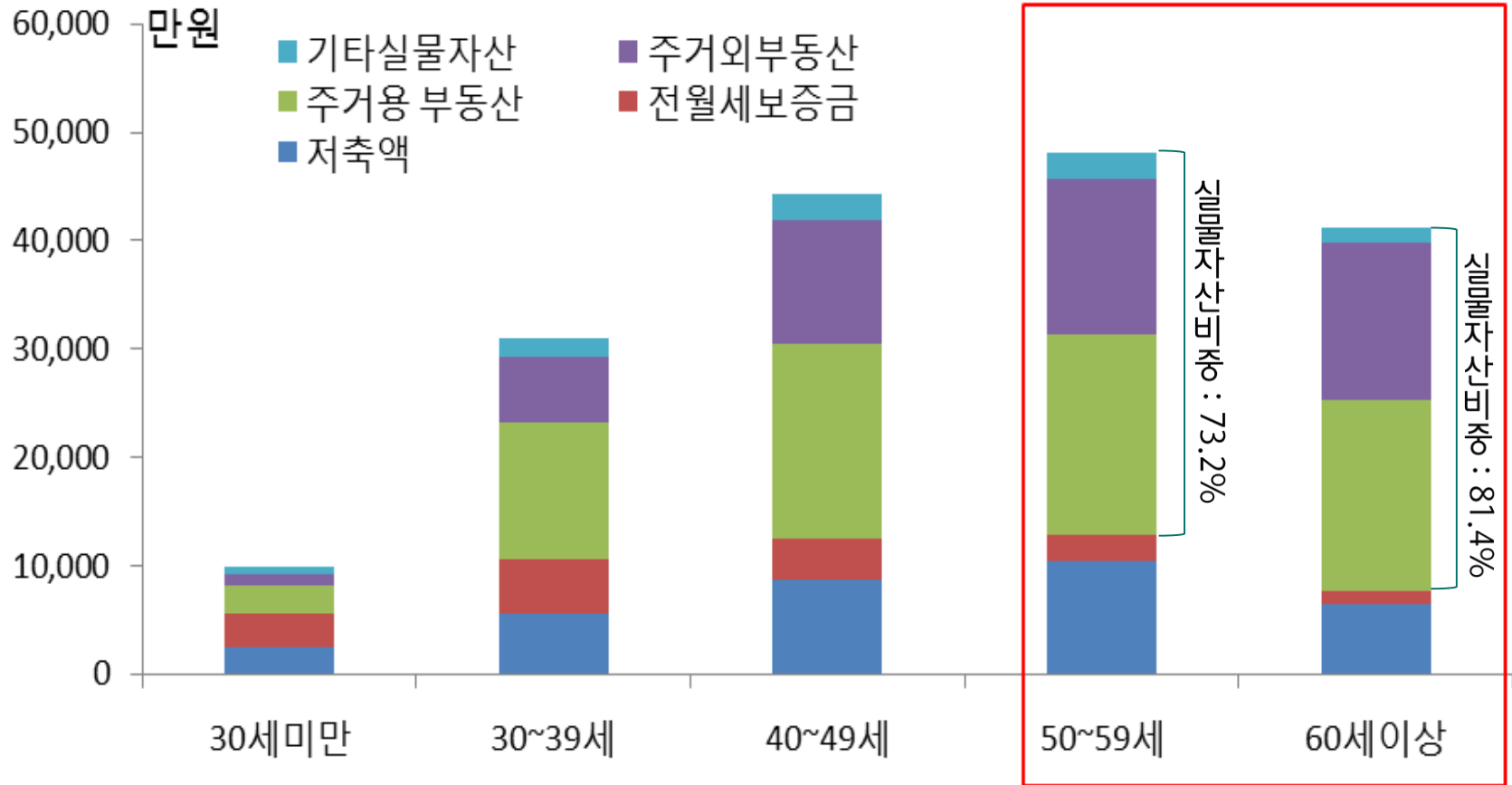
- 고령화 심화, 베이비부머의 은퇴 등으로 연령별 자산의 분포도 고령층을 중심으로 부의 편중화가 확대되는 중



주 : 가구의 평균순자산 기준
자료 : 통계청(가계금융조사), 2018

■ II-9. 고령층의 실물자산 편중 자산구성

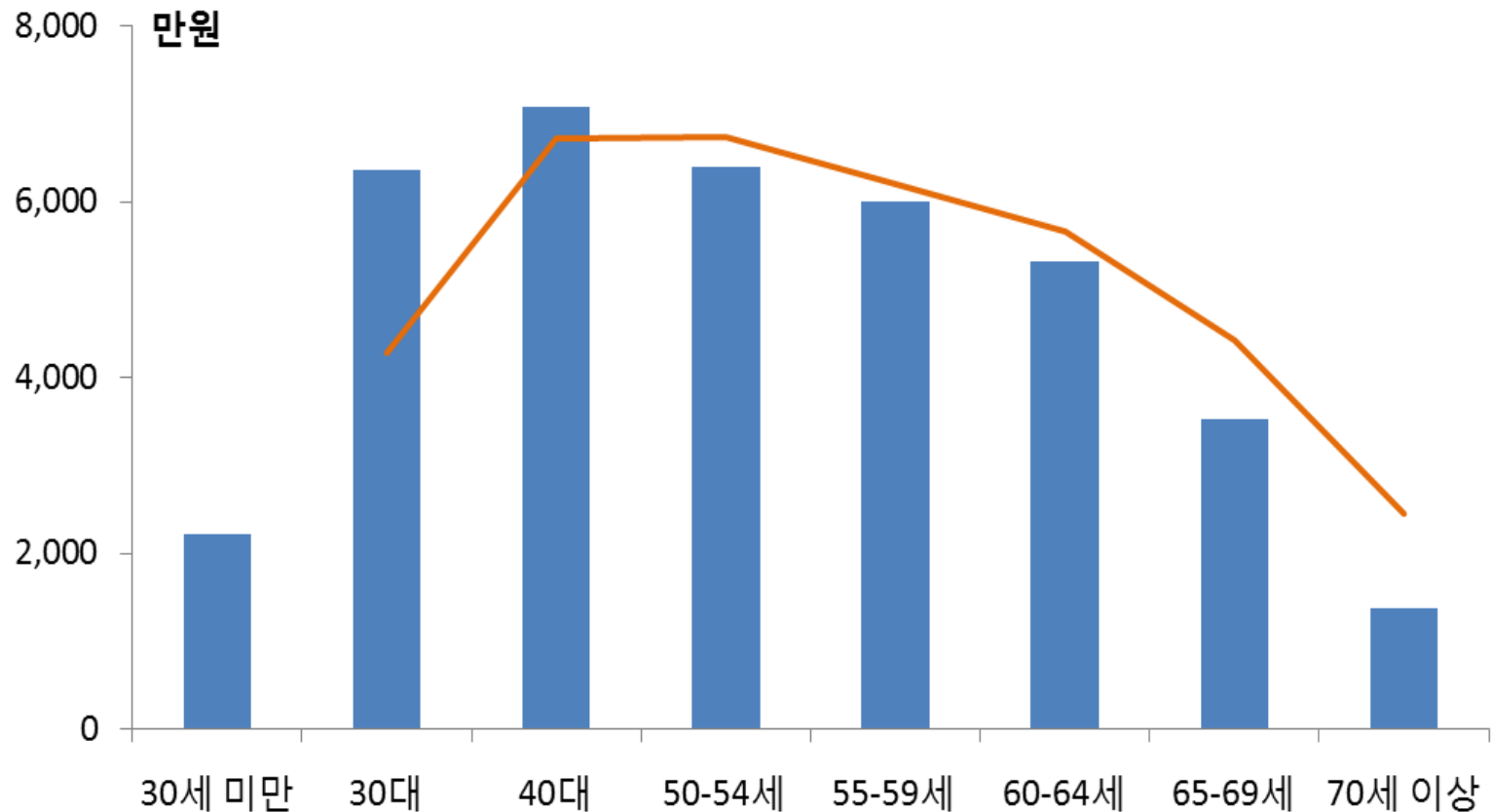
- 고령층일 수록 유동성이 크게 떨어지는 실물자산에 경도 된 자산구성을 보임



