

대한민국 금융의 길을 묻다

2015 범금융 大토론회

주 최  전국은행연합회
Korea Federation of Banks

 금융투자협회
Korea Financial Investment Association

 생명보험협회
Korea Life Insurance Association

 손해보험협회
General Insurance Association of Korea

 상호저축은행중앙회

 여신금융협회
THE CREDIT FINANCE ASSOCIATION

후 원  금융위원회

 금융감독원

#

#

목 차

③ 생명보험	101
- 보험사의 고령화 대비 계획 삼성생명	103
- 고령화 대비 사례 한화생명	105
- 실적형 보험상품의 창조적 혁신 미래에셋생명보험	108
- 고령화 대비 보험상품 개발 흥국생명	111
- 저금리하의 자산운용 알리안츠생명	113
④ 손해보험	117
- 보험관련 전문인력 양성 강화 현대해상	119
- SNS를 활용한 소통 마케팅 LIG손해보험	122
- 해외시장 진출현황 및 계획 동부화재	125
⑤ 저축은행	129
- 금융약자를 위한 서민금융 지원 및 창의적 금융인 우대 SBI저축은행	131

목 차

⑥ 카드·캐피탈	135
- 신용카드 Big Data 활용 공공가치 제고 신한카드	137
- 빅데이터 모바일 마케팅 플랫폼 하나카드	141
- 중소기업 금융지원을 통한 경제활력 제고 아주캐피탈	144
⑦ 금융 공공기관	147
- 우수 중소·창업기업 지원 신용보증기금	150
- “창의성”을 “준비된 창업”으로 기술보증기금	154
- 한국형 예보제도 실행국 수출 예금보험공사	157
- 가계부채 구조개선 기여 성과 한국주택금융공사	160
- 코스닥·코넥스 활성화 방안 한국거래소	163
- 금융한류 확산 지원 방안 한국예탁결제원	166
- 우리사주제도 확대 방안 한국증권금융	169
- 금융IT 동반성장 생태계 구축 코스콤	172
- 한국형 핀테크 대표 사례뱅크월렛카카오 금융결제원	175

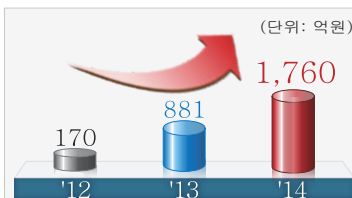


① 지주 · 은행

“기술금융의 「First Mover」 ”

한국산업은행

1. 실적



“기술금융의 First Mover로서
생태계 조성 선도”

✓ 기술금융의 대표적 성공사례 『IP담보대출』 최초 취급

IP담보대출 `13년 9월 국내 최초 출시, 총 64건 820억원 지원

✓ IP투자자의 호시 『IP펀드』 조성

IP펀드 총 8개 3,366억원 규모의 IP펀드 조성

✓ IP 유동화 상품 출시 통해 신규 자금조달 방안 제시

IP유동화 ETRI 특허 유동화 및 와바(WABAR) 상표권 유동화 등 2건 150억원 지원

✓ 인프라 구축을 통한 체계적 기술금융 활성화

기술거래중개 기술 수요기업과 공급기관 간 중개, 총 21건 34억원 기술거래 성사

IP가치평가시스템 독립된 재산권으로서 IP 가치평가 모델 개발 및 IT시스템 구축

2. 향후 계획

“기술사업화 컨설팅 및 기술평가에서 대출투자까지 기술금융 One-Stop 서비스 체제 활성화”

창조기술금융부문



✓ 자체기술평가 기반 테크노뱅킹 투융자 확대

- 우수 기술·IP를 보유하고 사업화 가능성이 높은 벤처·중소기업 투융자 확대

✓ 차별화된 기술금융시스템의 성공적 운영

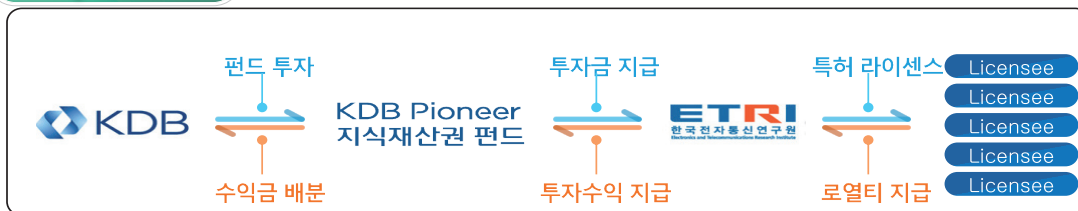
- 자체 IP가치평가 시스템을 통한 양질의 IP금융 기반 확보
- KDB기술거래마트 시스템 운영을 통한 기술거래시장 활성화

✓ 기술금융 활성화를 위한 특허관리회사(NPE) 역할 강화

- 자산운용 자회사를 활용한 신규 NPE펀드 설립(펀드규모 1,000억원 이상)
- 기술거래 시장 조성을 위한 NPE역할 및 지식재산회수펀드 역할 병행 수행

3. 우수 사례 : ETRI 특허 유동화

구조도



투자개요

- ▣ 투자대상 : ETRI의 국내외 특허권에서 발생하는 로열티 채권
- ▣ 투자방식 : IP 로열티 유동화
- ▣ 투자금액 : 100억원

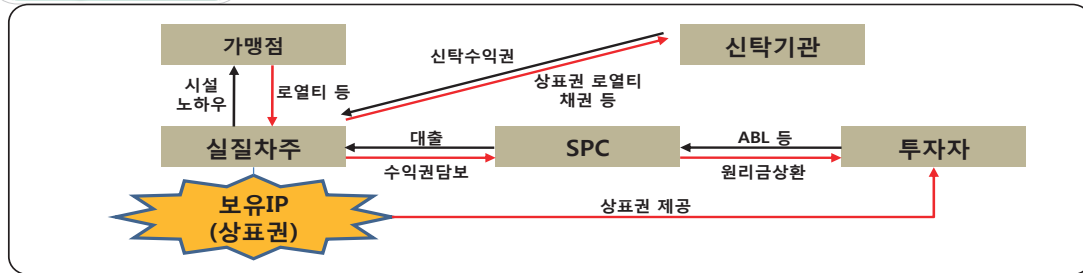
* ETRI(한국전자통신연구원) : 1967년 설립된 정보통신분야 국책연구기관
2012년 전세계 237개 연구기관 중 美 특허 경쟁력 1위 차지

성과

- ▣ IP담보대출, Sales & License Back에 이은 새로운 금융기법
- ▣ 지식재산(IP)을 활용한 다양한 자금조달 방안 제시, IP금융 저변 확대 및 활성화 기반 강화
- ▣ 우수 연구기관의 특허에 대한 투자를 통하여 선순환 IP생태계 조성 촉진

3. 우수 사례 : 와바(WABAR) 상표권 유동화

구조도



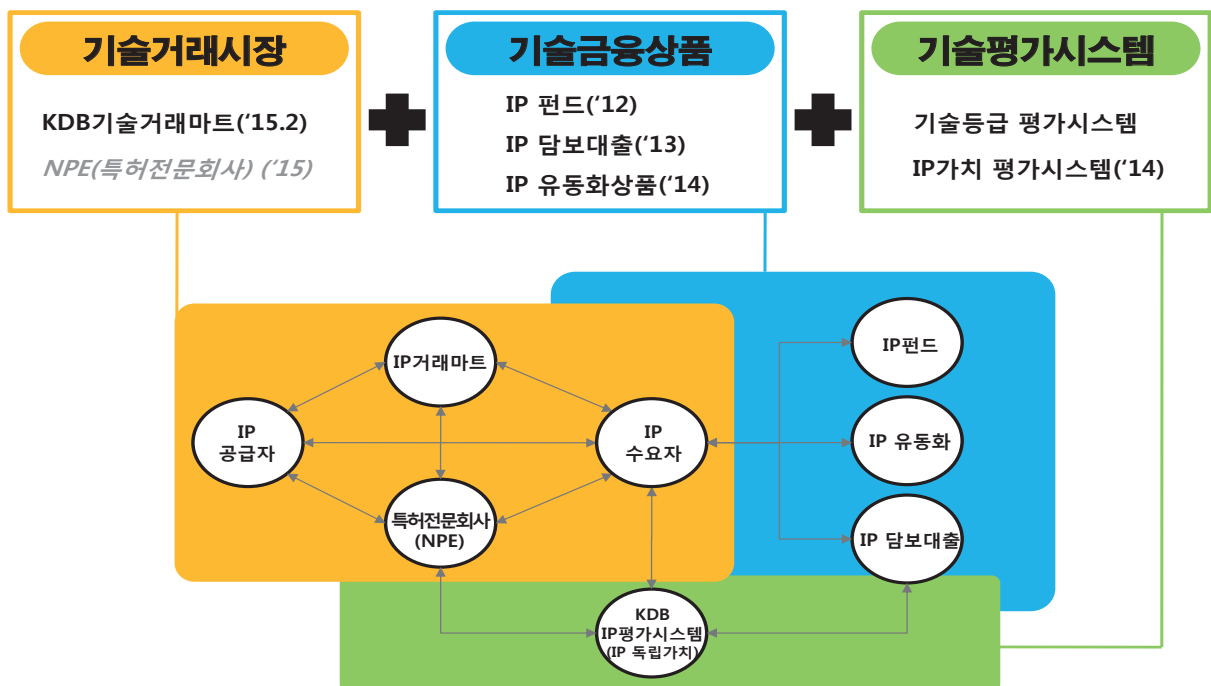
투자개요

- 기초자산 : 와바('WABAR') 브랜드의 상표권에 대한 로열티 채권, 신용카드 매출채권 등
- 투자방식 : ABL 및 ABS
- 투자금액 : 55억원(50억원(한국산업은행, ABL), 5억원(대우증권, ABS))

성과

- 상표권 가치를 유동화에 적용한 국내 최초 사례
- 상표권에 대한 로열티 채권뿐만 아니라 상표권 가치도 평가해 유동화 구조에 활용
 - 상표권 가치를 담보로 인정, 기업의 금리부담 완화
- 자본시장에서 새로운 자금조달 방안 제시

3. 우수 사례 : 기술금융 종합 플랫폼 구축



“내실있게 추진하는 농협은행의 기술금융”

농협금융그룹
농협은행

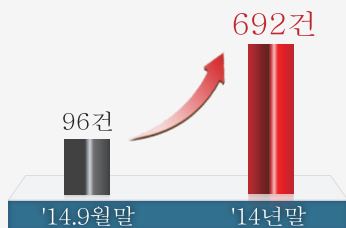
1. 실적

기술금융 확산을 위한 기반 마련

기술금융 추진실적



기술금융 취급건수



*'14년 말 유효계좌수

기술금융 전담조직 구축

- 전문성 확보를 위한 기술평가팀 신설
 - 외부기술평가서 검증, 기술금융제도 제정 및 관리, 기술금융 교육 등 수행
- 우량기술기업 지원을 위한 심사조직 운영
 - 다년간 중소기업 여신심사 경력을 보유한 심사역으로 구성, 우수 기술력 보유 중소기업에 대한 지원 강화

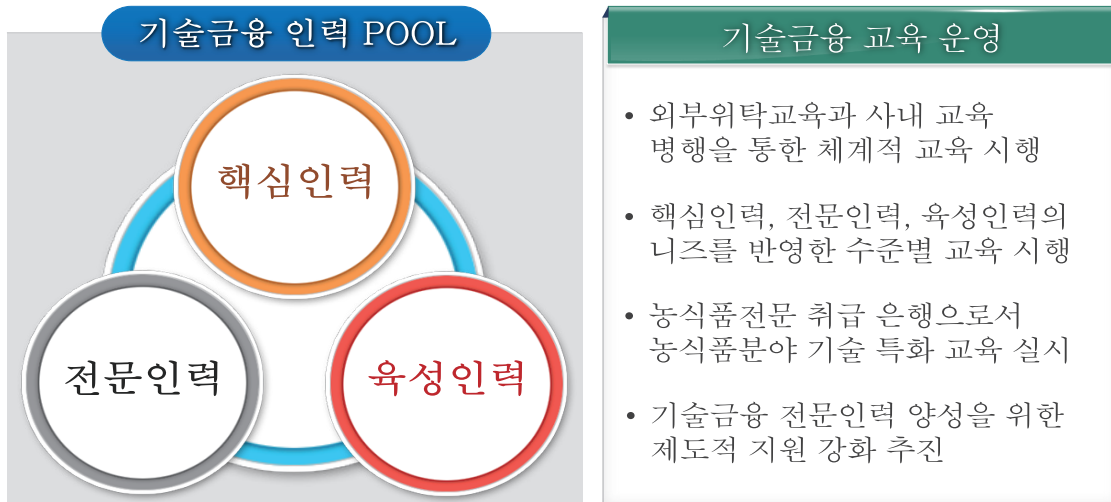
TCB평가서 적정성 검증시스템 구축



2. 향후 계획

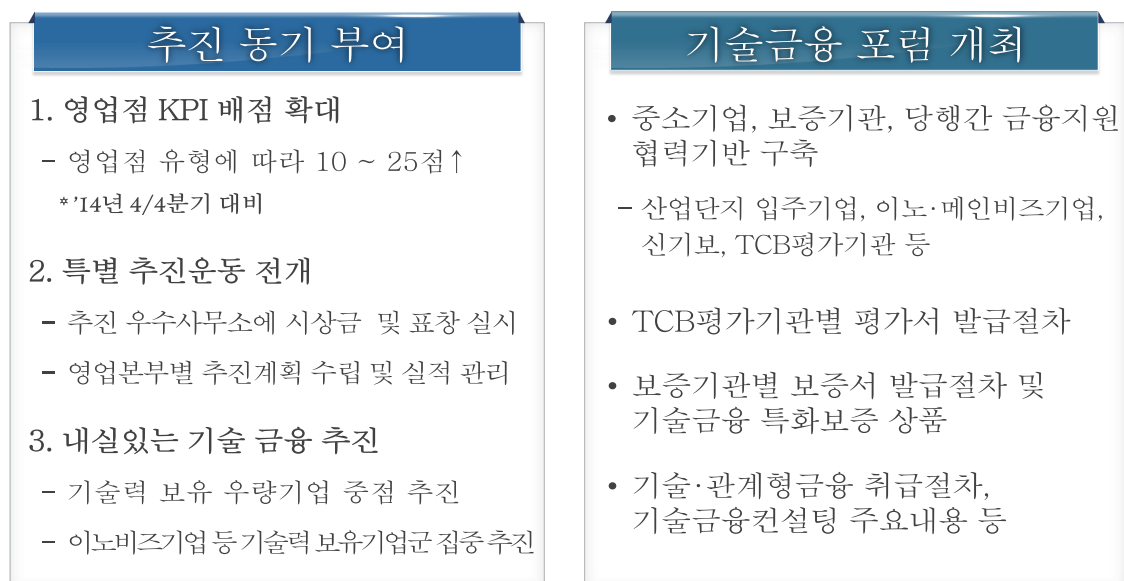
✓ 기술금융 전문인력의 안정적 공급

- 외부 전문인력은 지속적인 조달이 어려우며 금융 관련 업무 능력에 한계
- 장기적으로 자체 전문인력을 육성하여 인력 Pool 구성



2. 향후 계획

✓ KPI 배점 상향 등을 통한 추진 분위기 조성



3. 우수 사례

(주)농업회사법인 에이스바이오 지원사례

기업 개요

- 소재지 : 경북 안동시 와룡면 (2013. 8. 12. 설립)
- 주요 생산품목 : 유기질 비료, 환경개선제
- 주요 매출처 : 농협, KT&G, 하림, 지자체, 축산농가 등

