



인터넷전문은행은 설립 취지에 맞게 성장하고 있는가?



이주원 (연세대학교 응용통계학과 소속)
전희연 (연세대학교 응용통계학과 소속)

Kbank



인터넷전문은행의 도입 취지

인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특례법 (약칭: 인터넷전문은행법)

[시행 2023. 9. 22.] [법률 제19262호, 2023. 3. 21., 일부개정]

금융위원회(은행과), 02-2100-2954

제1장 총칙



□ 제1조(목적) 이 법은 금융과 정보통신기술이 융합한 인터넷전문은행에 대하여 「은행법」의 특례를 정함으로써 금융혁신과 은행업의 건전한 경쟁을 촉진하고 금융소비자의 편익을 증진하여 금융산업 및 국민경제의 건전한 발전에 이바지함을 목적으로 한다.

출처: 인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특례법

01 혁신적인 금융서비스 제공

02 높은 예금금리 및 낮은 예금금리 제공

02 중·저신용자 대출 확대

포용금융

“은행서 뺨맞았는데 인뱅서도 퇴짜”...대출 문턱 더 높아졌다

박인혜 기자 inhyeplove@mk.co.kr

양세호 기자 yang.seiho@mk.co.kr

입력 : 2024-05-05 23:25:40

높아진 인터넷은행 대출 문턱...중·저신용자 어쩌나

이민섭 기자 | 승인 2024.05.07 14:09 | 댓글 0

| 신용대출 평균 신용점수 921점...시중은행 상회



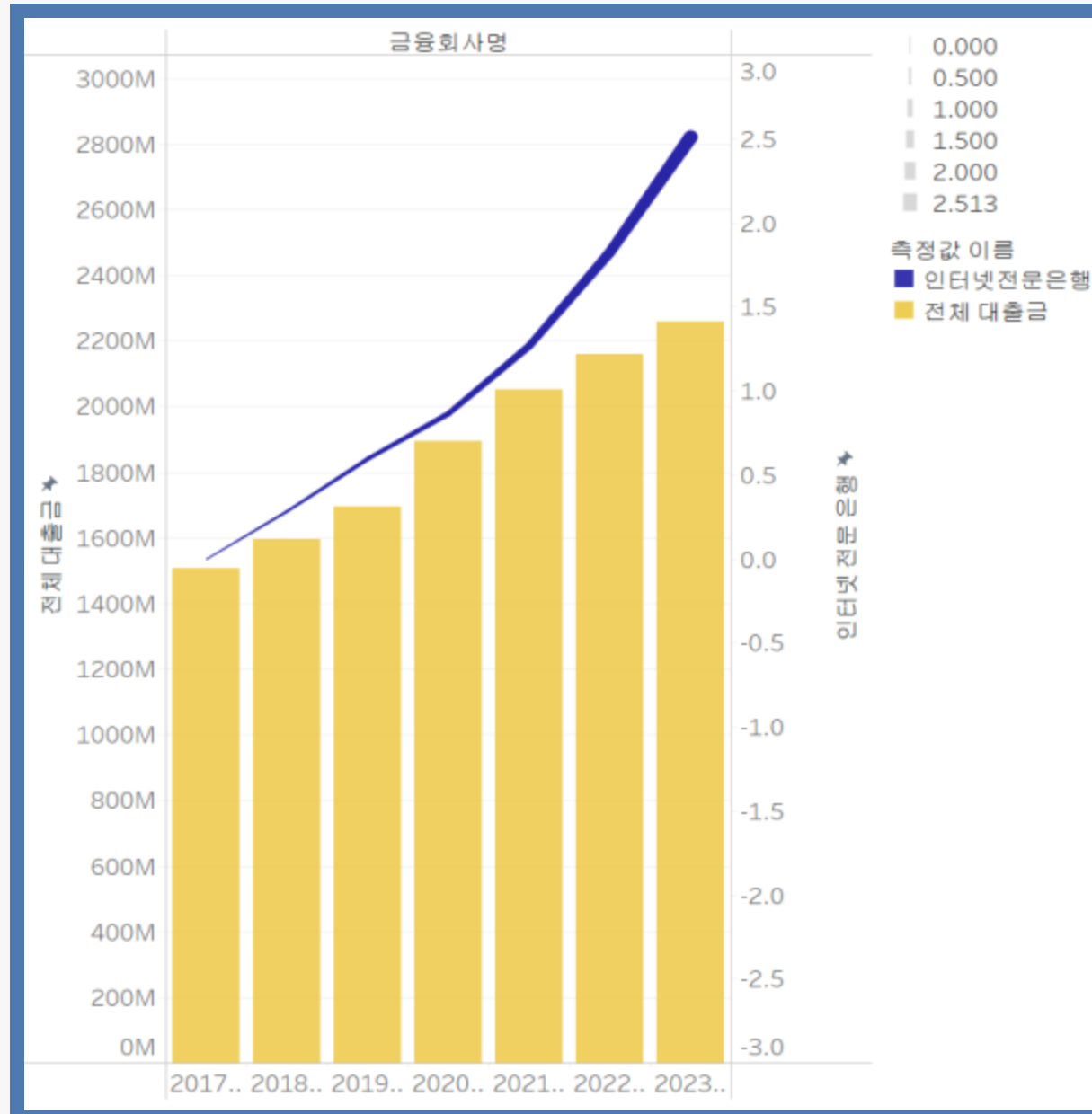
인터넷전문은행의 성장 추세는 어떠하며,
설립 취지에 맞게 성장하고 있는가?