자료 : 통계청(가계금융조사), 2018

■ II-10. 고령층의 대출 감소

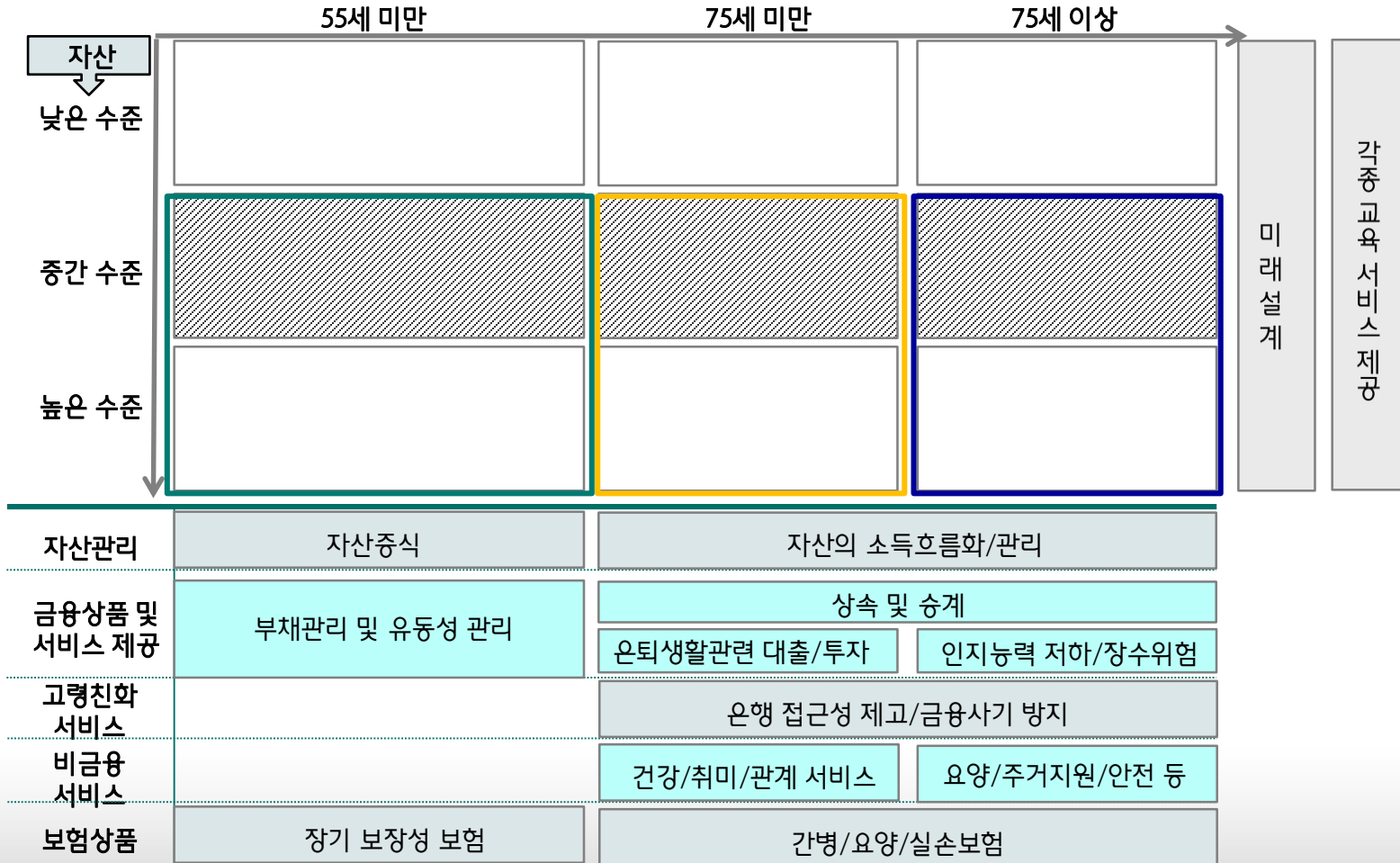
- 고령화의 진행과 더불어 고령층의 금융대출 규모도 빠르게 낮아지는 추세를 보임



