

해외 인터넷 전문은행 현황 및 시사점

- 해외 주요 인터넷 전문은행은 다양한 산업분야의 대주주 출자형태로 설립 및 운영되고 있으며, 산업분야에 따라 수익구조가 차별화
- 금융업 및 IT 기업이 모회사인 경우 계열사와의 연계 상품, 플랫폼 서비스 제공에 따른 비이자 수익 창출로 순이익이 확대
- 국내 인터넷 전문은행의 중·장기적 관점의 안정적 운영을 위해 해외 유사 산업분야 출자 형태의 인터넷 전문은행 운영방식 검토가 필요

- 해외 주요 인터넷 전문은행은 다양한 산업분야의 대주주 출자형태로 설립 및 운영되고 있으며, 산업분야에 따라 수익구조가 차별화
 - 해외 인터넷 전문은행은 1990년대 미국에서 처음 도입되었으며, 현재는 미주, 유럽, 아시아 등 글로벌 전역에 걸쳐 금융, 제조 및 유통, 통신 및 포털, 벤처캐피탈 등 다양한 출자 형태로 설립
 - 금융권 대주주의 자회사인 경우 일본의 주요 금융지주사인 SBI홀딩스와 소니파이낸셜홀딩스가 각각 출자한 SBI NET Bank와 Sony Bank, 미국의 신용카드사인 American Express가 출자한 American Express National Bank가 대표적으로, 계열 증권사 및 카드사와의 제휴 상품 판매로 수익을 창출
 - 제조 및 유통부문의 경우 미국의 GM 및 BMW가 출자한 Ally Bank와 BMW Bank, 일본의 세븐일레븐재팬이 출자한 Seven Bank 등이 있으며, 이들은 모회사의 상품 판매와 연계된 여신 업무 및 오프라인 지급결제 서비스가 주를 이룸
 - IT 산업이 모기업인 경우 중국의 대표적 IT산업 기업인 Tencent와 Alibaba의 자회사인 Ant financial이 출자한 Webank와 MYbank는 여신업무 플랫폼사업 등이 주를 이루고 있으며, 지난해 순이익이 크게 확대
 - Webank의 순이익 규모는 2017년말 및 2018년말 각각 14.4억위안(전년대비 260% 증가), 24.7억위안(전년대비 70.8% 증가) 수준이며, MYbank는 2017년말 기준 4억위안(전년대비 28.1% 증가), 2018년말 기준 6.7억위안(전년대비 65.9% 증가) 수준으로 증가 지속
 - 또한 벤처캐피탈 형식의 자금모집으로 설립된 영국의 대표적인 인터넷 전문은행인 Monzo Bank 및 Atom Bank는 각각 지급결제, 예대마진 등의 영업활동으로 수익을 창출하고 있으나, 순수익부분에서는 손실규모가 증가

- Monzo Bank는 클라우드펀딩인 Passion Capital에서 자금 출자 및 설립, 기존에는 선불 카드 중심의 영업방식을 영위하였으며, 최근에는 ATM 및 POS 운영수익, 해외지급결제 부문에 진출하여 수익창출을 도모하고 있으나, 정산 수수료 비용(Interchange fee expense) 및 임직원 급여(salary) 지급 증대로 손손실이 확대¹⁾

해외 주요 인터넷 전문은행 현황

국가	회사명	설립일	자산규모	순이익	주요 대주주	주요 수익원 내용
일본	Japan Net Bank (백만엔)	2000	880,428	1,124	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	온라인 연계 쇼핑물 소액결제 및 판매사 대출 서비스
	SBI Sumishin NET Bank (백만엔)	2007	5,559,695	11,975	SBI홀딩스 미쓰이스미토모신탁	예대마진, 계열 증권사 연계 자산관리 서비스
	SonyBank (백만엔)	2001	2,878,879	6,608	소니파이낸셜홀딩스	예대마진, 계열 보험사 및 증권사 연계 자산관리 서비스
	Seven Bank (백만엔)	2001	1,141,926	13,230	세븐일레븐재팬 SMBC 등	ATM대여
미국	American Express National Bank (백만달러)	1989	116,653	9,930	American Express Company	지급결제 및 신용카드 연계 여신
	Ally Bank (백만달러)	2004	159,291	1,986	Ally Financial	자동차 판매시 연계 대출에 따른 이자 및 수수료 수취
	BMW Bank (백만달러)	1999	10,166	189	BMW	자동차 판매시 연계 대출에 따른 이자 및 수수료 수취
중국	WeBank (백만위안)	2014	220,037	2,474	Tencent	여신 업무의 플랫폼 역할 및 빅데이터 제공 등으로 인한 수수료 수취
	MyBank (백만위안)	2015	95,864	671	Ant financial	여신신 업무의 플랫폼 역할 및 빅데이터 제공 등으로 인한 수수료 수취
영국	Monzo Bank (백만파운드)	2015	614	-47	Passion Capital	ATM 및 POS 운영수익, 해외지급결제
	AtomBank (백만파운드)	2016	2,800	-80	BBVA, Woodford Investment Management	예대마진

