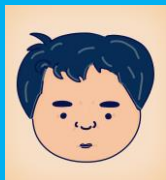


핀테크



<고 강 태>

gangtai.goh@gmail.com

목차

1. 은행(Bank)
2. 핀테크

1. 은행(Bank)

- 01. 은행의 다양한 분류
- 02. 인터넷전문 은행
- 03. 은행 상품
- 04. 지급결제

01. 은행의 다양한 분류

상업은행 (Commercial Bank)

- 개인이나 기업을 상대로 예금을 받고(수신) 이 예금을 자금원으로 개인과 기업에게 단기대출을 제공함으로써(여신), 대출로 받은 이자에서 예금에 지불한 이자를 뺀 예대마진(spread between deposits and loans)을 통해 수익을 창출하는 은행을 의미합니다

투자은행 (Investment Bank)

- 개인이나 기업을 상대로 예
금을 받고(수신) 이 예금을
자금원으로 개인과 기업에
게 단기대출을 제공함으로
써(여신), 대출로 받은 이자
에서 예금에 지불한 이자를
뺀 예대마진(spread
between deposits and
loans)을 통해 수익을 창출
하는 은행을 의미합니다

상업투자은행 (CIB)

- 상업은행이 투자은행을 자회사로 거느린 형태의 금융지주회사를 의미합니다. 상업은행인 체이스 맨해튼 은행가 투자은행인 J.P.모건을 인수해 만들어진 'J.P.모건 체이스'가 상업투자은행의 대표적인 예로 볼 수 있습니다. 상업투자은행은 수신과 여신 업무를 통해 안정적인 수익을 창출하는 상업은행의 안정성과, 적극적인 투자를 통해 높은 수익률을 창출하는 투자은행의 수익성을 모두 갖춘다는 장점이 있습니다

유니버설 은행 (Universal Bank)

- 금융겸업이라 부른다.
여수신 업무 이외의 신탁, 펀드, 보험 판매 등의 다양한 금융업무를 취급합니다.
- 현재 한국 시중은행은 대부분 유니버설 은행이다.

02. 인터넷전문 은행

새로운 은행 출현

- 1990년대부터 인터넷 환경이 발달로 오프라인 지점이 없는 인터넷전문은행 출현
- 2015년 한국에도 인터넷 전문은행 허가

인터넷전문은행과 기존 은행의 차이점

※ 출처: 은행연합회, 각 사

기존은행(신한은행 외)		인터넷전문은행(카카오은행, 케이뱅크)
은행 창구, 비대면 가입 추진 중	가입	비대면 개인인증
오전 9시~오후 4시30분	영업시간	24시간(예정)
3~4등급(2.89%)	대출금리	1.60~2.69%(예정)
1.4~1.6%	예금금리	2.5~3.0%(예정)
919개	점포수	500~1000개(무인정보단말기)
주거래통장 설정시 무료	출금수수료	24시간 무료(예정)
1~2일	대출 심사 기간	24시간 이내
기존 신용평가사	중금리 신용평가	기존 신용평가 시스템+고도화된 빅데이터 분석





설립주체	은행명(국가)	설립	주요 비즈니스 모델
비금융기관 (찰린저뱅크)	피도르은행(독일)	2009년	암호화폐, P2P대출, 페이스북 '좋아요' 글리 보상
	아름은행(영국)	2014년	모바일 기반 중소기업·소매 금융
	몬조은행(영국)	2015년	선불카드, 크라우드펀딩
은행	엑티보은행(포르투갈)	1994년	모바일 기반, 아이폰 판매 등 고객 소통 서비스 중시
유통업체	라무텐은행(일본)	2001년	지급결제, 모기지, 외국환
	세븐은행(일본)	2001년	ATM기반 서비스, 해외송금



세계적인 인터넷 전문은행

03. 은행 상품

예금이란?

목돈을 한 번에 넣어 계약하는 '예금'

예금이란, 금융기관에 계약한 기간 동안
목돈을 한 번에 넣었다가 인기 시
원금과 약정한 이자를 돌려 받는 것.

계약 금액, 계약 기간 등에 계약이
없고 입출금이 자유로우며 이자가
적은 보통예금과 계약 금액을
계약 기간만큼 묶어두고 인기 시
약정한 이자와 원금을 돌려주는
정기 예금이 있습니다.