주 : 가구의 평균금융부채 기준
자료 : 통계청(가계금융조사), 2018

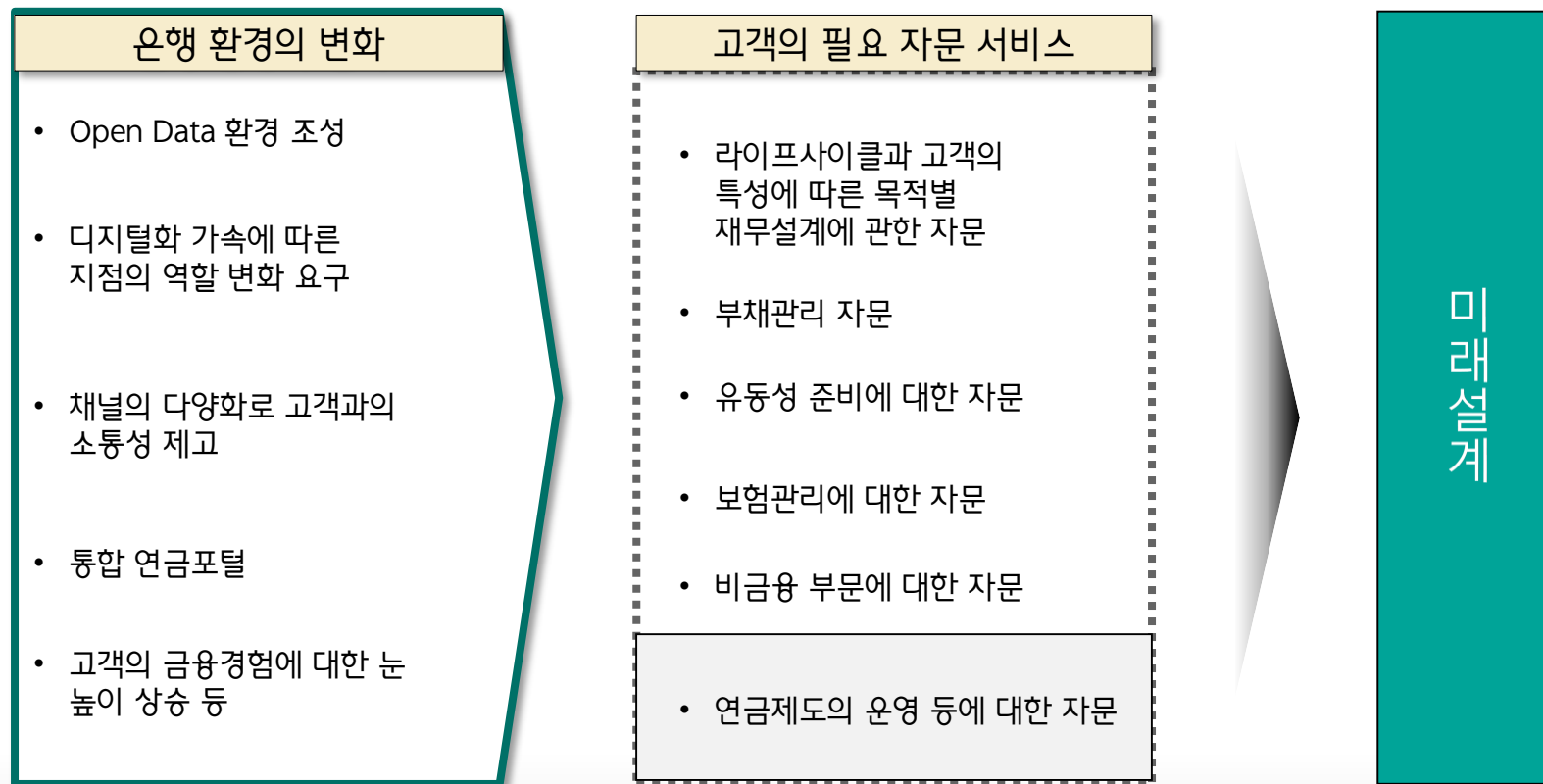
III-1. 고객 세분화를 통한 차별화 된 대응

- 고객의 자산수준, 연령 등 다양한 특성을 고려해 미래설계를 지원할 수 있는 차별화 된 금융·비금융 상품 및 서비스를 제공할 필요



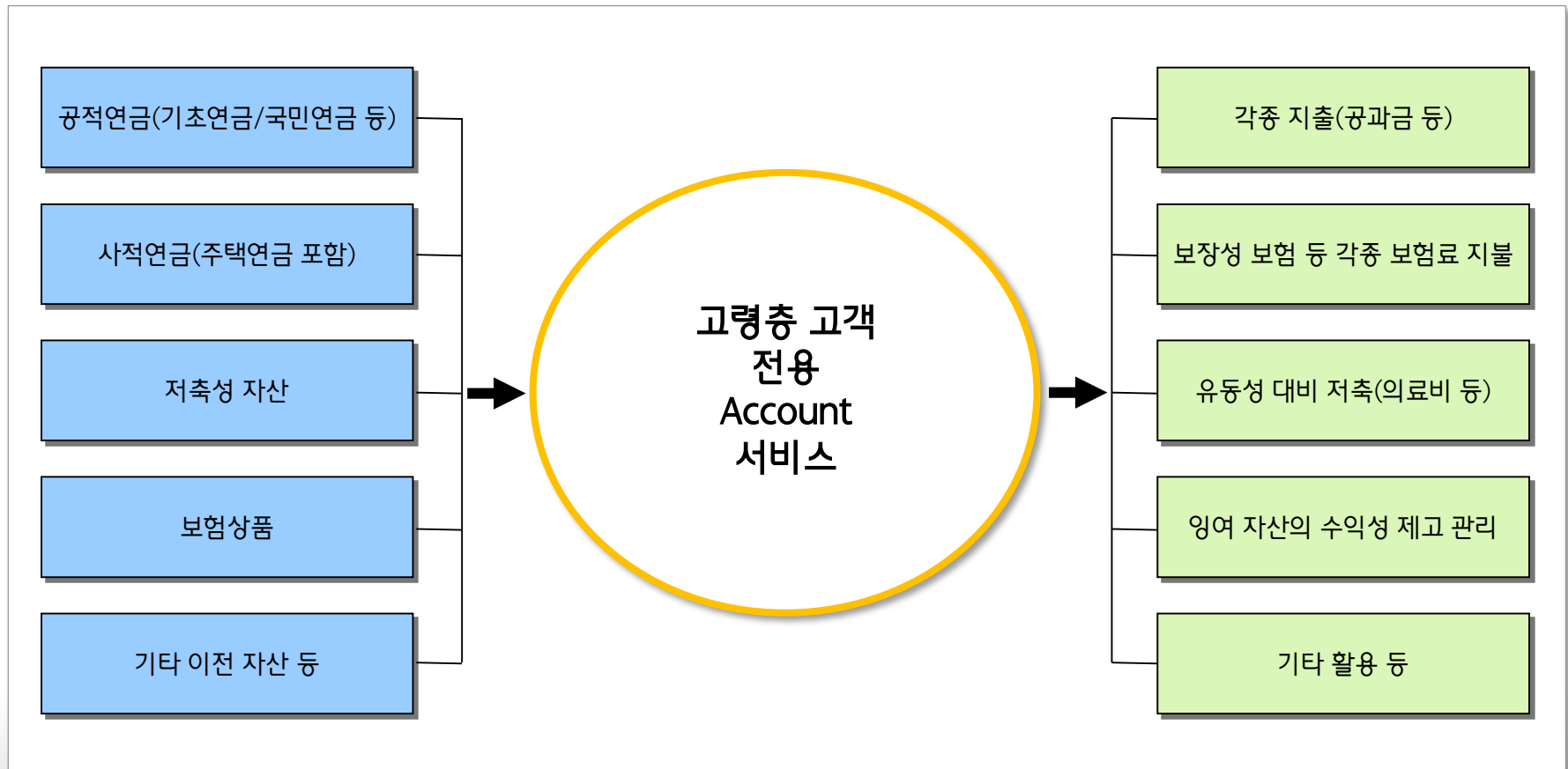
■ III-2. 미래설계 자문 서비스 강화

- 디지털화의 가속에 따른 은행 Biz환경의 변화와 맞물려 은행은 고객의 미래설계 지원을 위해 관련 자문 서비스의 강화를 통한 대응 전략이 요구



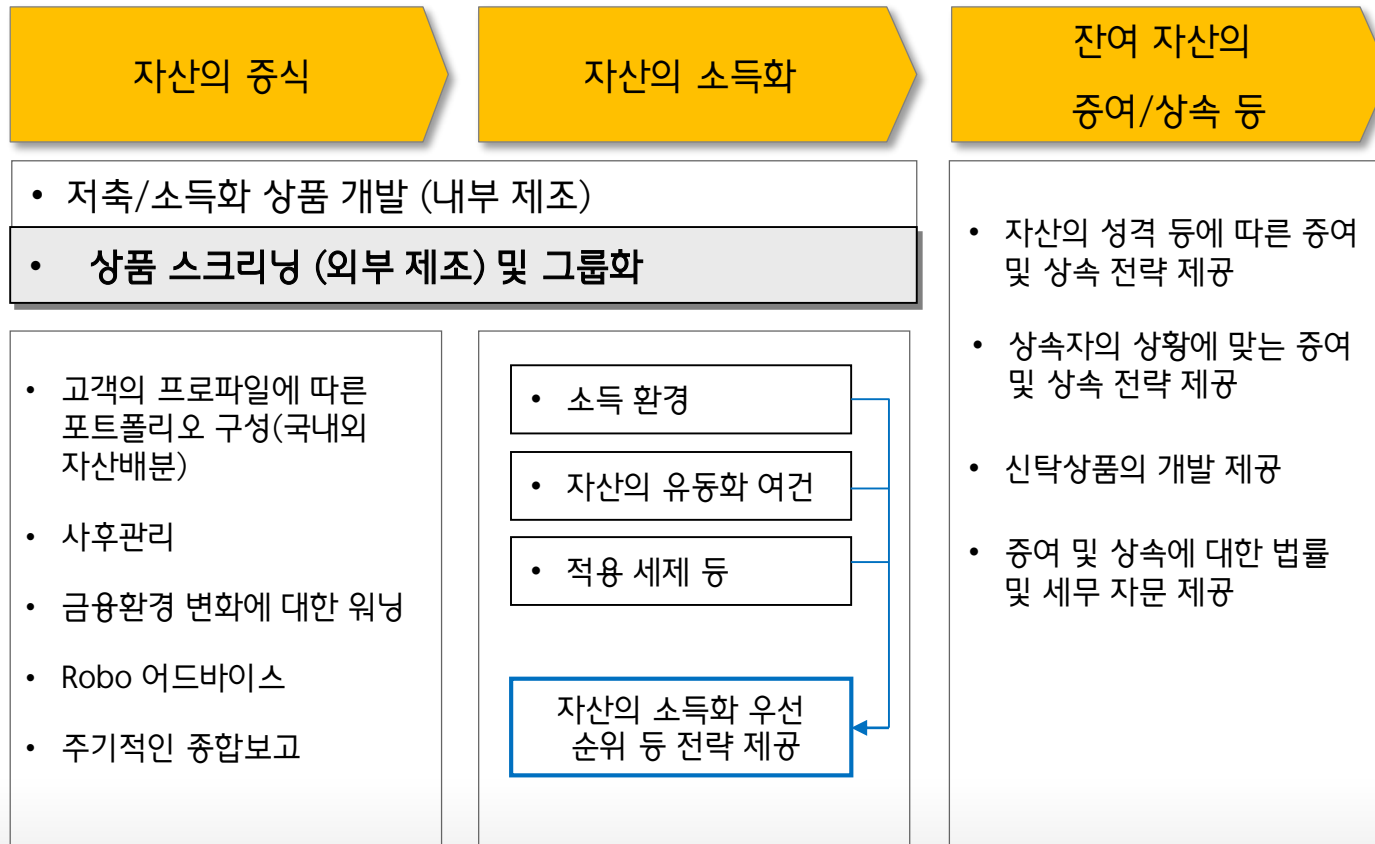
■ III-3. 고령층 전용 Account 서비스 제공

- 은행은 대표적인 지급결제 금융사로서 고령층에게 각종 연금 등으로부터의 수취 서비스의 제공과 더불어 취합된 자산에 대한 지급결제, 잉여 자산의 효율적 관리 등에 대한 차별적인 서비스 제공 역할을 해야