인터넷전문은행의 성장 추세

01 전체 대출액 중 인터넷전문은행의 비율

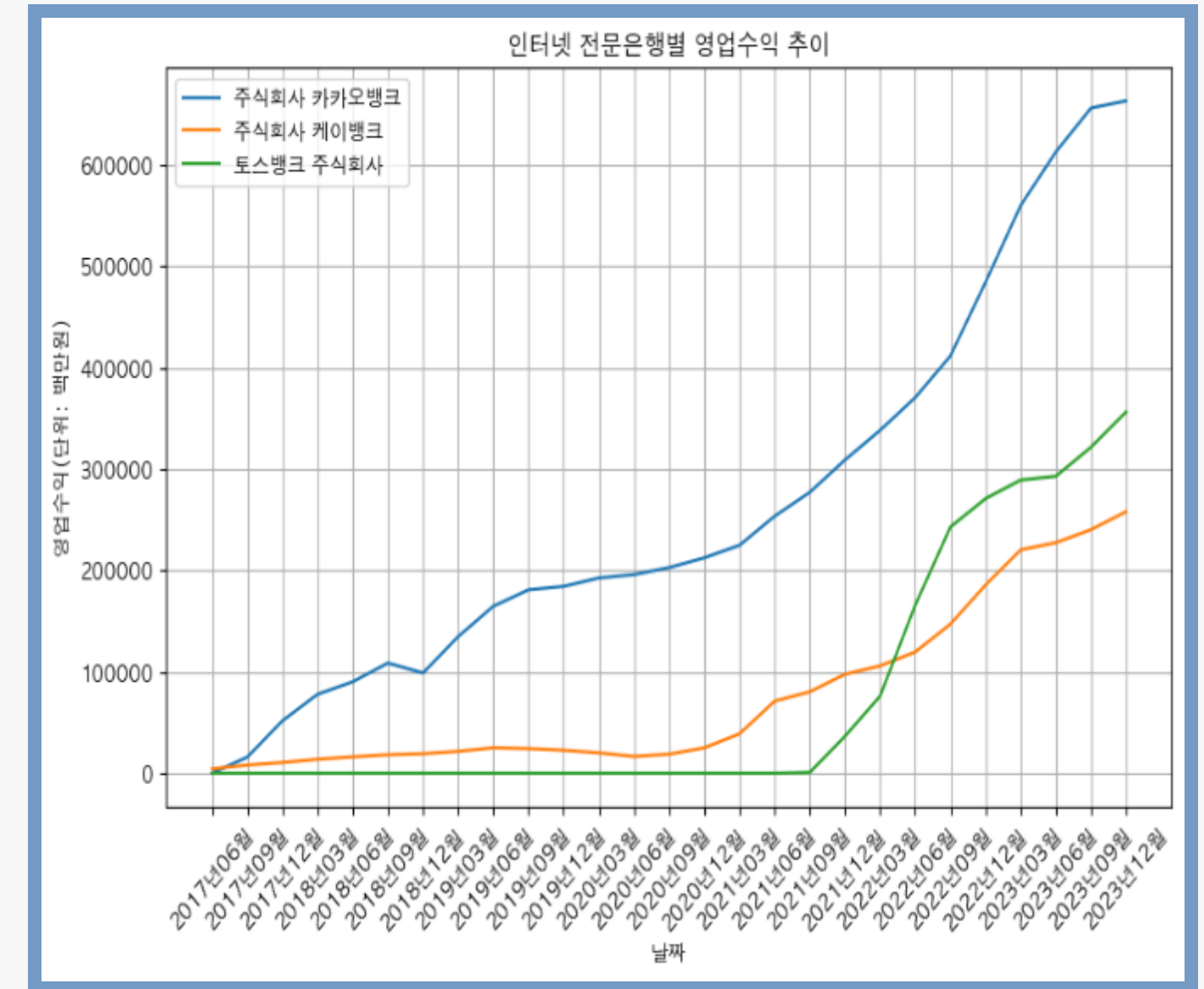
전체 대출금 규모는 꾸준히 증가하는 중이다. 시중은행, 지방은행, 특수은행, 인터넷전문은행의 대출금 비율을 따져 보았다. 인터넷전문은행의 대출금 비중 또한 증가하고 있다. 즉, 전체 대출액에서의 타 은행 유형의 비중은 상대적으로 줄어들고 있다.