적금

(Installment Savings)

- 쌓을 적(積)에 화폐 금(金)
- 매달 약속한 금액을 내고 한번에
원금과 이자를 받는 금융상품
- 종잣돈을 만들기 위한 필수템

대출

(Loan)

- 貸(빌릴 대) + 出(날 출) = 돈을 빌리거나 빌려준다
- 돈이 필요할 때 금융기관을 통해 빌리는 것

은행 수신과 여신 주요 상품

주요 금리 예시

5대 은행 대표상품 기본금리 (1년 기준)

은행	상품명	금리(%)
신한은행	S드림 정기예금	1.1
	미션플러스 적금	1.6
KB국민은행	수퍼 정기예금	1.1
	직장인우대 적금	1.5
우리은행	키위 정기예금	1.10
	우리사랑 정기적금	1.65
KEB하나은행	행복투게더 정기예금	1.1
	행복투게더 적금	1.6
NH농협은행	큰만족실세 정기예금	1.1
	정기적금	1.35

자료:은행연합회·시중은행 취합

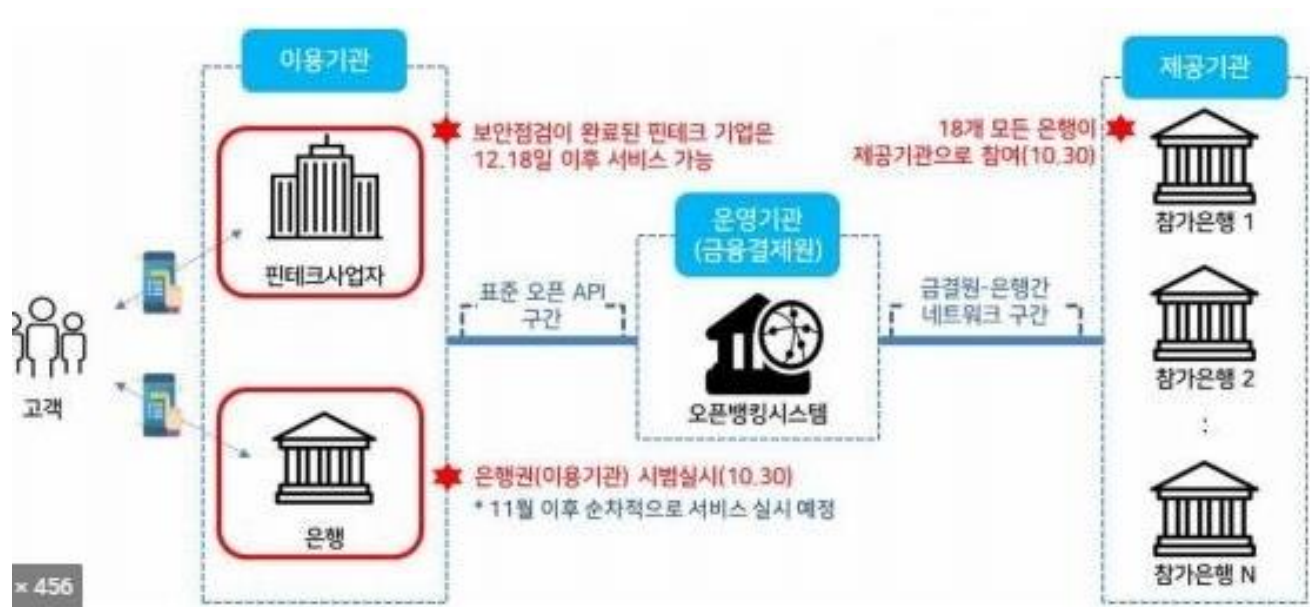
저축은행·인터넷은행 예금상품

은행	예금상품	기본금리
상상인저축은행	뱅뱅뱅332	연 3.32%
웰컴저축은행	웰컴 M-정기예금	연 2.6%
OK저축은행	OK웃샷정기예금	연 2.5%
토스뱅크	토스뱅크 통장	연 2.0%
케이뱅크	코드K 정기예금	연 1.5%
카카오뱅크	정기예금	연 1.5%