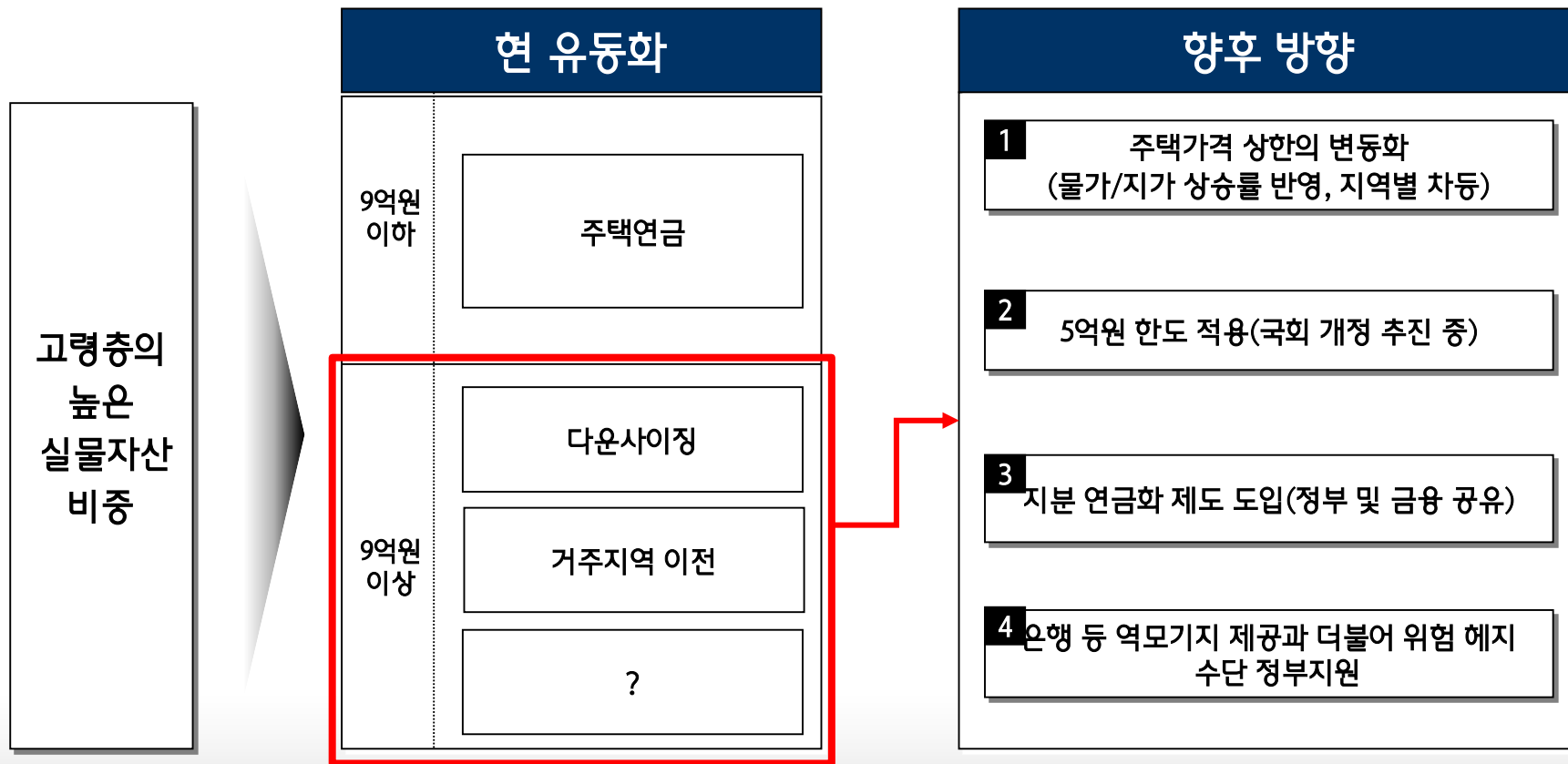
III-4. 자산관리 서비스 제공

- 고객의 생애 주기 및 목적에 맞도록 자산의 증식, 소득화(현금흐름), 증여·상속·가업승계 등에 대한 전략적 자산관리 서비스를 제공



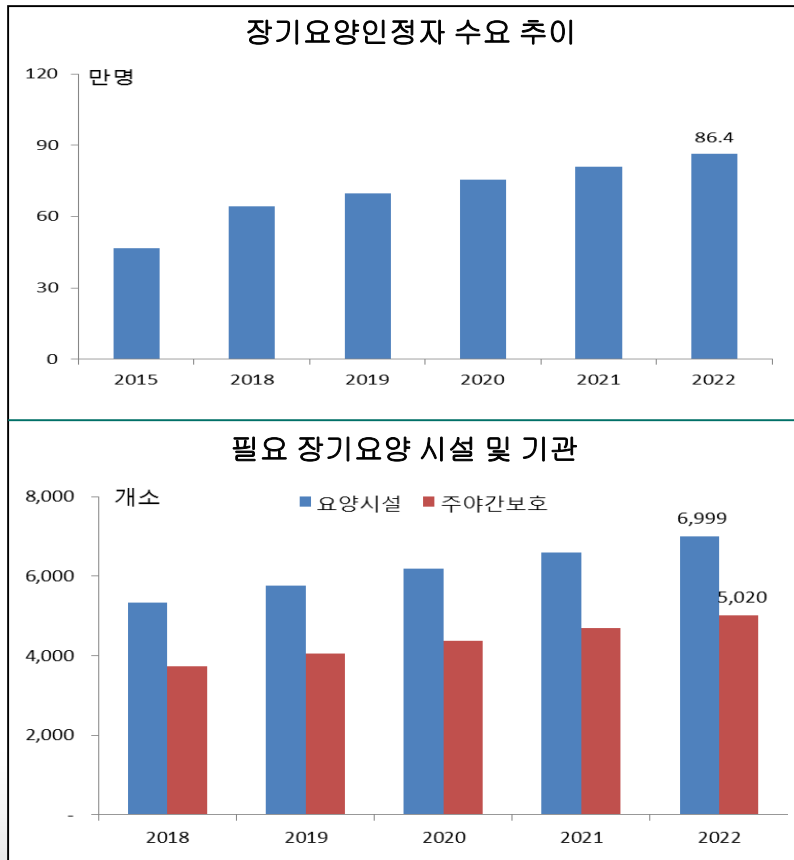
■ III-5. 실물자산의 유동화 지원

- 은행 등 금융사들의 고령층 고객의 실물자산 유동화를 위한 적극적인 상품개발 제공과 더불어 정책당국의 제도적인 지원도 필요

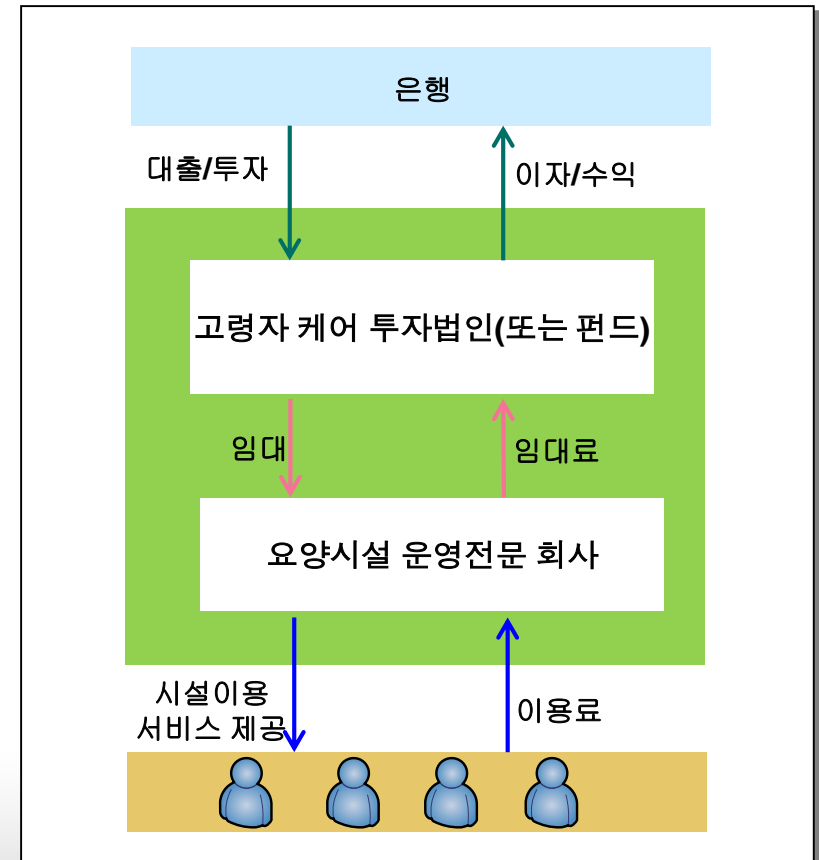


III-6. 대출 및 투자 다변화(1)

- 향후 요양시설 및 주야간보호기관 수요 빠르게 증가하며 부족현상 심화
- 요양시설 확충에 대한 대출·투자를 통해 적절한 수익과 동시에 사회적인 문제 해결에 기여