아래의 꺾은선 그래프는 2017년을 기준으로 인터넷전문은행의 대출금 비중을 그린 것이다.



출처: "유형별 대출채권(여신종별 원화대출금)", 금융통계정보시스템

출처: "요약손익계산서(은행계정)", 금융통계정보시스템

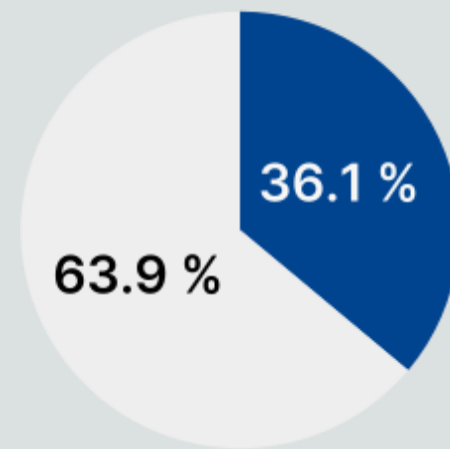


02 인터넷전문은행의 기업 규모

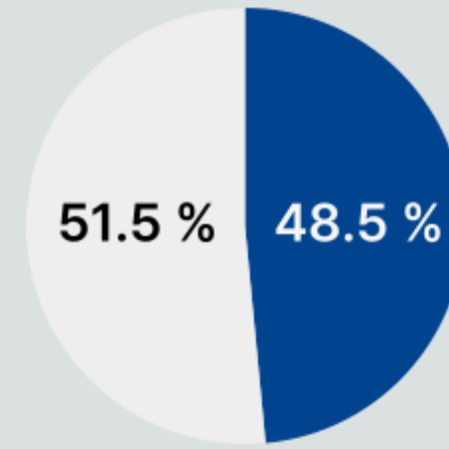
인터넷전문은행은 현재 무서운 성장세를 보이고 있다. 카카오뱅크는 가파른 성장을 보이고 있고, 케이뱅크는 국내에 첫 번째로 등장한 인터넷 전문은행이지만, 이후에 등장한 토스뱅크의 성장세에 주춤하는 모습이다. 토스뱅크는 2021년 6월에 영업 인가로 위 그래프에서 이전 시기 데이터의 경우 편의상 0으로 나타내었다.

