

'글로벌 핀테크 규제환경 분석과 개선 방향' 세미나 주제 발표

글로벌 핀테크 10대 트렌드 및 시사점

2019. 6. 17. (월)



금융감독원 핀테크혁신실
장 경 운 실장

Contents

I. 개 괄

II. 글로벌 핀테크 10대 트렌드 및 국내 현황

III. 국내 금융기관 핀테크 도입 현황

IV. 핀테크 영향 종합평가 및 시사점

1. 개괄

글로벌 핀테크 동향 및 주요 사례를 분석하고, 국내와 비교를 통해 시사점을 도출

배 경

- ◆ 「금융혁신지원특별법」시행(19.4.1)에 따른 혁신금융사업자 선정 등으로 핀테크 혁신이 빠르게 확산될 것으로 전망
 - ✓ 금융서비스에 대한 접근성·편의성을 높이고 비용은 낮춤
 - ✓ 금융소외계층을 중심으로 포용금융을 체감할 수 있을 것으로 기대
 - ✓ 빅테크 기업의 시장 진입으로 금융시장내 경쟁구조도 재편될 가능성
- ◆ 최근 국내·외 핀테크 현황 조사·분석을 통해 핀테크 혁신 트렌드를 살펴보고 금융산업의 건전한 성장·발전을 유도할 필요
 - ✓ 국제기구들(FSB, BCBS, IOSCO)은 핀테크 혁신이 금융안정성 등 측면에서 기회*이자 위험** 요인임을 강조
 - * 중개기관 분산·다변화, 금융시스템의 효율성·투명성·경쟁 촉진, 포용금융 확대
 - ** 미시적 위험(운영·사이버 리스크, 만기불일치 등) 및 거시적 위험(전염효과, 경기순응성, 과도한 위험추구 등) 확대

2 글로벌 핀테크 10대 트렌드

I. 개괄

해외 감독기구(FSB), 글로벌 컨설팅업체(KPMG, McKinsey), 해외 언론(Forbes), 글로벌 리서치업체(CB-Insight) 등의 자료를 토대로 **10대 핀테크 트렌드를 선정**

◆ AI, Big Data, 사물인터넷(IoT) 등의 활용은 이미 예전부터 금융권에서 적극 도입 중에 있는 사항으로 New Trends에 반영하지는 않음

1 핀테크 기업 **인수·합병 확대**

6 금융 클라우드 **전환 가속화**

2 빅테크(Big Tech) 기업의 **시장잠식**

7 인슈어테크(InsurTech)의 **성장**

3 핀테크 기업과 금융기관의 **협력**

8 블록체인 기술 **적용 확대**

4 종합 금융플랫폼으로 **확장**

9 레그테크(RegTech) **투자 증가**

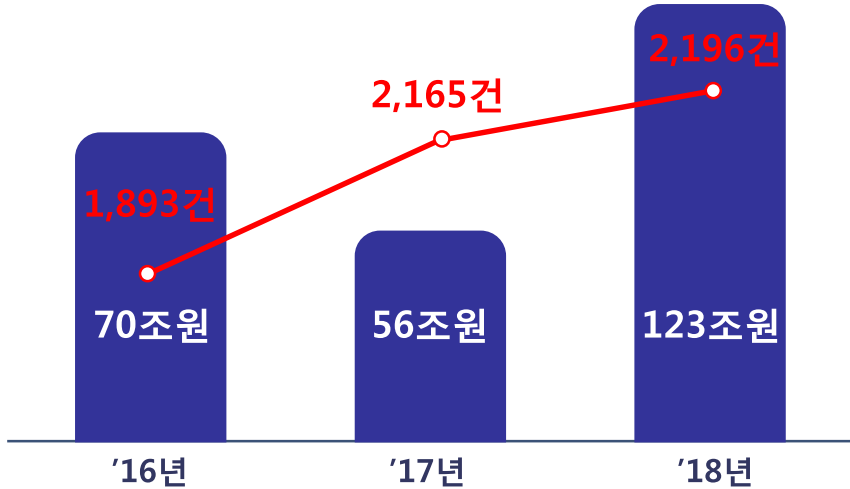
5 IPO 성공 추세 **둔화**

10 사회적 혁신금융의 **부상**

II. 글로벌 핀테크 10대 트렌드 및 국내 현황

1 핀테크 기업 인수·합병 확대

글로벌



성숙단계의 기업간 인수·합병을 중심으로
핀테크 분야 투자는 빠르게 확대

국내

최근 4년 VC투자



핀테크 기업 투자 **96** 건

인수·합병 **9** 건 (9.3%)