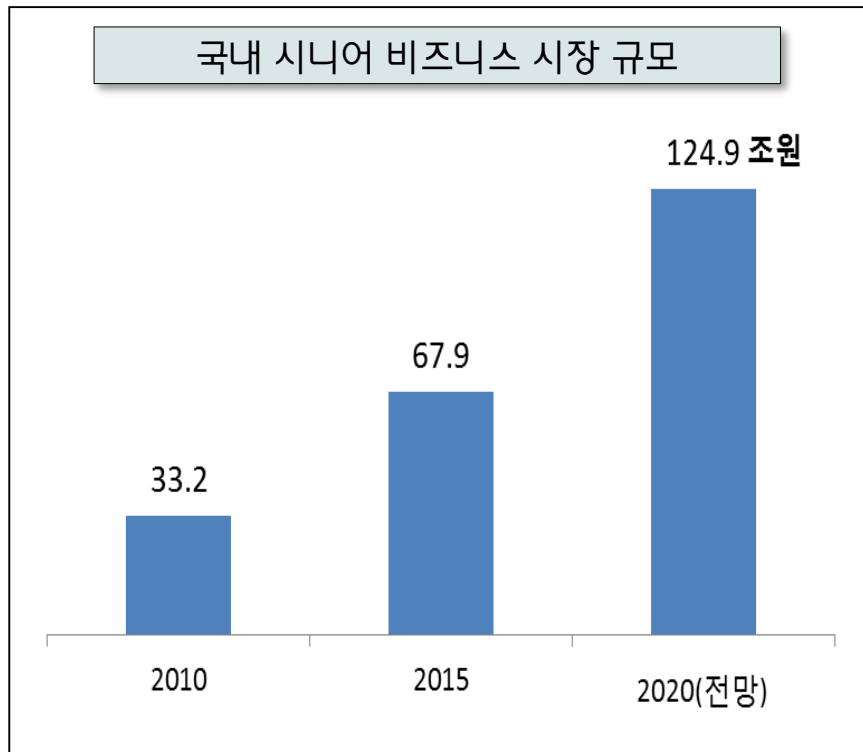


자료 : 보건복지부, 제 2차 장기요양 기본계획(안), 2018

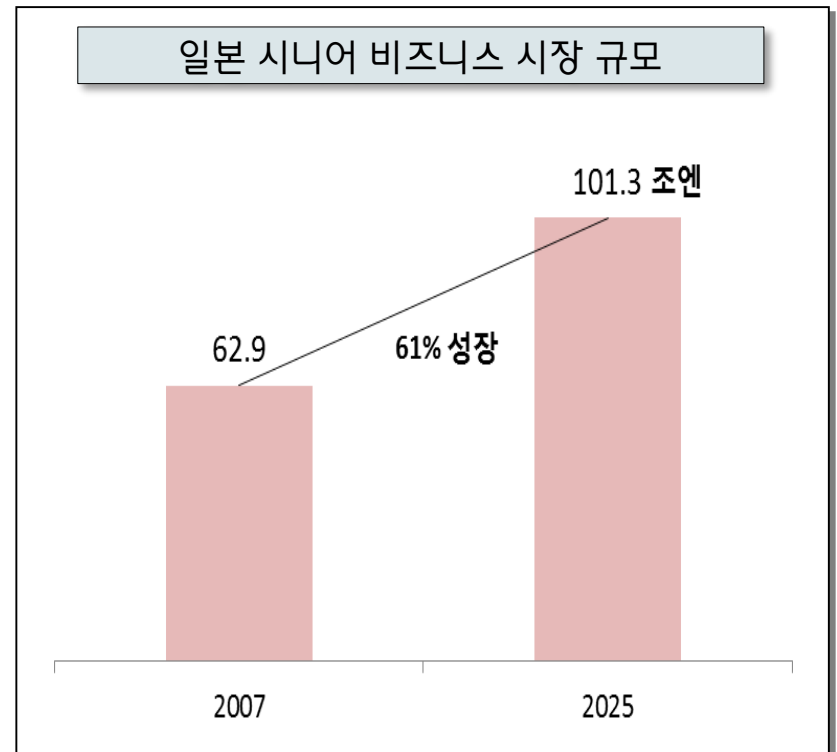


■ III-7. 대출 및 투자 다변화(2)

- 고령층 대상 관련 시장규모의 빠른 성장은 은행 등 금융사들에게 관련 산업 등에 대한 대출 및 투자의 다양한 새로운 기회를 제공



자료 : 한국보건산업진흥원



자료 : 미즈호 산업조사

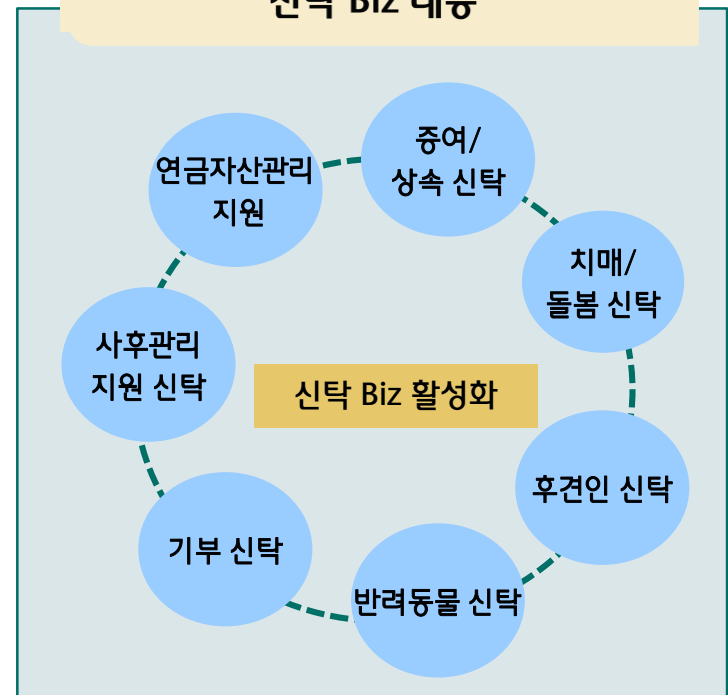
III-8. 신탁 Biz를 통한 대응

- 고령화 심화에 따른 독거노인가구, 인지능력 저하 자 증가 등의 영향으로 늘어나는 신탁에 대한 니즈에 적절하게 대응할 전략이 요구

신탁의 부상 배경

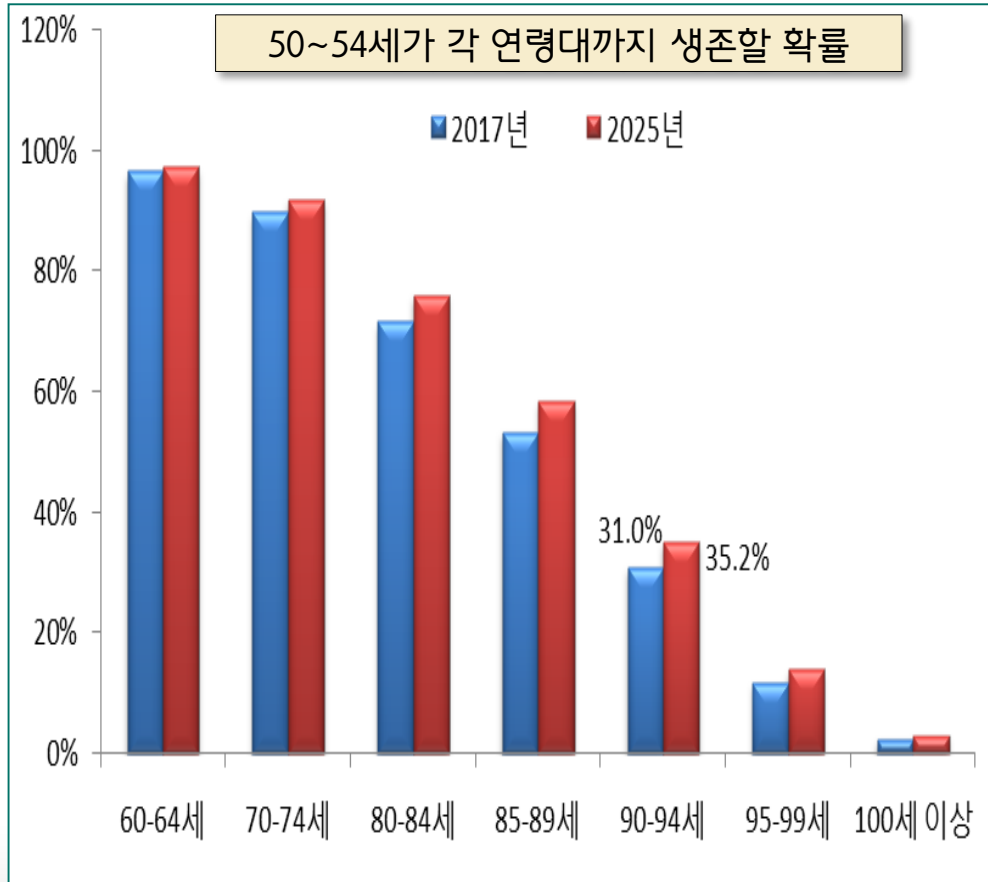
- 고령층 고객의 급증 속 1인 가구도 빠르게 증가하는 추세
- 인지능력 저하 고객의 증가
- 부유 고령층 증가로 증여, 상속, 가업승계 등에 관한 니즈 커짐
- 고령층의 반려인구 증가
- 국민 의식 성숙으로 재산의 사회적 환원 점진적 증가
- 각종 연금자산의 관리