기업들의 인터넷전문은행

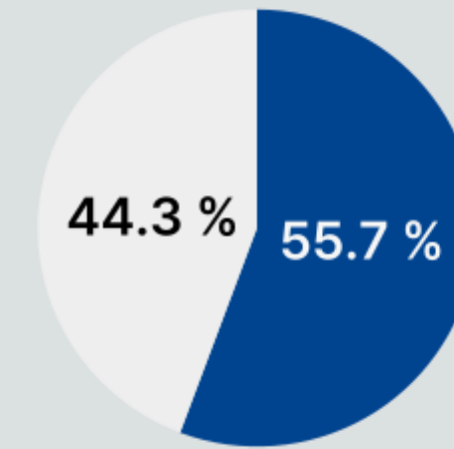
향후 이용 의향



2021년



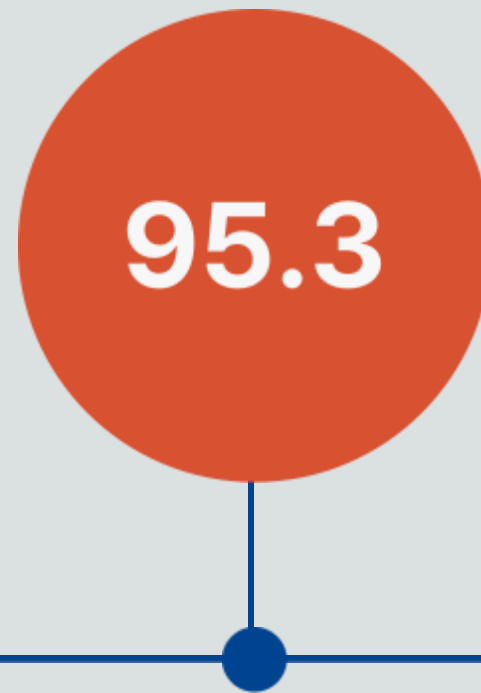
2022년



2023년

아니오
예

향후 이용 이유



낮은 대출 금리
높은 대출 한도



수수료 혜택



대출절차의
신속, 간편성



시간적, 공간적
편리성

%

인터넷전문은행 vs. 타은행



예적금상품

금리

- 인터넷전문은행 > 타 은행 유형

우대조건

- 시중은행 : 예금 잔액에 대한 금액구간별 또는 특정 금액 이상 입금 시 적용
- 인터넷전문은행 : 대부분 없음
하지만, 기본금리 높은 편

이자지급방식

- 시중은행 : 대부분 분기 지급 형태
- 인터넷전문은행 : 월지급 + 수시지급 (80% 이상)