재무 현황

(업체 제출 재무제표 및 사업계획서 기준, 단위: 백만원)

구 분	자산	부채	자기자본	자본금	매출액	영업이익	당기순이익
2013년	1,584	1,540	44	100	229	-44	-55
2014년(추정)	2,062	962	1,100	100	1,300	1,110	1,000
증감	478	-578	1,056	-	1,071	1,154	1,055

3. 우수 사례

기술력 평가

- 핵심 제품 : JK (천연미네랄 액)
 - PH 0.1~0.2 인 초강산 천연미네랄 액으로 생체에 지장을 주지 않으면서 미생물 증식과 발효작용(환경조성)으로 음식물 폐수 및 축산 오폐수 등의 악취 제거
- 핵심 기능
 - 함유된 미네랄의 강력한 이온화 작용으로 미생물들이 정착할 수 있는 환경 조성
 - 토착미생물에게 강력한 에너지(ATP)를 공급하여 미생물 증식과 강력한 발효작용

지원 내용

- 초기 안정적 사업정착을 위한 당행 기술금융 전용상품 저금리 지원
 - 기존 시설자금대출(7억원)은 기술금융 전용상품 『NH기술평가우수기업대출』로 대환
 - 추가 운전자금대출(1억원)은 『NH기술형 창업중소기업대출』로 지원

“신한은행의 기술금융 미래 가능성을 키웁니다”

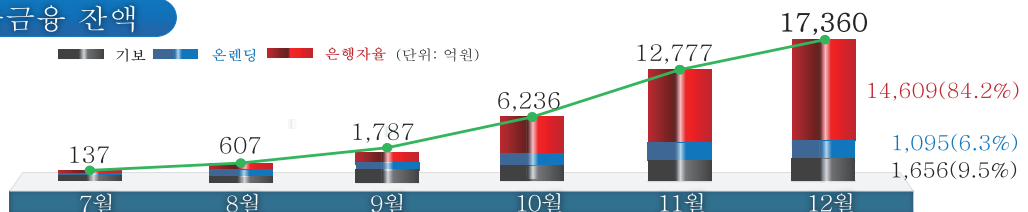
신한금융그룹
신한은행

1. 실적(1/2)

2014년 하반기 신한은행 기술금융 취급 실적

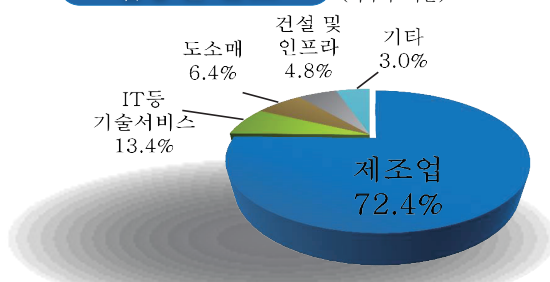
- 기술금융 잔액 1조 7,360억원, 은행 자유타출 중심 증가
 - 재화·서비스 생산 업종이 90.6%, 기술등급 T6 이상이 87.5% 차지

기술금융 잔액



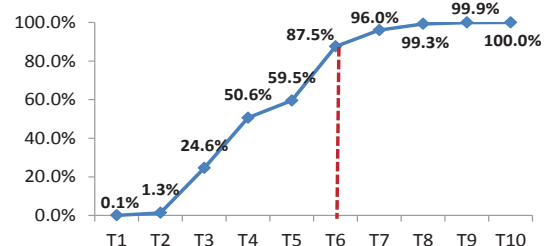
업종별 분포

(차주수 기준)



기술등급 분포

(차주수 기준)



1. 실적(2/2)

기술금융 기반구축 성과

- 기술금융 확산을 위한 인프라 구축 및 창조적 금융인 우대 시행

기술금융 전담조직 구축

- 산업기술평가팀 신설
 - '13년 7월 시중은행 최초 전담조직 신설
- 기술금융 3대 Value-chain 구축
 - (기술평가) 산업기술평가팀 12명 (영업) 기술금융 RM 51명 (심사) 기술전담심사역 24명

이공계 및 전문인력 확충

- 외부 기술평가 전문인력 영입
 - 한국발명진흥회 출신 전문인력('13.8월)
- 행내 이공계 우수인력 배치
 - 이공계(및 Analyst)출신 부서장배치('14.9월)
 - 전담조직內 이공계 우수인력 구성(4명)

제도적 기반 마련

- 기술금융 상품 Line-up 구축
 - 창조금융 5중세트* 행내 활성화 지원
 - *TCB우수기업대출外 4개 상품 구성
- 기술금융 시행의 제도적 기반 마련
 - 자체 기술평가(STR) 업무수행 실시
 - 기술금융 심사 Process 정립

인센티브 및 역량 강화

- KPI 반영을 통한 기술금융 확산유도
 - 창조금융 상품 등 영업점 KPI 반영 실시
- 은행권 최초 기술금융 교육과정 실시
 - 자체 초급과정 개발 및 792명 이수('14년)
- 기술금융 대외 네트워크 확대
 - 특허청 및 서강대 기술대학원 MOU('14년)

2.향후 계획(1/2)

2015년 기술금융 취급 계획

- 질적 성장, 기술금융 선도은행 브랜드 구축

2015년 기술금융 가치창출 계획

기술금융 전담조직 강화

- 창조금융지원실 신설
 - 기존 산업기술평가팀 확대개편
- 기술금융 3대축의 유기적 협력 강화
 - 영업·심사·기술평가조직의 협력체계 강화

전문인력 확충 지속

- 이공계 전문인력 영입 지속
 - 변리사 및 이공계 외부전문인력 영입
 - CoP*활동을 통한 이공계 인력Pool 육성
 - * CoP : Community of Practice, 은행내 학습조직

중장기 비전을 위한 제도개선

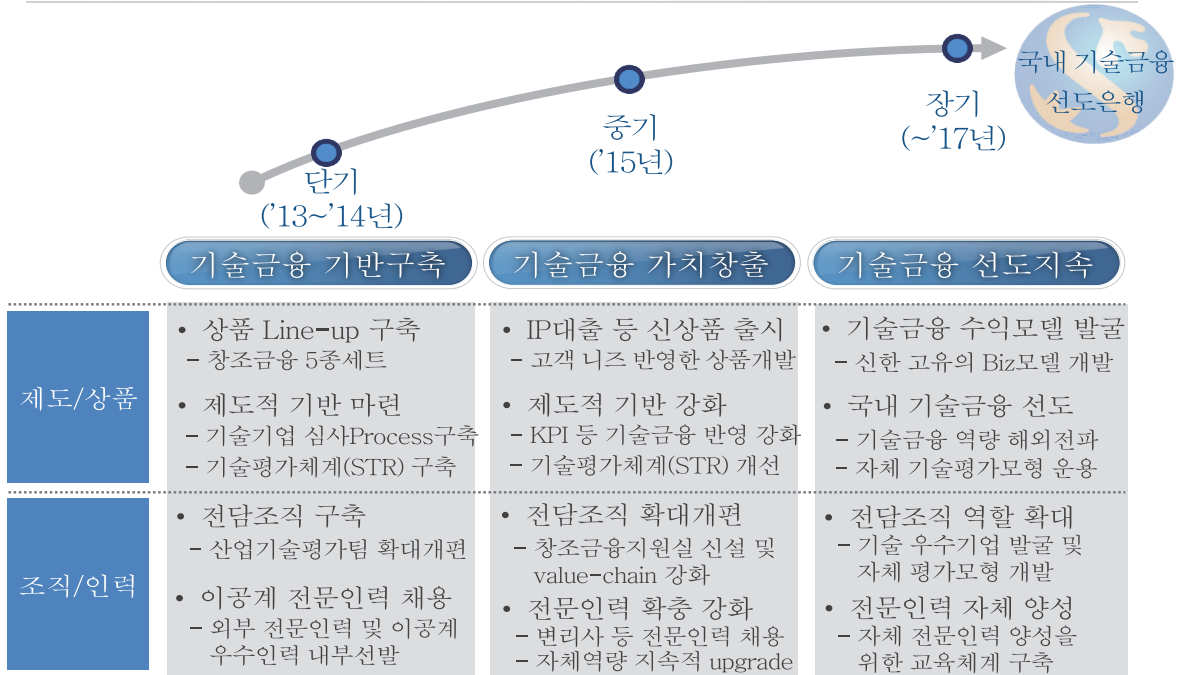
- 독자 기술평가 역량 구축 실시
 - 기술력 우수기업 발굴을 위한 자체 기술 평가모형 개발 추진
- IP대출 등 기술금융 신상품 지속 추진
 - 관계형여신, 투융자 상품 등 출시 지속

인센티브 및 역량 강화

- KPI 반영을 통한 혁신 유도
 - 임·직원 성과급 체계에 창조금융 등 반영
- 자체 역량강화를 위한 교육과정 실시
 - 서강대 등 연계 자체 중·고급과정 진행

2. 향후 계획(2/2)

신한 기술금융 중장기 로드맵



3. 우수 사례

항공기 핵심부품 임펠러 생산하는 L사 케이스

현황

신설 제조법인으로 기술력은 우수하나 재무여력 부족

- 초정밀 금속가공기술 확보하였으나, 신용등급 등 취약
 - 동사 대표 삼성테크윈 전임연구원 출신으로 초정밀·고난이도의 금속가공 기술을 확보하여 제품개발 추진 중이었으나, 신설법인으로 자금난 호소 중
 - TCB 평가결과, 재무여력은 열위하나 우수한 기술등급 보유

* 기술신용등급 B+ (기술등급 T3, 신용등급 CCC)

경과

우수 기술력을 반영, 제품 생산을 위한 시설자금 지원

- 공장 및 설비자금 지원시 안정적인 매출시현 가능 기대업체
 - 재무 취약하나, 보유기술력 감안시 향후 매출상승 기대되는 업체로 판단
 - 동사의 우수 기술력 등 감안 TCB 활용한 정책자금 22억원외 추가 시설자금 19억원 등 총 41억원의 공장 및 설비자금 지원

* '15년 공장 완공이후 생산능력 확충효과로 향후 큰 폭의 매출 신장 기대

시사점

신한의 강점인 기술금융 조직의 유기적 협업 성공사례

- 기술금융RM의 고객이해 및 심사역 등의 빠른 의사결정
 - 기술금융RM : 취약한 재무에도 우수기술력 및 향후 매출상승 가능성 발굴
 - 기술평가팀 : 현장 방문을 통한 우수기술력 확인(공학전공자 Co-work)
 - 기술전담 심사역 : 기술평가팀과의 협의를 통한 빠른 의사결정

“M&A를 통한 성장전략”

- 소다라 은행 인수 사례 -

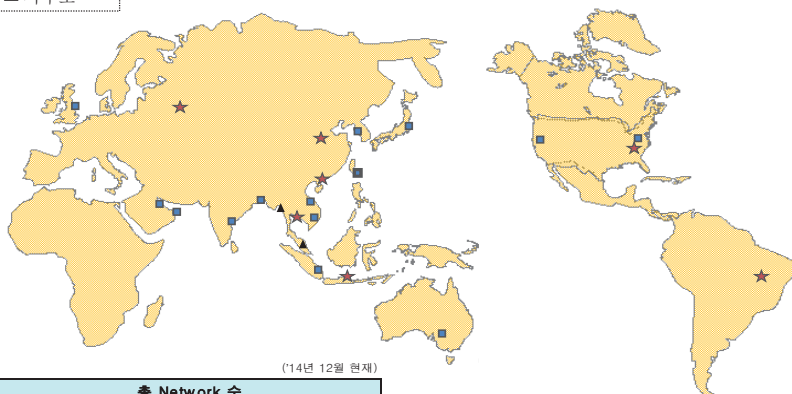
우리은행

1. 해외 Network 현황

- 총 18개 국에 184개 Network 보유 → 지점 19, 현지법인 7(법인 소속지점163), 사무소 2
- * 2014년 소다라은행(네트워크 111개) 인수합병

해외 Network

- 지점
- ★ 현지법인
- ▲ 사무소



총 Network 수			
지점	현지법인	사무소	계
19	7(163)	2	184

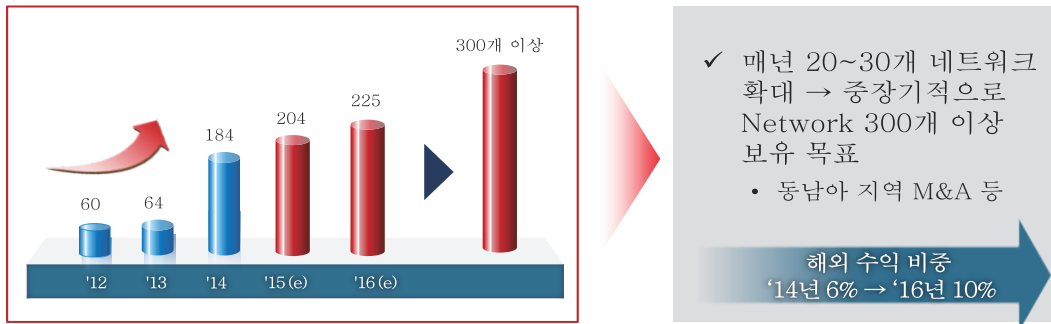
아시아	동경지점, 홍콩지점, 싱가포르지점, 하노이지점, 호치민지점, 다카지점 (出5), 개성공단지점, 중국우리은행(法)(17개 점포), 쉐나이지점, 우리소다라은행(法)(119개 점포), 홍콩우리투자은행(法), 우리파이낸스캄보디아(5개점포), 양곤 사무소, 팔라렘푸르 사무소
미주	뉴욕지점, L.A.지점, 우리아메리카은행(法)(17개 점포)
유럽	런던지점, 러시아우리은행(法)(3개점포)
기타	바레인지점, 두바이지점, 시드니지점, 브라질우리은행(法)