자료:각 사

04. 지급결제

오픈뱅킹 서비스



스마트 뱅킹 서비스 경쟁

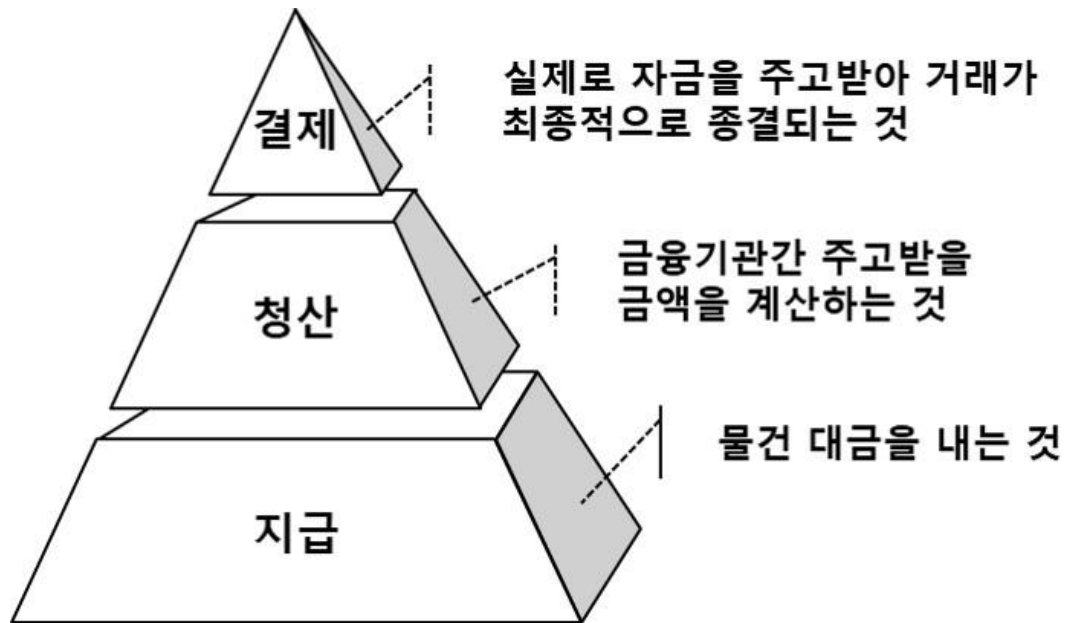
시중은행 모바일 플랫폼 이용혜택

은행	모바일 플랫폼	주요 혜택
신한	써니뱅크	환전 수수료 우대, 자동차대출 고정금리 적용
국민	리브	환전 수수료 우대, 이체수수료 면제
KEB하나	원큐뱅크, 하나멤버스	환전수수료 우대, 예·적금상품 우대금리
우리	위비뱅크, 위비톡	환전수수료 우대, 대출상품 우대금리, 예금상품 우대금리
IBK기업	아이원뱅크	환전 수수료 우대, 예·적금상품 우대금리 0.2%포인트 우대금리 쿠폰발급
NH농협	올원뱅크	환전 수수료 우대, 이체수수료 면제

자료: 각

지급결제

- 지급결제 3단계
 - 지급
 - 청산
 - 결제



지급결제

1단계 지급(Payment): 지급인이 자신의 돈을 수취인 앞으로 이체 해줄 것을 의뢰하는 것으로, 개인이나 기업 등 경제주체가 지급결제수단(현금, 수표, 신용카드, 계좌이체 등)을 이용하여 대금을 지불하는 것이다. 지급은 주로 경제당사자와 금융기관(은행, 증권사, 보험사 등) 간에 이루어진다.

2단계 청산(Clearing): 경제주체가 지급결제수단으로 결제한 내역을 확인하여, 최종적으로 경제주체들이 거래하는 금융기관간 주고받을 금액을 계산하여 확정한다. 청산은 주로 금융기관과 청산기관(금융결제원, 한국거래소 등) 간에 이루어진다.

3단계 결제(Settlement): 청산을 통해 산출된 금액을 지급인의 금융기관 예금계좌에서 인출하여 수취인의 예금계좌로 입금하는 금융기관간 자금이체 단계다. 결제는 주로 청산기관과 결제기관(한국은행, 한국예탁결제원 등) 간에 이루어진다.