주 : 2019년 회계연도 기준, Ally Bank, American Express National Bank, BMW Bank, MyBank, Webank는 2018년말 기준 자료: 각사 사업보고서, FDIC

1) 2019년 회계기준 Monzo Bank의 손손실규모는 4,716만 파운드 수준(전년대비 54.4% 증가)이며, 정산 수수료 비용(Interchange fee expense)은 666만파운드(전년대비 699.0% 증가), 임직원 급여는 1,937만파운드(전년대비 170.4% 증가) 수준 (Monzo Bank, 2019, Annual report.)

- Atom Bank²⁾는 2016년에 영업을 시작하였으며, 주로 예대마진을 기반으로 영업활동을 하고 있으나, 예금규모가 대출자원을 충족하지 못하여 자금조달 비용이 확대되면서 순손실 규모 증가가 지속되는 상황³⁾

□ 금융지주회사가 모기업인 인터넷 전문은행은 같은 모기업의 금융자회사와 연계된 상품을 운영하여 예대기반의 이자수익 이외에 비이자수익도 전체 수익의 상당부분을 차지

- 일본의 SBI Sumishin Net bank는 SBI Holdings(50%) 및 Sumitomo Mitsui Trust Bank (50%)의 출자로 설립되었으며, SBI Holdings의 자회사인 SBI 증권사와의 제휴 상품을 운영
 - SBI Sumishin Net bank는 일반 예금이외에 SBI 증권사와 연계된 예금(하이브리드 예금)으로 SBI 증권사 계좌를 통한 주식, 신탁, 채권(외국환 표시 채권) 등과 같은 투자 상품거래를 가능하도록 하고 있으며, 이와 관련된 수수료도 해당 계좌에 연계해서 이용하도록 함
 - 또한 고객 자산관리부문에 자산배분, 상품선택 등 로보어드바이저를 도입하여 운영
 - 전체 수익 중 이자수익 및 비이자수익이 차지하는 비중은 각각 60.3%, 39.7% 수준(2018년 말 기준)
- 또한 Sony Bank는 금융지주사인 Sony Holdings가 100% 출자한 은행으로 같은 계열 보험사 등의 상품을 연계하여 판매하고 있으며, 오프라인 은행에 중개업무를 위임하여 고객의 접근이 용이하도록 함
 - 계열사와 연계된 보험상품(생명보험 등)을 운영하고 있으며, 특정 상품의 경우 Sony Bank의 모기지 대출 고객대상에 한해 상품을 판매하며⁴⁾, 그 밖에 클라우드펀딩 플랫폼인 Sony Bank GATE을 도입하고 펀드의 5% 수준의 수수료 취득⁵⁾
 - 2019년 9월 기준 Japan Post Bank 등 13개사와 제휴하여 오프라인 지점에서 Sony Bank의 대출 신청이 가능하도록 중개업무를 위임⁶⁾
 - 전체 수익 중 이자수익 및 비이자수익이 차지하는 비중은 각각 69.4%, 30.6% 수준(2018년 말 기준)

2) Atom Bank는 초기 설립당시 사모펀드 출자 형태로 설립되었으나, 2018년 BBVA가 39% 수준의 지분 투자(BBVA, 2018.6.1, BBVA completes £85.4m investment into UK Digital bank Atom, increasing stake to 39%, press release.)

