

인터넷 전문은행의 국내도입에 관한 연구

장인수, 박진성
alasin@korea.ac.kr, jsp@korea.ac.kr

고려대학교 대학원 디지털경영학과
136-701, 서울특별시 성북구 안암동 5가 1번지
Tel : +82-2-3290-3999

키워드 : 인터넷 전문은행, Internet primary bank

-Abstract-

정보기술의 발전은 전통적인 개념의 은행산업 구조에도 변화를 주고 있다. 인터넷을 주요 영업채널로 하는 인터넷 전문은행의 출현도 그 중의 한 예이다.

오프라인 지점 없이 은행자체가 온라인에만 존재하는 인터넷 전문은행은 세계적으로 100개 가까이 영업 중에 있으며, 많은 은행들이 도입초기 적자에서 벗어나 최근 몇 년을 기준으로 흑자를 달성하고 있다.

우리나라에서는 여러 가지 이유로 인하여 도입이 유보되고 있지만 지난 2002년에는 SK텔레콤 컨소시엄을 중심으로 V뱅크라는 인터넷 전문은행의 추진이 있었고, 2007년 2월부터 HSBC에서 유사한 형태의 다이렉트뱅킹서비스를 선보이는 등 도입 움직임이 가시화 되고 있다.

지금까지 발표된 연구자료들은 해외사례와 함께 우리나라의 인터넷 전문은행 도입 필요성을 언급하면서 제도개선 측면을 많이 강조하였다. 인터넷 전문은행 도입에 장애가 되는 각종 법규제를 완화하고 활성화를 위한 환경을 조성해야 한다는 주장이나, 아직까지 관련 조치는 이루지지 않고 있다.

이에 본 연구에서는 미국·EU와의 FTA, 자본시장통합법 등 급변하는 금융환경에서 외국의 인터넷 전문은행이 국내에 진출할 경우, 또는 비은행 기관들의 진출에 의한 시장영향 등을 고려하여 현행 제도하에서 국내 환경에 맞는 도입방안을 시장방어적인 측면에서 생각해 보고자 한다.

목 차

1. 서 론
2. 인터넷 전문은행 특징
3. 해외 사례
4. 도입방안
 - 4.1 도입조건
 - 4.2 고려사항
 - 4.3 도입모델
 - 4.4 도입효과
5. 결 론

1. 서론



☞ 정보기술의 발달로 오프라인 기업의 활동무대가 인터넷으로 옮겨지고 있음
예) 인터넷 전문서점, 온라인 전문증권사, 온라인 전문보험사

☞ 은행산업 발전과정

1970년대(자행온라인) ⇒ 1980년대(금융공동망) ⇒ 1990년대(인터넷뱅킹)
⇒ 2000년대(모바일뱅킹, TV뱅킹, 인터넷 전문은행)

☞ 이용자 : 다양한 서비스 채널 제공으로 편의증대

은행 : 비용절감과 업무효율성 제고를 통한 경쟁력 강화

1. 서론



☞ 인터넷 전문은행

오프라인 지점 없이 인터넷 위주로 영업활동을 수행하는 새로운 형태의 은행

☞ 해외 현황 : 미국(12), EU(35), 일본(4) 등 다수 영업 중

☞ 국내 현황

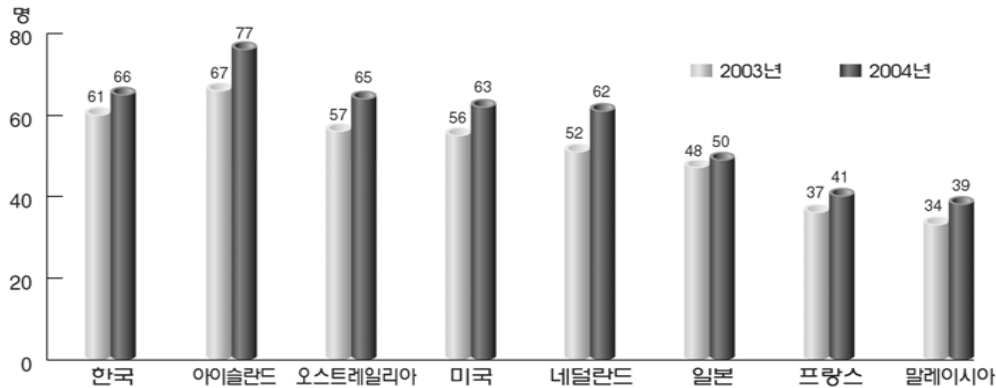
예) V뱅크 추진 : SK텔레콤 + 롯데 + 안철수연구소 등 (2002년)