toss **LENDIT™** **banksalad**

* 한편, '15년 이후 국내 금융회사의 핀테크 기업을 인수한 사례는 금융지주, 카드, 증권사 별 총 3건

소수의 핀테크 기업을 제외하면
금융회사 등의 직·간접적 자금지원에 의존

평가 및 전망

- ✓ 투자자들은 수익모델이 검증된 성장단계의 기업들에 대한 투자를 선호
- ✓ 핀테크 기업의 금융회사 의존도가 심화될 경우 중·장기적으로 금융회사의 시장지배력 강화, 금융시장 경쟁력 저하를 초래할 우려

2 빅테크(Big Tech)의 시장 잠식 가속화

FINTECH
II. 글로벌 핀테크 10대 트렌드 및 국내 현황

글로벌



- 지급결제, 온라인대출, 보험 등으로 사업영역을 확장하며, 시장지배력을 확대
 - FSB는 금융시장 구조 변화의 주요 요인으로 지목하고 빅테크 기업의 금융시장내 입지 강화를 전망
- * FinTech and market structure in financial service(FSB, '19.2월)*

비금융 플랫폼 보유 빅테크(Big Tech) 기업의
금융시장내 영향력 확대

국내

NAVER KAKAO



대형 IT플랫폼 기업이 전자금융업자로 등록,
간편결제·송금 시장에 진출

평가 및 전망

- ✓ 규모의 경제 효과가 있는 분야(결제, 대출, 보험)를 중심으로 빅테크 기업의 시장지배력 강화될 전망
- ✓ 빅테크 기업의 시장집중도가 지나치게 높아질 경우 중국의 모바일 결제 시장처럼 시장경쟁을 저하시킬 우려

3 핀테크 기업과 금융기관간 협력 강화

II. 글로벌 핀테크 10대 트렌드 및 국내 현황

글로벌



금융회사와 핀테크 기업간 관계가 경쟁단계에서 협업단계로 변화하는 양상

국내



인공지능(AI) 및 빅데이터를 활용한 신사업 협력을 활발히 전개

평가 및 전망

- ✓ 금융회사와 빅테크 기업간 경쟁 심화는 핀테크 기업에게 위기이자 기회
- ✓ 오픈뱅킹의 본격 적용 후 금융회사는 핀테크 기업과 협력 확대가 불가피
- ✓ 독자 생존 핀테크 기업은 빅테크 기업과 심화된 경쟁에 직면할 것으로 전망

4 종합 금융플랫폼 사업 확대

글로벌

인수·합병

파트너십

 PayPal

 TransferWise

 iZettle

 N26

수평적(Multi-line)인 서비스 영역 확장으로
종합 금융플랫폼 사업을 강화

국내

 toss

- 간편송금 플랫폼을 기반으로 금융회사 제휴 등을 통한 예·적금 계좌개설, 투자, 보험·대출 부문진출에 이어, 최근 인터넷전문은행 및 증권업 인가를 추진

 banksalad

- 예금, 신용카드, 보험, 대출 등 모든 금융상품을 비교·분석, 고객데이터 기반 알고리즘 분석으로 맞춤형 상품을 추천

평가 및 전망

- ✓ 금융분야 마이데이터 산업 도입(18.7월 발표)후 핀테크 기업의 **고객데이터 접근권이 강화**되고 서비스 영역 확장 시도도 활발해 질 것으로 전망
- ✓ 핀테크 서비스에 대한 은행권의 **적극 대응**이 예상되고, 금융상품 **판매채널**에서 핀테크 기업 비중이 크게 확대되고, **헛업종간 전략적 제휴**도 빈번해질 전망

5 핀테크 기업의 IPO 성공 추세 둔화

글로벌

IPO 성공



IPO 연기



'18년 유니콘 기업 25곳 중 3곳만 IPO 성공
상장 이후 2곳은 공모가 밑으로 주가 하락

국내



- 코스닥 상장 예정('19.7월)