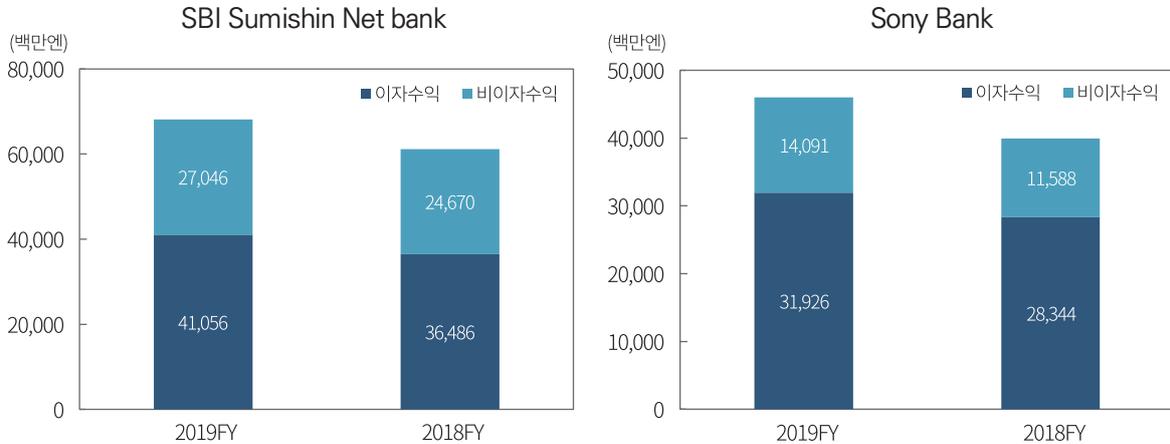
3) 국제금융센터, 2019, 英아톰뱅크(인터넷전문은행)의 수익성 저하 배경 및 평가, 은행산업분석.

4) Sony bank, 2018. 7. 17, Sony Bank to Begin Offering New Group Credit Life Insurance with Disease Protection Rider on Mortgage Loans (Summary), press releases.

5) Sony bank, 2017. 8. 8, Sony Bank's Notice of the Launch of "Sony Bank GATE" Investment-Type Cloud Funding (Summary), press releases.

6) Sony bank, 2019. 9. 20, JAPAN POST BANK to Become an Intermediary for Sony Bank's Mortgage Loans, press release.

금융지주 모기업 인터넷 전문은행 이자수익 및 비이자수익



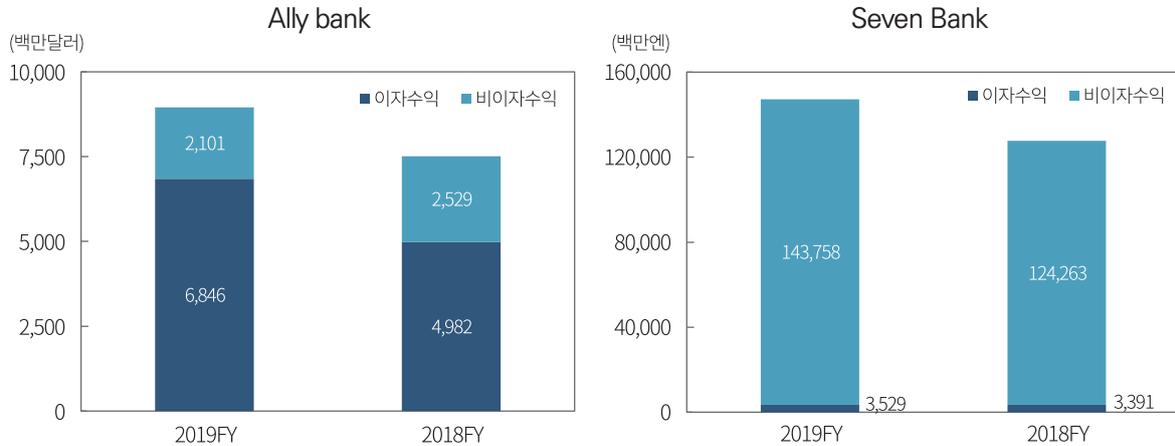
자료: 각사 사업보고서

□ 제조 및 유통 산업의 대주주 출자 은행의 경우 미국의 Ally bank⁷⁾, 일본의 Seven Bank 등이 대표적으로 상품 판매 연계대출에 따른 이자수익 및 지급결제 수수료 취득 등 수익구조가 상이