유사서비스 : HSBC 다이렉트뱅킹서비스(2007년 2월)

☞ 미국·EU 등과의 FTA, 자본시장통합법 ⇒ 국내시장 진입에 대한 대비필요

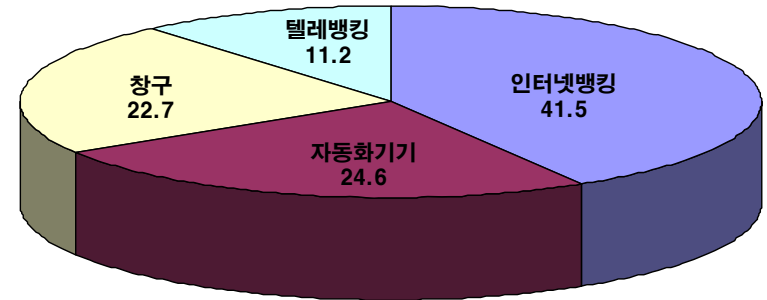
1. 서론(국내 환경)

인구 백명당 인터넷 이용자수(2003년, 2004년)



자료 : 통계청

은행 업무처리비중(2006)



자료 : 한국은행



자료 : 정보통신부

인터넷 전문서점/증권사/보험사

인터넷 채널에 대한 낮은 거부감

2. 인터넷 전문은행 특징



- ▶ 고객이 직접 금융상품을 검색하고 직접 처리하는 대신 수수료나 금리는 저렴한 일종의 셀프서비스 시스템
- ▶ 고정비 절감으로 기존 은행보다 높은 예금이자와 낮은 대출이자 제공
예) Japan Net Bank : 보통예금(0.05% > 0.02%), 정기예금(0.2% > 0.07%)
HSBC 다이렉트 : 3.5% > 0.2% 내외
- ▶ 고객증가에 따른 한계비용이 제로에 가까움
- ▶ 고객관계관리(CRM)에 강점
- ▶ 365일 24시간 운영

3. 해외사례(미국)

- ☞ 1995년 10월 최초의 인터넷 전문은행 설립(Security First Network Bank)
- ☞ 한 때 30여 개의 인터넷 전문은행이 설립되었으나 상당수가 고객유치 실패로 인한 영업부진으로 파산되거나 퇴출 (2005년 기준 12개 은행 영업 중)

단위 : 백만달러

은행명	총자산	대출	예금	순이익
ING Direct	36,024	10,462	28,801	157.1
E*Trade Bank	25,549	11,833	12,426	219.4
NetBank	4,622	3,312	2,639	4.2
GMAC Bank	3,867	3,668	1,710	90.8
Lydian Private Bank	1,370	1,282	907	7.6
Principal Bank	1,218	1,124	1,076	-3.3
Nexity Bank	610	388	458	5.9
The Bancorp Bank	575	428	401	3.9
Bank of Internet USA	512	420	324	3.1
American Bank	492	245	346	3.4
Bridge Bank	402	295	355	3.2
Ebank	108	87	71	0.1

자료 : 연방예금보험공사(FDIC)

3. 해외사례(일본)

- ☞ 2000년 10월 Japan Net Bank 설립
- ☞ 2001년 IY Bank, Sony Bank, eBank 등 설립
- ☞ 2004년 전후로 모두 흑자전환
- ☞ 야후재팬, 라이브도어 등 설립 준비 중

단위 : 십억엔

	Japan Net Bank (2000. 10)			IY Bank (2001. 5)			Sony Bank (2001. 6)			eBank (2001. 7)		
	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004
경상수익	4.0	6.9	10.7	17.5	18.9	48.0	4.0	7.4	11.4	0.6	2.9	6.9
영업경비	4.7	4.5	4.8	6.3	11.8	37.9	5.3	5.8	6.9	4.6	4.2	4.7
당기순이익	-2.7	-1.7	1.1	13.2	5.8	10.8	-4.4	-2.2	-1.7	-4.2	-3.0	0.5
예 금 액	119.3	153.4	207.2	46.5	122.4	124.7	248.7	378.8	546.7	11.6	158.0	264.5
대 출 액	17.4	16.2	-	0.0	0.0	-	22.4	63.0	-	0.0	0.0	-
유가증권 투자금액	94.8	152.3	-	22.6	22.0	-	211.5	333.4	-	0.0	10.0	-

