

IT 트렌드 변화에 따른 금융산업의 대응전략

김진완 수석연구원
(kimjw@bsfng.com)

Contents

I. 웨어러블뱅킹

II. 모바일뱅킹

III. 빅데이터

IV. 핀테크 vs. 혁신 투자

V. 결론



I . 웨어러블뱅킹

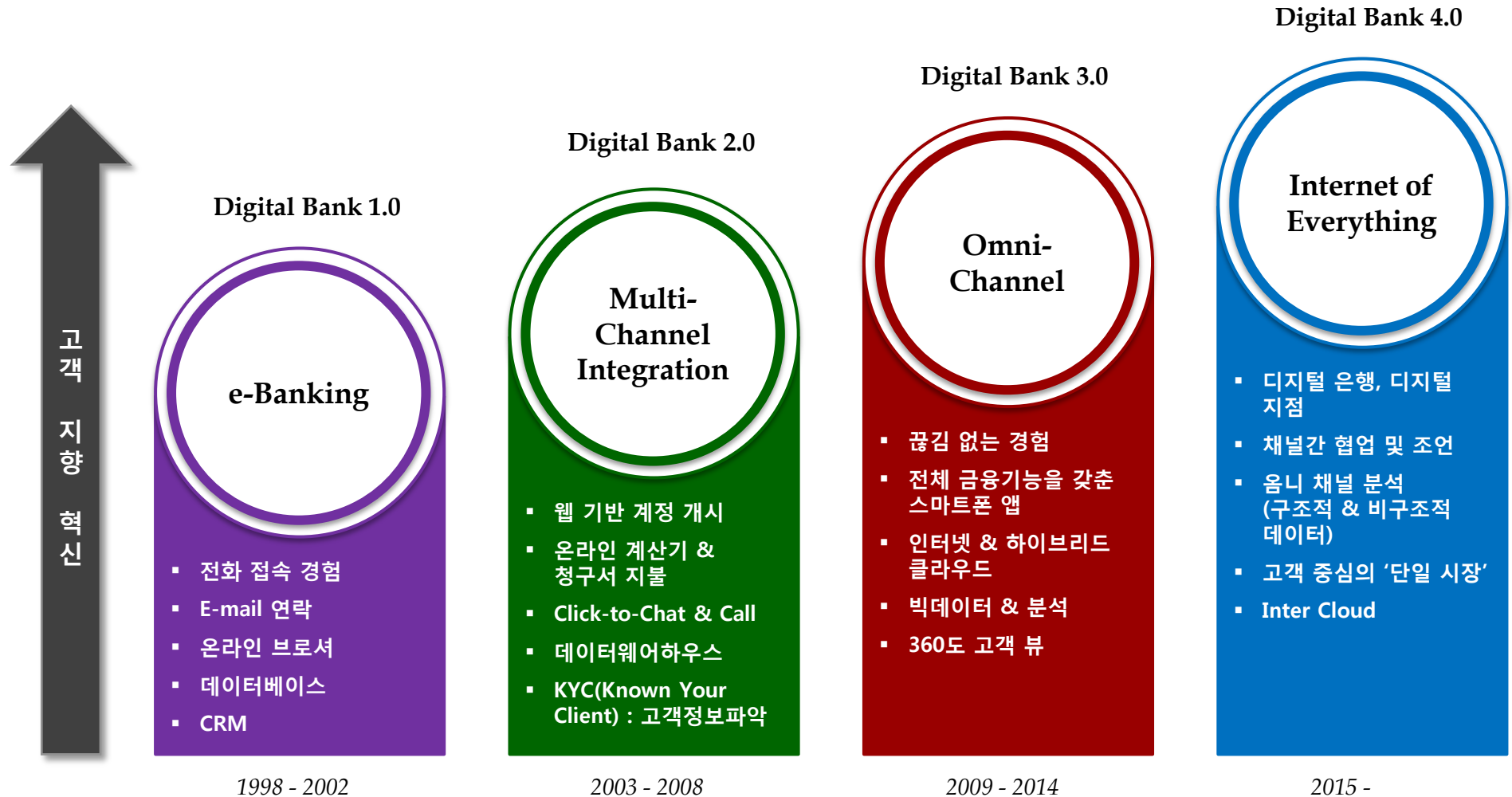
1. 2015년 10대 전략 기술(Gartner)

■ 성숙단계에 접어든 기존 기술 및 향후 5년 내 시장에 상당한 혼란을 초래할 기술

2012년	2013년	2014년	2015년	
미디어 태블릿 그 이후	모바일 대전	다양한 모바일 기기 관리	컴퓨팅 애플리웨어	가상세계의 융합
모바일 중심 애플리케이션과 인터페이스	모바일 앱 & HTML5	모바일 앱과 애플리케이션	사물인터넷	
상황인식과 소셜이 결합된 사용자 경험	퍼스널 클라우드	만물인터넷	3D 프린팅	
사물인터넷	사물인터넷	하이브리드 클라우드와 서비스 브로커로서의 IT	차세대, 스머든, 보이지 않는 애널리틱스	분석의 보편화
앱 스토어와 마켓플레이스	하이브리드 IT & 클라우드 컴퓨팅	클라우드/클라이언트 아키텍처	컨텍스트 리치 시스템	
차세대 분석	전략적 빅데이터	퍼스널 클라우드의 시대	스마트 머신	
빅데이터	실용분석	소프트웨어 정의	클라우드/클라이언트 컴퓨팅	새로운 IT 현실 등장
인메모리 컴퓨팅	인메모리 컴퓨팅	웹 스케일 IT	소프트웨어 정의 인프라와 애플리케이션	
저전력 서버	통합 생태계	스마트 머신	웹 스케일 IT	
클라우드 컴퓨팅	엔터프라이즈 앱 스토어	3D 프린팅	리스크 기반 보안과 셀프 보호	

2. 디지털 뱅크의 발전

■ 사물인터넷의 발전은 Digital Bank 4.0 시대로의 전환을 이끌게 될 것임



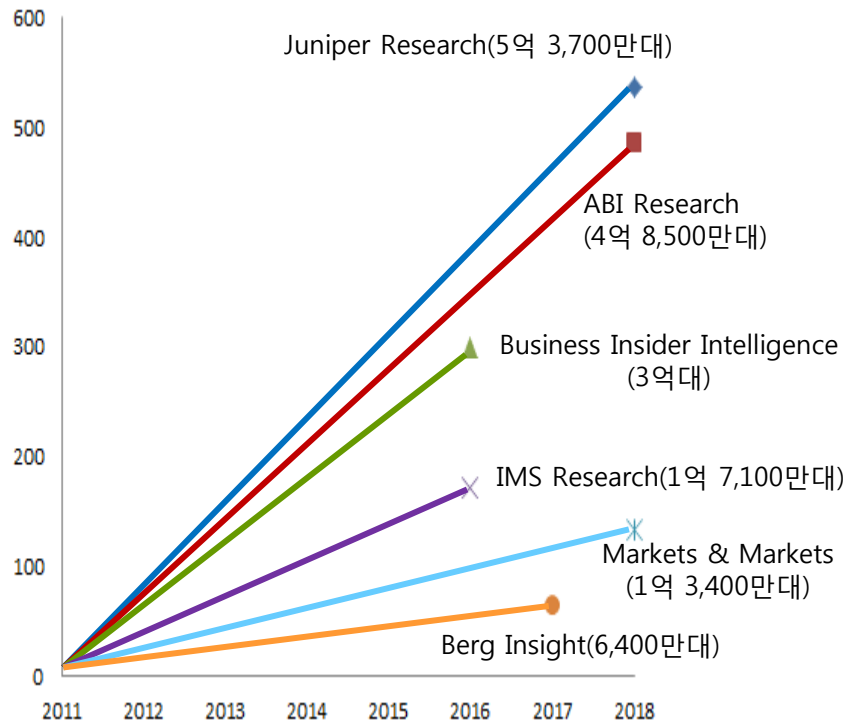
자료) Cisco Consulting Service

3. 웨어러블 디바이스

■ 신체에 부착하여 편리하게 사용할 수 있도록 제작된 다양한 형태의 장치들로 사물인터넷 시장의 성장 견인

- 금융은 웨어러블 디바이스를 이용한 주요 산업군을 형성하기 보다는 보조 기능을 제공하는 형태이므로 타 산업군과의 융합이 중요

[웨어러블 디바이스 연간 생산량 예측]