- Ally bank는 자동차 금융, 해당업체 딜러대상의 대출, 보험 업무 등이 대표적이며, 그 밖에 증권 투자 상품을 운영
 - 은행부문의 경우 예금이외에 양도성 예금증서(CDs) 판매도 이루어지며, 대출상품의 경우 개인 및 기업 부문의 자동차 할부금융과 모기지론 등을 운영
 - 또한 ETFs, 옵션, 채권, 뮤추얼 펀드 등 다양한 금융투자 상품도 함께 운영하여 수수료 수익 취득방안을 모색
 - 전체 수익대비 이자수익 및 비이자수익 비중은 각각 76.5%, 23.5% 수준
- 일본의 Seven Bank는 Seveneleven의 자회사로 해당 업체의 ATM 운영 수익이 주요 수익원으로 비이자 수익이 전체 수익 중 큰 비중을 차지
 - 일본전역에 25,000개 이상의 ATM을 보유하고 있으며, 651개사의 파트너 금융기관으로부터 관련 수수료를 취득하는 방식으로, 하루 2,400만건의 이용건이 발생(2018년말 기준)
 - 2018년 기준 비이자수익(수수료수익+기타영업수익) 규모는 1,437억엔(전체 수익대비 97.6%)으로 이중 ATM 수수료 수익이 1,353억엔으로 전체 비이자수익대비 94.1% 비중을 차지

7) All Bank는 GM이 설립하였으며, 2019년 Ally Financial이 대주주로 있음

제조 및 유통업 분야 모기업 인터넷 전문은행 이자수익 및 비이자수익



자료: 각사 사업보고서 및 FDIC

□ 통신 및 포털 등 IT기업이 모기업인 인터넷 전문은행은 해당 모기업의 기존고객을 기반으로 개인 및 소규모 기업을 대상으로 한 여신업무에 주력하는 한편, 운용비용 절감 및 위험관리에 빅데이터를 적극 활용하는 것이 특징

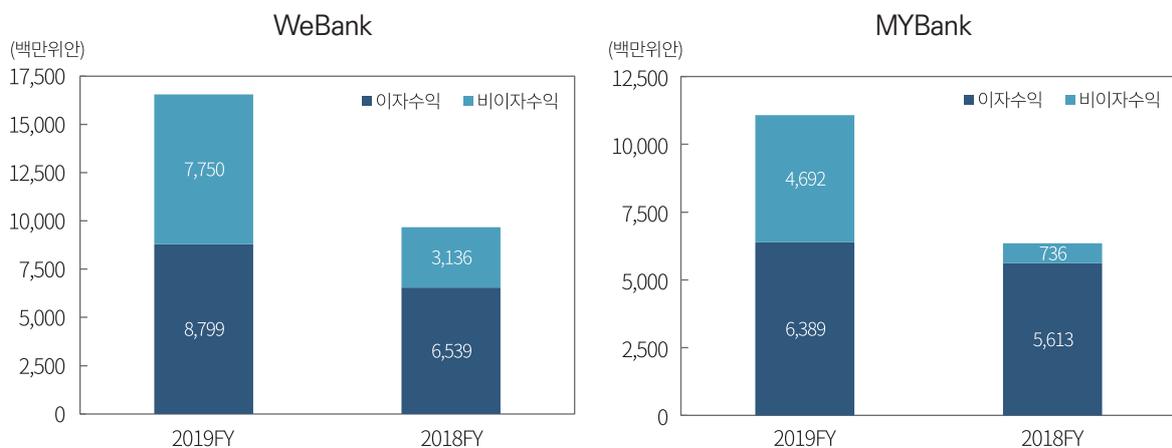
- 중국 WeBank의 대주주는 SNS 위챗 및 QQ를 운영하는 Tencent로 모기업의 기존 SNS 고객을 대상으로 한 개인 및 소기업(SMBs)대출 등 여신 업무가 주요 수익원
 - 중·저신용의 무담보 개인 소액 신용대출 및 중·소기업(small and medium sized businesses: SMBs)을 대상으로 여신업무를 이행하고 있으며, 각 상품의 대출한도는 각각 30만 위안, 300만위안으로 함
 - SMBs대출시 54개사의 협력은행이 대출자금의 80%를 지급하도록⁸⁾ 연계하여 WeBank의 자금조달 비용 절감 및 위험 분산 효과 이외에 협력은행과 상호간 수익 창출 모색
 - WeBank는 Fintech를 활용한 ABCD(AI, 블록 체인, 클라우드 컴퓨팅, 빅 데이터) 전략으로 고객문의, 신원확인 등의 부문에서 AI 기술사용으로 비용을 절감하는 한편, 위험관리 목적으로 모회사인 Tencent의 클라우드를 기반으로 한 빅데이터를 활용하는 것이 특징
 - 또한 기업을 대상으로 기술협력 및 플랫폼 서비스 제공 등으로 수수료를 취득하여 비이자 수익을 창출⁹⁾
 - WeBank의 비이자수익은 2018년 기준 775억위안으로 전년대비 두 배 이상 증가
- MYBank는 Alibaba의 금융서비스인 Ant financial의 자회사로 계열사의 자산운용 및 지급 결제 서비스, 중·저신용자 및 소기업을 대상으로 한 대출 상품에 주력