2. 진출전략 및 Network 확대계획

• 진출전략

선택과 집중	사업다각화	M&A를 통한 진출
아시아를 중심으로 중국, 중동에 이르는 Asian Belt 구축	은행업 외에 소액 대출업(MF), 저축은행 등 신규사업 추진	적극적인 현지은행 인수로 신속한 진출 및 현지화

• Network 확대계획



3. 지역별 진출계획

신규진출은 성장성이 높은 동남아시아에 집중

기 진출 Network	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 미국, 중국 <ul style="list-style-type: none"> • 거점지역 중심 Network 확대 ✓ 인도네시아 <ul style="list-style-type: none"> • 소매금융 M/S 확대를 위해 인니 전역에 점포망 구축 ✓ 베트남, 인도 <ul style="list-style-type: none"> • 현지 법인전환 및 적극적인 Network 확대
아시아 신흥시장	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 필리핀, 미얀마, 라오스 등 <ul style="list-style-type: none"> • 소액대출업(MF), 저축은행 등 진출형태 다양화와 현지 금융기관 인수로 단기에 고객, 특화 상품 및 판매채널 확보 - 우리 파이낸스 캄보디아 MF형태로 진출('14년7월)
잠재 진출지역	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 중남미 : 멕시코, 칠레, 페루 등 ✓ 아프리카 : 남아공 등 ✓ 기 타 : 터키, 동유럽, 우즈베키스탄 등 검토

4. 우수사례 : 인니법인, M&A를 통한 도약

• M&A개요

배경/ 목적

- ✓ 현지화 영업성장 한계 (지/상사 및 교포기업 위주 영업)
- ✓ M&A를 통한 인니법인의 Glocalization 달성

인수대상 / 구조

- ✓ Saudara Bank (상장사)
- ✓ 1단계: 33% 지분인수 → 2단계: 당행 인니법인과 합병

진행경과

- ✓ '12년 06월 : SPA 체결
- ✓ '13년 12월 : 33% 지분인수 완료
- ✓ '14년 12월 : OJK(인니 금융감독원) 합병승인

• 기대효과

- ✓ 인니법인과 소다라 은행간 시너지 극대화 (총자산 U\$17억, 직원수 약 2,000명)

BWI(우리은행)

지상사/교포기업(USD)
기업(Wholesales)영업
자카르타중심 한정된
영업망(8개)



BHS(소다라은행)

현지인/현지기업(IDR)
개인(Retail) 영업
인니 전역 커버 가능한
영업망(111개)

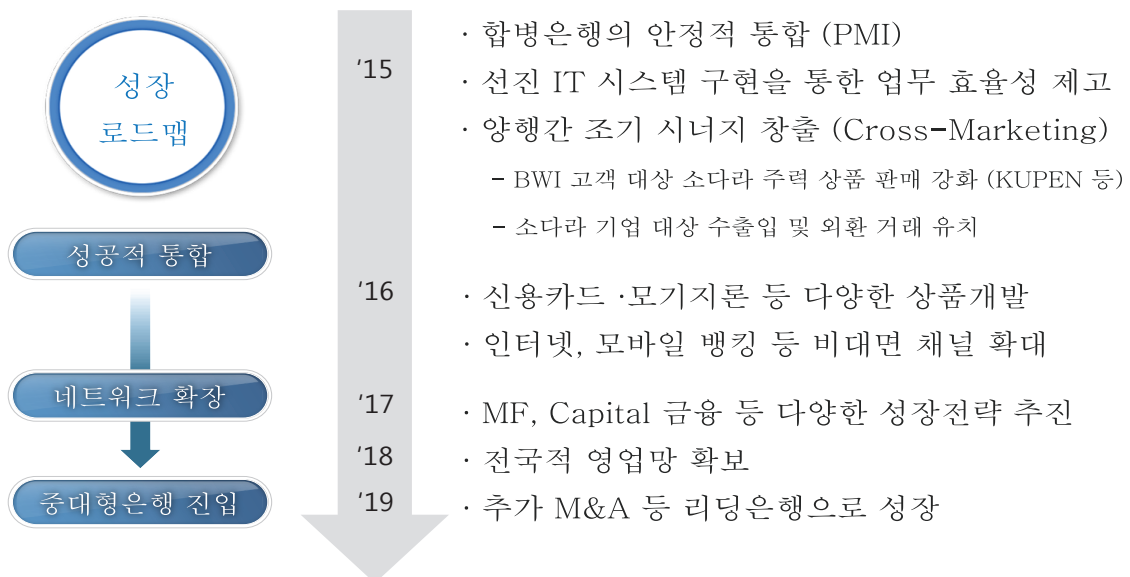


BWSI(우리소다라은행)

-전국영업망(120개) 확보
-‘개인+기업’ 등 균형적인
현지 비즈니스 확대 및
시너지 창출

4. 우수사례 : 인니법인, M&A를 통한 도약

2019년까지 인니 중대형은행 성장



“미래에 투자하는 기술금융 투자”

핀테크를 활용한 찾아가는 बैं킹 서비스

한국스탠다드차타드은행

“찾아가는 बैं킹 서비스” 실적 개요



한국스탠다드차타드은행 - 핀테크를 활용한 “찾아가는 बैं킹 서비스”

국내 기술 금융에 총 165억원 투자를 통해 무선 “모빌리티플랫폼(Mobility Platform)”을 이용한 생산성 향상 달성 및 paperless 디지털 बैं킹 업무환경 구현

대한민국 최초

- 대한민국 최초 end-to-end로 상담, 신청, 계약완료 가능한 디지털 테블릿 브랜치 모델
- 국내 최초로 전국 규모의 디지털 테블릿 브랜치 기반의 찾아가는 बैं킹
- 시중은행 최초로 2014년 2월 금감원 보안성 심의 통과
- 차별화 된 STP(Straight-Through-Processing)방식을 통해서 실시간 업무

Paperless & Wireless

- 전자 서류의 도입으로 2015년 1월까지 약 100,000장 이상의 종이 서류가 절감
- 전자문서화를 통해서 고객 정보의 보안을 강화
- 무선 디지털 브랜치 업무환경으로 디지털시대의 고객이 요구하는 영업점 모델 제시

한국 핀테크의 해외진출 사례

- 한국의 우수한 IT업체들의 핀테크 기술을 바탕으로 스탠다드차타드그룹 산하 10개국으로 수출 개발 및 운영 노하우 전수 진행 중
- 해외의 최신 핀테크 트렌드와 스탠다드차타드 그룹의 최신 금융 기법을 국내 IT 업체에게 소개 및 전파 함



국내 IT업체에 대한 기술금융투자 현황



스탠다드차타드은행은 한국의 우수한 IT업체에 이미 65억원을 투자하였고
2015년 100억원 가량의 추가 투자 진행 이 예정되어 있음
→ 2년간 총 165억원의 국내 기술금융(핀테크) 영역에 투자

해외 컨설팅 업체의 노하우 및 스탠다드차타드 그룹의 최신 소매 금융 기법 도입

- 글로벌 Top Tier 美컨설팅 업체와 英 스탠다드차타드의 핵심 IT 기술인력 참여로 국내업체에 글로벌 핀테크 노하우 전수
- 美Apple社의 최신 태블릿 기술과 美MobileIron社의 Mobile Device Management 기술 국내에 도입



국내 참여 기업에게 글로벌 기업의 IT역량을 적극적으로 전수

- 국내 업체들의 적극적인 참가
 - 2차 개발 주 사업자 한화 S&C
 - 전자 문서 솔루션 업체 포시에스
 - App 개발 업체 비디
 - UI UX 개발 업체 모바일웍스
- 실력있는 국내 업체와의 협업으로 글로벌 기업과의 교류 기회 제공



타 행과 차별화되는 유무형 기술금융 투자



스탠다드차타드은행 찾아가는 बैंकिंग의 국내·외 선도적 입지

국내외 타행 대비 유일한 해외 수출 모델이며, 국내 최대 규모로 운영은 물론
소매금융 상품의 75%이상을 지원하는 유일한 실시간 태블릿 브랜치 서비스

타행 대비 압도적 서비스 영역 및 검증된 수준의 서비스 제공

- 스탠다드차타드은행의 핵심 소매 금융 상품의 75% 이상을 판매 가능
- 상품 신청서 작성부터 계약완료까지 실시간으로 지원하는 차별화된 서비스 모델
- 금감원 IT감독국의 보안성심의를 통과하여 서비스중인 안정적인 태블릿 브랜치
- 7개월 이상의 서비스를 통해 안정화된 서비스와 검증된 실적

리딩 디지털뱅크로서 전폭적인 지원을 통한 후속 작업 진행 중

- 검증된 서비스 모델의 10개국 수출을 통해서 한국 핀테크의 위상을 높임
- 소매금융은 물론 국제적 리딩 디지털 선도 은행으로, 서비스 제공을 위해 현재 Wealth Management 영역 지원을 위한 투자가 이루어졌으며, 프로젝트 진행 중
- 금년 하반기 FX, 방카슈랑스, 신탁까지로의 영역 확대를 통해서 국내외 타 행이 진행 할 수 없는 서비스로의 진화 예정

기술금융 투자 우수 사례

국내 기술 업체의 해외 10개국 진출을 적극 지원하는 새로운 기술금융 투자와
현재 도입된 서비스의 확대 개발을 통해 기술 금융 투자를 지속적으로 수행중



전자문서 솔루션을 제공하는 국내 기술업체로 금
번 기회를 통해서 솔루션 판매 및 기술력 검증

스탠다드차타드를 통해 현재 해외 10개국에
FinTech 수출 기회를 받아 업무 진행중임

* 국내의 우수한 중소기업 업체에 해외 진출의 교두보 역할을 수행함



테블릿 PC기반의 솔루션 개발을 전담한 국내 업
체로 해외 FinTech업체를 제치고 개발 업무 수주

45억원 규모의 1차 프로젝트의 성과를 기반으로
20억원 규모의 2차에서도 주 개발 업체로 참여중

* 국내 최대 글로벌뱅크로써 한국 기술금융 투자 증진을 위한 국내 FinTech
업체에 대한 선정 및 기술력 검증은 물론 업체의 국내외 실적 증대에 기여

“은행과 벤처캐피탈의 Collaboration”

하나금융그룹
하나은행

1. 실적

‘14년 : 창조금융 기반 구축 원년의 해!

조직체계 구축

- 창조금융지원센터 신설
→ 중소기업 TSSC 기반 구축



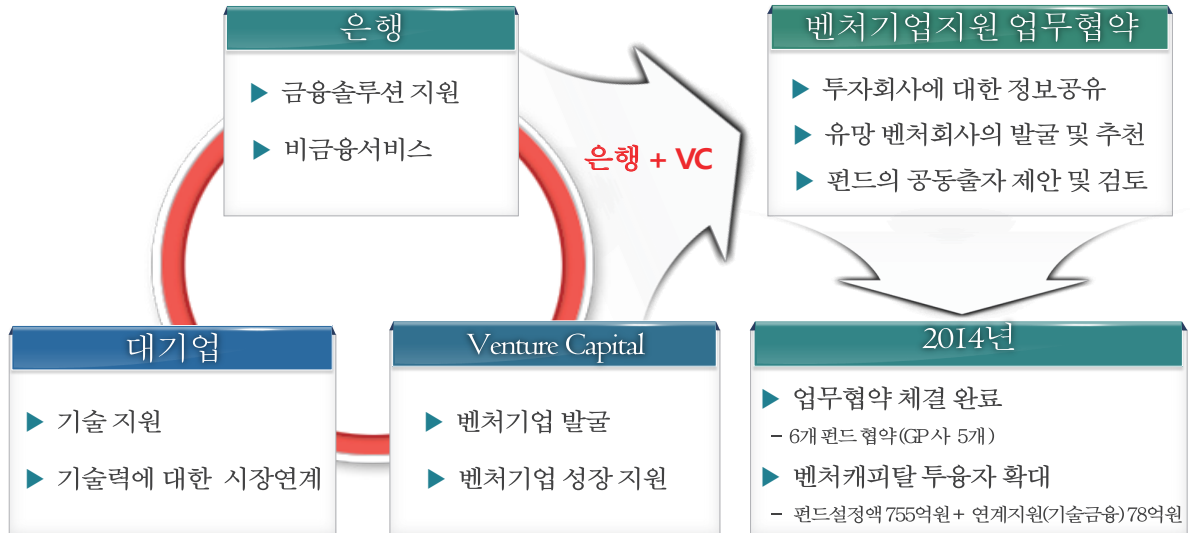
* TSSC: Total Service Support Center

기술금융 양적확대 + 질적균형

- ▶ 기술금융실적 : 1.8조 (‘14년말 현재)
하나금융그룹, 최다실적 시현
- ▶ 기술금융 브랜드화(하나Tech론)
- 기술우수기업지원 신용대출 상품 출시
- ▶ 벤처기업지원 新모델 도입!
- “정부+ 금융(은행)+ 기술(대기업)”
지원 펀드 참여
- 펀드운영 GP(벤처캐피탈사)와 벤처기업
공동지원 협약체결