3. 해외사례(유럽)

☞ EU의 경제통합으로 지역적 한계를 극복하고자 인터넷 전문은행 활용

단위 : 백만달러

은행명	국가	총자산
Activobank SA	스페인	199
Allgemeine D. Direktbank	독일	21,886
Banque Covefi	프랑스	499
Basisbank	덴마크	78
Consors Discount Broker	독일	2,248
DAB Bank AG	독일	1,946
Egg Banking Plc	영국	16,973
Entrium Direkt Bankers AG	독일	5,934
HSB Bank AB	스웨덴	1,211
Lansforsakringar Bank AB	스웨덴	2,325
Patagon internet Bank SA	스페인	2,566
SkandiaBanken AS	덴마크	411
Uno-e bank	스페인	1,385
Banque AGF	프랑스	3,841
Banque Bipop	프랑스	141

3. 해외 사례(설립주체)

☞ 산업자본의 은행업 진출과 금융업종간 겸업을 제한하는 국내 환경과 차이가 있음

미 국

- 보험회사(ING), 온라인 증권사(E*trade) 등 비은행 금융기관
- 비금융기업(GM)

일 본

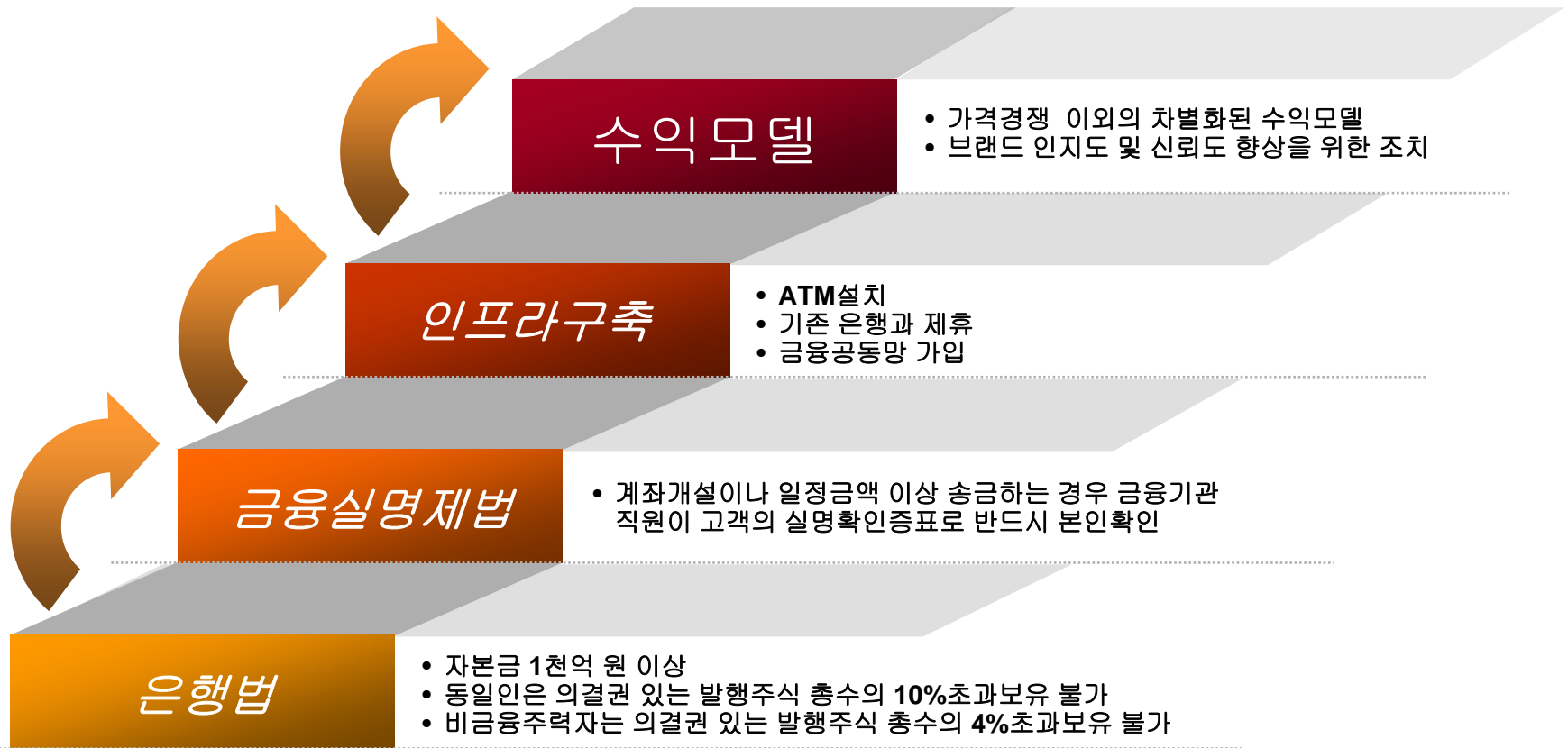
- 비금융기업(소니, 후지쯔, 이토요카도)과 은행 공동출자 형식

유 럽

- 보험사(프루덴셜, 알리안츠, 스칸디아), 은행(BBVA)