대출

평균금리

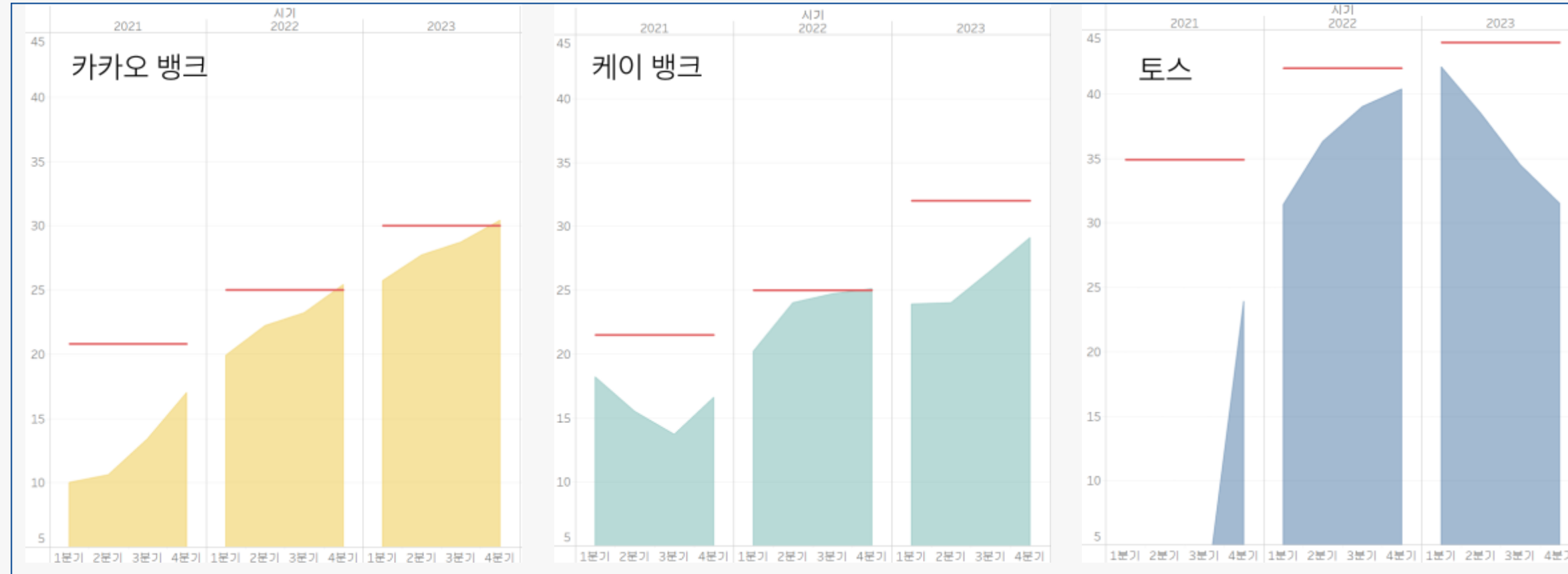
- 인터넷전문은행 < 타 은행 유형

대출 절차

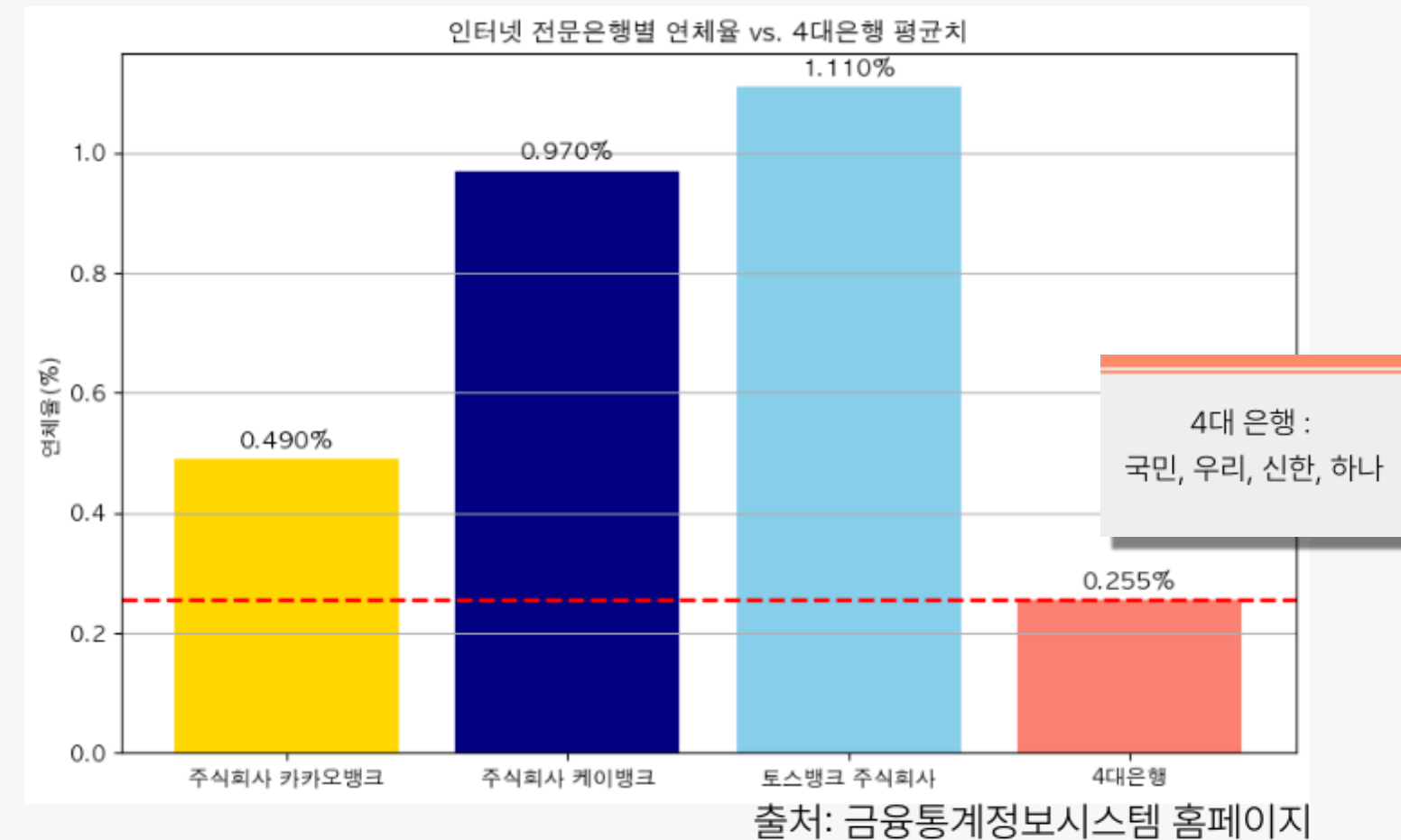
- 인증장치 최소화
- 언제든지 계좌 개설 가능

인터넷전문은행의 사회적 영향

01 중저신용자 대출



- 중저신용자 대상 신용대출 비중 : 증가 추세
- 중저신용자 비중 목표치는 대체적으로 달성하지 못함
- 중저신용자 비중 증가에 따른 연체율 증가