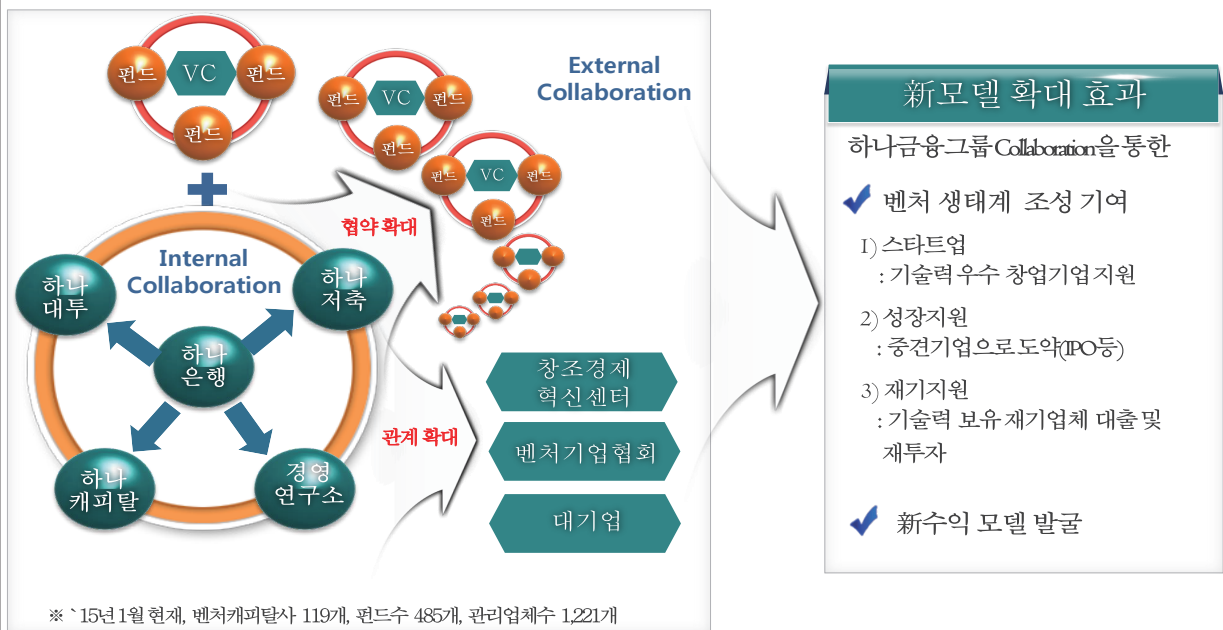
I. 실적

벤처기업 지원을 위한 新모델 도입



2. 향후 계획

창조금융 생태계 조성을 위한 벤처기업지원 新모델 확대



3. 우수 사례



투융자복합상품을 통한 Start-up 기업 지원

- (주)폴리곤게임즈 (2008년 설립, IT업)
- 200억원을 투자해 대작게임 “아스타” 서비스중

극복 과제

- 과거 5년간 매출 전무
- 추가 마케팅 비용 부족
 - 중국, 남미 수출 관련
- 전통적 방식의 여신 지원 어려움

Collaboration

- ✓ 정부+ VC+ 대기업 : 간접투자펀드 CB 20억원
- ✓ 하나금융그룹 : 기술금융신용대출 9억원

지원성과



3. 우수 사례



벤처기업의 성장에 따른 맞춤형 지원(투자+ 융자)

- (주)에스티엔컴퍼니 (2010년 설립, 교육컨텐츠 개발)

극복 과제

- 단기 매출 급증
- 지속성장에 대한 불확실성

Collaboration

- ✓ 정부+ VC+ 대기업 : 간접투자펀드의 지원 (RCPS 62억원)
- ✓ 하나금융그룹 : 기술금융 신용대출 30억원

지원성과



재기기업에 대한 은행-벤처 Collaboration

- (주)니트로젠 (2008년 설립, 소프트웨어 개발)

극복 과제

- 신상품 시장화 실패
- 2014년 신용정보등재

Collaboration

- ✓ 하나금융그룹 : 벤처캐피탈 연계협조
- ✓ Venture Capital : 간접투자펀드의 지원 (보통주 22억)

지원성과

재기의
발판마련 !

“미래에 투자하는 기술금융 지원”

기업은행

1. 실적

IBK 기술금융 지원금액 : 7조원

TCB 대출	+	자체 기술평가	+	자체 기술상품
2.2조원		0.6조원		4.2조원
<ul style="list-style-type: none">기보/온렌딩(9,394억원)은행자율(12,771억원)		<ul style="list-style-type: none">기술평가 실적(559건)지원금액(6,237억원)		<ul style="list-style-type: none">대출상품(40,861억원)지분투자(1,273억원)

• 중소·벤처기업에 대한 기술금융 지원 선도

- TCB 등급 우수기업에 대해 금리감면, 여신심사 우대 등 인센티브 제공
- 기술금융 신상품 출시(IP 사업화자금대출, 기술평가기반 무보증신용대출 등)

• 기술금융 전담조직 구축 및 인력 확보

- '13.7월부터 기술금융 조직 신설·운영(기술사업팀 6명, 기술평가팀 14명)
- 원활한 평가업무 수행을 위해 업종별 기술평가 전문인력 11명 신규 채용

2. 향후 계획

기술금융 확산을 통한 창조경제 생태계 조성

• 기술력 우수기업에 대한 기술금융 지원 확대

- 올해는 기술력 우수기업 투자 활성화에도 역량 집중(향후3년간 3,500억원 지원)
- 기술금융 지원 우수사례를 발굴하여 전파하는 등 質적인 측면에서도 성과 창출
- 기술금융 대출에 대한 사전적 건전성 관리 등 내실있는 기술금융 추진

• IBK 기술금융 브랜드 론칭

- 기술금융 관련 상품, 제도 및 서비스를 기술금융 브랜드로 통합하여 대고객 마케팅 및 홍보 강화



• 다양한 금융니즈에 부합하는 기술금융 신상품 개발(기보 연계)

- (1+1 IP 협약보증대출) IP담보대출과 보증부대출의 1+1 형태로 중기 자금지원
- (연구개발자금대출) 중소기업의 R&D에 필요한 자금을 연구개발비 카드로 지원
- (IP우수기업 보증부투자) IP 보유기업이 발행하는 CB, BW에 대한 보증부 투자

2. 향후 계획

기술금융 역량 강화를 위한 조직 및 인력 확충

• 투자금융부 內 벤처금융팀 신설

- 기술중심형 창업초기 중소·벤처기업 지원 확대를 위한 투자 전담팀 신설
- 이자납부가 없는 지분투자 방식의 지원으로 중소기업의 금융비용 부담 경감

• 기술평가 전문인력 확충

- 기술금융 확대에 따라 현장 기술경험이 풍부한 기술평가 전문인력 추가채용 (현재 11명인 전문인력을 3년 이내에 25명 수준까지 확대)
- 신입행원 공채시 이공계 우수인력 채용 확대(기술금융 직군 별도 선발)

• 기술금융 중장기 액션플랜 가동

- 은행 및 외부기관의 기술평가 DB 축적을 통해 자체 기술평가모형 개발 추진
- 기술가치평가 업무수행 기반 마련 및 정부 기술평가기관 인증 추진

3. 우수 사례

[주]피엠그로우

신청자금	기술평가신용대출(2억원)
주요제품	전기자동차 배터리팩
신용등급	B+ (기업은행)
설립일자	2010.9월(창업후 7년 이내)
매출액	2,817 (백만원)
순이익	55 (백만원)



신용대출 지원 불가

은행 신용등급 미흡(B+)

제공가능 담보여력 無

사업성이 우수한 기술력 보유

기술금융 신용대출 지원

TCB평가 (NICE평가정보)

기술등급 T2(우수)

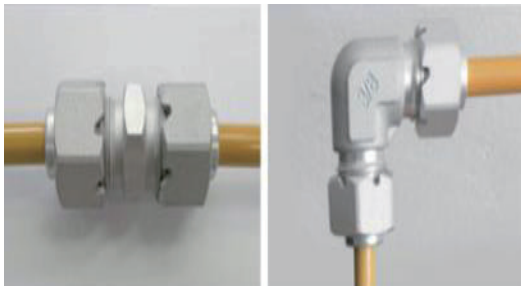
지원
효과

원자재 구매자금 적기조달을 통해
지속적인 성장기반 마련(매출증대)

3. 우수 사례

[주]로커스

신청자금	IP 사업화자금대출(8억원)
주요제품	냉매용 피팅장치
신용등급	BB (기업은행)
설립일자	2005.9.14
매출액	1,328 (백만원)
순이익	△352 (백만원)



신용대출 지원 불가

2년 연속 당기손실 발생

제공가능 담보여력 無

성장 가능성이 높은 특허 보유

특허권 담보대출 지원

기술평가등급 : 우수(IBK)

특허권 담보 인정

지원
효과

안정적인 생산기반 확보로 LG전자
납품계약 이행 및 해외수출 추진

“성장성에 투자하는 신시장 개척”

2015.2.3 | KB국민은행

1. 실적

신시장 개척/해외진출 등

- 금융권 최초 ‘피싱·해킹 금융사기 보상보험서비스’ 제공상품 개발
 - KB 마음편한통장 : **35,385좌/491억원 판매**(2014.12.31기준)
 - * 피싱 사기 관련 보험서비스 제공으로 고객의 불안감을 해소하고, 일정 조건 충족시 수수료 면제
- 금융권 최초 ‘창조경제’를 지원하는 예금 상품 개발
 - KB 창조금융패키지(적금·예금) : **140,397좌/12,076억원 판매**(2014.12.31 기준)
 - * 창조경제타운에 회원가입 후 창조아이디어를 등록하거나 우수 아이디어로 채택될 경우 우대금리 제공
- 미진출지역 현지은행 및 글로벌 은행 제휴를 통한 시장개척
 - 미얀마 주택건설은행(CHDB)협력 확대와 비즈니스 기회 발굴을 위한 주택금융 및 IT 역량이전과 CHDB 직원 현지출장 연수 실시 (2014.11.25~29)
 - 필리핀 최대 상업은행 BOD Unibank 인력 파견 및 포괄적 MOU 추진
 - 일본 SMBC CIB 협업 강화 및 상호 고객/상품 소개 마케팅

2. 향후 계획

신시장 개척/해외진출 등

- 전략적 제휴 활성화
 - 미얀마 CHDB : 역량이전을 통한 양행간 관계 강화 및 민관협업 등 정부 차원의 협력사업 지원을 통한 현지 금융시장 진출 및 사업기회 발굴
 - 필리핀 BDO Unibank : 상호 인적 교류 및 외환/신용카드/IB/모바일뱅킹 부문 등 제휴확대 추진
 - 일본 SMBC : 소개마케팅 활성화, 양행간 연계 비즈니스 기반 구축, 미진출 지역에 대한 정보 수집 및 협력사업 추진
- 해외 네트워크 성장기반 확보 및 내실화
 - 캄보디아법인 : 소액다계좌 담보대출 위주 Biz model 정착(연중) 및 마케팅 강화를 위한 핵심상품 개발
 - 중국법인 : 상해분행 설립 진행 (15년 하반기) 및 전략적 추가 진출 대상지역 검토
 - 베트남 : 호치민 지점과 하노이 사무소를 연결하는 마케팅 활동 추진 및 하노이 사무소 지점 전환 추진

3. 우수 사례

신시장 개척

사례

고객권익 보호를 위한 ‘KB 마음편한통장’ 출시(2014.5.19)

- 금융감독원 주관 2014 우수 금융 신상품 “최우수상” 수상 (2014.12.31)
 - 독창성, 고객반응, 금융산업 발전 기여도 등을 종합평가 하여 2014년 은행권역 최우수상으로 선정
 - ‘피싱·해킹 피해사례’ 지속 증가에 대한 대응책 마련을 위해 신상품 개발(‘14.5.19 출시)

* 연도별 피싱사기 피해 발생 현황 (단위: 건수)



* '14년은 1~6월 상반기 실적(13,330)에 가중치 2배 적용



- 피싱·해킹 사기 피해금액을 연간 5백만원까지 보장하는 보험서비스 제공을 통해 고객 불안감을 해소하고, 금융사기 관련 고객 보호 모범사례 제시

3. 우수 사례(계속)

신시장 개척

사례

창조경제 활성화를 위한 'KB창조금융 패키지(적금·예금)' 출시

- 미래창조과학부 공로상(장관 표창) 수상
 - 창조경제타운 활성화에 기여한 공로자에 대한 시상(2014.12.18)
- 대한민국 금융혁신대상 혁신상(머니투데이 주최)
 - 금융 혁신에 기여한 금융상품에 대한 시상(2014.10.29)
 - '창조경제 정책'에 대한 국민적 공감대 형성을 지원하기 위한 신상품 개발 (적금 2014.5.29, 예금 2014.8.13 출시)
 - 창의성을 우대하는 사회 분위기 형성에 일조하여 미래창조과학부의 'Creative frontier 1호 기업'으로 선정, 타 기업 참여를 독려하는 모범 사례 제시

KB창조금융적금

- 창조경제타운 활성화 지원
- 회원가입 및 창조아이디어 등록 시 우대이율 제공

KB창조금융예금

- 창의인재 육성 지원
- 만기이자 1%를 은행 부담으로 창의인재 육성을 위해 기부

3. 우수 사례(계속)

해외진출

사례

미얀마 주택건설은행과의 현지제휴를 통한 진출 교두보 확보

CHDB 개요

미얀마 건설부 산하 주택금융특화은행 (Construction & Housing Development Bank, 자본금 기준 2위 은행)

추진경과 (14년)

- 3월 CHDB 은행장 초청 세미나
 - KB 현황 및 주택금융 업무 소개
- 6월 KB-CHDB 업무제휴 체결
 - 주택금융 역량 이전 및 KB의 현지 금융시장 진출 지원
- 11월 KB 전문가 파견연수 실시
 - 정부 관계자, CHDB 임직원 등 약 100여명 참여
 - 한국 주택금융 인프라 소개 및 IT 시스템 구축전략/운영방안 전수



향후 계획

1. CHDB 경영진단 워크샵 실시(3월중)

- 마케팅, 여신, IT, 고객응대 분야 관련 KB 전문가 파견
- 컨설팅 형식의 맞춤형 진단을 통한 현지 정보축적 및 실질적 Biz 기회 발굴
- CHDB의 업무확장에 따른 IT 등 시스템 본격 구축 시 KB 시스템 이식 가능성 타진

2. 양국 민관 협업을 통한 금융한류 확산

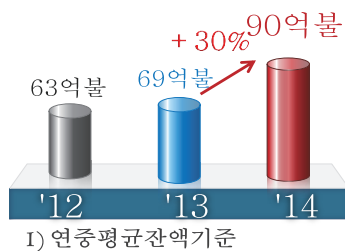
- 금융위, 국토부, 미얀마 건설부 등과의 협업을 통한 주택금융 관련 법률적·제도적 기초 마련
- 한국의 주택금융 인프라 수출을 통한 향후 한국계 금융기관 진출 및 현지화를 위한 사전 기반 조성 추진

“2025년까지 이익의 40%이상을 해외에서 창출”

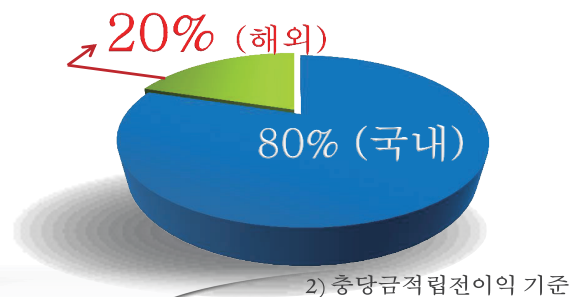
하나금융그룹
외환은행

1. 해외 영업 실적

해외 대출금 ¹⁾ 규모



해외 이익 비중 ²⁾ (2014)



