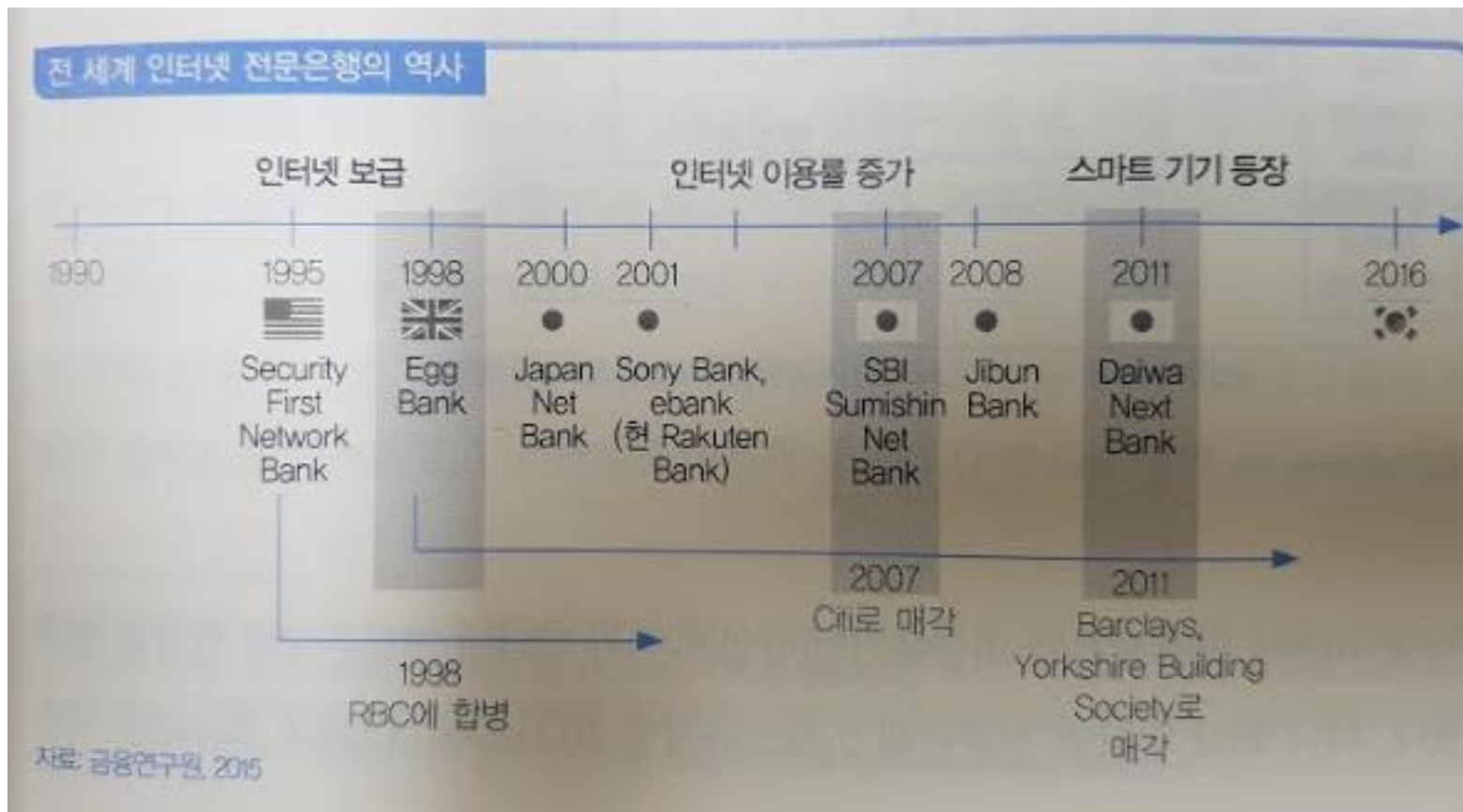


핀테크 개론

인터넷뱅크

인터넷뱅크 등장

- 1995년 인터넷의 보급과 함께 시작하였으나 사업 실패
- 2000년 이후 인터넷 사용 증가와 스마트 기기의 대량 보급으로 신규 인터넷 뱅크 설립 및 이용 증대



