

제4차 은행권 경영·영업 관행·제도 개선 TF  
실무작업반

# 인터넷전문은행 현황

2023. 3. 22.

금융감독원

## 1

## 도입 배경

- 인터넷전문은행은 금융과 ICT의 융합을 통해 금융산업의 경쟁과 혁신을 촉진하고, 금융소비자의 편익을 증대하기 위하여 도입

\* 케이뱅크('16.12월 인가, '17.4월 영업개시), 카카오뱅크('17.4월 인가, '17.7월 영업개시), 토스뱅크('21.6월 인가, '21.10월 영업개시)

- 특히, 도입 당시 빅데이터 등 혁신적인 방식으로 중·저신용자 대상 대출을 적극 공급\*할 것으로 기대

\* 「인터넷전문은행법」 제정('18.10월) 이유로 중금리대출 활성화를 통한 금리단층 해소 적시

## 2

## 총자산 및 손익 현황

- (총자산) '17.4월 케이뱅크가 최초 영업을 개시한 이후 '22말 3사 합계 기준 총자산 79.5조원(임직원 수 2,278명) 규모로 성장

\* 총자산(조원): ('17말) 7.2 → ('18말) 14.3 → ('19말) 25.3 → ('20말) 31.0 → ('21말) 63.7 → ('22말) 79.5

- 특히 인터넷전문은행 특유의 사용자 친화적인 모바일 서비스 등을 바탕으로 빠르게 고객 기반 확보

\* 고객수('22말) : 케이뱅크 849만명, 카카오뱅크 2,042만명, 토스뱅크 543만명

- '22말 인터넷은행 총자산(79.5조원)은 국내은행(3,570조원)의 2.2% 수준

\* 카카오뱅크(39.5조원), 토스뱅크(23.4조원), 케이뱅크(16.6조원)

- (손익) '22년 당기순이익은 카카오뱅크 2,631억원, 케이뱅크 865억원이며, 토스뱅크는 △2,453억원 적자\* 시현

\* 케이뱅크 및 카카오뱅크도 출범 초기에는 적자 기록

## 인터넷전문은행 당기순이익 추이

(단위 : 억원)

구 분	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년	'22년
케이뱅크	△838	△797	△1,008	△1,054	225	865
카카오뱅크	△1,045	△210	△137	1,136	2,041	2,631
토스뱅크	-	-	-	-	△806	△2,453
합 계	△1,883	△1,007	△1,145	82	1,460	1,043

## 3

## 자금조달 및 운용 현황

- (조달) 인터넷은행은 운용자금을 대부분 원화예수금(68.0조원)을 통해 조달하며, 예수금 대부분이 소매예금(93.8%)

## 인터넷전문은행 원화예수금 현황('22년말 기준)

(단위: 조원)

구 분	케이	카카오	토스	합 계
원화예수금	14.6	33.1	20.3	68.0

- (운용) 대출채권 47.3조원(59.5%), 유가증권 26.3조원(33.1%) 등으로 운용 중이며, 대출채권 대부분이 가계대출(95.2%)

## 인터넷전문은행의 주요 운용 현황('22년말 기준)

(단위: 조원, %)

구 분	케이	카카오	토스	합 계
현금.예치금	0.4 (2.6)	1.4 (3.5)	1.1 (4.7)	2.9 (3.7)
원화대출금	10.8 (64.8)	27.9 (70.6)	8.6 (36.9)	47.3 (59.5)
가계대출	10.7 (64.2)	27.8 (70.4)	7.3 (31.3)	45.8 (57.6)
기업(개인사업자)대출	0.1 (0.6)	0.1 (0.2)	1.3 (5.6)	1.5 (1.9)
유가증권	4.3 (25.9)	9.0 (22.8)	13.0 (55.6)	26.3 (33.1)
기 타	1.1 (6.7)	1.2 (3.1)	0.7 (2.8)	3.0 (3.7)
합 계	16.6 (100.0)	39.5 (100.0)	23.4 (100.0)	79.5 (100.0)

## 4

## 자산건전성

- (연체율) '22년말 인터넷은행의 원화대출금 연체율은 0.62%로 시중은행(0.21%)보다 높은 편
- 인터넷은행의 가계신용대출\* 연체율(0.77%) 기준으로 볼 때 시중은행(0.38%)과 지방은행(1.12%) 사이에 위치

\* 가계신용대출(28.2조원)은 인터넷은행 원화대출금(47.3조원) 중 가장 높은 비중(59.6%) 차지

## 대출 연체율 비교('22년말 기준)

(단위: %)

구분	합 계	케이	카카오	토스	시중은행	지방은행
원화대출금	0.62	0.85	0.49	0.72	0.21	0.36
가계신용대출	0.77	1.06	0.57	0.79	0.38	1.12

## 5

## 자본적정성

- '22년말 기준 BIS 비율은 카카오뱅크 36.95%, 케이뱅크 13.94%, 토스뱅크 11.35%로 규제비율\*을 상회

\* 총자본 규제비율은 10.5% (단, 토스는 바젤I 기준 8.0% 적용 ⇒ 3년간 바젤III 적용 유예)

## 인터넷전문은행 자본적정성 현황 ('22년말 기준)

(단위 : 억원)

구 분	케이	카카오	토스
B I S 비 율	13.94%	36.95%	11.35%

## 6

## 중저신용자 대출

- ('22 실적) 인터넷은행 3사 모두 중저신용자 대출 비중 25% 이상

\* (카카오) 25.4%, (케이) 25.1%, (토스) 40.4%

- ('23년 목표) 카카오뱅크 30%, 케이뱅크 32%, 토스뱅크 44% 목표

인터넷전문은행 중저신용자 신용대출 비중<sup>주)</sup> 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'21말(A)	'22말(B)	증감(B-A)	비 고(목표 비중)	
				'22말	'23말
케 이	16.6	25.1	8.5	25.0	32.0
카카오	20.8	25.4	4.6	25.0	30.0
토 스	23.9	40.4	16.5	42.0	44.0
합 계	17.1	29.1	12.0	-	-

주) 중저신용자 신용대출 비중 = 중저신용자 신용대출 잔액 ÷ 전체 신용대출 잔액