- 22국 81 해외네트워크 (2014.12말)
- 1967년 최초 설립후 부터 한국기업 해외진출 지원, 한국 교민 금융지원
- 2012년 하나금융 편입후 그룹 지원 아래 해외진출/해외영업 적극 확대
: UAE 아부다비 지점 ('12), 터키 이스탄불 사무소, 필리핀 클락지점 ('13), 호주 시드니지점, 러시아 법인 ('14), 인도 첸나이 지점, 멕시코 사무소('15) 등
- 한국 기업/무역금융 지원 → 현지화, 현지 Retail 영업확대

2. 해외 영업 확대 계획- 단계별 추진



- 아시아영업 확대
 - 기진출지역 네트워크 확대
 - 인도, 미얀마 등 성장 지역 진출 확대
- 현지화 기반 구축
- 중국,인니 채널확대
 - SME, Retail 강화
- 비대면채널 확대

- 신흥시장 공략 가속
 - 동유럽, 중남미 등 잠재성장 시장 진출
 - 현지은행 M&A
- 선진시장 영업확대
 - 유럽, 북미지역 아시아계 공략
- 현지화 정착

- 중국법인 : 외자은행 Top 5 달성
- 인니법인 : 로컬은행 Top 20 달성
- 캐나다법인 : 현지 중견 은행으로 도약
- 기타지역 : 현지에서 자생 또는 M&A 통해 지속성장

2. 해외 영업 확대 계획 - 현지화 및 신규진출 확대

현지화 추진

- 고객의 현지화
 - Non-Korean Retail 고객 유치
 - 중소기업 위주 현지기업 유치
- 인력의 현지화
 - 현지직원 : 점포장급 POST 보임, 현지 마케팅 활용
- 시스템 현지화
 - 규정, 심사, 리스크관리 등

✓ 현지화 장애요인

- 독립 영업기반 부족 : 본국 중심 영업 및 경영
- 특화 상품, Infra부족
- 지속적인 추진 의지 결여

✓ 현지화 기반 구축

- 자율/책임 경영, 인력교류 확대 : 본국 ↔ 현지
- 상품/서비스 : 증권, 보험, 카드 등 복합 판매채널 구축
- 국가별 신용평가시스템, 비대면 채널 구축
- Global CMS 활용

신규진출 확대

- 인도시장 확대
 - 지점 추가 진출후 법인화 추진
 - 현지은행 M&A
- 동남아/중남미/아프리카
 - 소비자금융
 - 한국 제조업진출 지원

✓ 성장 잠재력 보유지역 진출 고려사항

- 국가별 성장 매력도
- 내부시장 규모 (경제규모, 인구 및 인구 증가율)
- 은행업, 금융업 성장성 (대출, 예금 성장성 등)
- 수익성(NIM, ROE), 경쟁구도, 규제장도 등

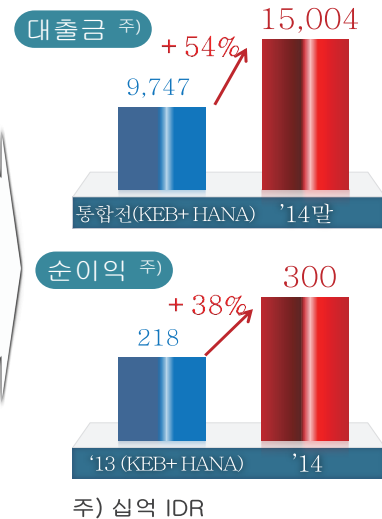
3. 해외 영업 우수사례 - 인도네시아 통합법인

“통합 시너지 창출을 통한 영업실적 획기적 증대”



- KEB Hana Indonesia (통합은행 출범 : 2014.3.10)
- 영업 네트워크 39개 보유
- 총 직원수 722명 (본국직원 15 + 현지직원 707명)

- 양행 강점 활용, 자금 상호 보완
 - PT KEB : 기업금융 강점, 달러화 부족
 - PT Hana : 소매금융 강점, 루피아화 부족
- 양행 주요 고객기반을 이용한 Retail 비즈니스 기반 확대
 - 주요 기업고객 중업원 급여계좌 유치, 신용대출 등 Retail 영업 확대
 - 현지 특화 상품 개발 출시 (갤럭시프로그램 등)
- 인니 통합은행 채널과 외환은행의 외환업무 강점을 활용한 在韓 인니 근로자 송금업무 연계



3. 해외 영업 우수사례 - 캐나다 현지법인

“새로운 해외 영업 패러다임”

현재 : 한국 이민자 시장 정체

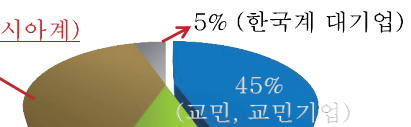
12% (외국인 개인고객) 5% (한국계 대기업)



중국 등 아시아 이민자 증가

40% (중국 등 아시아계)

주) 대출금 점유비율



10% (기타 외국인)

중국계 이민자 시장 공략

- 신흥 차이나타운에 점포 개설 :
 - 밴쿠버 리치몬드지점 개설 ('14.9)
 - 토론토 리치몬드힐지점 개설 ('15.2)
 - 중국인 영업을 위한 중국계 직원 채용
- 중국계 은행과 이민자 고객 업무 제휴
 - 중국은행 (BOC) : '15.2
 - 길림은행, 민생은행 : '15.상반기

1Q Bank 도입

- '15.1.15 고객서비스 개시
 - 스마트폰, 인터넷 뱅킹 기반 계좌개설, 이체, 송금 서비스 (신기술 + 금융)
 - 비대면거래 확대를 통해 채널열세 극복, 아시아계 이민자 시장 공략 (중국, 필리핀, 인도 등)
- 성공적 도입후 타 국가/지역으로 확대

“해외사업 지원 확대”

한국수출입은행

1. 실적

민간금융의 해외사업 참여 확대

- 협조용자를 통해 민간금융기관의 해외 프로젝트금융 시장 진출 유도
 - `14년 9개 사업에 협조용자로 32억불 지원하였고, 민간금융기관은 8억불 참여

해외사업 리스크 경감 제도 운영

- 민간금융기관에 우선상환권 부여
 - 대출금을 먼저 상환받게 하여 민간금융 기관의 해외사업 참여위험 완화
- 대외채무보증 제공 활성화
 - 민간금융기관의 대출금에 채무보증을 제공하여 채무불이행 위험을 수은이 부담

민간금융과 협력 체계 구축

- 금융협력기관 협의회 운영
 - 25개 금융기관이 참여하는 협의회를 개최, 해외사업 금융지원전략 및 노하우 공유
- 민간금융기관과 인력교류
 - 7개 금융기관 직원 수출입은행에 파견 근무
 - * 신한은행, 우리은행, 농협은행, 우리투자증권 등

2. 향후계획

수출입은행 주도 해외사업 발굴

- 국가별로 사업개발 전략을 차별화 하여 수출입은행이 직접 해외사업 발굴
 - EDCF의 G2G 채널, 주요 발주처, 민간 펀드 등 활용
- 금융주선 기능 확대
 - 민간금융기관의 해외사업 참여 제고

지분투자 및 펀드투자 활성화

- 해외사업에 민간금융과 공동투자 추진
 - 보험회사, 연기금, 공제회 등
- 펀드 조성을 통한 민간금융기관의 해외사업 참여 유도
 - 글로벌 에너지·인프라 펀드, 중소·중견기업 해외진출 펀드 등 5개 전략펀드 조성

민간금융과 협조융자 지속 확대

- 민간금융기관과 동반 지원 강화
 - 민간금융기관과 협조융자를 통한 금융지원 확대
- 선진 금융지원 수단 적극 활용
 - 채무·채권보증, 우선상환권 부여 등 금융지원 수단 다양화

3. 우수 사례

1. 인도 4G-LTE 구축사업 지원

사업 개요

사업내용

- ✓ 인도 4G-LTE 통신인프라 구축을 위하여 아국기업이 네트워크 장비 수출, 설치·유지보수 등 수행
 - 우리기업은 약 9억불 상당 사업 수주

금융지원

- ✓ 수출입은행은 대출 4.4억불, 보증 3.1억불 등 총 7.5억불 지원
- ✓ 농협, 우리, 신한 등 국내 금융기관 4개사 0.6억불 참여

3. 우수 사례

2. 투르크메니스탄 화학플랜트 건설사업 지원

사업 개요

사업내용

- ✓ 카스피해 연안 키얀리(Kiyanly) 지역에 고밀도폴리에틸렌(HDPE) 및 폴리프로필렌(PP) 등 석유화학제품 생산 플랜트 건설
 - 투르크메니스탄 국영가스공사인 투르크멘가스(Turkmengas) 발주
 - 우리기업측 컨소시엄은 약 21억불 상당 사업 수주

금융지원

- ✓ 수출입은행은 대출 4.9억불, 보증 2.2억불 등 총 7.1억불 지원
- ✓ 국민, 기업, 농협 등 국내 금융기관 7개사 참여

“중소기업의 기술에 금융을 더하다”

수협은행

실적(1)

기술금융 취급실적

- 2014년도('14. 7. 1 ~ 12. 31)

(단위 : 억원)

구 분	KIBO		온랜딩		은행자율		합 계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
수협은행	1	3	15	147	2	340	18	490

- 2015년도('15. 1. 1 ~ 1. 31)

(단위 : 억원)

구 분	KIBO		온랜딩		은행자율		합 계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
수협은행	0	0	0	0	5	523	5	523

기술금융 전담조직 신설('14.12.31)

팀 명	인 원	담 당 업 무
기술금융지원팀	5명	기술금융 활성화(교육, 마케팅 지원 등)
기술신용평가팀	4명	당행 신용등급과 기술신용등급의 병합 및 활용 등
기술금융 전담심사반	4명	기술금융 여신심사 전담 수행

향후계획(1)

당행 신용평가 등급과 기술신용등급 매핑 활용

기관별 기술신용등급			활용 등급	활 용 방 안
KIBO	NICE	KED		
AAA	AAA ~ BBB-	AAA ~ A-	우수	- 당행 신용등급 4B이상 담보비율 10% 상향 ⇒ 신규 및 연기(대환포함)
AA ~ BBB	BB+ ~ B+	BBB+ ~ BB+	양호	- 당행 신용등급 4B이상 담보비율 5% 상향 ⇒ 신규 및 연기(대환포함)

상품개발을 통한 기술우수기업 지원 ('15.2월 시행예정)

- 상 품 명 : Sh기술평가우수기업대출
- 상품개요 : TCB 기반의 우수기술 보유 중소기업 우대 특화대출
- 상품특징
 - 담보인정비율 우대*
* 기술신용등급별 활용등급에 따라 담보인정비율 최대 10% 상향
 - 추가 신용여신한도 부여*
* 기술신용등급별 활용등급에 따라 최대 1억원 추가한도 부여

향후 계획(2)

영업점 성과평가 우대

- 기술신용평가 적용 여신 KPI 우대(최대 1.5배 가중치 부여)
 - 기술보증기금 보증서담보대출
 - 온렌딩대출 및 당행 자유평여신(기술신용평가 적용대상 여신)
- 우수 영업점 포상(상·하반기)
 - 업무유공 직원 및 영업점에 대한 포상

기술금융 활성화를 위한 영업점 지원

- 우수중소기업 마케팅 대상기업 리스트 제공
- 영업점 현장교육 및 지원 ⇨ 영업점 요청 시 즉시 지원
- 기술신용평가수수료 본부부담
 - 기술금융에 대한 영업점 자발적 참여 유도

우수 사례(1)

(주)○○○○ : 선박금융 330억원

- 업체개요
 - 2014.11월 설립(대표이사 서○○)
 - 주요제품 : 화물운송
 - 선박종류 : Bulk Carrier(18만톤)
 - 기술등급 : T5
- 섭외경위 및 자금용도
 - 해양투자금융센터(해양수산물마케팅 전담조직)의 마케팅에 의한 섭외
 - 자금용도 : 선박구입자금(중고선)
- 지원효과
 - 기술신용등급 부여에 따른 신속한 대출지원으로 선박인수 용이
 - Bulk Carrier 도입을 통한 매출(용선계약 수주 등) 증대

우수 사례(2)

(주)○○전자 : 온렌딩대출 20억, 대출기간 : 3년

- 업체개요
 - 2004.1월 설립(대표이사 임○○)
 - 주요제품 : LCD 패널 등
 - 주요실적(13년): 총자산 491억원, 총매출액 417억원, 당기순이익 28억원
 - 기술등급 : T5
- 섭외경위 및 자금용도
 - 제조업 금융지원을 위한 마케팅 수행
 - 자금용도 : 원자재 구매자금 및 운전자금
- 지원효과
 - 원자재 구입자금 즉시지원으로 원활한 부품공급 가능
 - 매출 증가에 따른 현금 유동성 확보
 - 2014년 총매출액(예정) 617억원

“창의적 금융 선도와 기술가치 선점”

대구은행

1. 창조경제 지원실적

기술금융 지원

취급실적	지원업체수	기타지원실적
<ul style="list-style-type: none">• 건수 : 270건• 금액 : 1,544억	<ul style="list-style-type: none">• 공급처주 : 165개 (창업기업 : 82개) (신규기업 : 33개)	<ul style="list-style-type: none">• 대구창조경제혁신센터MOU• 경북테크노파크MOU• 대구테크노파크MOU• 2015대구기업애로해결박람회

창조적 금융인 우대

- 전담조직 ✓ 지방은행 최초 ‘창조기술금융팀’ 신설
- 전담인력 ✓ 창조금융심사팀·기업경영컨설팅센터 등 13명 전담인력 배치
 - ✓ 금융 및 기업경영컨설팅 자원을 위한 유기적 협조체계 구축
 - ✓ 컴퓨터공학, 정보통신공학 등 이공계 계열 전공자 5명 신규채용

2. 향후계획

기술금융 확산계획

- 창조금융 선도를 2015년 경영계획 핵심전략에 반영
 - 기술금융활성화·장기주거래고객화·비금융서비스(컨설팅 등) 확대
- 임원 및 영업점 성과평가에 반영
- 자체기술평가 및 시스템구축, 기술평가모형 개발을 위한 진행적인 노력

창조적 금융인 우대계획

- 기술자원, 심사 평가인력확충을 위해 이공계 전공자 및 전문자격증 소지자 우대 채용
- 기술금융 전문인력을 핵심인재 수준으로 관리 및 체계적 육성

3. 우수 사례

1. (주) 00브라보 지원사례

■ 업체현황

- 소재지 : 대구 달서구 소재
- 설립일 : 2012년 11월 (여성 CEO)
- 업 종 : 제조업 (세차용기계)
- 규 모 : 총자산 3억, 매출액 7억, 종업원 6명(2013년 기준)