미국 10대 인터넷뱅크 현황

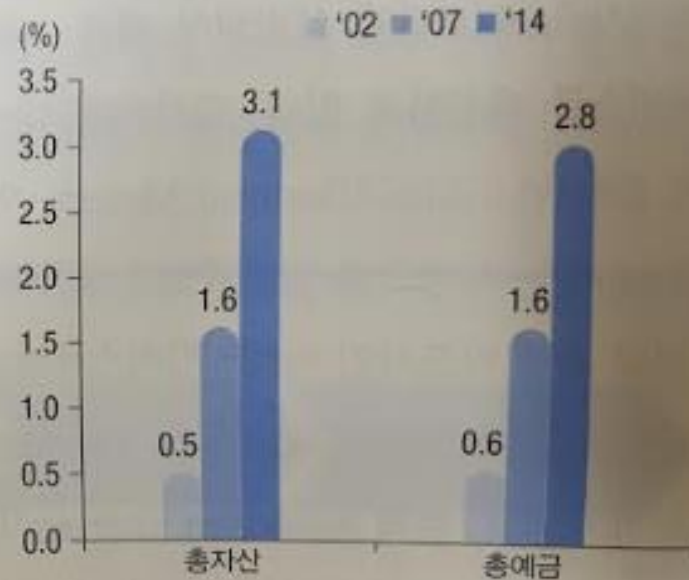
- 2000년 이후 꾸준한 성장세
- 2014년 기준, 상업은행 자산 대비 3.1% 차지

10대 인터넷 전문은행 설립 주체

은행	설립주체	은행	설립주체
Charles Schwab	증권사	Barclays Delaware	개인
Ally Bank	제조 (GM)	CIT Bank	금융그룹
Discover Bank	카드사	Sallie Mae	금융사 (학자금)
E*Trade	증권사	BMW Bank	제조(BMW)
American Express	카드사	Nationwide Bank	보험사

자료: FDIC
주: 일부 회사는 설립 후 지분 매각

상업은행 대비 총자산 및 예금 비중



자료: FDIC
주: 상업은행 전체 대비 10대 인터넷 전문은행

국내 인터넷 전문은행 (케이뱅크, 카카오뱅크)

- 2017년 주요투자자를 금융기업으로 하여, 인터넷전문은행 도입
 - 카카오뱅크 (<https://www.kakaobank.com/>)
 - 케이뱅크 (<https://www.kbanknow.com/ib20/mnu/PBKMAN000000>)

(특징)

- 1. 금산분리 완화 (계획)
- 2. 자기자본 기준 완화
- 3. 금융실명제에 대한 기반검토 (본인확인에 대한 제도 개선)

〈표 4-3〉

케이뱅크와 카카오뱅크의 특징 비교¹⁴⁾

내용	케이뱅크	카카오뱅크
은행영업개점일	2017. 4. 3.	2017. 7. 27.
저본금	2,500억원	3,000억원
주요주주 (지분율)	우리은행(10%), GS리테일(10%), 한화생명보험(10%), 다날(10%), KT(8%)	한국투자금융지주(50%), 카카오 (10%), 국민은행(10%), 우정사업 본부(4%)
주요핵심제공 서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 중금리대출(빅데이터 기반) - 토탈 간편지급결제(Express Pay) - 휴대폰/이메일 기반 간편송금 - 로보 어드바이저(Robo-advisor) 기반 자산관리 - 리얼타임(Real-time) 스마트 해외송금 - Open API¹⁵⁾(다양한 '결합') 활용 	<ul style="list-style-type: none"> - 중금리대출(빅데이터 기반) - 카카오톡 기반 간편송금 - 카드-VAN-PG 없는 간편결제 - 카카오톡 기반 금융 비서 - 카카오 유니버설 포인트 - 저렴한 마이너스 통장금리에 역점