자료) Business Intelligence, KT경제경영연구소 수정 보완

기술 구분

- 1 액세서리형
Accessory
- 2 의류 일체형
Clothing
- 3 신체 부착형
Body-attached
- 4 생체 이식형
Bio-implemented

산업군

- 1 Fitness & Wellness
- 2 Healthcare & Medical
- 3 Industrial & Military
- 4 Infotainment

4. 금융산업에서의 웨어러블 디바이스(1)

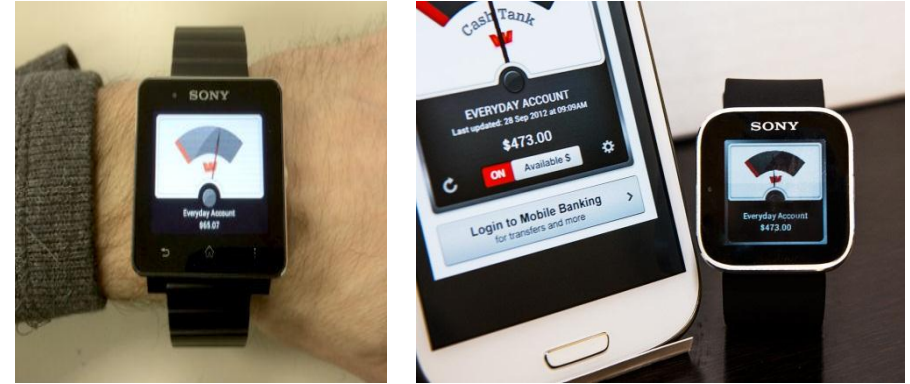
- 선진은행들은 웨어러블 기기를 통한 금융 서비스 제공의 가능성에 대해 시제품 개발을 통한 테스트 진행
 - 사물인터넷 시대에 금융 서비스 제공 방안, 특히 웨어러블 बैं킹을 통해 기존 스마트금융의 플랫폼을 확장시킬 수 있는 방안에 대해 연구

구글 글래스 बैं킹 앱



[참고] 시장조사업체 IMS 리서치에 따르면 구글 글래스로 대표되는 스마트 글래스 제품이 2016년까지 940만대 판매될 것으로 전망

스마트워치 बैं킹 앱



[참고] 시장조사기관 스트래티지 애널리틱스는 스마트워치 판매량이 2014년 700만대, 2015년 2,340만대, 2016년 3,910만대, 2017년 5,510만대에 이를 것으로 전망

4. 금융산업에서의 웨어러블 디바이스(2)

■ 다양한 웨어러블 디바이스를 이용한 간편결제 시스템(웨어러블 지갑)이 금융산업을 선도할 것으로 보임

미국 US Bank의 VITA 밴드



호주 Heritage Bank의 파워슈트



일본 로그바사의 링



■ 웨어러블 बैं킹은 아직 준비되지 않았지만 새로운 기술 개발에 참여하고 이해하려 노력하는 것이 중요

- 소비자, 기업, 금융기관을 위한 새로운 기능과 풍부한 경험을 제공하기 위해 사람, 프로세스, 데이터, 그리고 사물이 더욱 가치 있는 연결을 생성해야 함

1 상황적 경험(Contextual Experience) : 웨어러블 디바이스를 통해 유일하게 수집되는 데이터 활용을 고려하라.

2 금융 통찰력(Financial Insight) : 현재 디바이스(알림, 이벤트 등) 보다 웨어러블 기술로 더 나은 금융정보를 제공하라.

3 기능적 패션(Functional Fashion) : 합리적인 디바이스를 선택하라. (안경위에 안경을 쓸 것인가?)

4 원활한 통합(Seamless Integration) : 새로운 지불 도구와의 통합, 타 산업 및 디바이스 제조업체들과의 협력을 고려하라.

5 직관적인 단순함(Intuitive Simplicity) : 최상의 솔루션은 최소한의 참여 수준이 필요할 것이다.

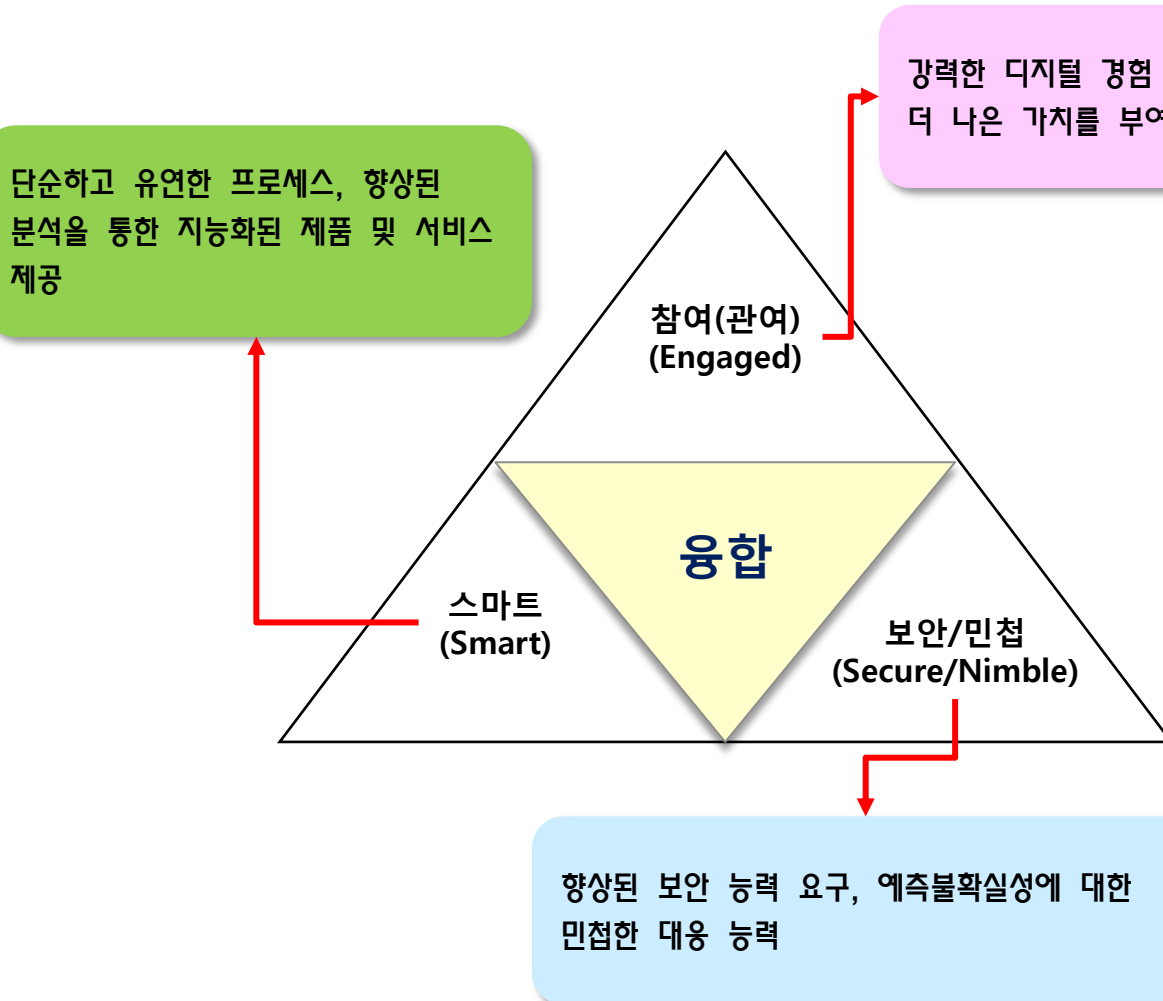
6 보조적 기능성(Secondary Functionality) : 은행 기능을 수용할 의지가 있는 솔루션의 한 부분이 되도록 고려하라.

7 향상된 보안과 개인정보보호(Improved Security and Privacy) : 소비자와 정부규제 모두를 안심시킬 수 있도록 하라.