지원내용

■ 기술금융 22억 지원

- 특허 개발기간 동안 매출저조와 자기자본미흡, 기업신용등급 6-등급 등 제반여건 미흡
- 보유특허의 가격경쟁력과 해외수출 수주상황 양호한 점 등 우수한 기술등급(T4)으로 신용등급 상향조정 후 여신지원

지원효과

- 2014년 매출액 24억 시현
- 2015년 예상 매출액 60억
- 2015년 1월 일본내 자동세차기 점유율 50% 업체와 업무제휴

3. 우수 사례

2. (주) 0텍 지원사례

▣ 업체현황

- 소재지 : 울산광역시 남구 소재
- 설립일 : 2014년 6월
- 업 종 : 제조업 (유리쿼터글라스)
- 규 모 : (신설법인) 자본금 20억

지원내용

▣ 기술금융 174억 지원

- 신용과다 및 자기자금 부족 상태 기업
- 주요매출품목(쿼터글라스)의 기술력 인정, 기술보증기금과 협력하여 기술평가(TG) 후 총 219억 지원

지원효과

- 가동중단 사업장 정상 재가동
- 2015년 현대기아차 납품으로 230억 매출예상

3. 우수 사례

3. (주) 00정밀 지원사례

▣ 업체현황

- 소재지 : 경북 구미시 소재 신설법인
- 설립일 : 2013년 1월
- 업 종 : 제조업 (휴대폰케이스 금형)
- 규 모 : 매출액 56억, 상시종업원 50명 (2013년말기준)

지원내용

▣ 기술금융 18억 지원

- 신설법인 및 경기 민감업종으로 다소 부정적
- 각종 특허보유 등 기술력 인정되어 설비확충을 위한 자금지원

지원효과

- 2015년 약 120억원 이상의 매출시현 예상
- 매출증대로 지속적인 일자리 창출기대

“창업 및 재기기업의 성공파트너”

(투·융자 선도지원 부문)

BS금융그룹
부산은행

1. 2014년 투·융자 지원 실적

창업 및 재기기업 중심의 투·융자 지원

창업·재기기업에 대한 투·융자 실적 현황

(기준일자: 2014년 12월 말)

(단위: 억원, %)

구분	창업기업 및 재기기업에 대한 투·융자 잔액* 비중				
	대출	지분투자	소계	중기대출잔액	비중
금액	102,670	595	103,265	199,295	51.82

* 중소기업 대출 대비 창업기업(창업 7년 이내) 및 재기기업 지원 기준

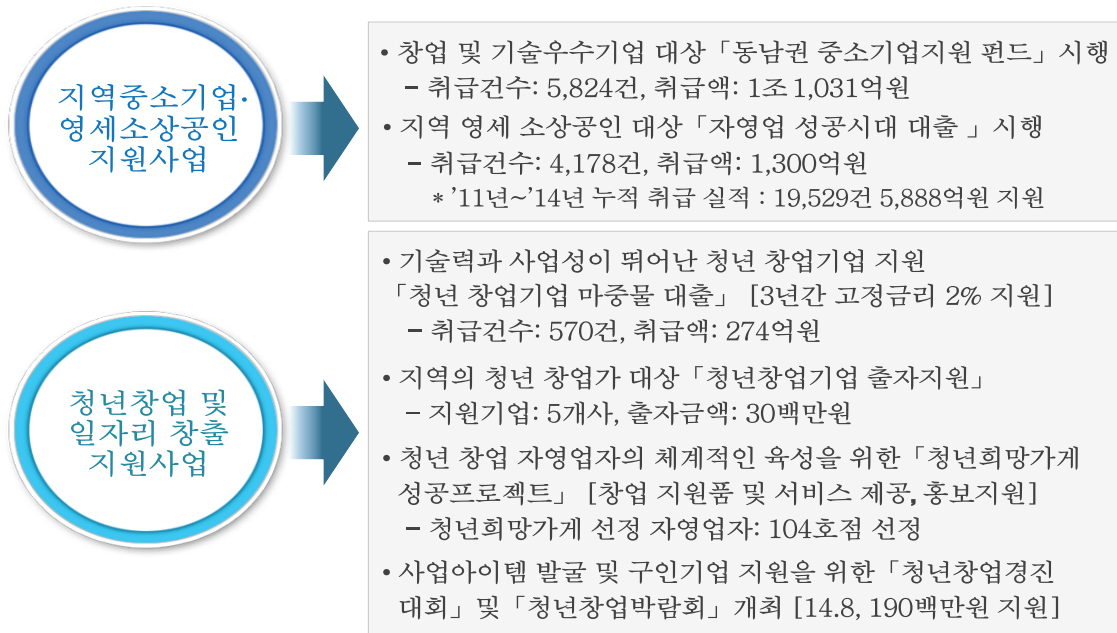
중소기업 대출 대비 지분투자 잔액 비중(가중합산) 799억원: 직접투자 195억원, 간접투자 671억원

창업·재기기업 지원 확대

- 2014년 12월 기준 “창업·재기기업 투·융자 실적” 상반기 대비 3,051억원 증가
- 창업 및 재기기업 투·융자비중 전체 중소기업대출의 51.82% 차지
- ✓ 창업 및 재기기업 성장의 “마중물” 역할 수행

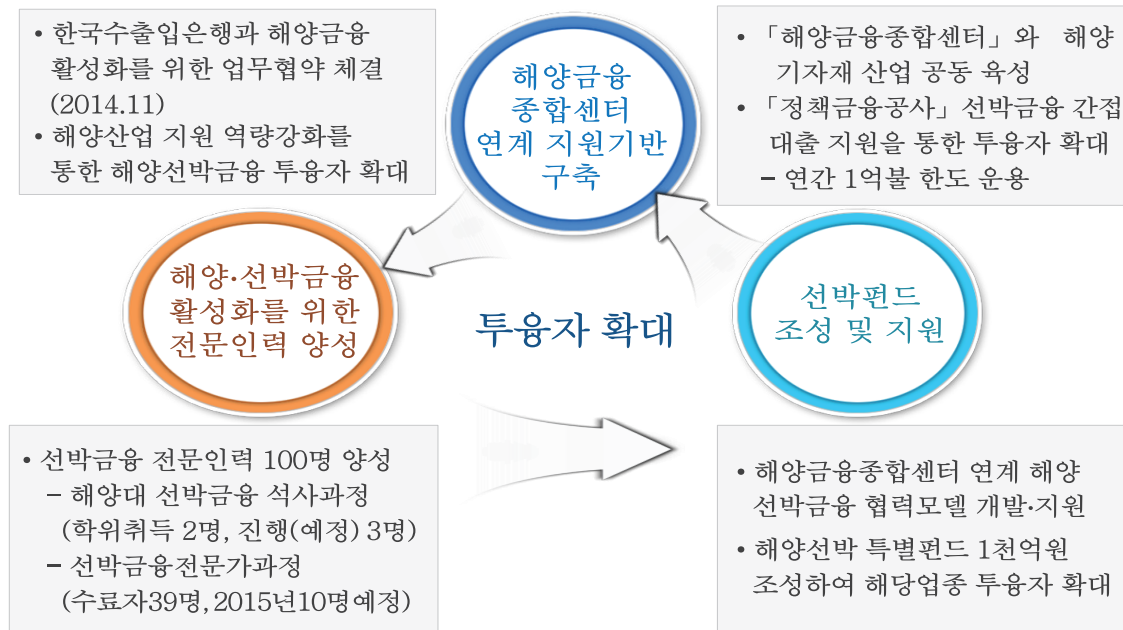
1. 2014년 투·융자 지원 실적

창업 및 재기기업 중심의 지원사업 중점 추진



2. 투·융자 확대 지원 계획

부산시 전략산업인 해양·선박금융 확대 지원



2. 투·융자 확대 지원 계획

신성장 사업을 통한 투·융자 확대 지원

직접 지분투자 확대

- 지역 중소기업 Pre-IPO투자 참여
 - 중소기업과의 동반성장 추구
- 관계형금융협약 중소기업에 대한 지분증권(메자닌 포함) 투자
- SOC사업 및 BTL사업에 대한 직접 지분투자 활성화

간접 지분투자 확대

- 펀드를 통한 간접 지분투자 확대
 - 펀드의 LP 참여를 통해 투자 확대
- 중소기업지원펀드 중점 투자
- 인프라 투융자회사 및 BTL펀드를 통한 간접지분투자 활성화

기술금융 사모펀드 조성

- 기술가치평가 기반 PEF 투자
 - 1천억원 규모의 사모펀드 중 1백억원 참여
- 투자대상
 - 특허권 및 실용신안권 보유기업
 - 정부 및 공인기관 인증기술 보유기업

신성장 사업 강화

- 해외개발사업 투·융자 확대
 - 해외실물자산 투자 참여
- M&A 인수금융 확대
 - 삼일회계 M&A팀과 협업 네트워크 구축
 - 지역우수 중소기업의 M&A 지원

3. 투·융자 지원 우수 사례

높은 부채비율로 투자유치 어려운 기술력 우수기업에 대한 지분투자

해당 기업 주요현황 (2013년말 기준)

(단위: 백만원)

업체명	(주)화인베스틸	설립연도	2007년	소재지	경남 창녕군
종업원수	194명	주생산품	인버티드앵글	매출처	국내 조선사
총자산	202,715	매출액	224,271	당기순이익	16,948
부채비율	251%	차입의존도	46%	부채/자산	71%

사 례 성장잠재력 및 기술력을 감안하여 50억원 지분투자

- 동사의 주력제품인 인버티드 앵글은 국내에서 동사와 현대제철만 생산에 성공
- 우수한 기술력에도 불구하고 전방산업인 조선업의 점진적 약세 및 동사의 높은 부채비율로 인해 타 금융회사로부터 투자 유치에 어려움을 겪음
- 성장잠재력 및 우수한 기술력 감안하여 지역기업에 대해 50억원 지분투자 (Pre-IPO)

지분투자 이후 성공적 IPO성사(14.7)

IPO를 통한 부채비율 감소로 재무구조 개선

“미래에 투자하는 기술금융 지원”

광주은행

1. 실적

TCB기술금융 실적

2015년 1월말 기준

620억원

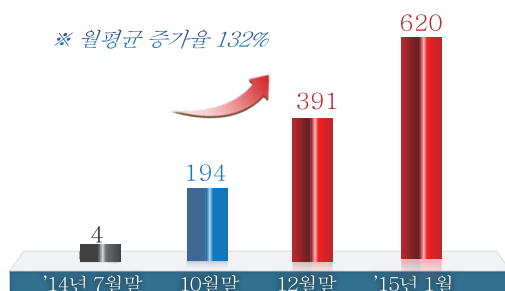
93건

(평균 6.6억원 지원)

(단위: 억원, 취급액 기준)

구분	'14. 7월	'14.8월	'14.9월	'14.10월	'14.11월	'14.12월
기술금융	4	26	46	194	343	391
취급비중	0.21%	0.78%	0.90%	2.75%	3.97%	3.71%
중기대출	1,922	3,454	5,181	7,072	8,651	10,545

월말잔액 추이



기술금융 전담조직 구축

- 창조금융 컨설팅팀 신설(2014. 12. 9.)-독립 의사결정 조직
- 기술금융 관련 업무 총괄관리 및 추진
- 이공계 출신, 여신경력 전문가로 팀 구성
- 기술금융 확산을 위한 ‘기술금융 협의체’ 구성 운영
- 전담부서의 심사, 평가, 리스크, 상품개발 등 현업부서에 기술금융 전담자 지정하여 기술금융 확대에 효율성을 도모

2. 향후 계획

2015년 기술금융 목표

3,000억원

은행자율 상품 2,000억

목표달성 계획



2015년 1분기

- KPI반영/목표배정
- 임원성과평가 KPI 반영
- 기술평가 전문인력 채용

2015년 2분기

- TCB연계 내부 신용평가모델 구축
- 기술금융 전문가연수
- 창조적 혁신인직원 인센티브 지급

2015년 3분기

- 경영컨설팅 연계 창업기업 지속발굴
- 기술금융사이버연수
- 하반기 프로모션

2015년 4분기

- 기술금융 지원체계 확립
- 기술금융 목표달성
- 기술금융 우수평가 대회 개최(포상/표창)

2. 향후 계획

기술금융 공급규모 확대

- 영업점 KPI 반영 및 목표 부여
- 기술금융 중 신용대출·투자비중 확대
- 지역내 창업기업 발굴 지원
- 기술금융협의체 및 TFT 운영

TCB연계 내부 신용평가 모델 개발

- 현재 비재무 항목에 기술항목 반영 평가 (업종유망성, 연구인력 및 기술력 보유)
- 비재무항목중 기술항목을 TCB 등급과 연계 기업신용평가 모형 개발 및 구축

기술평가 역량강화

- 기술평가 외부전문인력 채용 (석·박사 학위 보유자, 기술분야 경력자, 이공계출신)
- 여신심사부내 기술금융 전담 심사팀 구성
- 신규직원 채용시 일정비율 이공계 출신 채용 (기술금융 전문가 양성을 위한 기반 마련)

창조적 혁신 인직원 인센티브 제공

- 임직원 성과급 체계 개편 등 보상(안)마련
- 임원 성과평가 및 본부부서 KPI 에 기술금융 항목 신설 및 반영
- 우수영업점 또는 직원대상 포상 및 표창상신

3. 우수 사례

사 례 1

“에너지 절약아이디어 상품 특허권”을 보유한

창업기업에 기술금융 지원을 통한 사업역량 확보

■ “발명특허대전 수상” 지역 유망 벤처 창업기업

- ○○사는 에너지절약 콘센트 제조 및 판매를 위해 2013년 7월 신규 설립된 법인으로 2013년 발명특허대전 수상을 비롯, 다수의 특허권과 실용신안권을 보유한 유망 벤처 창업기업임

■ 우수한 품질과 기술력에 불구, 경영상 애로에 봉착

- 동사 에너지 절약에 대한 우수한 기술력과 제품 성능으로 지역 전기절약 공익 캠페인 업체에 선정되는 등 인지도 상승 및 주문 채도로 시장확대를 위한 절호의 기회를 맞이하였으나
- 협소한 임차사업장에서 적절한 생산 및 출하가 어려운 상황이었고 운영자금 부족으로 경영상 애로에 봉착함

■ 기술금융을 통한 매출 신장 및 사업역량 확보

- 광주은행은 지역 벤처기업의 성장·육성을 위해 동사의 사업 초기부터 꾸준히 관계형성을 해 오던 중 경영상 애로 정보를 접하고 동사의 기술력과 사업성에 대한 높은 평가와 함께 대표자 연성정보를 적극 활용하여 '14년 8월 공장매입 및 운영자금을 기술금융으로 일괄 지원함
- 동사 현재 본격적인 제품 생산 및 판매를 통해 매출 신장세와 사업 역량을 확보하였으며 향후 더 큰 성장성 기대됨