〈표 4-4〉

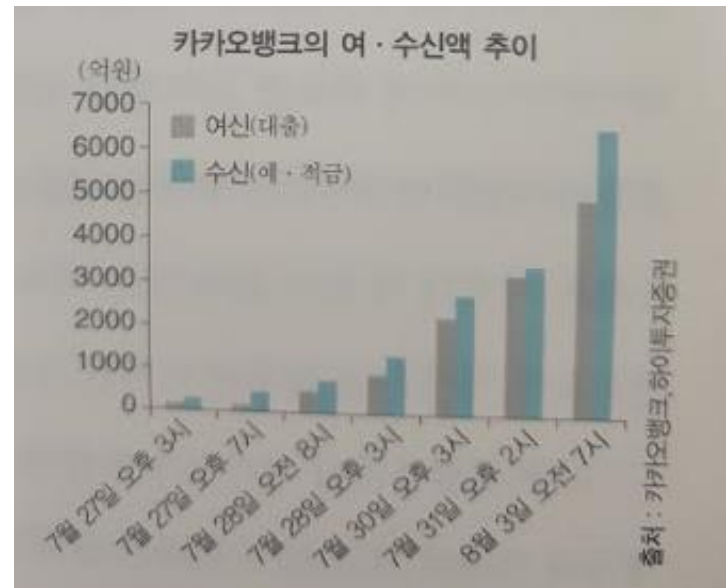
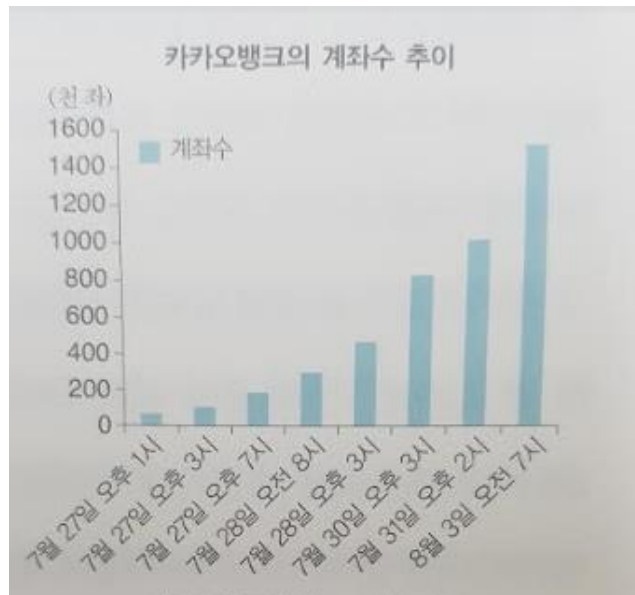
일반은행과 인터넷전문은행의 차이점과 특징 비교²⁰⁾

주요특징	일반은행	인터넷전문은행
대면채널	- 지점이 핵심 채널, 창구 중심의 영업	- 기본적으로 지점이 없지만, 고객 서비스 차원에서 고객센터 개념으로 최소 운영
비대면채널	- 보조적인 영업 채널로 한정 - 조회 및 이체거래 중심	- 비대면 채널이 핵심 채널 - 금융 쇼핑 중심으로 해당 은행의 모든 거래가 인터넷을 통해 이루어짐
영업기반	- 지점을 중심으로 해당 지역에 기반을 두고 있는 고객 중심	- 해당 국가 전체
영업시간	- 지점은 평일 오전 9시부터 오후 4시까지	- 해당 은행의 모든 업무가 24시간 가능
업무범위	- 금융관련 대부분의 업무 취급	- 자금결제, 소액대출, 신용카드, 전자화폐 등 다양하게 특화

국내 인터넷 전문은행 (케이뱅크, 카카오뱅크)