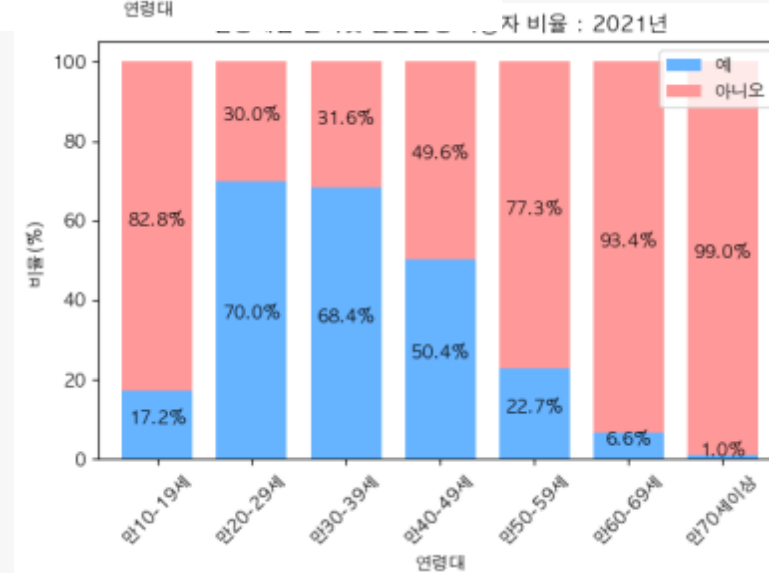
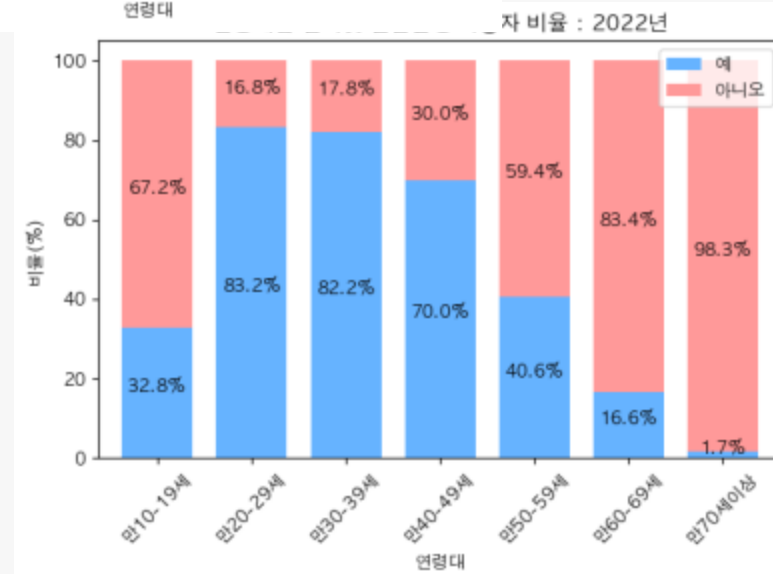
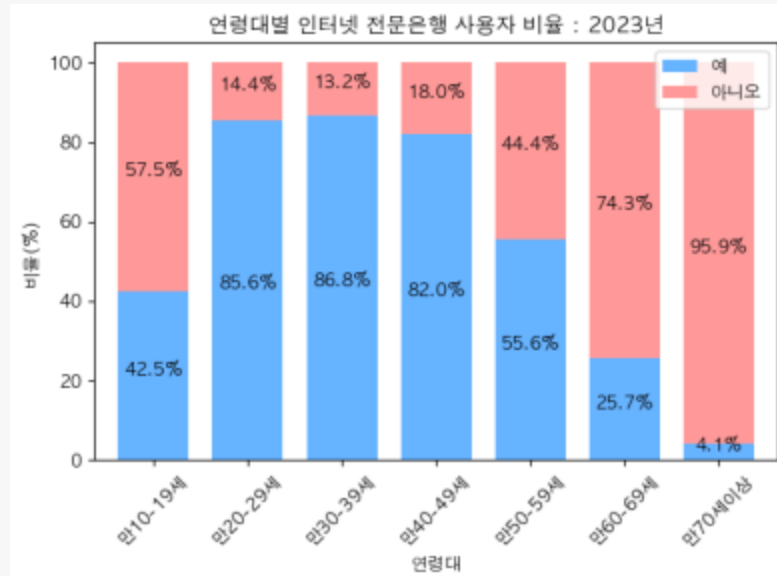