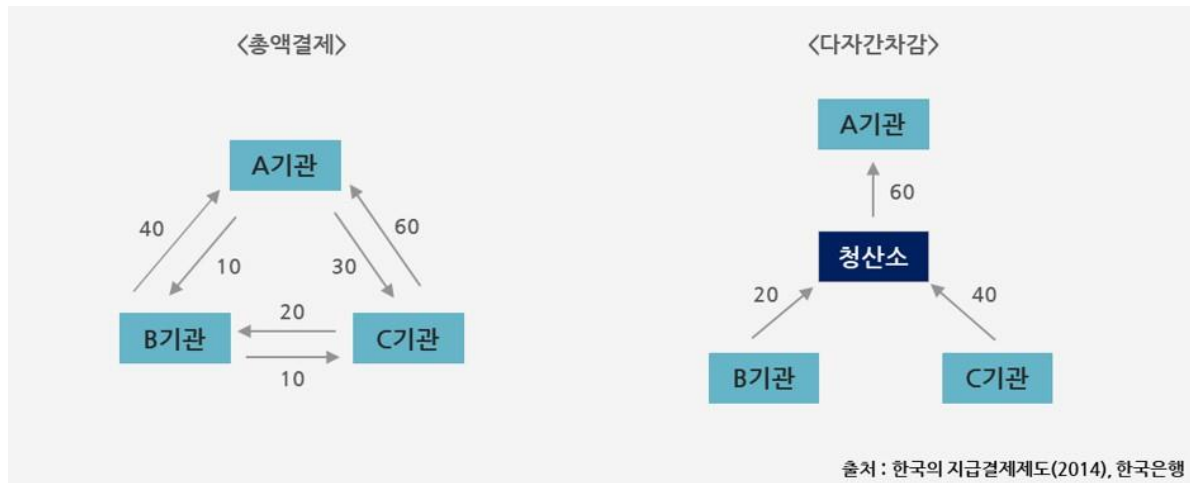
지급결제 수단

현금	전자화폐(Electronic Money)
수표	전자수표(Electronic Check)
우편송금	전자자금이체(Electronic Transfer)
지로	전자 결제



신용카드	iC 카드
직불카드	IC 카드
선불카드	가상계좌

지급결제: 청산



- 한국은행의 청산소: 참여기관 시중은행, 투자은행 등
- 금융기관간 최종 이체 금액을 산출하는 대표적인 방식으로 총액결제와 다자간차감결제방식이 있다.
 - 다자간차감결제방식을 통하여 청산을 하면 금융기관들의 자금부담을 줄여 단기 자금부족으로 결제불이행이 발생하는 유동성리스크를 줄일 수 있다.

지급결제: 결제

결제는 오전 11시, 이곳에서!

우리나라의 중앙은행인 '한국은행' 에서 최종 결제를 수행한다.

금융기관들은 예금지급준비금 및 지급결제자금 등의 용도로 한국은행에 당좌예금계좌를 개설하고 있으며, 한국은행은 금융기관간 자금이체 업무를 수행하는 거액결제시스템인 한은금융망을 운영하고 있다.

매일 오전 11시에 금융기관이 한국은행에 개설한 예금 계정 간 자금이체를 통하여 최종 결제를 수행한다.

지급결제시스템

거액결제시스템은 거액거래를 결제하는 시스템으로 금융기관간 자금거래, 증권 또는 외환거래 등에 따른 대금결제가 이루어지는 은행간 자금이체시스템(interbank fund transfer system)이다. 거액결제는 건당 금액이 크고 결제 시점의 중요도가 높아, 대부분 중앙은행에서 직접 운영하며, 우리나라도 한국은행에서 운영하고 있다.

소액결제시스템은 주로 기업이나 개인의 소액결제를 처리하는 자금결제시스템으로서 거래 대상이 광범위하고 결제 건수가 매우 많은 점이 특징이며, 주로 계좌이체나 지급카드, 수표, 지로 등과 관련된 결제가 이에 속한다.

소액결제시스템은 금융결제원에서 운영하는 어음교환시스템, 지로시스템, 금융공동망(CD공동망, 타행환공동망, 직불카드공동망, CMS공동망, 지방은행공동망, 전자화폐공동망, 전자금융공동망, 국가간ATM공동망), 전자상거래 지급결제시스템(B2B 지급결제시스템, B2C 지급결제시스템)과 카드사가 운영하는 신용카드결제시스템이 있다.

외환결제시스템(foreign exchange settlement system)은 외환매매 거래당사자들이 매도·매입 통화를 서로 지급·수취하여 채권 및 채무관계를 종결시키는 지급결제시스템이다. 국내기관과 외국기관간 환거래은행을 통한 결제는 SWIFT를 사용하고, 국내기관과 외국기관간 외환동시결제는 CLS시스템을 사용하며, 국내기관간 외환거래는 금융결제원의 외화자금이체중계시스템을 사용한다.

증권결제시스템(SSS: Securities Settlement System)은 증권이 거래된 이후 증권을 인도(delivery)하고, 대금을 지급(payment)함으로써 거래쌍방이 채권과 채무를 이행하여 거래를 완결시키는 지급결제시스템이다. 우리나라는 한국예탁결제원에서 시스템을 운영하고 있다.