• 인터넷은행의 열풍

- 2017년 인터넷은행 개설 시 계좌수, 예금, 대출 폭등
(서비스 시작 이후 5일 간 약 100만계좌 개설)
- 인터넷은행은 초기 시장 정착을 위해 높은 예금금리, 낮은 대출금리, 낮은 해외 송금수수료 채택
- 중금리 대출자 타겟 마케팅의 성공



국내 인터넷 전문은행 (케이뱅크, 카카오뱅크)

- 은행 규모를 확대하기 위해 자금 증자 → 시장확대

- 카카오뱅크 자금 증자:

<http://www.sedaily.com/NewsView/1RX4QNZQVC>

- 케이뱅크 증자 의결 (2018/10/13)

<http://www.ewestoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=1238844>

(8월말 기준)

 bank		kakaobank
80만명	회원수	662만명
1조7,000억원	수신(예적금)	9조원
1조1,700억원	여신(대출)	7조4,000억원
3,800억원	자본금	1조4,000억원
-395억원	상반기 실적	-120억원

자료: 각 사

〈표 1-2〉

케이뱅크 출범으로 인한 금융권 대응

	케이뱅크	은행권	제2금융권
가격 경쟁력	<ul style="list-style-type: none"> · 타은행 대비 수신금리 우위(0.3~0.7%p) · 연 최저 4.2% 중금리 대출 출시 	<ul style="list-style-type: none"> · 연 2%대 예·적금 특판상품 출시 	<ul style="list-style-type: none"> · (저축은행·P2P) 대출금리 하향, 이용 편의성 제고 등
조직채널 정비	<ul style="list-style-type: none"> · 점포 없음, 100% 비대면거래 	<ul style="list-style-type: none"> · 점포축소 가속화 · 서비스 선점을 위해 대표 모바일 채널 적극 홍보 	<ul style="list-style-type: none"> · (증권사) 비대면거래에 수수료 면제 등 혜택 증대
핀테크 활성화	<ul style="list-style-type: none"> · 24시간 고객센터 (금융봇 활용) · 음성인식 banking, 빅데이터 활용 등 핀테크 주도 	<ul style="list-style-type: none"> · 인공지능 기반의 고객센터 구축 · 음성인식 banking 도입, 핀테크 전문인력 양성 등 	<ul style="list-style-type: none"> · (저축은행·신협) 중앙회가 구축한 비대면 실명 확인 시스템 이용(예정)

인터넷 전문은행의 명암

- ① 최근 금리 메리트는 하락 vs 신규수요자 창출 효과

<http://www.nspna.com/news/?mode=view&newsid=271583>

http://news.sbs.co.kr/news/endPage.do?news_id=N1004669939&plink=ORI&cooper=NAVER

http://v.media.daum.net/v/20180404183250559?f=m&dmp_channel=money&dmp_id=959897 (*)

<https://news.v.daum.net/v/20180914035803452?rcmd=rn&f=m>

- ② 은행권 비대면 채널 확대에 의한 경쟁 심화

은행 애플리케이션을 활용(예적금, 대출, 송금, 환전 등)

은행 비대면 채널 실시(KB은행, 우리은행, 기업은행 등 준비 혹은 실시)

<http://www.cnews.co.kr/uhtml/read.jsp?idxno=201809281017522190869>

<https://news.v.daum.net/v/20180812040057954?rcmd=rn&f=m>

(*)

- ③ 인터넷전문은행 추가 인가로 인한 경쟁심화

- (은행 비대면 채널 – 무인은행 예)



인터넷전문은행의 명암

- ④ 인터넷은행 금융정책 변화·환경변화에 대응하는 유연성이 높음
예) 전세보증대출 요건의 변경에 대한 대응

http://it.chosun.com/site/data/html_dir/2018/10/16/2018101600474.html

반면 인터넷전문은행인 카카오뱅크는 전세보증대출 요건 변화와 상관없이 비대면 전월세대출을 중단없이 계속 운영한다.