- 코스닥 상장 기업인수목적회사(SPAC)에 흡수합병('19.5.2)



전자금융업자의 IPO만 지속 추진

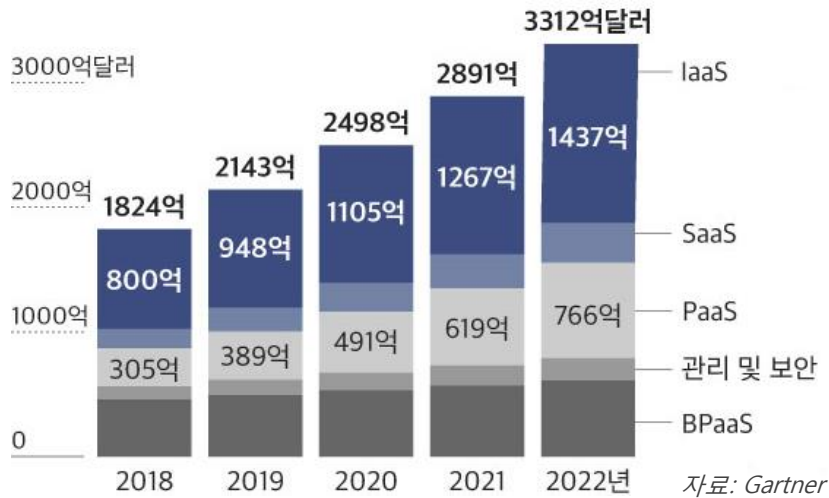
핀테크 기업의 IPO사례는 아직까지 전무한 상황

평가 및 전망

- ✓ 국내 핀테크 기업에 대한 활발한 기업 공개는 기대하기 어려울 것으로 전망
- ✓ 핀테크 경쟁 심화로 인한 수익성 악화도 IPO를 어렵게 하는 요인으로 작용
- ✓ 핀테크 기업에 대한 투자-회수-재투자의 선순환 생태계 조성 방안 검토 필요

6 금융IT 인프라의 클라우드 전환 가속화

글로벌



금융 디지털화(Digitalization)에 대한 관심 증가로
 인프라스트럭처(Infrastructure) 핀테크 수요 증가

국내

「전자금융감독규정」 개정안('19.1월)

- 클라우드를 통해 활용할 수 있는 정보의 범위를 비중요 정보에서 **개인신용정보·고유식별정보까지 확대**
- * 클라우드 선두주자인 아마존(AWS)에 이어 구글, 네이버, KT 등 국내·외 업체들도 국내 클라우드 시장 경쟁에 참여

「전자금융감독규정」 개정('19.1월)으로
 국내 기업들의 클라우드 전환도 빠르게 진행

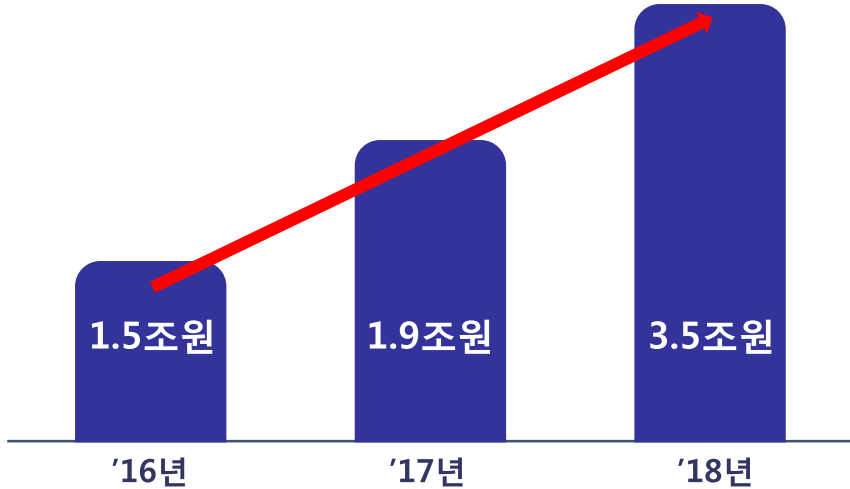
평가 및 전망

- ✓ **보안관리 및 비용절감 등의 사유로 핵심(Core) 시스템의 클라우드 전환은 가속화될 것으로 예상**

* 2020년까지 금융기관의 핵심시스템(결제, 신용평가, 등) 클라우드 전환이 활발할 것으로 예측(PWC)