지급결제시스템

거액결제시스템, 소액결제시스템, 외환결제시스템(foreign exchange settlement system), 증권결제시스템(SSS: Securities Settlement System)

결제시스템	운영(청산)기관	결제기관	참가기관	결제방식
거액결제시스템	한국은행	한국은행	<ul style="list-style-type: none"> 은행 상호저축은행 증권사, 보험사 투신사 등 	Deposit 이용 당좌계좌 개설
소액결제시스템	금융결제원	한국은행	<ul style="list-style-type: none"> 은행, 우체국 상호저축은행 신용협동조합 새마을금고 	Deposit 이용
증권결제시스템	유가증권 및 코스닥 시장	한국거래소	<ul style="list-style-type: none"> 은행 증권사, 보험사 투신사 등 	예탁계좌 개설
	선물거래 소시장	한국거래소	<ul style="list-style-type: none"> 은행 증권사, 보험사 투신사 등 	보증금 예탁
	장외시장	한국예탁결제원	<ul style="list-style-type: none"> 은행 증권사, 보험사 투신사 등 	
외환동시결제시스템	CLS은행	CLS은행 및 각 결제통화 국 중앙은행	<ul style="list-style-type: none"> 은행 	



2. 핀테크

- 01. 핀테크
- 02. Payment Gateway
- 03. 종합결제서비스
- 04. P2P 대출

01. 핀테크



FINETECH란?

FINETECH(파인테크)는
스마트폰과 신기술을
활용하여 편리한 결제와 더불어
종이신청서/티켓/영수증 절감으로
환경사랑을 실천하고자 하는
좋은(Fine) 핀테크를 의미합니다.

금융 서비스의 확대

m.blog.naver.com › businessinsight ▼

스타벅스 매장에서 은행 업무를? 스타벅스... 블록체인 기술 활용 ...

2019. 11. 5. - 암호화폐 거래소와 손잡은 스타벅스의 속내를 알아봤다. 웬만한 은행보다 현금 많은 스타벅스, 인프라는 글로벌 금융기관들보다 낫다?

magazine.hankyung.com › business › article ▼

“스타벅스는 이미 커피회사 아닌 은행”...긴장하는 금융회사들 ...

2020. 2. 24. - 수많은 스타벅스 고객들이 신용카드 대신 스타벅스 애플리케이션(앱)에 등록된 선불카드로 커피 값을 결제하고 있다. 선불카드에 돈을 충전하면 할인 ...

www.hankyung.com › article ▼

가상화폐혁명 2020 상 하나은행은 왜 스타벅스를 경계할까 ...

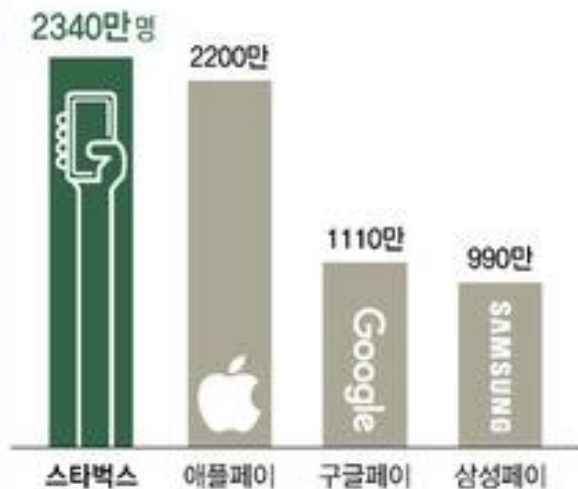
2020. 1. 24. - 비트코인 선물거래소 '백트'와 제휴한 스타벅스 김정태 회장 "스타벅스는 규제받지 않는 은행" 은행 통하지 않고도 결제하는 세상 온다. 김정태 하나 ...

선불카드 서비스 추이

스타벅스와 모바일 결제

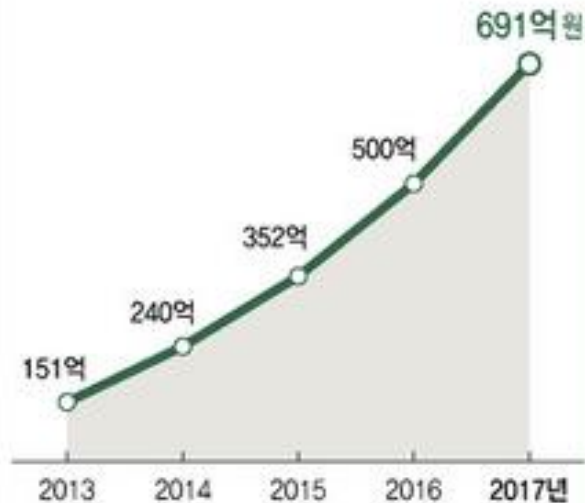
미국에서 자주 이용되는 모바일 결제 앱

자료: 미국 디지털 시장조사업체 이마케터(iMarketer) ※2016년 5월 기준



스타벅스코리아 선수금 추이 (선불충전금 포함)