II . 모바일뱅킹

■ IT 트렌드 테마로 참여(Engaged), 스마트(Smart), 보안/민첩(Secure/Nimble)의 3가지 설정



Top 10 smartphone app categories based on time spent

Category	Q4 2012	Q4 2013	Growth	% Growth
Total	23:02	30:15	7:13	31%
Search, portals, and social	8:33	10:56	2:22	28%
Entertainment	6:11	10:34	4:22	71%
Communication	3:29	3:48	0:19	9%
Productivity and tools	2:00	2:16	0:16	14%
Commerce and shopping	1:23	1:33	0:09	12%
News and information	1:00	1:33	0:33	55%
Travel	1:14	1:18	0:04	6%
Family and lifestyle	0:59	1:16	0:16	29%
Photography	0:26	1:01	0:34	131%
Finance	0:33	0:35	0:03	10%

Source: Nielsen © October 2014 The Financial Brand

자료) Top Technology Trends To Watch: 2014 To 2016, 2013. 11

2. 고객 참여(관여)도 향상

- 고객이 직접 관여하여 이용하는 기능을 추가하여 고객 충성도를 향상시키고 있음
- **[사례]** 고객의 예산 및 청구서 관리 서비스

개인 예산관리 서비스

< Societe Generale Bank >



청구서 관리 서비스

< Chase Bank >

The left screenshot shows the 'Pay Bills' screen with options to view payment activity and add payees.

The right screenshot shows the 'Add Payee' screen with fields for payee name, nickname, account number, default pay from account, payee address, and city.

Payee details shown:

- Payee name: Titan Electric Co.
- Payee nickname: Electric Bill
- Account number: 0700000000000000
- Default pay from Account: TOTAL CHEC (...7000) >
- Payee address: 3000000000000000
- City: Port Mable

Buttons: Cancel, Next

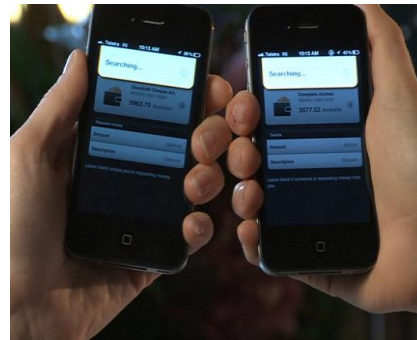
3. 스마트한 모바일뱅킹(1)

- 다양하고 유연한 프로세스의 도입을 통해 차별화 시도
- **[사례]** 동적이고 직관적이며 사용하기 쉬운 자금이체 방법 제공

지불방법의 다양화

< Commonwealth Bank >

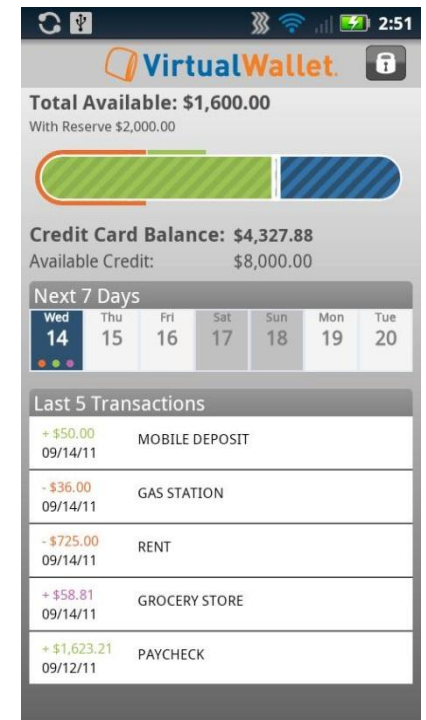
Bump



Facebook bank

간편 계좌이체

< PNC Bank >



3. 스마트한 모바일뱅킹(2)

- 프로세스의 단순화를 통한 고객 편의성 강화
- **[사례]** 로그인 없이 계좌잔액을 조회하거나 거래내역에 대한 키워드 검색 기능을 제공하는 사례

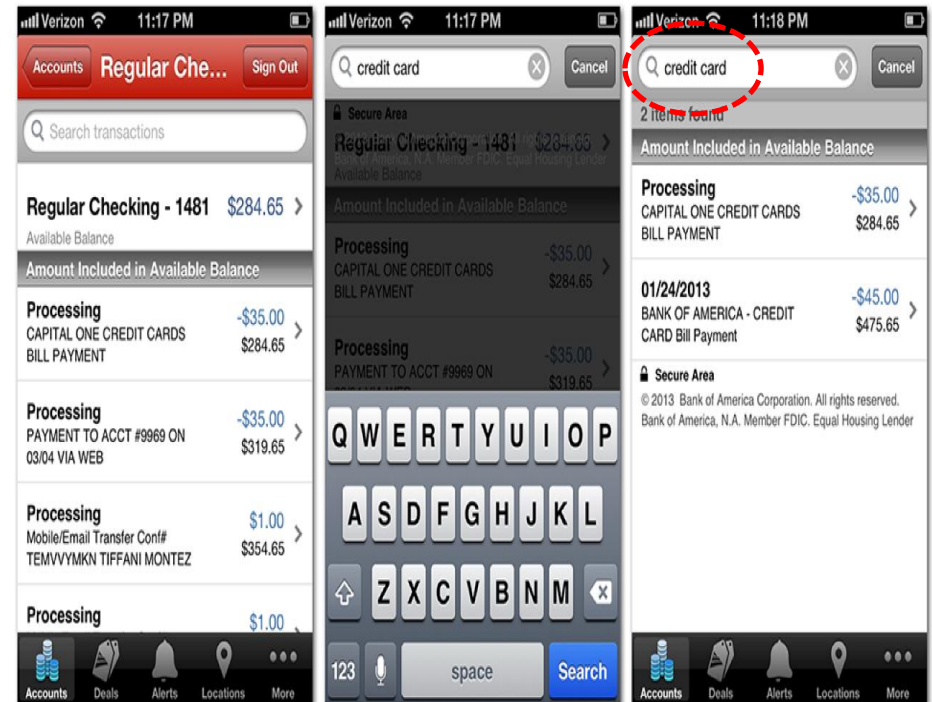
로그인전 계좌잔액 조회

< Robo Bank >



키워드 검색 기능

< Bank of America >



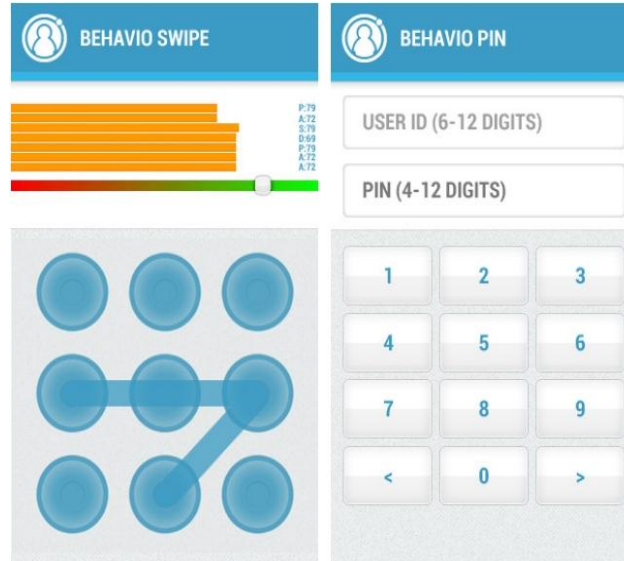
4. 보안기술의 혁신

- 늘어나는 사이버 공격 및 정보유출에 대응하기 위한 차세대 보안기술의 동향을 파악하여 도입 타당성 검토

영국 Barclays Bank의 정맥인식 기술



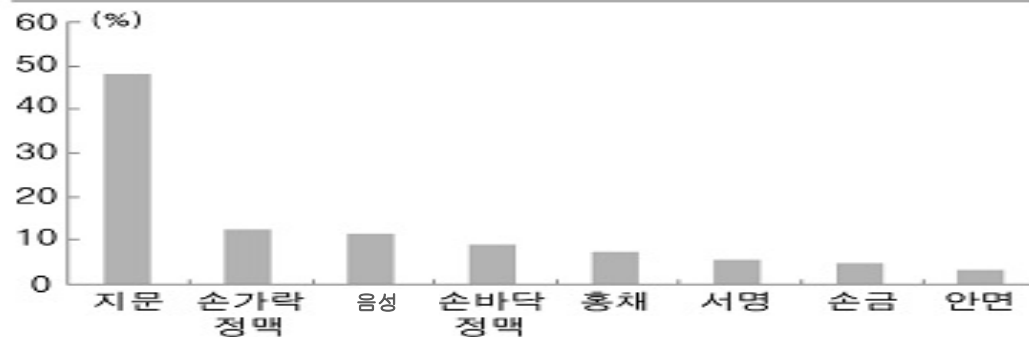
비헤이비오세크의 모바일뱅킹 생체정보인증 기술



호주 ANZ의 Voice Pay 기술



[선진 금융회사의 바이오 개인인식기술 적용 현황]