7 인슈어테크(InsurTech)의 성장

글로벌



위험보험료 산정 및 마케팅 등의 분야를 중심으로 인슈어테크에 대한 관심과 투자가 급증

국내



- 삼성생명 등 10개 보험사와 제휴하여 통합보험관리 및 자동보장분석 솔루션 공급



- 손해 보험회사와 연계해 운전습관연계보험(UBI) 출시
* UBI : Usage Based Insurance

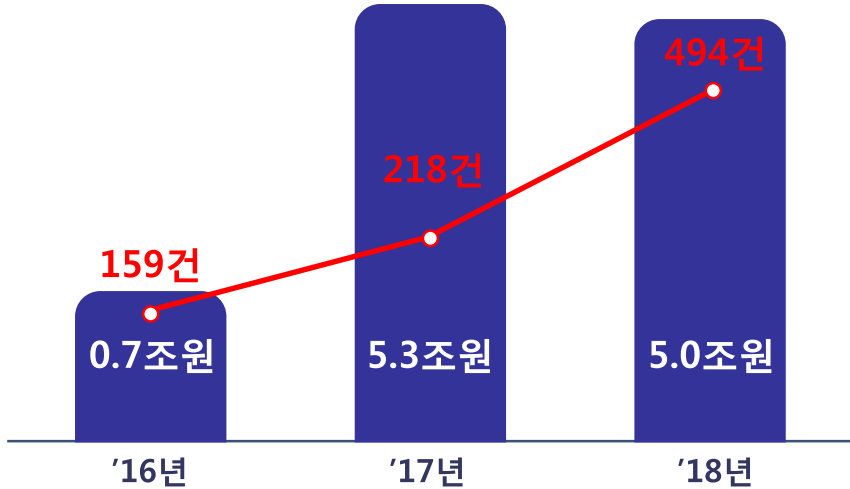
기존 보험회사들은 보장내역 분석 및 간편청구 분야에서 핀테크업체의 新기술을 적극 도입 중

평가 및 전망

- ✓ 미국·유럽의 전통 보험사가 중국을 중심으로 대체 보험 상품을 잇따라 출시함에 따라 아시아 지역의 인슈어테크 성장세는 지속될 전망
- ✓ 국내 보험사들도 인슈어테크 경험 축적 후 아시아 진출을 시도할 것으로 전망

8 블록체인 기술 적용 확대

글로벌



블록체인 사업이 본격화되었다고 보기 어렵지만, 투자 및 사업 추진이 점차 활발해지는 추세

국내

SAMSUNG

- 암호자산 전자지갑 서비스(삼성 블록체인 월렛)를 탑재한 모바일 폰(갤럭시 S10)을 출시



해외에 비해 블록체인 활용도가 낮은 상황이나 인증분야를 시작으로 다양한 적용 시도가 이어짐

평가 및 전망

- ✓ 낮은 거래 비용, 편리성 등의 장점에 기반하여 **암호자산**을 활용한 다양한 **지급결제 서비스**가 시도 될 것으로 전망
- ✓ 금융상품의 **암호자산 발행** 및 **전자지갑 서비스** 등에서 **블록체인 적용** 예상

9 레그테크(RegTech) 투자 가속화

글로벌



• 글로벌 레그테크 투자 : ('17년) 1.3조원 → ('18년) 4.0조원



• 레그테크 활용분야는 **준법·내부통제 모니터링, KYC, AML, 보고의무 이행** 등의 順

* 중국 등 아시아 지역에서는 비용절감 등의 목적에서 **안면·음성인식** 기술을 통한 디지털인증관리 분야에서 핀테크 기업과 협력을 확대

복잡·다기화된 금융규제 준수 및 비용절감을 위해
레그테크에 대한 관심과 투자가 증가

국내



• 금융보안 규제에 대한 대응역량 강화를 위해 금융권과 공동으로 **'금융보안 레그테크 플랫폼'**을 구축



자금세탁방지, 이상금융거래탐지(FDS) 등의 분야에서 레그테크 주로 활용

평가 및 전망

- ✓ 국내에서는 컴플라이언스 기능 강화를 위한 **레그테크 적용이 다소 부진**
- ✓ 금융회사 경영진이 **레그테크 적용**을 적극 추진토록 **유인정책**을 마련할 필요
- ✓ 향후 **오픈뱅킹 및 클라우드 활용**이 본격화될 경우 핀테크 기업을 중심으로 **개인정보취급 규제 준수** 등을 위한 **레그테크 적용이 시도될 것으로 전망**