신탁 Biz 대응



■ III-9. 장수위험 대응

- 의료기술의 발전 등으로 늘어나고 있는 기대수명(82.7세) 이상 장수하는 고령층에 대해 노후준비 및 안정된 삶을 지원할 수 있는 상품과 서비스 제공



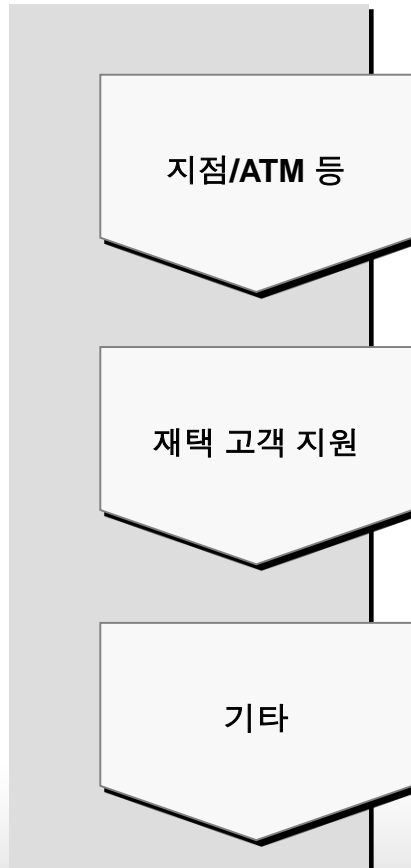
- 다양한 시나리오 별 노후설계
- 연금연계 장수상품 개발
- 생존신탁 등 다양한 신탁상품의 제공
- 은행의 장수위험관리+정부 장수채권 등 발행
- 비재무적 서비스 제공

주 : 50~54세 인구가 특정 연령까지 생존할 확률
자료 : 통계청(장래생명표)

■ III-10. 고령자 친화 금융(1)

- 디지털화, 인공지능력 저하 등 금융관련 환경의 변화에 따른 고령자들의 은행 등 금융에 대한 접근성 소외를 방지하고 접근성을 지원할 수 있는 대응 전략 요구

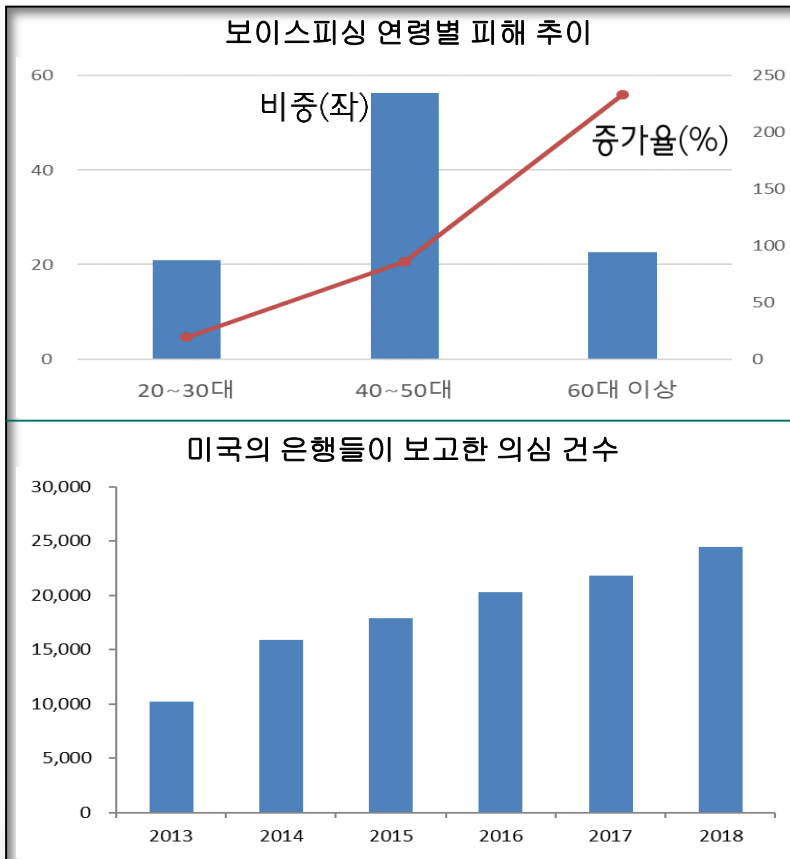
은행의 접근성 제고



- 점포의 재디자인(이동편의시설 등)
 - 소통 편의 시설 설치
 - ATM 이용 편의성 제고
 - 이용절차 간소화
-
- 찾아가는 금융 서비스 제공
 - 비디오통화 서비스 제공
 - 고령자 만을 위한 디지털 접근성 제고
-
- 고령자 친화 기업에 대한 금융 인센티브 제공을 통해 고령층 친화 사회환경 조성

■ III-11. 고령자 친화 금융(2)

- 금융의사결정 능력이 점차 낮아지는 고객들을 대상으로 한 금융사기를 예방하고 방지할 수 있는 대응 서비스의 제공 필요

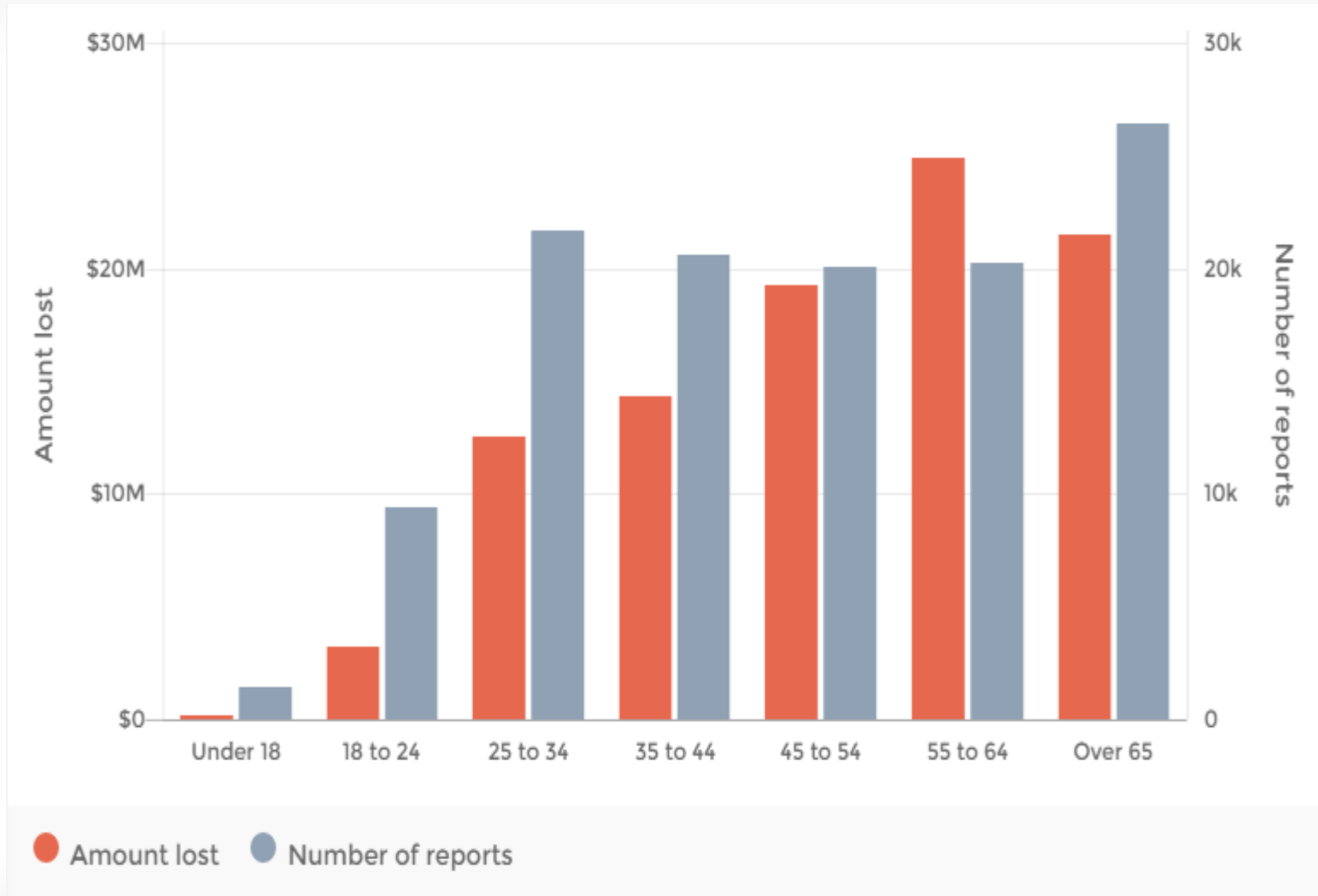


주 : 2018년 기준(상)

자료 : 금융감독원(상), Treasury Department(하)