자료) 블룸버그, 2014

5. 모바일뱅킹 요구사항

■ 모바일뱅킹에서 고객이 가장 원하는 것은 알림 기능

[모바일뱅킹 요구사항]

54% 계좌 변동 및 불법적인 계좌활동에 대한 통지 ✓

51% 대출 및 청구서 지불

46% 설정된 계좌잔고 하한 자동 알림 ✓

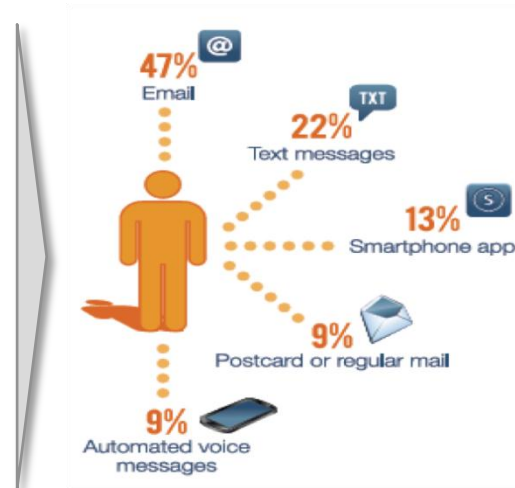
44% 타행 계좌 이체

43% 모바일 기기를 이용한 수표 입금

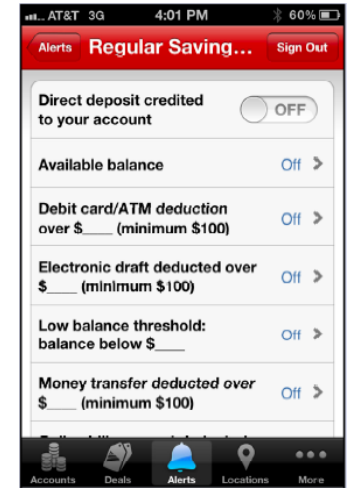
41% 청구서 지불 자동 알림 ✓

17% 기타

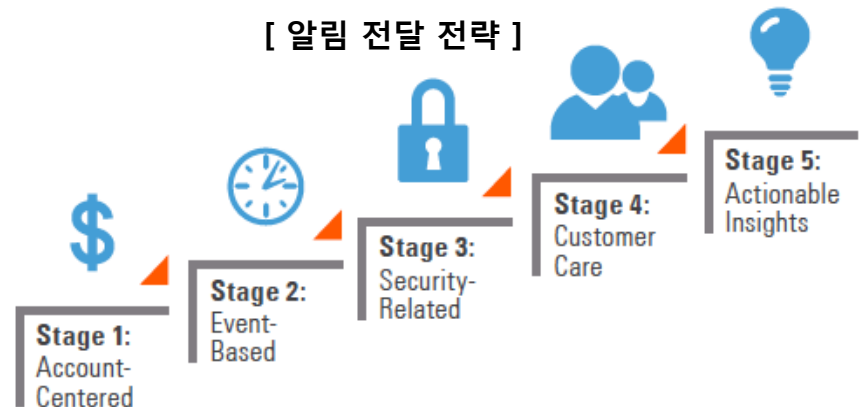
[고객이 선호하는 알림 채널]



[알림 항목 개인화]



[알림 전달 전략]



자료) Varolii Co., 2013.



III. 빅데이터

1. 2014 ICT 산업 10대 이슈(정보통신산업진흥원 vs. 한국과학기술정보연구원)

■ 국내 ICT 업계 관계자들의 입장과 해외 관심도에서는 차이를 보이고 있음

[정보통신산업진흥원의 국내 조사]

1	웨어러블 컴퓨팅 시대의 개막
2	빅데이터의 활용 사례 증가
3	3차 산업혁명을 주도하는 3D 프린팅과 제조 로봇
4	신종 보안위협 증가
5	LTE-A 서비스의 본격 경쟁
6	초연결 / 사물인터넷의 확산
7	클라우드 컴퓨팅의 진화 : 하이브리드, 오픈스택
8	차세대 TV와 방송 서비스
9	차세대 부품 : 3D 반도체, 플렉시블 OLED
10	소셜 2.0 : 소셜 큐레이션과 사생활 보호 SNS

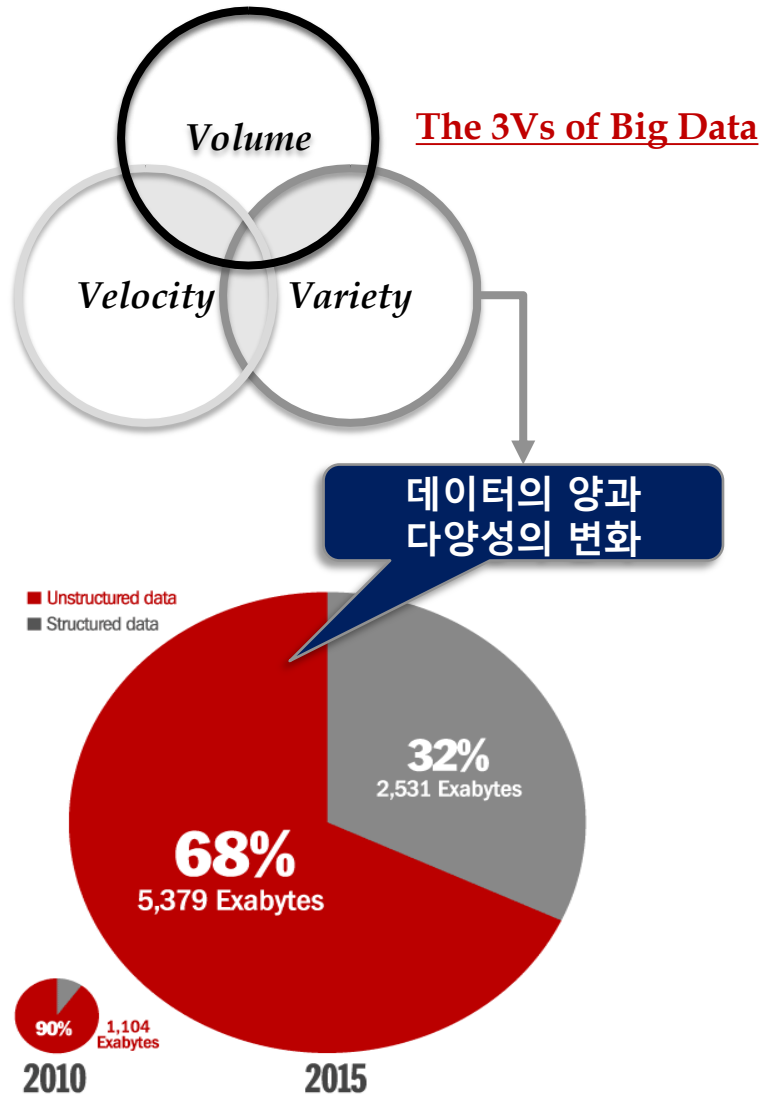
[한국과학기술정보연구원의 해외 조사]

1	빅데이터의 활용 사례 증가
2	초연결 / 사물인터넷의 확산
3	클라우드 컴퓨팅의 진화 : 하이브리드, 오픈스택
4	3차 산업혁명을 주도하는 3D 프린팅과 제조 로봇
5	웨어러블 컴퓨팅 시대의 개막
6	LTE-A 서비스의 본격 경쟁
7	차세대 부품 : 3D 반도체, 플렉시블 OLED
8	차세대 TV와 방송 서비스
9	신종 보안위협 증가
10	소셜 2.0 : 소셜 큐레이션과 사생활 보호 SNS