10 사회적 혁신금융의 부상

글로벌

Aspiration motif CNote

- **임팩트 투자** : 사회문제나 환경문제에 긍정적인 영향을 미치는 사업이나 기업에 투자
- **ESG투자** : 지속가능투자 관점에서 환경·사회·지배구조 등 비재무적 요소를 고려하는 투자

* ESG : Environmental, social and governance

금융기관이 **임팩트 투자** 및 **ESG 투자**에 소극적이었으나, 최근 투자를 확대되고 있는 추세

국내

 금융위원회

- '18년 1,937억원 → '19년 3,230억원 목표

 ROOT ENERGY

- 지역주민이 참여하는 태양광 발전 P2P대출

 Who's Good
지속가능발전소

- ESG 등 비재무적 요소를 고려한 신용도 분석

정부·공공부문을 중심으로 **사회적금융 공급이 확대**되고 있으나, **민간자금의 공급은 제한된 상황**

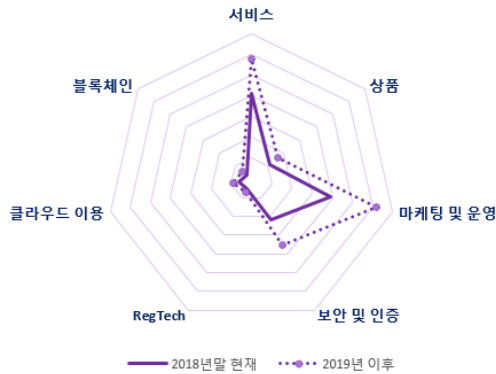
평가 및 전망

- ✓ **밀레니얼 세대의 관심 및 금융기관 니즈 등을 위한 임팩트 핀테크의 성장 가능성 대두**
- ✓ **민간투자자 참여 촉진을 위한 중개 인프라 구축 등 검토 필요**

Ⅲ. 국내 금융기관 핀테크 도입 현황

비대면 채널 영업력 확대 차원에서 핀테크를 적극 수용

요약



분류	핀테크 적용 분야
서비스	간편결제, 간편송금, 자산관리, 스피커뱅킹 등
상품	현금카드, 온라인대출
마케팅 및 운영	스마트ATM, 챗봇, 로보어드바이저
보안 및 인증	바이오인증, 모바일OTP 등
레그테크	자금세탁방지, FDS 등
블록체인	은행공동인증서비스(뱅크사인)
클라우드	부가서비스 제공

현황

서비스

- 간편결제·송금 등의 모바일 지급결제 서비스를 중심으로 자산관리, 부동산 정보제공 등에 핀테크를 적용

마케팅·운영

- 챗봇, 로보어드바이저 도입을 비롯하여 태블릿브랜치와 스마트ATM 등을 추진

보안·인증

- 스마트 ATM, 모바일뱅킹 확산으로 홍채·지문·FaceID 등의 바이오인증과 모바일OTP 등 新인증수단 도입 활발

향후 추진 계획

- ✓ 고객 Needs 분석에 역점을 둔 빅데이터 플랫폼 구축 및 오픈 API 사업 등을 적극 추진할 계획

상품추천, 고객상담 등 마케팅 측면에서 AI·빅데이터 분석 기술을 활용

요약



분류	핀테크 적용 분야
서비스	인슈어테크(전자청약, 보장분석, 지급심사 자동화 등)
상품	소액신용대출
마케팅및운영	보험상품 추천, 챗봇 등
보안및인증	모바일 앱 생체인증(지문 등)
레그테크	자금세탁방지 시스템
블록체인	스마트보험청구 서비스
클라우드	상품소개, 헬스케어 서비스 등