자료: 금융감독원 전자공시시스템 ※연말 기준



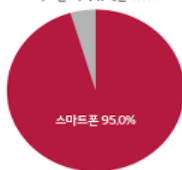
다양한 지급수단 서비스 경쟁

지급 수단의 모바일화



<국내 스마트폰 보급률(2018년)>

스마트폰 이외 휴대전화 5.0%



모바일 지급 결제 시장의 급성장

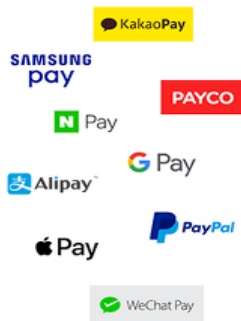
<모바일 뱅킹>



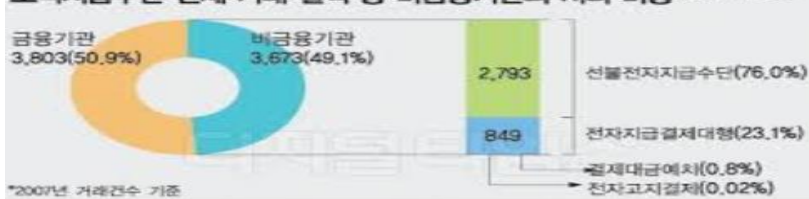
<모바일 뱅킹>



각종 '페이'의 전성시대 진입

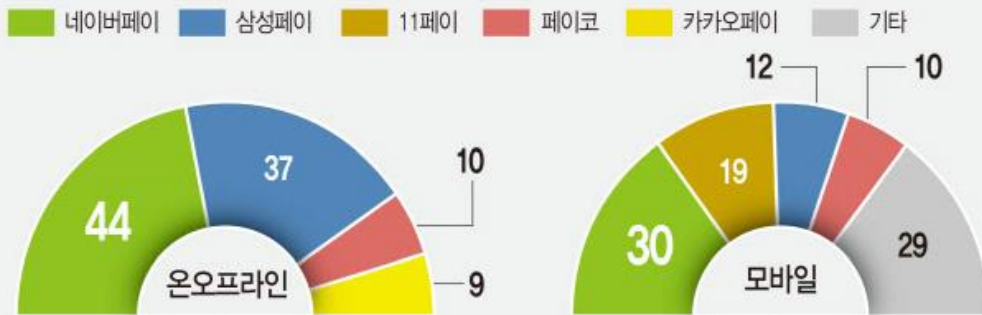


소액지급수단 전체 거래 실적 중 비금융기관의 처리 비중 (단위:백만원)



핀테크 결제 산업의 확장

국내 간편결제 시장 점유율 단위:%



자료:삼성KPMG 경제연구원

금융결제 인프라 혁신 방안

현행

핀테크 결제사업자는 후불 결제를 할 수 없어, 소비자의 일시적 자금부족시 거래가 불편.

- 후불결제를 위해서는 신용카드업 라이선스가 필요 → 자기자본 200억원 이상
- 美 페이팔의 경우, 직 · 선불결제뿐만 아니라 여신을 통한 후불결제 서비스도 제공

개선

핀테크 결제사업자에 소액 범위내 후불(신용)결제 허용

- 소액 한도 내에서 후불 결제 가능 (할부 등도 업체에 따라 가능해짐)