- 은행내 이상거래징후 탐지 시스템 구축(빅데이터 활용)
- 인증된 제 3자를 통한 모니터링 등의 제도 운영
- 직원들의 외부 고령자 단체 등 참여 교육 제공
- 각 지점의 담당자 교육 및 배치를 통한 신속한 대응 및 관련기관 보고
- 특정 서비스의 거래 제한

■ <참 고>

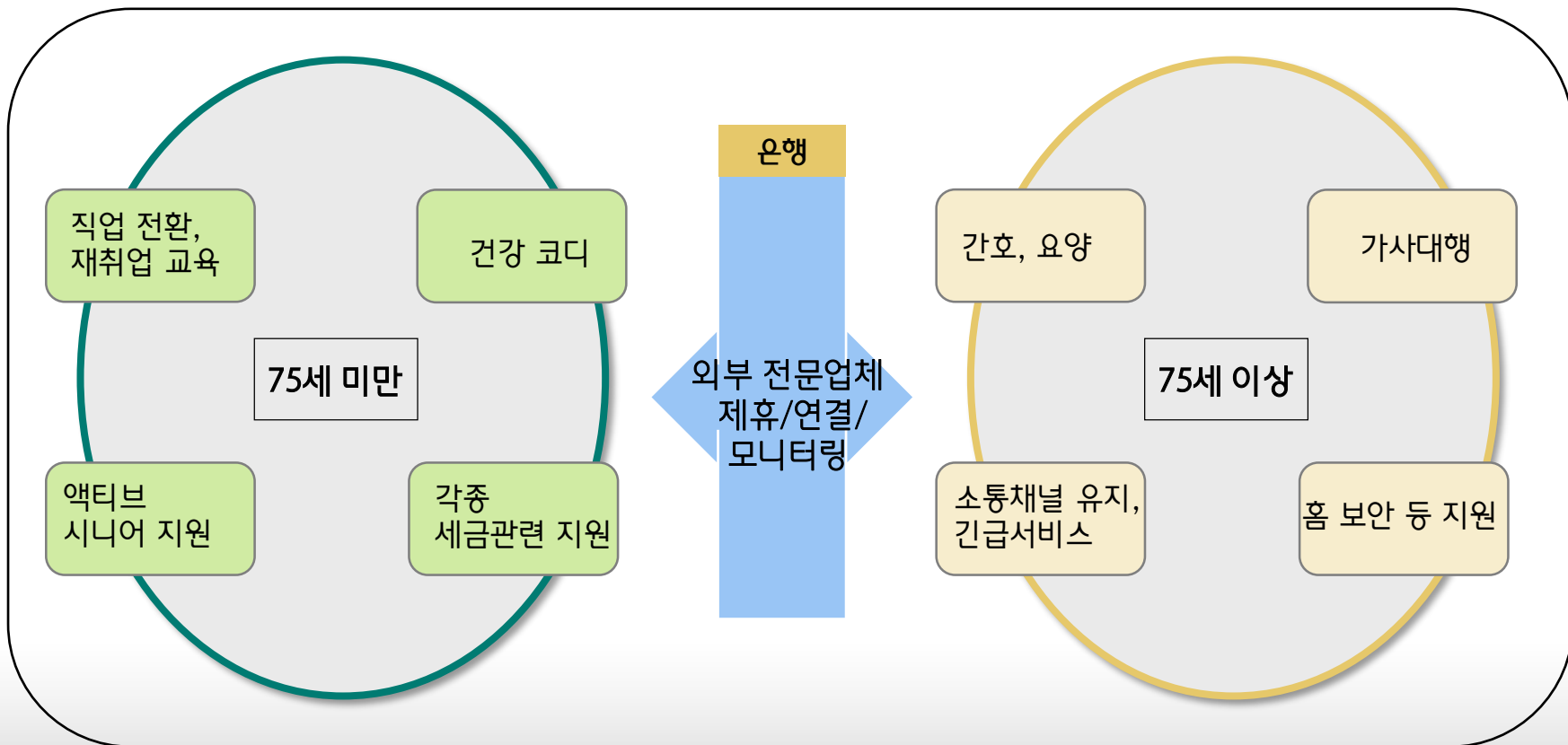


주 : 2018년 모든 종류의 금융사기

자료 : ACCC(Australian Competition Consumer Commission)

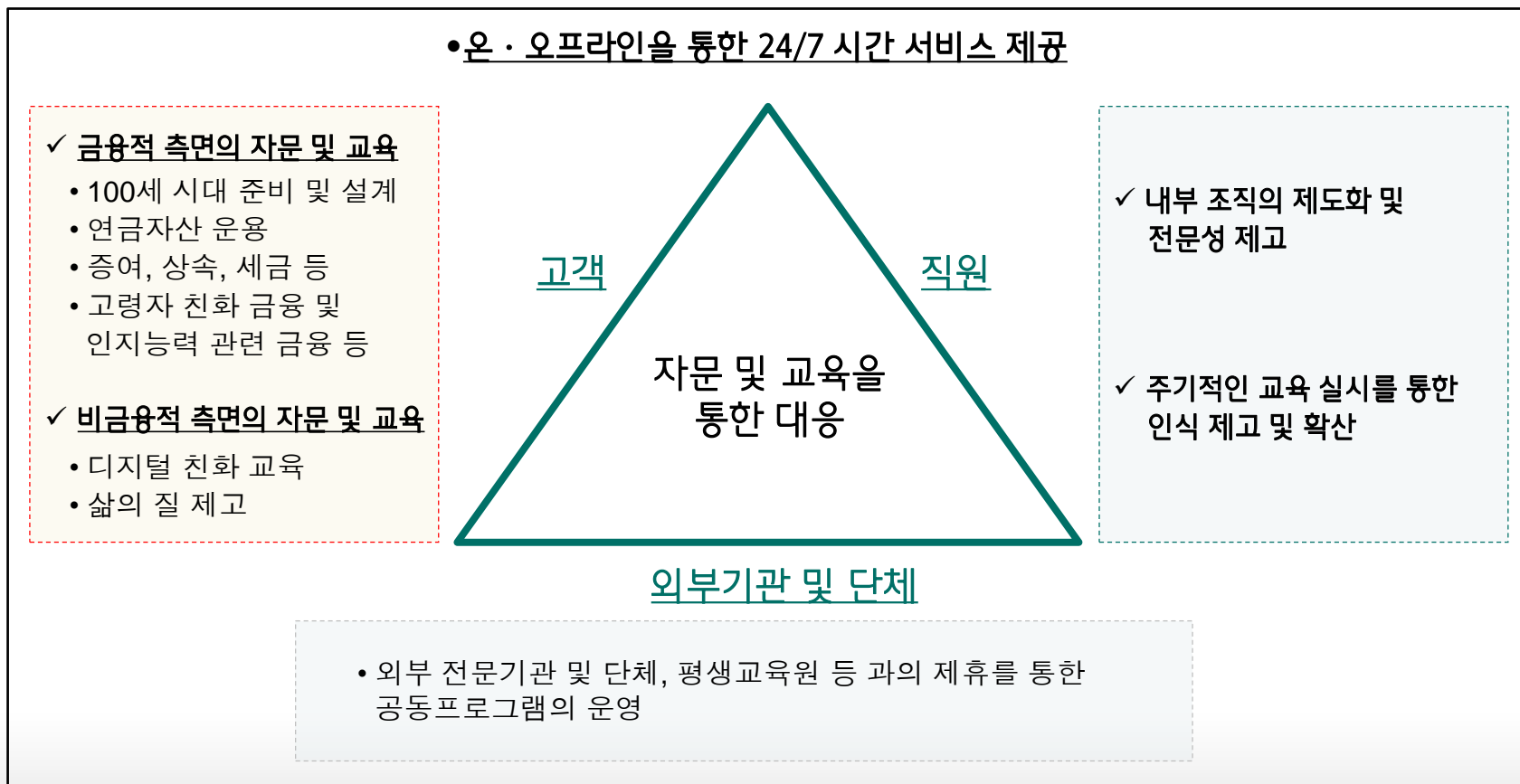
III-12. 비금융 서비스 제공

- 고령층 고객의 증가와 더불어 금융 상품 및 서비스에 대한 니즈와 더불어 커지고 있는 비금융 서비스 수요를 고려해 외부 전문 사업자와의 제휴를 통해 비금융 서비스를 제공하는 대응 전략 필요