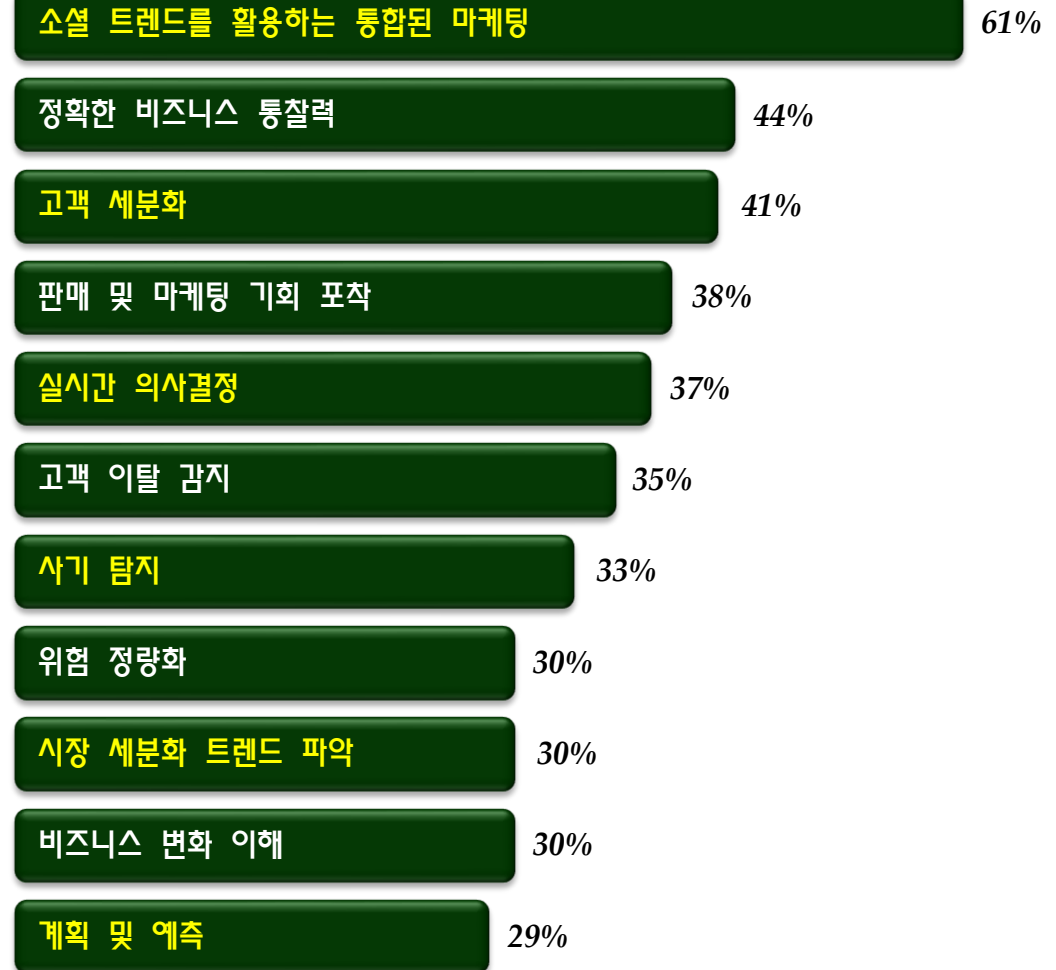
자료) 정보통신산업진흥원, 국내 ICT 산업 관계자 556명을 대상으로 실시한 설문조사 결과임, 2013.
한국과학기술정보연구원, 해외뉴스/논문/특허 2,445만 건의 데이터 분석 결과임

2. 빅데이터의 가치

- 금융기관들은 비즈니스, 고객, 채널 그리고 시장환경을 이해하기 위해 생성되는 데이터의 가치를 이해해야 함



[빅데이터로부터 효익을 얻을 수 있다고 믿는 분야]

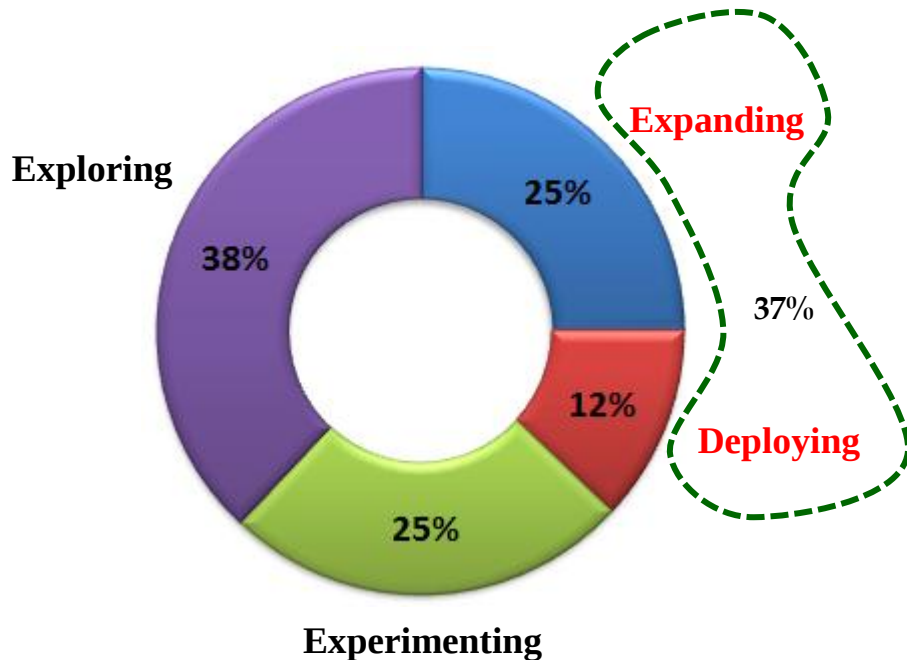


자료) BI Intelligence, 2014.

3. 준비되지 않은 은행의 빅데이터

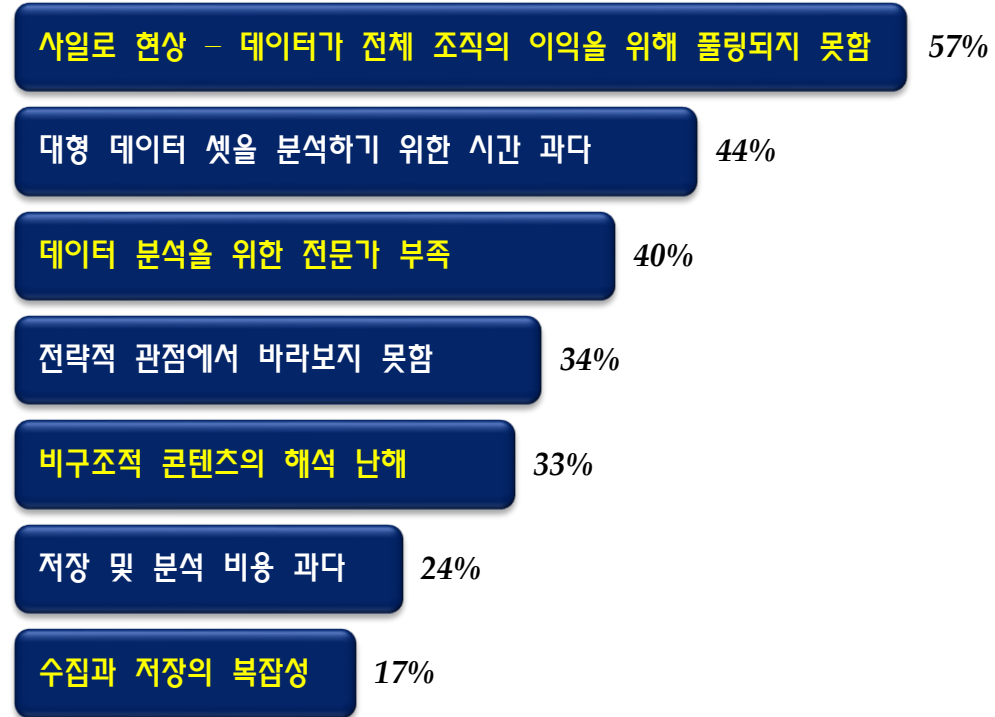
- 대부분의 금융기관들은 빅데이터의 획득 및 처리 능력이 부족한 상태
- 빅데이터를 단순한 하나의 IT 프로젝트로 인식

[해외 은행들의 빅데이터 도입 성숙도]



자료) Capgemini, 2014.