주요 핀테크 기업

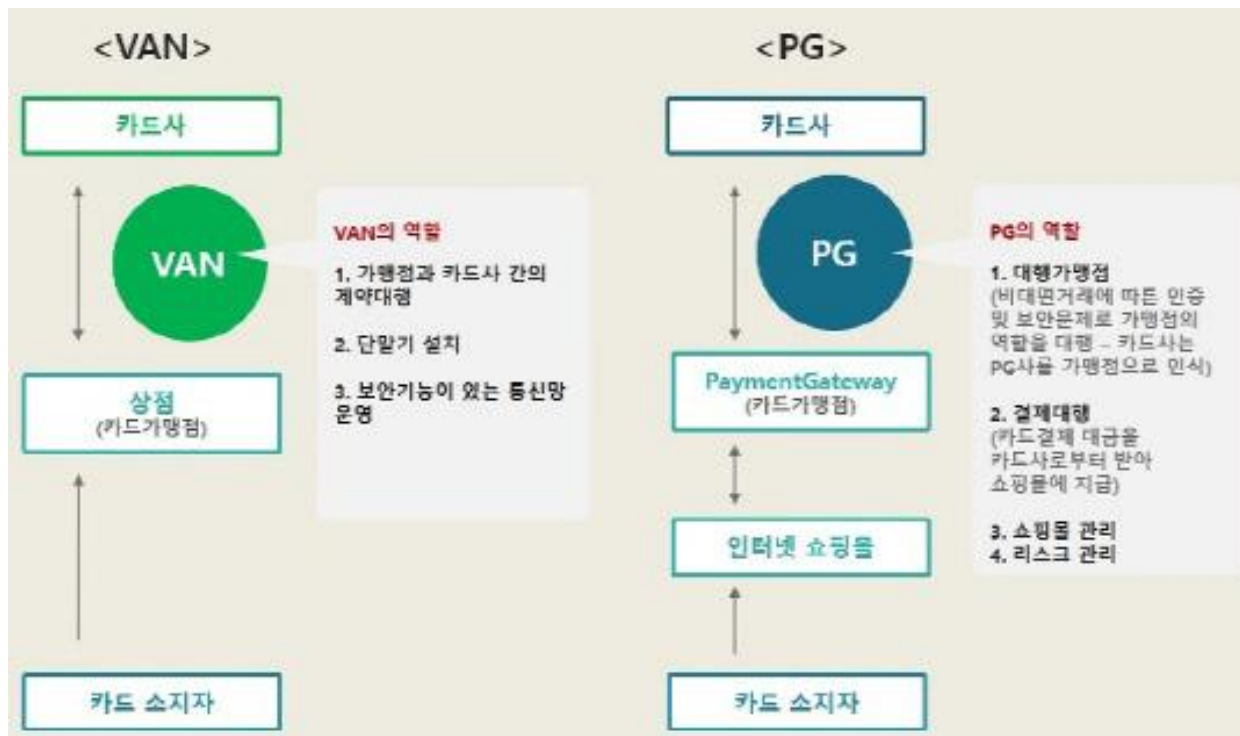
주요 핀테크 상장사

구분	기업명	시가총액(21.04 기준)
간편송금/지급결제	다날	약 6000억 원
	KG모빌리언스	약 4000억 원
금융플랫폼	웹캐시	약 4900억 원
	핑거	약 1800억 원
	갤럭시아머니트리	약 3100억 원
	코나아이	약 6300억 원
보안/인증	한국전자인증	약 1000억 원
	아톤	약 1000억 원
해외송금	SBI핀테크솔루션즈	약 2500억 원

[그래픽=김아랑 미술기자]