인터넷전문은행의 사회적 영향

02

청년층의
금융상품 접근성 향상

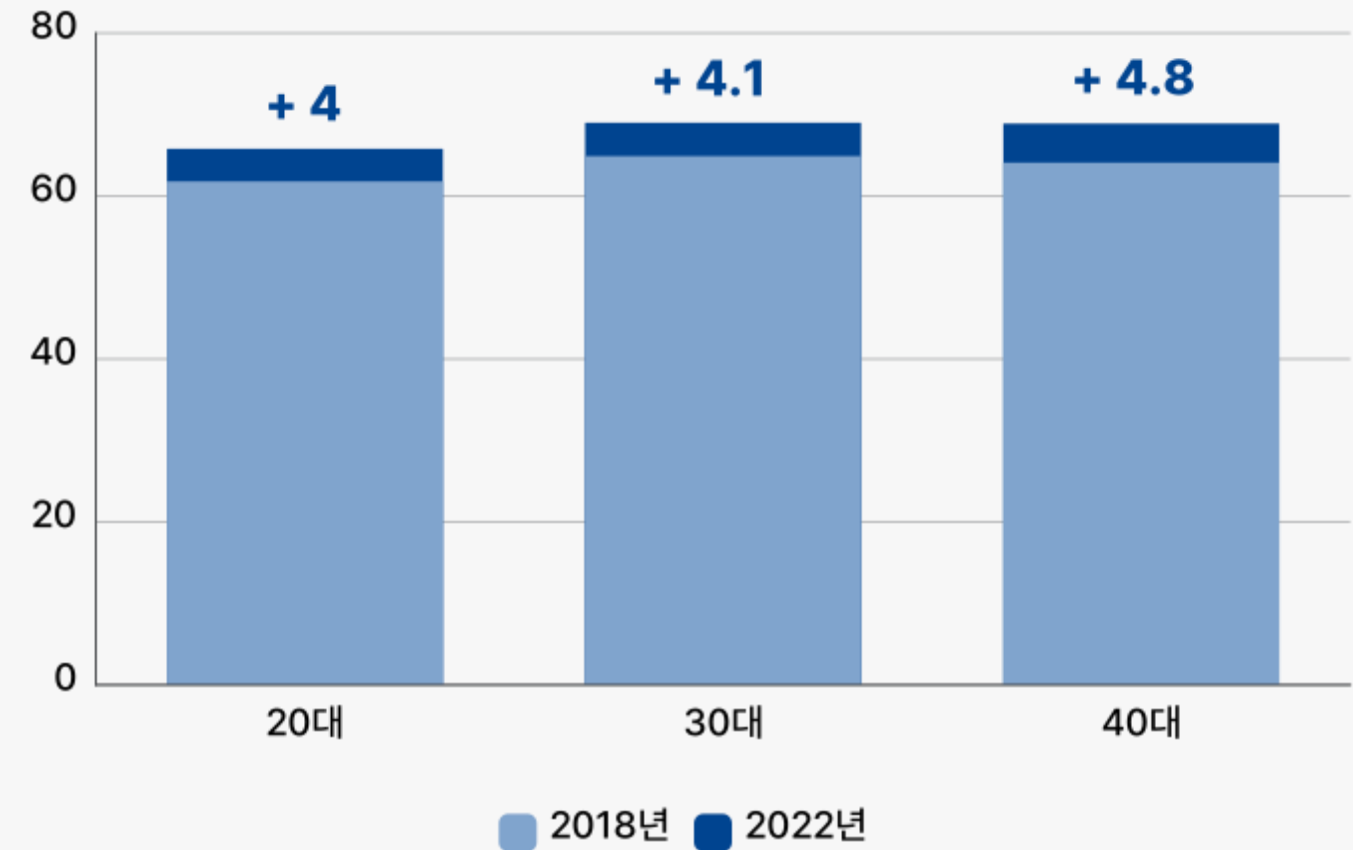
ㄱ. 청년층의 사용자 비율 증가



출처: KOSIS 국가통계포털 홈페이지

ㄴ. 청년층의 경제적 관심도 증가

"전국민금융이해력조사", KOSIS

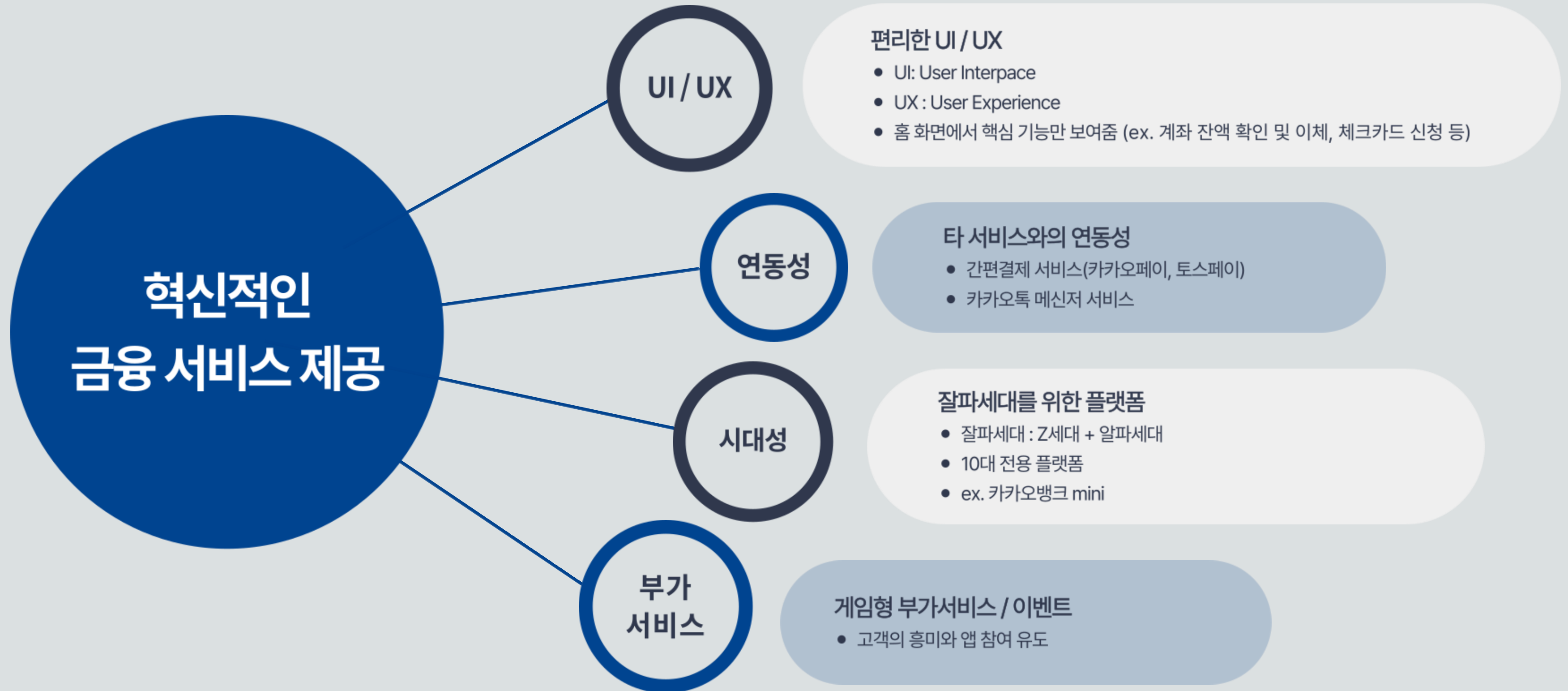


인터넷전문은행 성장 추세

인터넷전문은행 사용 연령층 대부분 청년층

청년층의 경제적 관심도 향상

청년층의 인터넷전문은행 선호 이유



토의

01

혁신적인 금융 서비스를 제공하고 있는가?

- '인터넷전문은행 향후 이용 이유' 데이터에서 간편성과 편리성을 인정 받은 점
 - 서비스의 혁신성을 중시하는 20~40대에서 높은 사용률
 - 청년층의 인터넷전문은행의 선호 이유가 대부분 금융 서비스의 혁신성과 관련
- ⇒ Yes ! 하지만 디지털 취약 계층인 고령층에서 사용률이 낮다는 점은 보완 필요

02

높은 예금금리 및 낮은 대출금리를 제공하는가?

- 예금 금리 : 인터넷전문은행 > 타은행
 - 대출 금리 : 인터넷전문은행 < 타은행
- ⇒ Yes !

03

중·저신용자 대출 확대를 이뤄냈는가?

- 중저신용자 대출 비중 증가
- ⇒ Yes ! 하지만 목표치에 미치지 못함 + 높은 연체율 개선 필요



**인터넷 전문은행이 설립 취지와 일치하는 방향으로 나아가고 있으나,
보완할 부분들 또한 존재한다.**

참고 문헌

- "요약손익계산서(은행계정)", 금융통계정보시스템 홈페이지,
<https://fisis.fss.or.kr/fss/fsiview/indexw.html>
- "인터넷 전용 은행 사용 여부", KOSIS 국가통계포털 홈페이지,