3. 우수 사례

사 례 2

“대한민국 49년 전통 떡 기술과 맛”을 갖춘

전통 가업승계 기업에 대한 기술금융 지원

■ 49년 전통의 지역 식품 벤처기업

- ○○사는 1965년 ○○떡집에서 최초 개업한 후 가업승계를 거쳐 2007년 5월 전통떡 식품 전문기업으로 법인전환 하였고 최고급 햅쌀만을 사용한 우수한 품질에 대한 인지도와 세대별 맞춤형 상품 등 차별화를 통해 현재 전국적 체인망을 갖추고 성장 중인 지역 벤처기업임

■ 경쟁심화 상황에 경쟁력 제고를 위한 자금지원 갈증

- 웰빙 및 슬로우 푸드에 대한 관심 증가로 국내 떡류 시장은 대기업까지 참여하면서 경쟁이 심화되고 있는 상황에서 동사는 영업기반 확충과 경쟁력 제고를 위한 신속한 금융지원이 절실한 상황이었음
- 광주은행은 동사와 수년간 거래관계를 유지해 오면서 동사가 보유한 우수 기술력 및 가업 승계 등 연성정보를 충분히 인지하고 있었고 이를 바탕으로 기존 담보 위주 평가방식에서 벗어나 기술 평가를 활용한 기술금융을 적시에 지원할 수 있었음

■ 국내를 넘어 한류음식의 해외진출 발판 마련

- 지속적 기술금융 지원으로 ○○사는 '15년 전국 체인망 확충과 함께 지속적 연구 개발을 통해 국내시장에서 경쟁력 우위를 다지고, 나아가 대한민국 대표 한식으로 해외진출까지 준비하는 성장의 발판을 마련함

“미래에 투자하는 기술금융 지원”

제주은행

1. 실적

창조경제 지원분야

- 제조업 비중이 약 2% 수준에 불과한 지역산업구조 및 기업규모의 영세성에 기인하여 기술 금융 확산, 투·융자 확대 등 금융지원 여건이 취약한 상황에도 불구하고 최선의 노력 경주
- 2014년도 활동
 - 12월 기술평가(TCB) 우수기업대출 상품 출시
 - 기술평가기관 업무협약 체결

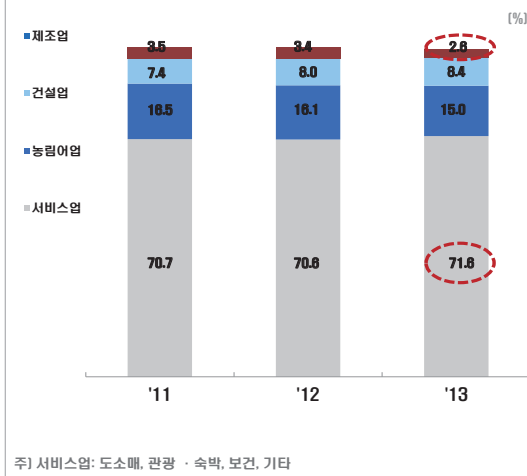
[서민금융 지원실적]

- 새희망홀씨대출(금감원 목표 40억원)
:취급실적 43억원, 달성률 107.5%

창의적인 금융인 우대

- 창조금융 전담조직 구축
 - 조직개편 부서 신설
 - : 여신지원부 -> 여신기획부(조직강화)+여신심사부
 - : 여신기획부내 기술금융 전담직원 2명 지정
 - : 전략영업추진팀(RM조직) 전문인력 보강
 - 경영진 평가항목으로 신한WAY(따뜻한금융, 사회 공헌) 평가비중 20%를 반영하여 미래를 함께하는 따뜻한금융 장려
 - 영업점 평가 기준 상향
 - : 따뜻한금융(가점 200점->400점)
- ※ 따뜻한금융:창조금융 관점이 반영된 개념

(참고)제주지역 업종별 산업구조



2. 향후 계획

창조경제 지원/ 창의적인 금융인 우대

- 기술금융 지원 체계 강화
 - 기술금융추진위원회 구성 _ 임원, 본부부서 소관 부서장 중심
 - 기업신용평가 방법 개선
 - : 기업신용평가時 기술평가 결과 반영 비재무 점수 산정
 - 영업점 KPI 평가 반영: 3%비중_ 기술금융/관계형 금융 취급 실적
 - 전문직원 양성: 금융연수원 기술금융 과정 교육 이수(3월中, 3명)
- 창의적인 금융인 우대
 - 경영진 업무성과 평가時 혁신성 평가지표 5% 비중 반영
 - 리테일 우수직원 평가제도 개선
 - : 기업대출 유치 실적 배점 산정時 기술금융상품 유치 실적 Double counting 등
 - 신한WAY賞 대상 직원 선정時 기술금융 우수직원 우대

심사기준	가중치	내 용
따뜻한금융 실천	40%	본업의 수행과정에서 새로운 시각과 방법으로 따뜻한금융을 실천한 정도(창조적 금융 포함)
가치 기여도	30%	공적이 고객/사회/은행 가치 향상에 기여한 정도
핵심가치 실천	30%	공적 수행과정에서 5대 핵심가치 실천 수준 및 정합성

3. 우수 사례

기술금융상품 출시

- 우수기술력과 성장잠재력을 보유한 중소기업 전용 상품 개발
(이하 “언론기사 참조”)

제주일보
창간 70년, 함께 걸어 온 300년

현재검색: 대한민국 광복과 함께 창간 68년 제주일보

뉴스 라이프 포토·만평 증권센터 독자사랑방 지면보기 PDF 로그인 회원가입 모바일

[실시간 뉴스] • 도교육청, 제주어 교육자료 2종 발간 • 구좌읍지역 제주 담근 신지매가 본격화 • 강성준 5중 수동시교, 앞자 돌아받아-안전거리

홈 > 뉴스 > 경제 > 경제일반

경제 제주은행 "기술 우수기업 대출 우대"

미스크등인 2014.12.02 | andhong@jejunews.com

제주은행(은행장 이종대)은 기술평가(TCB) 우수 기업 대출상품을 3일부터 출시한다.

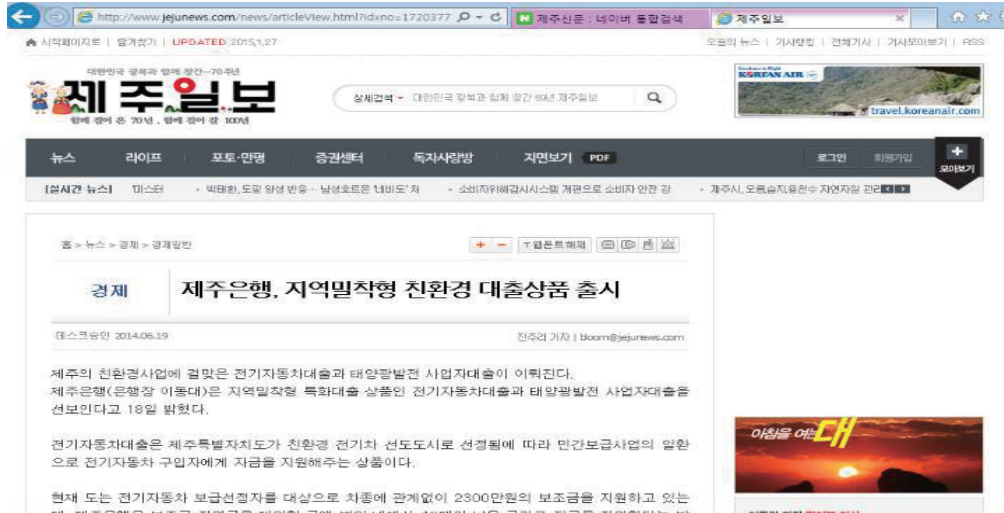
이 상품은 기술평가기관의 기술신용평가를 바탕으로 우수 기술력과 성장 잠재력을 가진 기업에 대한 금융 지원을 통해 기업의 장기 성장을 지원하는 상품이다.

대상은 제주은행 신용등급 B+이상이며, 기술신용평가기관(TCB) 기술신용등급 B+이상인 중소기업으로, 기술 등급에 따라 원천자금 또는 시설자금을 최대 연 0.3%까지 우대금리를 제공한다.

3. 우수 사례

보수적 금융 관행 개선

- 신성장 동력 창출: 전기자동차 대출, 태양광발전사업자 대출 상품 출시 (이하 “언론기사 참조”)



3. 우수 사례

서민금융 지원

- 서민금융지원 강화를 위한 서민금융지원제도 홍보 협약 체결 (이하 “언론기사 참조”)

 자연·문화·사람의 가치를 키우는 제주 경제산업국		제공일자	2014. 12. 14.(일)
보도자료 PRESS RELEASE		제공부서	경제정책과 경제정책담당
		연락전화	(일)710-2511 (행)2511

‘서민금융 119서비스’ 유관기관과 손잡고 홍보

- 제주특별자치도, 금융감독원제주사무소 등 도내 7개 서민금융 지원기관이 손을 잡고 서민금융지원제도 공동 홍보사업의 일환으로 안내책자 발간과 TV홍보를 추진한다.
- 서민금융지원제도는 저신용·저소득 계층을 대상으로 저금리 무담보로 자금을 지원해주는 제도이다.
- (서민금융지원기관) 금융감독원제주사무소, 신용회복위원회제주지부, SK미소금융 재단제주지점, 제주특별자치도신용보증재단, 한국자산관리공사제주사무소, 제주은행
- TV홍보는 아직까지 서민들에게 생소한 서민금융지원제도 소개 및 이용방법을 알려주기 위하여 '14. 12. 15일부터 1개월간 홍보 방송(3개사)을 한다.

“중소기업·기술금융 지원 실적 및 향후 계획”

전북은행

1-1. 실적

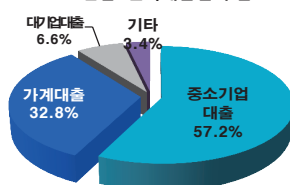
□ 중소기업 및 기술금융 지원

1) 중소기업대출 실적(신규취급액 기준)

(단위: 십억원, %)

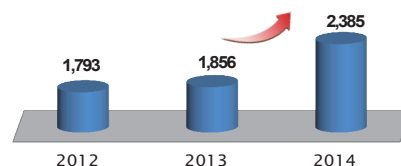
구 분	2014년말	2013년말	2012년말
중소기업대출	2,385	1,856	1,793
증 감	529	63	△78
증감률	28.5	3.52	△4.14

<2014년말 원화대출실적 분포>



중소기업대출 실적(신규 취급액)

(단위: 십억원)



2) 기술금융 지원 실적(2014년말 기준)

(단위: 억원)

구 분	건 수	금 액	계
TCB 대출	77	95	95
TCB 신용대출	74	40	40
TCB 관계미형성대출	40	58	58

1-2. 실적

□ 투자자 지원

1) (주)전북기술지주회사

- 전북지역 5개 대학교 등이 주주로 참여하여 대학이 보유한 특허/기술을 기반으로 설립된 산학연협력 기술지주회사
→ 도내 우수한 기술력/성장성을 지닌 초기 벤처기업 9개 자회사 투자
- 지주회사에 1.5억원 지분 출자(2014.10)
- 자회사 발굴을 위한 투자심의위원 구성에 당행 임원(부행장) 포함
→ 은행의 여신심사 노하우를 활용하여 기술력 및 성장성 등 투자대상 발굴에 대한 적극적 참여

2) 전북경제활성화펀드

- 도내 소재의 기술력이 우수하고 성장성 있는 중소/벤처기업을 지원 육성하기 위해 Capital Call 방식의 펀드에 유한책임조합원으로 참여(2012.2)
- 납입 투자액 : 12억원(펀드 조성액 : 150억원)
- 당행 직원 예비투자심 의견 참여로 투자대상 선정시 여신심사 노하우 적극 활용
→ 총 14개 도내 우수 업체에 총 135억 81백만원 투자(2014.12월 기준)

□ 창의적 금융인 우대

1) 이공계 및 고졸 출신 채용을 통한 일자리 창출

구 분	2014년도	2013년도	2012년도	계
이공계	3	-	8	11
고졸사원	3	2	3	8

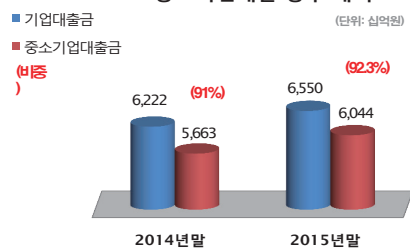
2-1. 향후 계획

□ 중소기업대출

(단위: 십억원, %)

구 분	2014년말	2015년말	증 감	증감률	비 고
기업대출금	6,222	6,550	328	5.3	
중소기업대출금	5,663	6,044	381	6.7	
중소기업 비중	91.0	92.3	1.3	-	

중소기업대출 향후 계획

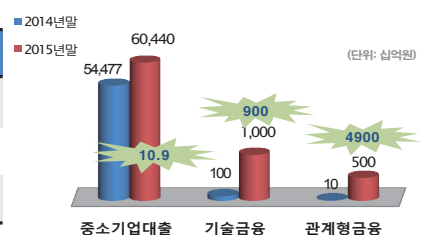


□ 기술금융 및 관계형금융 지원계획

(단위: 십억원, %)

구 분	2014년말	2015년말	증 감	증감률	비 고
중소기업대출금	54,477	60,440	5,963	10.9	
기술금융	100	1,000	900	900	
관계형금융	10	500	490	4,900	

향후 지원계획



2-2. 향후 계획

□ 활성화 운영 방안

1) 중소기업대출 및 기술금융 지원 분야

- 영업점 자발적인 참여 유도 → 상반기 및 하반기 중 프로모션 시행 예정
- 기술금융 관련 영업점 면책조항 신설

2) 투융자 지원 분야

- 당행 출자회사인 (주)전북기술지주회사의 우수 자회사 발굴 및 투자에 직접 참여 검토
- 전북경제활성화펀드 지원 중소기업 대상 지분투자 및 프로젝트 투자 확대 검토

3) 창의적 금융인 우대 지원 분야

- 영업점 성과평가(KPI) 반영 → 영업점 성과평가시 기술금융 및 관계형금융 실적 우대
- 이공계 출신 직원 등 고용 확대
- 직무연수 강화
 - 전문가 양성을 위한 금융연수원 등 전문가 과정 연수 파견
 - 전직원 대상 기술금융 연수 참여 기회부여