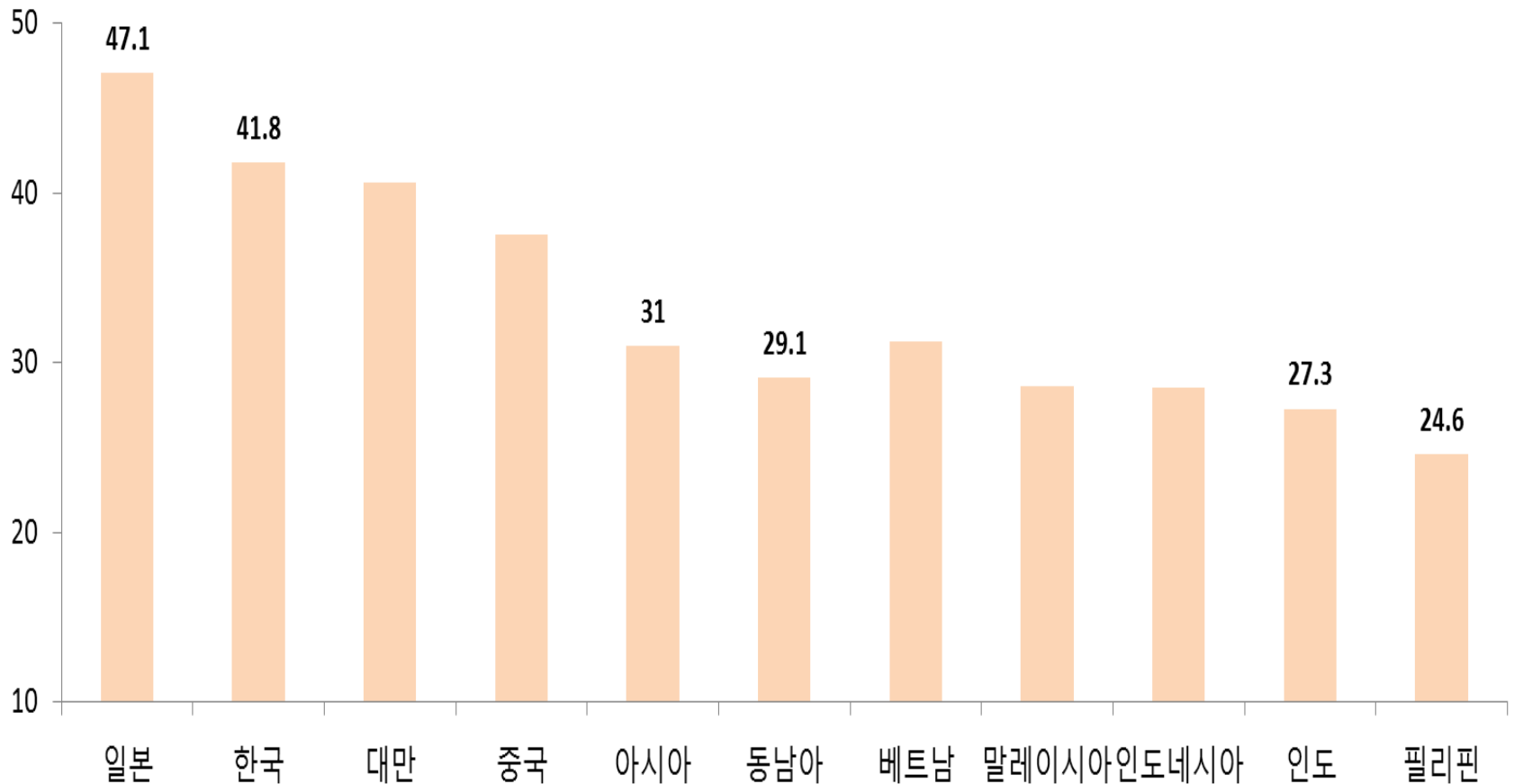
III-13. 자문 및 교육 서비스 제공

- 온·오프라인을 통해 24/7 시간 고객에게 양질의 자문 및 교육 서비스를 입체적으로 제공할 수 있도록 시스템의 구축과 대응



■ III-14. 인구파워가 높은 국가로 Biz 다변화

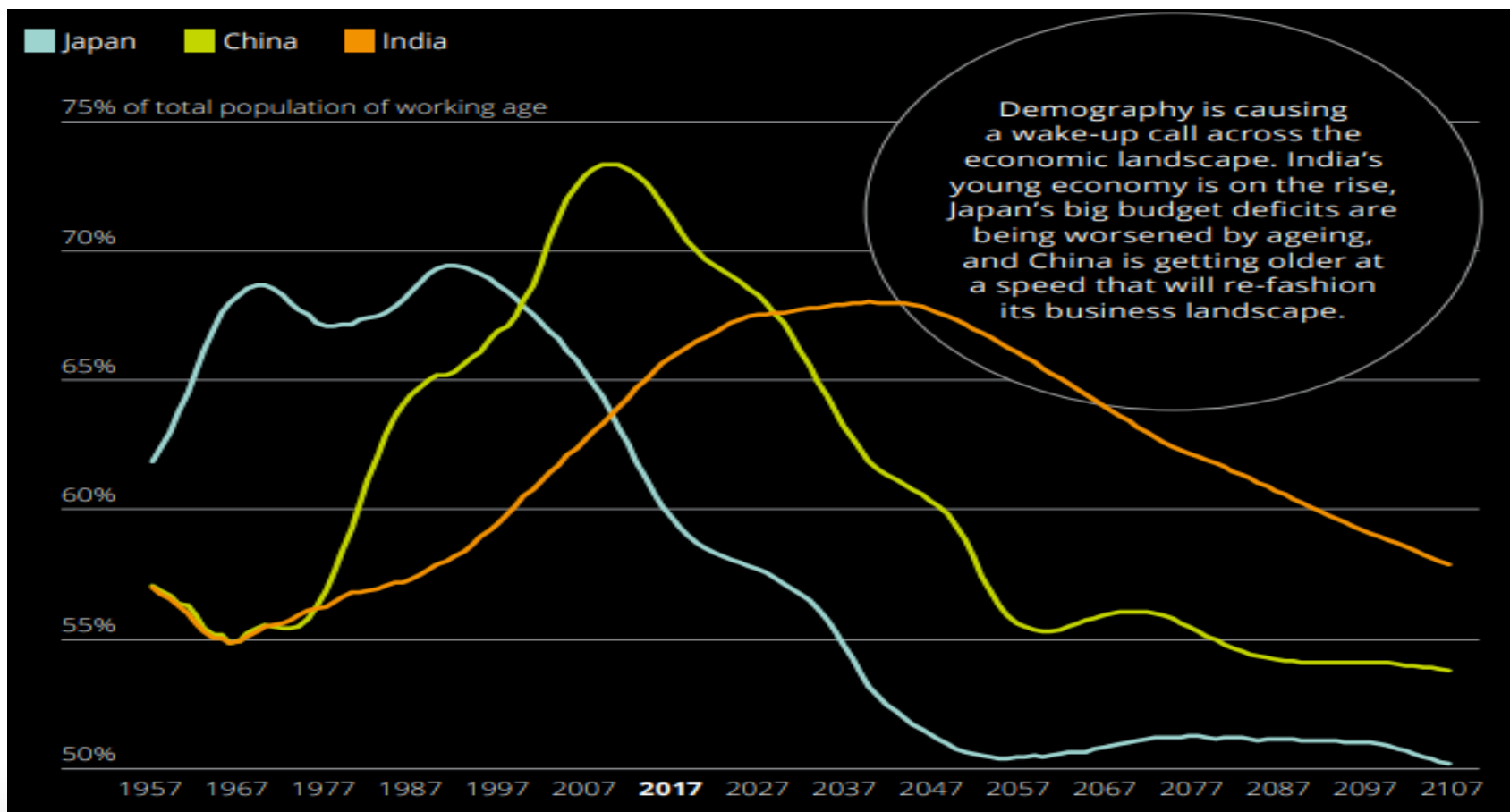
- 글로벌 차원에서는 인구파워가 높아 향후 성장잠재력이 높은 동남아 국가 등을 중심으로 금융네트워크를 강화하는 대응 노력이 필요



주 : 2017년 기준 평균연령
자료 : Deloitte

<참 고>

- 인구파워측면에서 지는 일본과 떠오르는 인도의 인구구조 변화



자료 : Deloitte

■ III-15. 정책적 · 제도적 지원 필요

- 미래설계자들의 안정적인 노후 준비와 은행 등 금융사들이 인구변화관련 상품 및 서비스를 적극적으로 제공하며 대응할 수 있도록 정책적 및 제도적인 과감한 기반 조성이 요구

- 세제지원 확대 및 강화(연금상품, 신탁상품, 퇴직임박 계층 등)

- 저소득 계층에 대한 지원

- 통합연금포털의 연금정보에 대한 연계 서비스 제공 기반 조성

- 퇴직연금 자산운용 규제 완화 등 자산관리 지원

- 연금자산과 보장성 보험과의 연계 서비스 지원 환경 조성

- 연금자산의 인출시 탄력성 제고