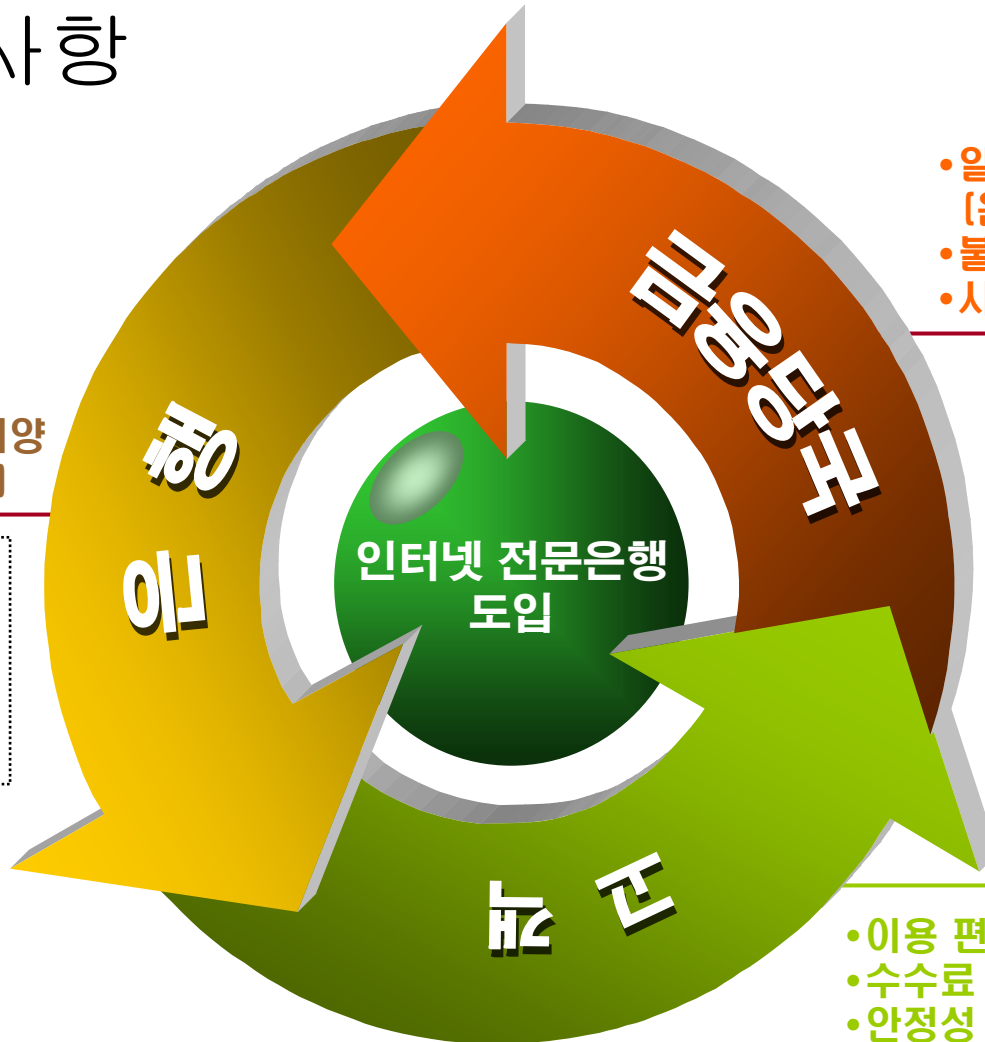
4. 도입방안

4.1 도입조건



4. 도입방안

4.2 고려사항



- 일관성 있는 감독원칙
[은행법, 금융실명제법 준수]
- 불필요한 시장경쟁 지양
- 시대흐름에 능동적인 대처