현황

마케팅

- 고객 대응을 위한 AI(챗봇) 도입 및 보험계약대출 수요분석 등을 위한 빅데이터 플랫폼 구축 등

서비스

- 핀테크 기업과 제휴하여 전자청약, 보험가입정보 일괄 조회 및 보장 분석 등 인슈어테크를 제공

* (삼성, 교보생명) 핀테크 기업 '디레몬'과 제휴하여 스크래핑 기술을 활용한 보험가입내역 조회 등 보장분석
(한화생명) 카카오페이 API연결을 통한 전자청약 등

향후 추진 계획

- ✓ 보험계약 상담, 인수 및 보험금 청구 등의 프로세스를 간소화·자동화를 위한 AI·빅데이터 사업 예정 (예. 챗봇 고도화, 보험계약 인수, 보험금 청구, 보험금 심사)

UBI보험, 보험금 청구 자동화, 보험료 간편결제 등을 통한 계약자 편의 제고

요약



분류	핀테크 적용 분야
서비스	간편결제, 인슈어테크(보험금 간편청구, 활동 리워드)
상품	UBI 보험상품
마케팅 및 운영	보험상품 추천, 챗봇 등
보안 및 인증	바이오인증, 간편인증
레그테크	보험사기적발, 컴플라이언스 모니터링
블록체인	보험금 간편 청구
클라우드	부가서비스 제공

현황

인슈어테크

- 스마트워치의 건강기록, 운전습관 기록 등 사용자 데이터 기반으로 사고 위험을 차등화하고 보험료 할인 혜택을 제공
- (삼성화재 AnyFit) 스마트워치로 측정된 걸음수가 목표치에 도달할 경우 포인트를 제공하며, 다양한 곳에서 사용 가능 (KB손보·삼성화재 UBI 보험) SKT 네비게이션 'T맵 운전습관' 정보를 연동해 보험료를 할인해 주는 서비스 제공

간편결제

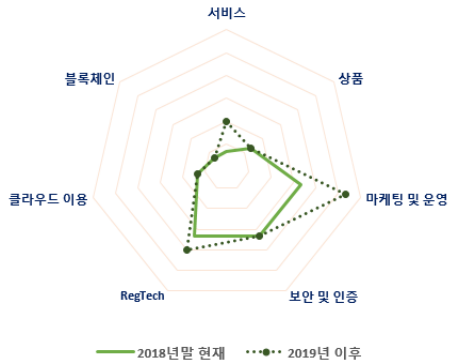
- 자동차 보험, 여행자 보험 등 소액 보험료 납부를 위해 카카오페이·네이버페이 등의 간편결제를 도입하는 한편, 바이오인증도 적용

향후 추진 계획

- ✓ 인공지능·블록체인 기술을 활용한 고객 편의성 제고 및 빅데이터 플랫폼 구축을 통한 인슈어테크 차별화 추진

로보어드바이저 및 바이오인증 분야를 중심으로 핀테크 도입 추진

요약



분류	핀테크 적용 분야
서비스	간편결제, 간편송금, 해외송금
상품	체크카드서비스
마케팅 및 운영	주식종목추천 등 로보어드바이저
보안 및 인증	바이오인증, 간편인증
레그테크	FDS, 자금세탁방지
블록체인	비대면인증 계좌개설 서비스
클라우드	내부업무처리

현황

- 딥러닝 및 빅데이터 분석으로 고객별 거래 성향 및 종목 선호도 등을 분석하고 맞춤형 투자정보를 제공
- * (미래에셋대우) 링크링크서비스, TOP5 서비스, 로보어드바이저 (로보핏)제공중
- (NH투자) 로보어드바이저(NH알고리즘) 서비스 테스트 중

他업권에 비해 핀테크 수용도가 다소 낮은 상황
향후 핀테크 업체와의 협력 관계 구축 등을 통해
핀테크 도입을 시도할 것으로 전망

향후 추진 계획

- ✓ 전자금융업(PG, 간편결제) 및 해외송금업 진출 등 신사업을 추진하는 한편, 오픈API 구축, 로보어드바이저 및 이상거래탐지시스템 고도화 추진 예정