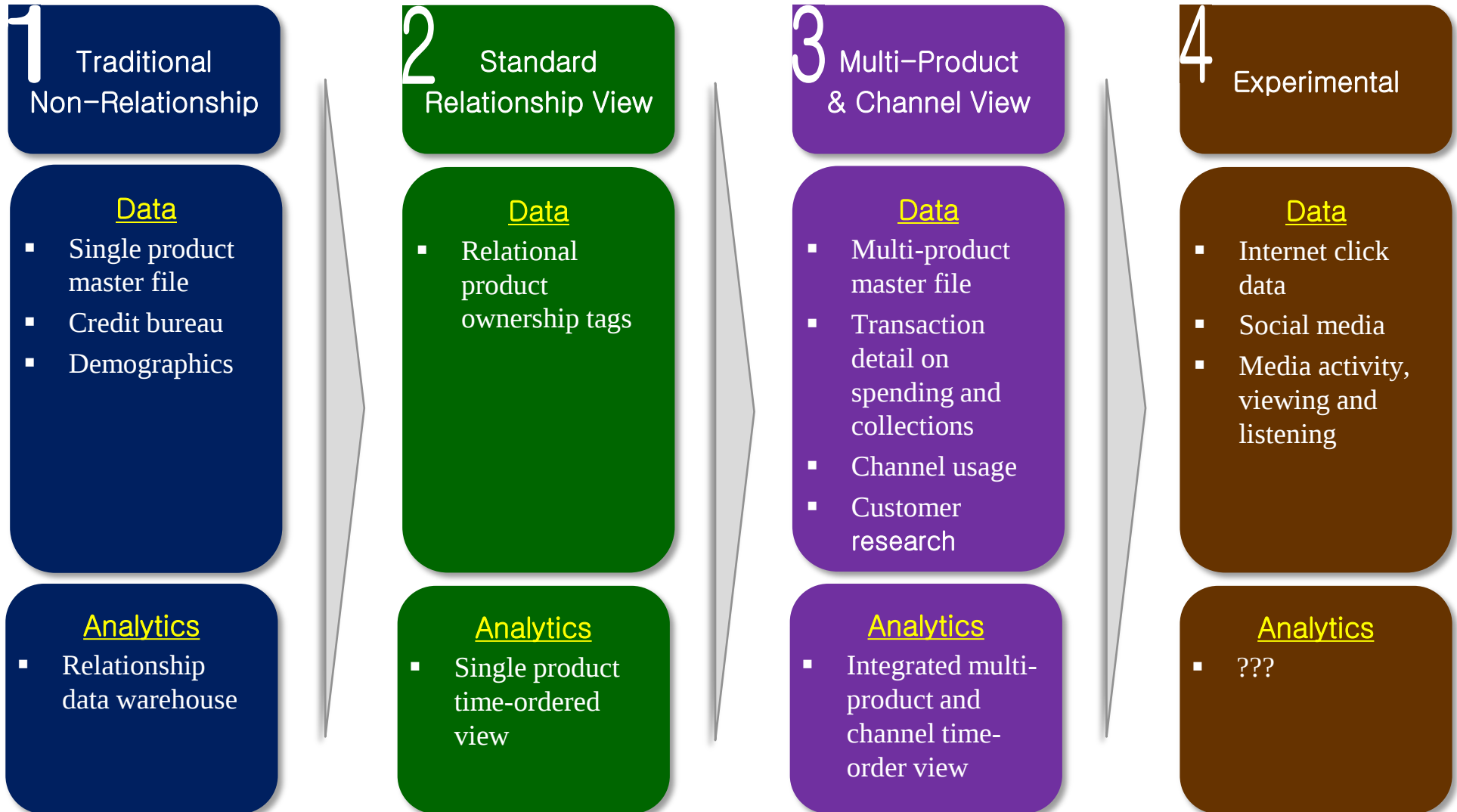
[은행의 빅데이터 성공 저해 요인]

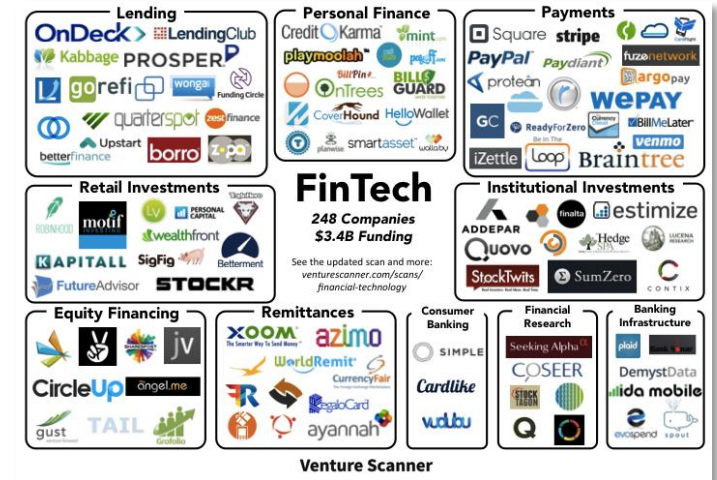


자료) Capgemini, 2014.

4. 은행의 빅데이터 접근법

- 강력한 데이터 토대를 구축한 후에 추가적인 투자를 진행하는 방식
- 이 철학은 고객에 관한 단일 뷰를 형성하지 못하고 있는 은행들에 특히 유용함