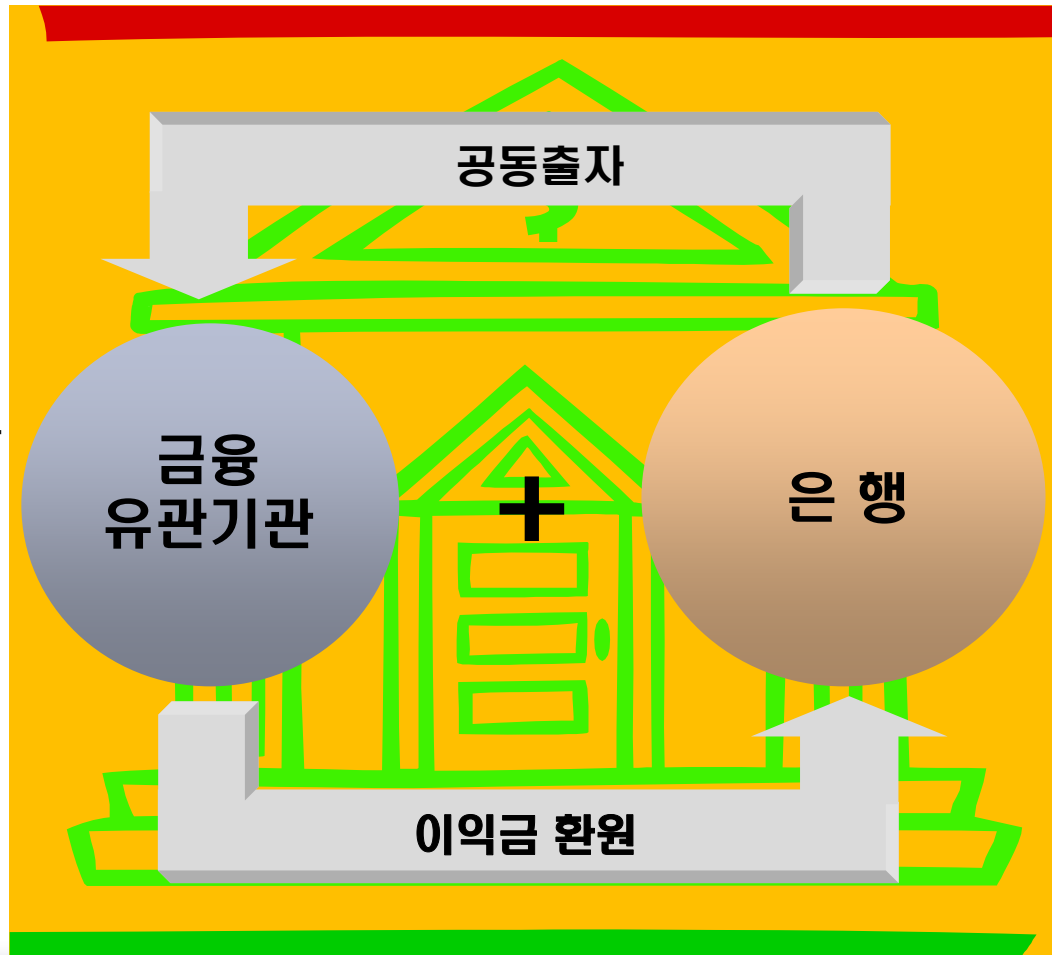
- 출혈경쟁 지양
- 인터넷 전문은행 특혜 지양
- 기득권 유지(금융공동망)

- ✓ 인터넷뱅킹
[수익창출<비용절감]
- ✓ 2:8 전략
[소액예금자에 대한
금융서비스 축소]