IV. 핀테크 영향 종합평가 및 시사점

핀테크·빅테크 기업의 금융시장 진출로 금융시장 **경쟁 촉진** 및 **금융시장 효율화** 등 긍정적 효과 기대 (FSB)

글로벌 동향

- ◆ 핀테크 기업이 **인수·합병**을 통해 빠르게 성장하고 **빅테크 기업**도 안정적 고객기반을 바탕으로 간편결제, 온라인대출, 인슈어테크 등 **금융업 진출 확대**
- ◆ 핀테크 기업 **IPO 성공 추세 둔화** 등 경쟁 심화에 따른 영향 대두

국내 현황

- ◆ 인수·합병을 통한 핀테크 기업의 **Scale-Up** 경로가 아직 **미형성된 상태**로 핀테크 기업의 **금융회사 의존도 높음**
- ◆ 카카오 등 빅테크 기업들 역시 금산분리 등 현행 **규제체계상 한계**로 인터넷전문은행(카카오, KT) 등 일부 영역에 **제한적으로 진입**

시사점

- ✓ 금융시장내 **경쟁촉진 방안**을 고려할 필요
- ✓ 금융회사의 **핀테크 기업 직접투자 허용**과 함께 **모험자본의 핀테크 투자 활성화 정책**도 병행하여 추진
- ✓ 핀테크 기업과 **국내·외 투자자를 연계**시키는 기회를 **적극 마련**하고, 국내 **스케일업 펀드규모를 확대**하는 등 **엑셀러레이터**로서의 역할이 강조될 필요

핀테크로 인한 **금융안정성 저해 가능성**에 대해 지속적인 모니터링 필요하나,
위험의 현재화 징후는 아직 없음 (FSB, BCBS, IOSCO)

글로벌 동향

- ◆ 핀테크·빅테크·금융회사간 경쟁심화, 정보기술 외부의존도 증가, 신기술(블록체인 등) 적용 확대 등 금융안정성에 대한 잠재적 위협이 증가
- ◆ 금융서비스 분산화·다변화, 레그테크 활성화 등은 시스템 안정성 제고에 기여할 것으로 예상

국내 현황

- ◆ 글로벌과 달리 국내 빅테크 기업의 금융업 진출이 아직 미미하고, 금융기관의 클라우드, 블록체인 등 신기술 적용도 아직 저조

시사점

- ✓ 금융안정성 저해 우려는 제한적인 상황이나, 책임있는 혁신을 추진토록 잠재리스크에 대한 체계적 감독방안 마련 필요
- ✓ 금융권 블록체인 기술 활용에 대한 단계적·체계적 관리로 안정적 성장 지원
- ✓ 금융회사의 신기술 도입·적용, 제3자 위탁 등의 경우 이사회 및 고위 경영진 책임범위를 명확화하는 등 내부통제 규정 강화

신기술 적용을 통해 저비용으로 금융 접근성, 상품 다양성 및 고객 편의성을 제공
→ 금융서비스의 효율성(Efficiency) 및 포용성(Inclusion) 개선 (FSB)

글로벌 동향

- ◆ 블록체인(해외송금 등)·빅데이터 분석(온라인대출, 인슈어테크)·클라우드 등 신기술 적용으로 거래비용 절감효과
- ◆ 핀테크 기업과 기존 금융회사 협력 확대 및 종합 플랫폼 사업 확장 등 경쟁촉진은 소비자 선택권 제고에 기여

국내 현황

- ◆ 간편송금, P2P대출*, 인슈어테크 등 핀테크 혁신으로 금융소비자 접근성이 개선되었지만, 글로벌 대비 아직 미흡
- * 빅데이터를 활용한 신용평가 모델 개발 등 핀테크 혁신으로 중·저신용자들에게 중금리 차입 기회 제공

시사점

- ✓ 핀테크 적용이 금융회사 對고객 서비스 경쟁 형태로 발현되도록 금융생태계 조성 필요
- ✓ 새로운 방식으로 제공되는 금융상품·서비스 관련 소비자보호 장치 강화
- ✓ 금융약관상 공급자 책임 및 소비자 고지 강화, 분쟁 발생시 주체간 과실산정 기준을 명확화하고, 금융플랫폼 사업자에 직접 적용되는 영업행위 규율 신설

감사합니다.