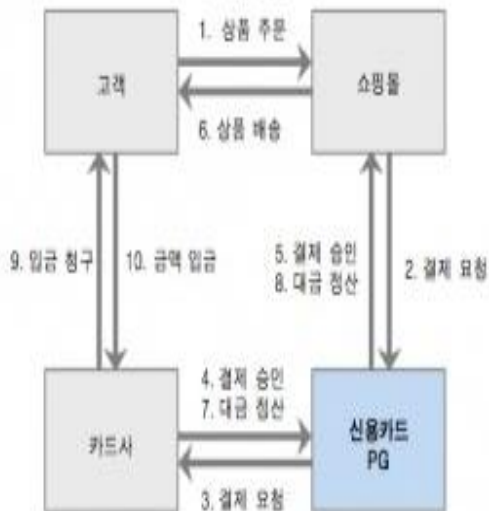
02. Payment Gateway

카드 결제

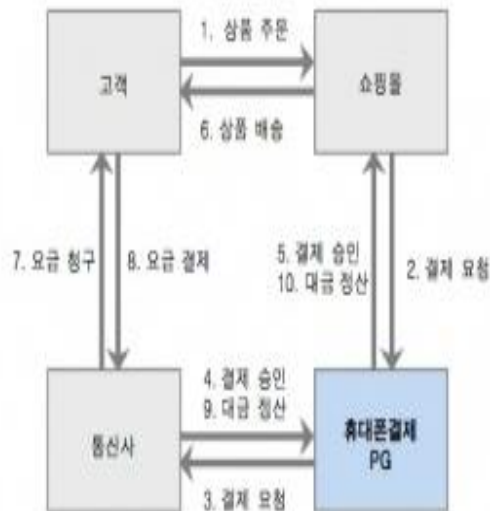


온라인 결제 처리

신용카드 PG 거래 흐름

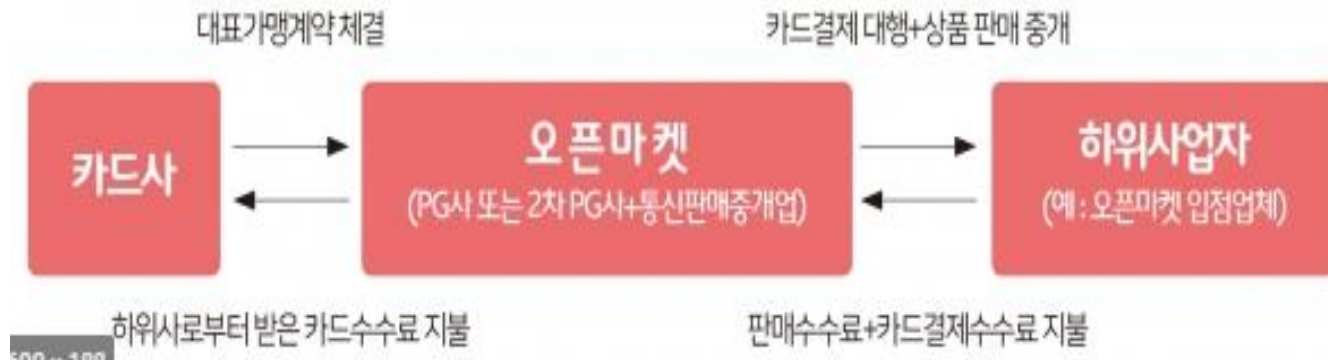


휴대폰 결제 업체 거래 흐름



오픈마켓 지급결제 흐름

I 온라인 카드거래 구조도



결제 기업 시장 확대

	 SAMSUNG pay	 kakaopay	 N Pay	 PAYCO
	삼성페이	카카오페이	네이버페이	페이코
월 거래액	1조원	1조1300억원 (간편 송금 포함)	5000억원	4000억원
가맹점 수	신용카드 결제 가능 오프라인 매장 전체	1만2600여개 (온라인)	19만여개 (온라인)	온라인 10만, 오프라인 13만
신규 사업 전략	3월 이탈리아 시장 진출 등 총 21개국에서 사용	QR코드·바코드 활용한 오프라인 서비스 5월 출시	미래에셋대우와 협력해 금융 서비스 진출 추진	식권·쿠폰 시장에 올 상반기 진출

공공 결제 서비스 등장

zeroPay

제로페이

소상공인은 결제수수료 0%대!

소비자는 소득공제 40%!

공공시설 이용 시 할인혜택 등



03. 종합결제서비스

종합결제 서비스 확대



다양한 금융서비스로 확대

생활금융 플랫폼에 도전하는 네이버·카카오			
	네이버파이낸셜	구분	카카오페이
	2015년 6월 (2019년 11월 분사)	서비스 시작	2014년 9월 (2017년 4월 분사)
	미래에셋대우	주요 투자자	중국 엔트파이낸셜 (알리페이 모회사)
	3,000만명	페이 가입자	3,000만명
국내 최대 검색 포털 네이버		플랫폼	국내 최대 모바일 메신저 카카오톡
통합자산조회 및 자산관리		주요 서비스	통합자산조회 및 자산관리
네이버통장·주식·보험 등 금융상품 출시			증권사 인수 후 직접 주식투자 상품도 개발·판매
'네이버쇼핑' 활용한 쇼핑 후불결제			택배·미니보험·멤버십 등 생활금융 서비스 확장
오프라인 식당 예약, 테이블 주문 등 가맹점 확대			소상공인 점포에서 QR결제 제공
일본에서 환전 없이 간편결제			일본·마카오에서 환전 없이 간편결제

은행 업무 서비스로 확대

N Pay

내 지갑

내역·혜택

네이버통장 혜택

수익률	페이 월 결제	-10만원 이상: 연3%
	금액 기준	-10만원 미만: 연1%
	보유	-100만원까지: 연3%
	금액 기준	-100만~1,000만원: 연1%
		-1,000만원 초과: 연0.55%
페이 포인트	네이버통장서 페이포인트 충전 후 이용 시 결제금액의 최대 3% 포인트 적립	
송금 수수료	없음(횟수 무제한)	

자료: 네이버파이낸셜

04. P2P 대출

P2P 대출

| 은행과 P2P 대출: 돈을 빌려주는 기관에 따른 구분

제1금융권 (시중은행, 지방은행, 특수은행 등)	P2P 대출 (P2P)	제2금융권 (증권사, 캐피탈, 저축은행 등)
낮은 금리	합리적인 중금리	높은 금리
복잡한 절차	간단한 절차, 온라인 대출신청	간단한 절차
높은 대출 장벽	낮은 대출 장벽	낮은 대출 장벽

대출 흐름