8) 기존에 SME대출 도입시 20개사의 협력은행과 업무 협력을 체결하였으며, 2019년 기준 54개사와 협력중(Webank, 基于“互联网+”思维, 探索互联网银行创新, 公告新闻)

9) WeBank 홈페이지에 각 상품별 수수료 현황을 공시

- 중국의 최대 전자상거래 회사인 Alibaba 내에서 사업을 영위하는 소상공인을 대상으로 대출 상품을 판매
- 특히 거래시 Ant financial의 계열사인 지마신용(Zhima Credit)에서 제공되는 신용등급을 이용
- 신용등급 평가 시 Ant financial 및 Alibaba 플랫폼을 바탕으로 계약의무 이행내역, 온라인 쇼핑 거래 활동, 신용대출 상환 등의 내역을 평가하여 신용점수를 부여¹⁰⁾

IT산업 분야 모기업 인터넷 전문은행 이자수익 및 비이자수익



자료: 각사 사업보고서

□ 국내 인터넷 전문은행의 중·장기 관점의 안정적 운영을 위해 해외 유사 산업분야 출자 형태의 인터넷 전문은행 운영방식 검토가 필요

- 정책당국에서는 국내 인터넷 전문은행의 기존 은행과의 차별화, 중금리·중소기업 대출의 적극 취급, 국내 금융 산업 발전 등을 목표로 향후 보완과제를 발표한바 있음¹¹⁾
 - 향후 보완과제로는 1) AI, 빅데이터, 클라우드 등 핀테크 서비스의 고도화노력, 2) 신용평가·리스크관리·전산시스템 개발, 3) 적정수익 지속창출이 가능한 사업계획 수립 및 시행 등이 포함
- 또한 국내 인터넷 전문은행은 통신과 금융지주의 합작형태로 일본의 금융지주 및 중국의 IT기업과 같이 대주주의 산업분야가 일부 유사한 형태를 보이고 있는 반면, 주요 수익원은 예대마진 기반의 이자수익이 대부분을 차지
 - 카카오뱅크는 한국투자금융지주회사(50.0%), 카카오(18.0%), 국민은행(10.0%) 등이 출자하였으며, 케이뱅크는 통신회사인 KT(18.8%), 금융권역의 우리은행(14.1%), 엔에이치투자증권이(10.83%) 등이 지분을 출자(2018년말기준)

10) Ant Financial, 2018. 11. 16, Bridging the trust gap in the "New Renting Economy", press leases.

11) 금융위원회, 2018, 인터넷 전문은행 신규인가 세부추진방안.



- 2018년말 기준 카카오뱅크의 이자수익 규모는 2,939억원으로 전체 수익대비 78.3% 비중을 차지하는 반면, 비이자수익(수수료수익, 기타영업수익, 영업외수익 포함) 규모는 816억원으로 전체 수익대비 21.7% 수준
- 케이뱅크의 경우 2018년말 기준 전체 수익대비 이자수익비중은 89.9%이며, 비이자수익은 10%에 그침

연구원 이정은