카카오뱅크는 국세청, 건강보험관리공단 등을 통한 스크래핑(데이터 자동추출) 방식으로 보인 확인을 하는 반면 시중 은행은 해당 서류를 사진으로 전송하는 방식을 쓴다. 또 카카오뱅크는 주택금융공사 보증 상품만 판매하지만 시중은행은 주택금융공사와 SGI서울보증 상품도 취급한다.

카카오뱅크 한 관계자는 "배우자 소득은 비대면 본인 확인과 배우자 동의를 통해 국세청 및 건강보험관리공단을 통해 스크래핑 방식으로 확인한다"며 "주택 소유 여부 및 다주택 보유 현황은 국

- ⑤ 금산분리(은산분리) 시행으로 자본확충·사업확대 가능
인터넷전문은행법 시행: ICT 주력 기업에 대해 은산분리 규제 예외 허용➡
카카오뱅크의 카카오, 케이뱅크의 KT는 내년 대주주로 지분확대 가능

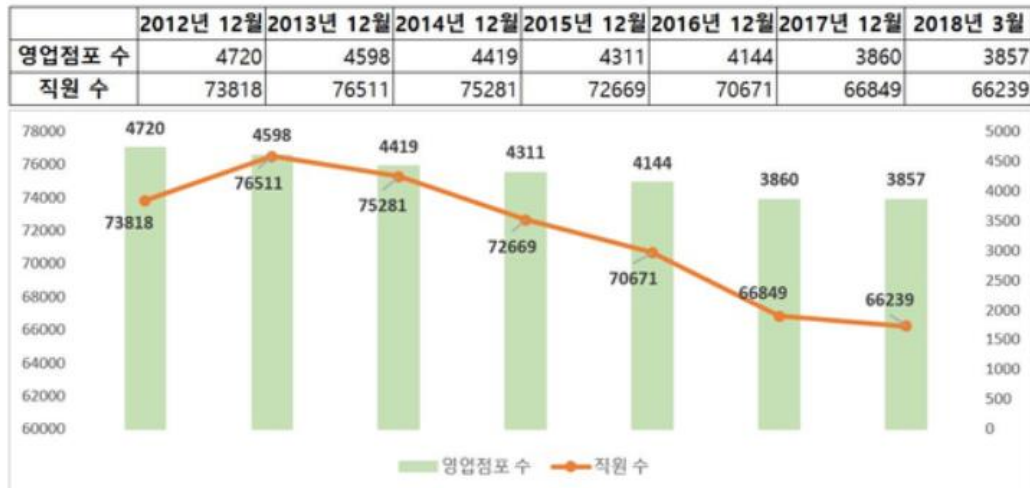
<http://www.hankookilbo.com/News/Read/201810161140345293?did=na>

국내 은행 전망관련

- 은행원 수 감소 및 점포 축소

몸집 줄여나가는 시중은행

(단위 : 개, 명)



- 인터넷 전문은행 은행원 수 635명 (2018.6월말 기준)

인터넷 전문은행 정착 요건

- 인터넷 전문은행은 비대면 채널을 주로 사용한다는 점에서 기존 은행과 상이하지만, 금융상품의 판매와 서비스 특성은 기존 은행과 유사
- 업무 특성이 유사하다는 점에서 인터넷 전문은행 성공조건은
 - ✓ **정밀한 고객 타깃팅**
 - ✓ **운영 전략의 선택과 집중**(고객 기반과 서비스 역량이 기존은행에 비해 열위)
 - 예1) ING Direct: 온라인에 특화된 예금과 대출상품 판매에 집중하여 비용 지출을 줄이고 안정적 수익기반을 확보
 - 예2) 영국 에그뱅크: 경쟁강도가 상대적으로 낮은 체크카드, 신용사업에 집중하여, 모회사인 푸르덴셜 보험을 교차판매
 - ✓ **차별화된 상품·서비스**
 - 예1) 스칸디아뱅크: 한 계좌로 주식·보험·은행 업무를 동시에 처리할 수 있는 상품 출시
 - 예2) 체뱅크: 온라인 판매 전용상품 판매전략

- 카카오뱅크/K뱅크 계좌 개설 해보기