- 이용 편의성(계좌개설, 현금입출금)
- 수수료 추가부담 지양
- 안정성 및 신뢰성

4. 도입방안

4.3 도입모델

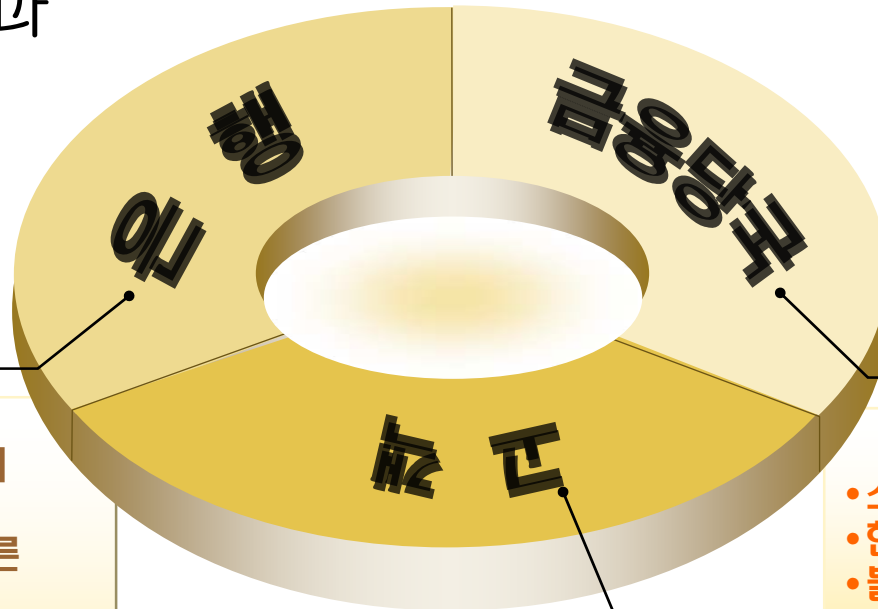


- 10%이내 지분투자
- 인터넷 전문은행 구축·운영

- 계좌개설 시 실명확인
- CD/ATM 공유
- 기존 소액예금고객을 인터넷 전문은행으로 전환

4. 도입방안

4.4 도입효과



- 해외 인터넷 전문은행의 국내시장 진입에 대비
- 비은행 기관 진입에 따른 출혈경쟁 대비
- 개별은행 별도 설립에 따른 채널갈등 해소
- 소액예금고객 전환으로 업무효율성 및 경쟁력 제고

- 수익성 제고
- 맞춤형 금융서비스 제공

- 소비자 편익증대
- 현행제도 유지 가능
- 불필요한 시장경쟁 지양 (금융시장 안정성 유지)
- 시대흐름에 능동적인 대처

5. 결론



- ▶ 향후 자금시장통합법이 통과될 경우 보험·증권사 등 제2금융권의 적극적인 추진 움직임 예상
 - 지급결제기능 부재로 은행 측에 거액의 수수료 지급
 - 상품교차판매를 통한 시너지 효과 가능
- ▶ 당사자간 이해관계에 따라 다양한 변수 존재
- ▶ 외국과 상이한 금융환경을 고려하여 무조건적인 벤치마킹 보다는 국내환경에 적합한 형태의 인터넷 전문은행 도입 필요
- ▶ 정보기술을 통한 은행산업의 획기적 전환점 기대

참고자료

- 강임호, “인터넷 전문은행의 진입에 관한 연구”, 한국금융연구원, 2003. 4
- 김창호, “인터넷 전문은행의 설립전망과 과제”, 한국은행, 2005. 7
- 김태곤, “인터넷 전문은행 설립에 관한 연구”, 2003
- 김형기, “인터넷 은행의 설립현황 및 국내 보험회사의 진출방향”, 삼성경제연구소, 2003
- 양현석, “인터넷 전문은행의 시장진입 방안에 관한 연구”, 2005
- 염치원, “Limited-Purpose Banks : Their Specialties, Performance and Prospects”, 『FDIC Banking Review』 , 2005
- 정윤성, “인터넷 전문은행의 현황과 전망”, 금융결제원, 2006. 1
- 한국은행, “일본의 인터넷 전업은행 현황”, 2005. 8
- 금융감독원 보도자료
- Robert DeYoung, “Learning-by-Doing, Scale Efficiencies and Financial Performance at Internet-Only Banks”, Federal Reserve Bank of Chicago, 2001
- Robert DeYoung, “The Financial Performance of Pure Play Internet Banks”, Federal Reserve bank of Chicago, 2001