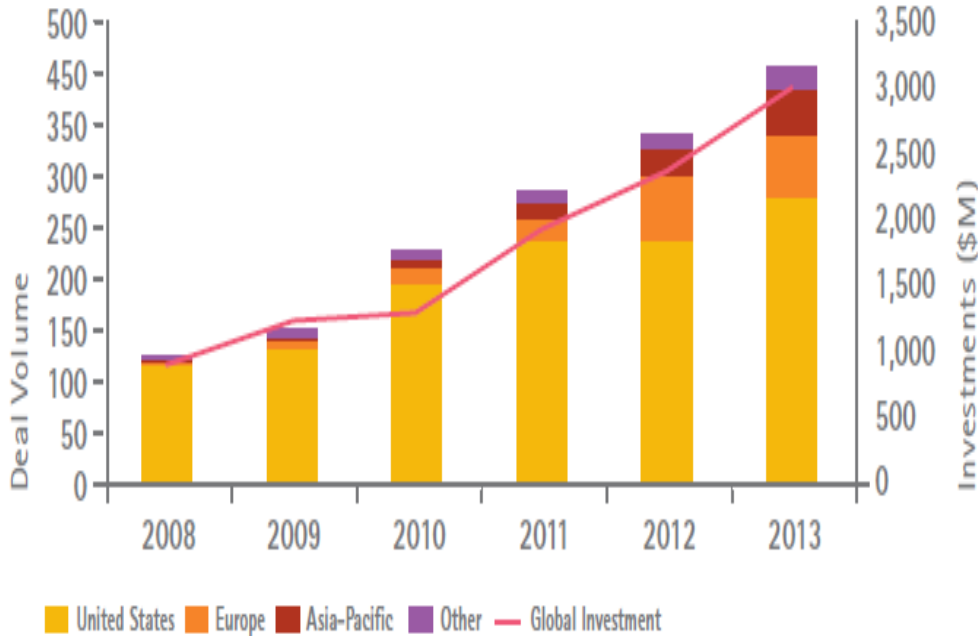


Ⅳ. 핀테크 VS. 혁신 투자

1. 핀테크 기업에 대한 투자 확대

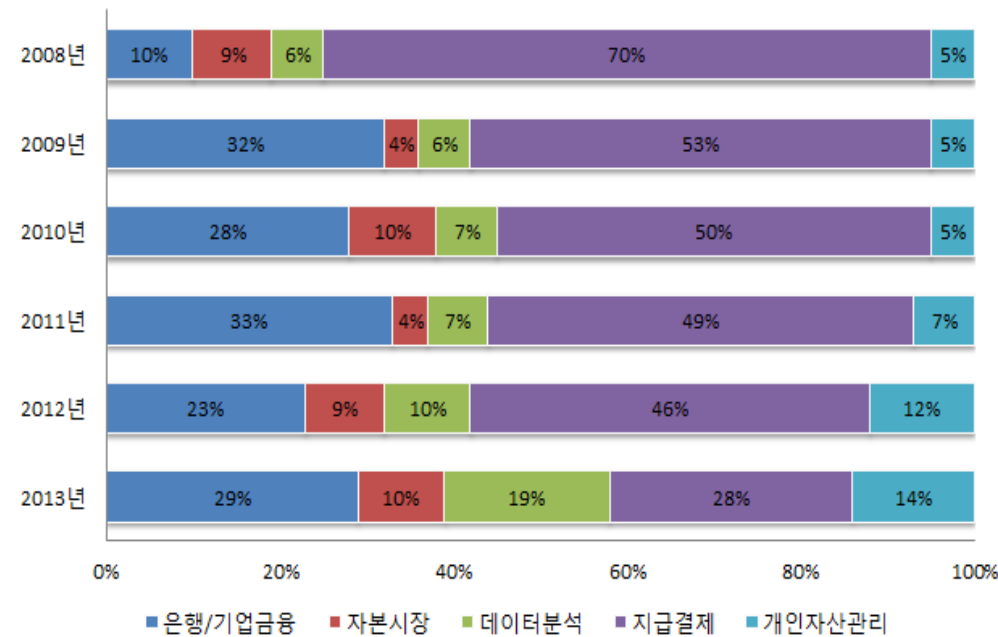
- 2008년 9억 3천만 달러에 불과했던 글로벌 핀테크 투자액이 2013년 29억 7천만 달러로 확대
- 핀테크 기업들은 주로 5가지 금융영역에 대한 플랫폼을 구축하거나 도구를 개발하기 위한 기술에 집중

[글로벌 핀테크 투자 활동]



자료) Accenture, 2014.

[핀테크 기업에 대한 투자비율 변화]



자료) CB Insights, 2014.



이들은 과연 핀테크 기업인가?