https://kosis.kr/statHtml/statHtml.do?orgId=405&tblId=DT_405001_I179&conn_path=I2
- "2022년 전국민금융이해력조사", KOSIS 국가통계포털 홈페이지에서 pdf 파일 제공,
https://stat.kosis.kr/nsibsHtmlSvc/fileView/FileStbl/fileStblView.do?in_org_id=301&in_tbl_id=DT_920016_FILE2022
- "2018년 전국민금융이해력조사", KOSIS 국가통계포털 홈페이지에서 hwp 파일 제공,
https://stat.kosis.kr/nsibsHtmlSvc/fileView/FileStbl/fileStblView.do?in_org_id=301&in_tbl_id=DT_920016_FILE2018
- "연체율(원화대출금 및 신탁대출금 합계 기준)", 금융통계정보시스템 홈페이지,
<https://fisis.fss.or.kr/fss/fsiview/indexw.html>
- "유형별 대출채권(여신종별 원화대출금)", 금융통계정보시스템
[금융통계정보시스템 (fss.or.kr)](<https://fisis.fss.or.kr/fss/fsiview/indexw.html>)
- 기타공시 - 케이뱅크 (kbanknow.com)
- 기타공시 | 카카오뱅크 (kakaobank.com)
- 토스뱅크 | 기타공시 (tossbank.com)
- "인터넷전문은행을 통한 자금조달 이유(복수응답)", KOSIS 국가통계포털 홈페이지
- 예금금리 > 예금상품금리비교 > 금리/수수료 비교공시 > 전국은행연합회 소비자포털 (kfb.or.kr)
은행별 비교공시 > 가계대출금리 > 대출금리비교 > 금리/수수료 비교공시 > 전국은행연합회 소비자포털 (kfb.or.kr)