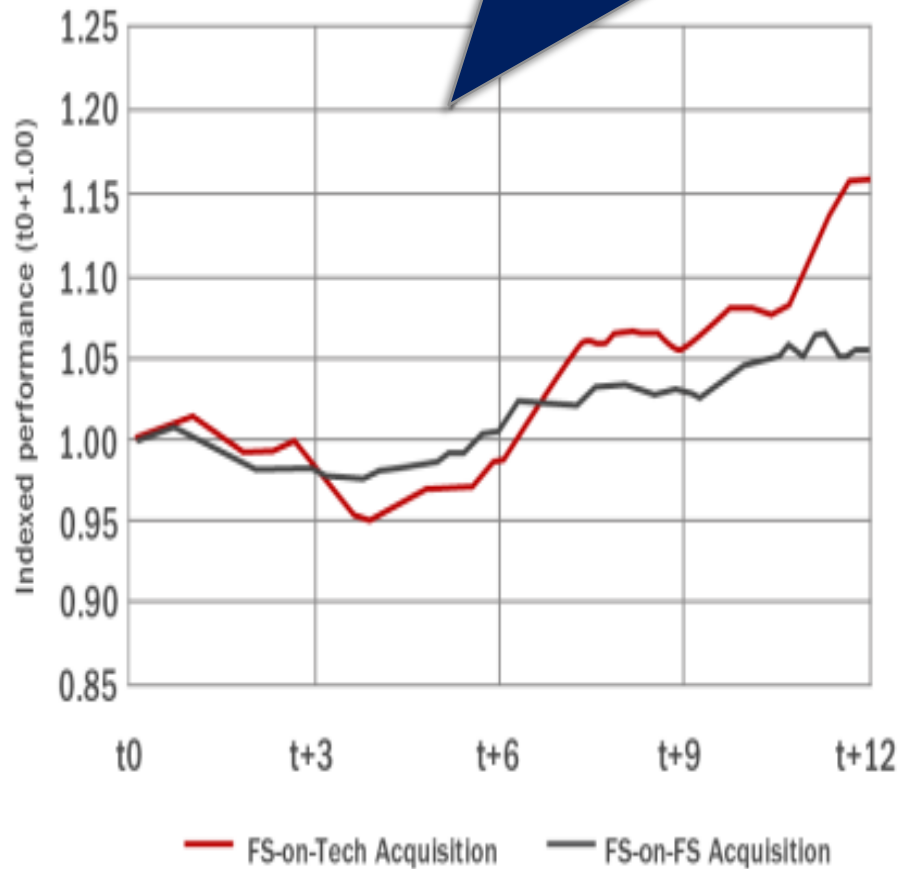
금융 OTT

금융 OTT(Over The Top)란 강력한 플랫폼을 바탕으로 금융사 위에서 주도권을 행사하는 신생 사업자를 의미

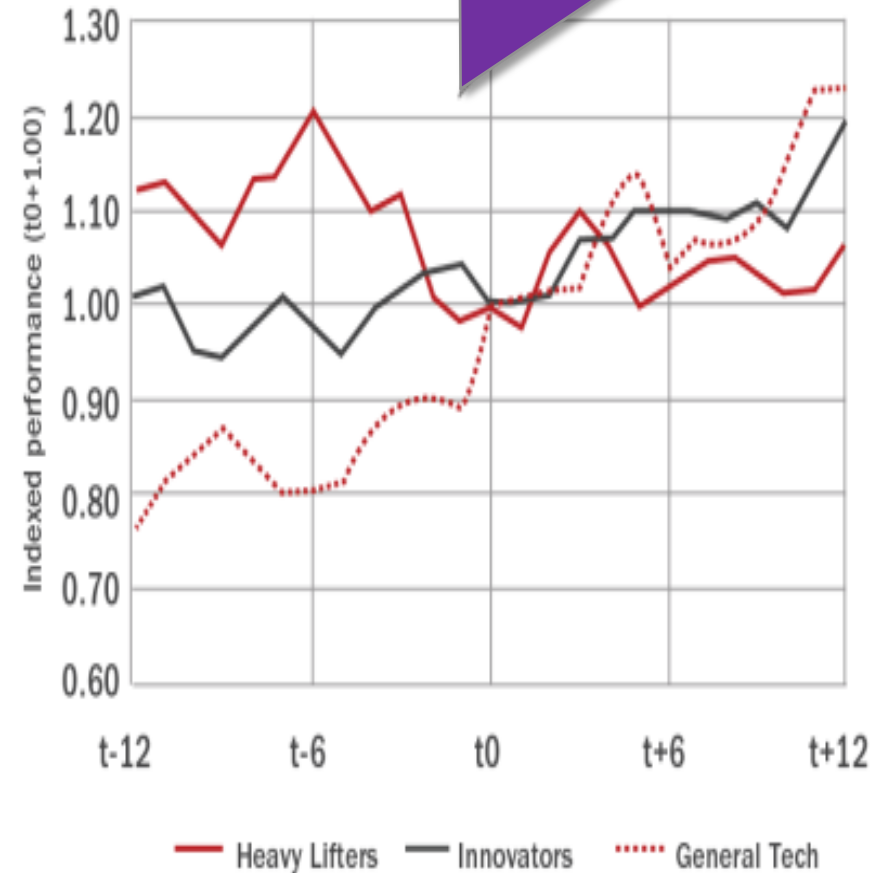
2. 핀테크 기업

- 은행은 핀테크 기업 M&A를 통해 수익 향상을 달성할 수 있음

핀테크 기업 M&A에 따른 주가 변동

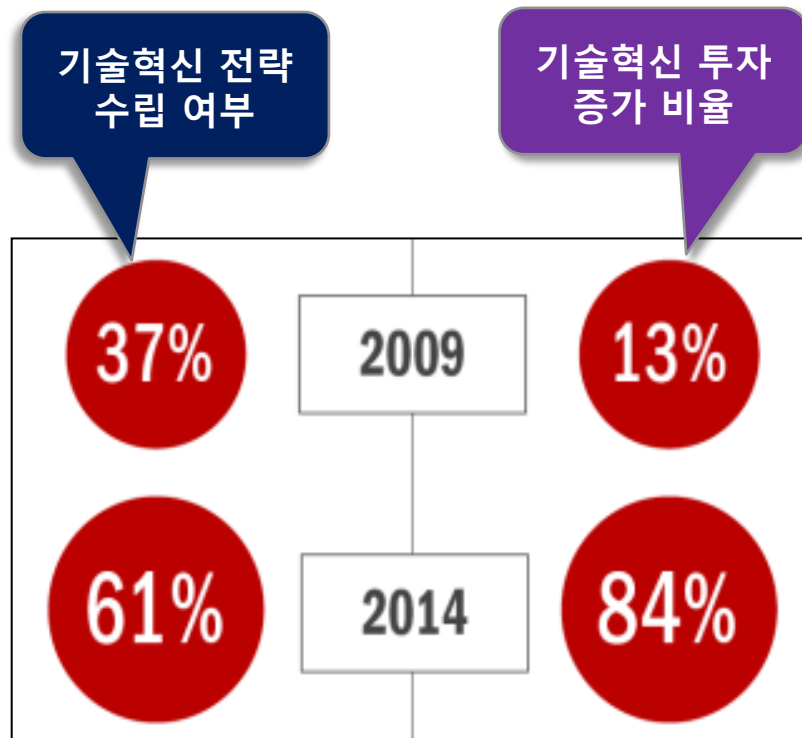


핀테크 기업 유형에 따른 주가변동



3. 글로벌 은행들의 기술혁신 현황

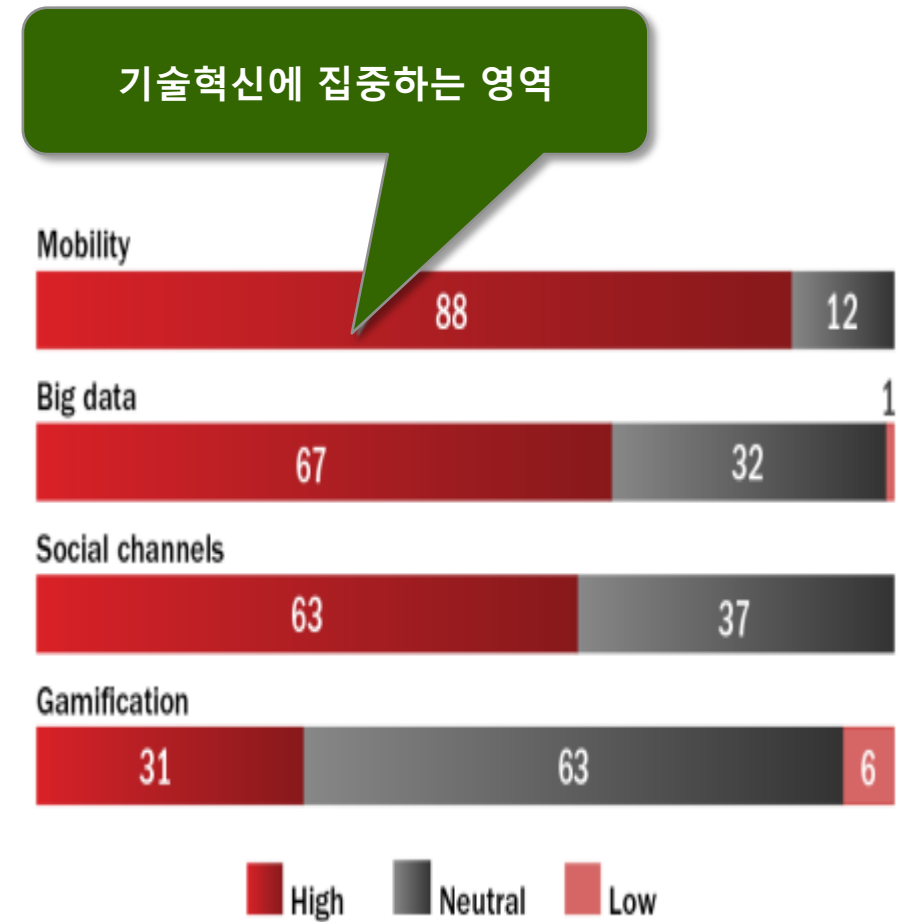
- 글로벌 은행들은 핀테크 기업 등과 같은 금융산업 신규 진입자로부터의 위협과 고객들의 증가하는 욕구에 대응하기 위해 기술혁신에 대한 투자를 증가시키고 있음



자료) Financial Innovation Survey, Efma-Infosys, 2014.

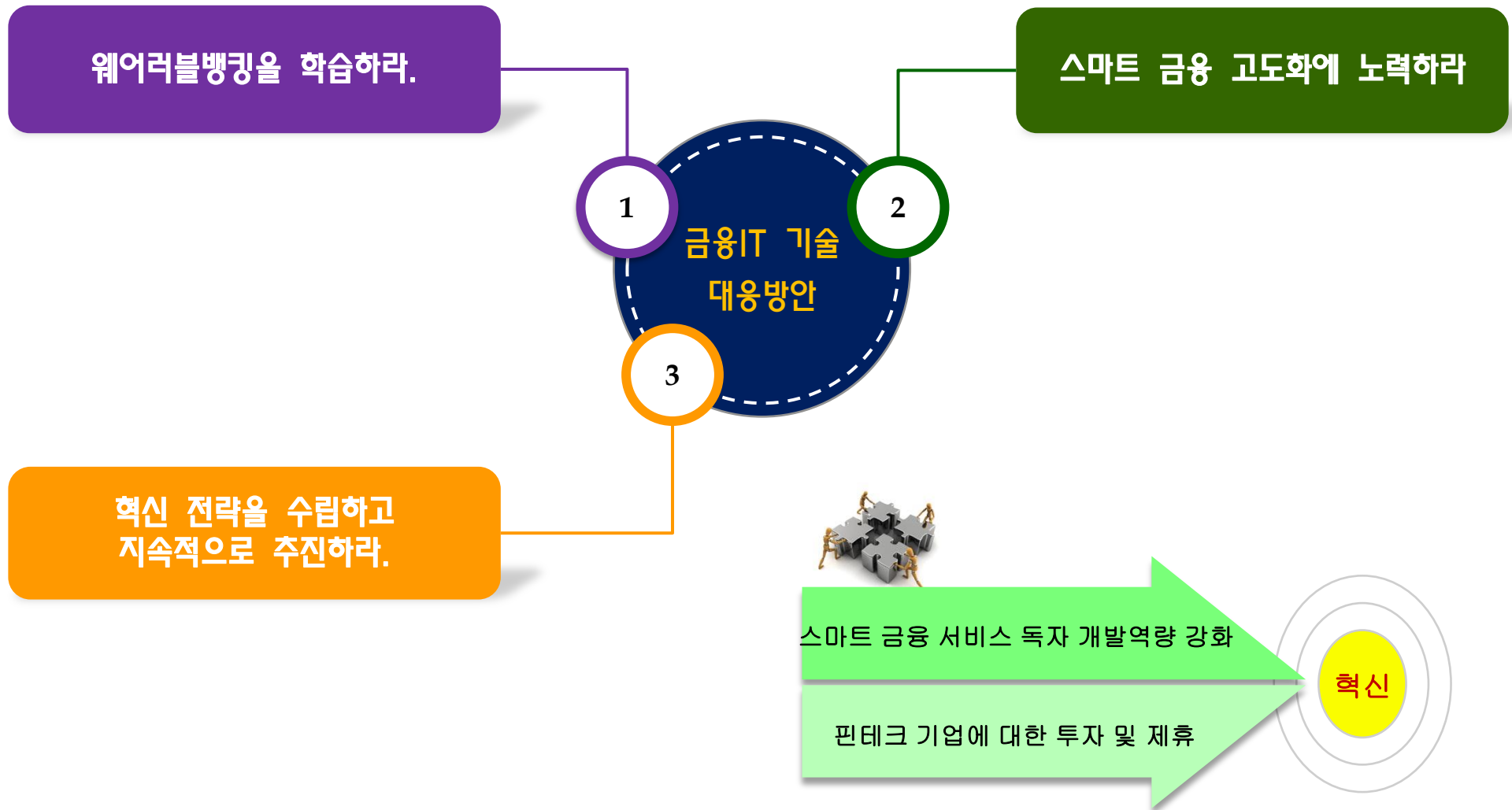
4. 글로벌 은행들의 기술혁신 현황

- 글로벌 은행들은 채널 혁신을 위한 투자와 모바일 기술 혁신에 집중하고 있음



자료) Financial Innovation Survey, Efma-Infosys, 2014.

V. 결론



Thank You !

Q & A