3. 우수 사례

□ (주)파워이앤지 지원 사례

1) 회사개황

- 중국진출 후 국내 U-Turn 기업으로 선정
- 군산시 현사업장에서 2014.9월부터 굴삭기용 트랙가드 등 건설중장비 및 자동차 내장시트용 부품 생산

2) 지원내용

- 단기운전자금 2억원 지급(기술평가서 기반 순수신용 취급)
- 도장설비 자금 벤처기업시설자금대출 3억원 지원(2015.1월 중)

3) 지원성과

- 단기 유동성자금 지원으로 생산능력 제고
- 거래처 결제자금 확보로 인한 원자재 수급안정
- 추가 생산설비 증설로 생산공정 회전을 증가

“미래에 투자하는 기술금융 지원”

경남은행

1. 실적

고객에게 **행복**을 지어주는 **희망**을

전담조직 및 인력 운용

- 은행장 직속 “기술금융 TFT” 운용
- 기술금융 전담팀 및 CMO 68명 운용
- 전 영업점 기술금융 전담직원 배치 158명

영업점 동기부여

- 은행장 “기술금융 현장토론” 실시(413명)
- 영업점 및 본부부서 KPI 반영
- 기술금융 우수직원 인센티브 부여

심사역량 강화

- 기술평가 심사기법 역량강화 연수 실시
- 기술보증기금과 기술금융 간담회 개최
- 기술금융 전담 심사역 운용

기술금융 활성화

- “기술금융 우수사례 경진대회” 수상
- 창원시와 “기술금융 지원협약” 체결
- 기술신용평가 내부평가 모형에 반영

1 신규취급 비중 97%

3 창업 비중 47%

5 신용취급 비중 52%

7 은행자율 비중 68%

기술금융
총지원규모
887억원

T6등급이상 840억원
(비중 95%)

2 제조업 비중 95%

4 관계미형성 비중 36%

6 저신용등급 비중 53%

8 낙후지역취급 비중 20%

 경남은행

2. 향후 계획

고장-기행-을 지향하는 희망



기술금융 정착을 위해 **전행적 역량 집중**
 기술금융 확산, 보수적 금융관행 개선, 사회적 책임이행



기대효과

[기술금융 지원 확대] **5,000억원**



• 신규, 제조업, 창업, 신용
 취급 비중 확대

[일자리 창출 확대]

• 이공계 출신 9% → 15%
 • 고졸, 청년인턴 29% → 35%

[기술금융 역량 강화]

• 기술보증기금 연수 300명
 • 금융연수원 집합연수 200명

3. 기술금융 지원 우수사례 (“기술금융 우수사례 경진대회” 수상)

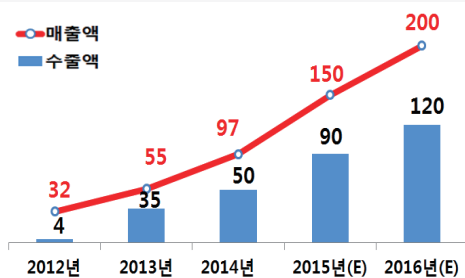
✓ 미래 기술가치 심사 → 순수신용으로 기술금융 18억원 지원

지원경과

- ㈜탑아이엔디 대출 지원동기
 - 짧은 업력, 신용등급 취약, 담보력부족 등의 사유로 타 은행 자금지원 거절
 - 당행 기술금융 전문인력(CMO) 동사의 우수한 기술력 및 대표자의 동업계 경험, 다양한 판매처 보유로 안정적인 매출 가능, 수출비중 60%, 다수의 기술인력 보유로 대외환경 변화에 능동적인 대응 가능 판단
- 기술신용평가 결과 : T5 (신용등급 B-)
- 지원금액 : 순수신용대출로 18억원 지원
- 동사 보유기술 : 진공성형금형
 - 플라스틱 소재에 사용되는 공법을 Steel 소재에 적용하여 타사와 차별화되는 기술보유

지원효과

(단위:억원)



< 시사점 >

- 기업측면 : 안정적인 운영자금 확보로 사업에만 전념할 수 있는 기반 구축
- 은행측면 : 기술신용등급을 활용한 심사기법 도입으로 기업과 동반성장 기반 구축



3. 지분 투자 우수사례

고객에게 **행복**을 지어주는 **희망**

✓ 지분 투자 및 인수금융 참여로 지배구조 안정화와 재무구조 개선

지원경과

- 이래CS(주)는 김해지역 소재 자동차 부품회사로 GM에 납품하는 차체관련 부품 제조사
- 동사는 수출전문기업으로 2011년 한국델파이(주)를 자회사로 인수하여 종합부품회사로 발돋움하고 있는 상황
- 당시 동사는 IPO를 추진하였으나, 한국델파이(주) 인수로 어려움을 겪고 있던 중 기존투자자의 지분인수용으로 당행 참여
- 또한, 본건 지분을 인수한 후 이래CS(주)가 인수한 한국델파이(주)의 인수금융에 참여하여 적극적인 금융지원

지원효과

지분인수 PEF 참여
(28억원)

인수금융 참여
(300억원)

지배구조 안정화
재무구조 개선

이래CS(주)

- **기업지배구조 안정화**: 기존 기관주주의 지분(20%, 180억원)을 인수하여 동사의 지배구조 안정화에 기여 (대주주 지분을 26%)
- **재무구조 개선**: 한국델파이(주) 인수 시 인수금융(300억원) 지원으로 고금리 차입 부분을 해소하여 재무구조 개선



3. 은행장 솔선수범 우수사례

고객에게 **행복**을 지어주는 **희망**

✓ 기술금융 활성화를 위한 은행장 솔선수범

추진내용

- **은행장 “기술금융 현장토론” 실시**
 - 영업점 책임자 413명 대상, 지역별 4차례 순회하여 기술금융 확산
 - 월 1회 이상 기업현장 방문하여 기술금융 실태파악, 애로·건의사항 청취
 - 월 1회 “기술금융 TFT”와 기술금융 활성화를 위한 대책 방안 정례회의 개최
- **소 영업점 기술금융 전담창구 운용 및 전문 심사역 활용**
 - 소 영업점에 기술금융 전담직원 158명 배치
 - 자체적으로 양성·운용중인 중소기업 전문 심사역(CMO, Credit Marketing Officer) 68명을 기술금융 인력으로 활용

기대효과

- 기술금융에 대한 이해도와 관심도 제고
- 임·직원 기술금융 Boom up
- 기술금융 조기 정착





② 증권 · 자산운용

Project Finance

: Trend Leading & Creativity

한국투자금융그룹 한국투자증권

1. 실적

✓ 총 3.3조원, 40건 이상 지역경제 활성화 위한 프로젝트 파이낸싱 (PF)

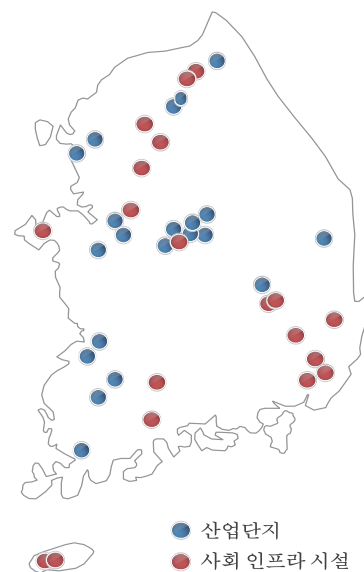
산업단지 (Industrial Complex) 조성 지원

- 철저한 사업성 분석 및 자금조달로 지방 산업단지 조성 지원
- 1.94조원 / 22건



사회 인프라 시설 건설 지원

- 직접금융 방식의 SOC 사업 추진으로 지역경제 및 자본시장 활성화 기여
- 1.35조원 / 19건



2. 향후 계획

- ✓ 정부 정책, 지역경제 활성화 지원 및 국민 삶의 질을 높이는 금융 경쟁력 강화

정책
Policy-Market



정부 정책 기조에 따른 Trend 변화

생활양식
Life-Market



레저 및 여가 확산에 따른 Trend 변화

3. 우수 사례: 레고랜드코리아 개발 사업



레고랜드

- ✓ LEGO 블록을 소재로 한 Global Theme Park

레고랜드 코리아

- ✓ 동아시아 최초의 레고랜드
- ✓ 춘천시 중도동 소재 (129만m²)
- ✓ PF 규모 : 2,050억원
- ✓ 참여기관 : 강원도, Merlin社
현대건설, 서브원 등



3. 우수 사례: 금융구조의 창의성



민관 협동 방식

- 민관 공동 출자
- 사업실패도 향상 / 사업이익 공동 향유

PF 조달구조 최적화

- 미래가치 분석을 통한 PF 조달금액 최적화

자금 조달원 다양화

- 총 1억 달러 이상 투자 등 대규모 외자 유치

3. 우수 사례: 프로젝트의 의의

P.F. 구조화

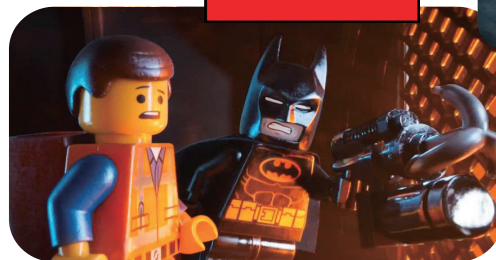
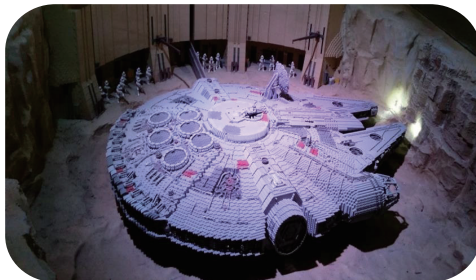
- 국내 최초의 Global Theme Park PF 조달 사례

지역경제 활성화

- 고용창출 : 10,000여명
- 관광객 신규 유치 : 연간 200만명 이상
- 생산 유발 효과 5조원, 지방세수 年 44억원
- 강원대학교 LEGO 학과 개설 (예정)

성공적 외자 유치

- 외자유치 금액 : 1억 달러 이상



“새로운 가치창출을 위한 중소·중견기업 지원”

KDB대우증권

1. 실적

✓ 성장사다리 K-Growth PEF 운용사 선정(2015년~)

규모 금년 상반기내 결성 예정인 1,000억원 규모 성장사다리 펀드에 당사가 200억원 출자 및 운용 예정

대상 중소·중견기업 해외 신시장 개척 자금 지원

✓ 신성장동력그린퓨처PEF 투자 집행(2009년~2013년)

규모 미래 성장동력 등 유망분야에 투자하는 1,000억원 규모 펀드에 대해 당사 100억원 출자 및 운용

대상 기술력을 갖춘 국내 중소·중견 유망기업 투자

2. 향후 계획

성장사다리펀드의 성공적 조성을 통해 모험자본(Risk Capital) 성격 자금의 중장기 투자 수익을 도모하고 국내 중소·중견기업의 해외진출을 지원할 예정

성장사다리펀드의 성공적 결성 및 운용 예정

- 국내 중소·중견기업의 해외 진출 자금 제공
 - 소비재 섹터內 중소·중견기업의 해외진출 전략 실행에 필요한 자금 지원
 - 중국 및 ASEAN 신규시장 개척을 원하는 기업에 우호적인 재무적 투자자로 참여
- 당사의 해외진출 노하우 및 현지법인과 연계하여 실효성 있는 지원 제공
 - 다양한 해외 PE 투자경험 및 대기업 해외진출 자문 등을 통해 축적한 당사 해외진출 노하우 활용(현지 사업파트너와의 협상, 법인 설립검토, 인수자문 제공 등)
 - 현지 사업파트너 발굴 및 투자기업 현지화 과정 지원에 국내외 네트워크 활용

3. 우수 사례

국가 신성장동력이 될 미래 유망기술에 투자하는 펀드의 운용을 통해 기술력을 갖춘 강소기업에 투자하여 가치제고에 기여하고 있음

제조업체 A사

- LED 부품 제조사에 100억원 투자 및 회수 완료
- '10년 투자 후 회사성장으로 3년 뒤 성공적 회수완료(내부수익률 약 15%)

제조업체 B사

- 선박용 부품 제조사에 120억원 투자집행
- '13년 투자 후 '14년 7월 유가증권시장 상장 성공

ICT업체 C사

- 자동차용 소프트웨어 개발업체에 운영자금 130억원 투자집행
- '13년 투자 및 '14년 유망 두뇌기업으로 선정되는 등 가치 제고 중

“미래에 투자하는 모험투자 확대”

미래에셋증권

1. 실적

모험투자 체계

- 미래에셋증권의 모험투자는 자회사인 "미래에셋벤처투자"를 통해 진행
- 현재 10개 VC 조합을 운영 중(결성 총액 1,664억원)
- 모험투자를 담당하는 벤처투자본부에서 총 7명의 심사역이 운영
(IT 1명, 바이오 1명, 기계/항공 1명, 화학 1명, 재료 1명, 회계 1명 등)
- 투자 수익 발생시 내부 규정에 따라 인센티브를 부여하여 동기 제고
- 사회적기업 투자 펀드도 운용함으로써 스폰서와 함께 사회에 기여

모험투자 지원 실적

구분	2012년	2013년	2014년
업체 수(개)	12	12	17
투자금액(백만원)	10,403	14,246	20,947

* 모험투자 업체 및 투자금액은 중소/벤처기업에 대한 신주 인수 금액 기준임(구주 투자 제외)

2. 향후 계획

2015년 모험투자 계획

- 투자 전략 및 방향
 - 모바일, 소비재, 헬스케어, 바이오 등을 중점 투자 분야로 선정
 - 중국 등 해외로 진출하는 국내 중소/벤처기업에 대한 지원 확대
- 투자 계획
 - 유망 분야 창업 기업 및 매출처 확대와 기술 이전을 위해 해외진출을 모색하는 약 20개 중소/벤처기업 대상 200억원 투자

모험투자 재원 확보

- 재원 마련을 위해 2015년 2개 이상의 VC조합 결성 계획
- 결성 예정 분야는 모바일/IT(300 억원), 해외진출(500억원)

3. 우수 사례

사회적기업 투자 펀드 운영 - 2개 VC조합(결성총액 82억원)

- 펀드 현황
 - 미래에셋사회적기업투자조합1호 : 결성총액 42억원, 존속기간 7년
 - 미래에셋사회적기업투자조합2호 : 결성총액 40억원, 존속기간 8년
- 주요 출자자
 - 한국모태펀드(고용노동부), 현대차그룹, SK, 삼성화재, 포스코, 미래에셋증권
- 투자 대상 : 고용부 인증 사회적기업, 지자체 지정 예비 사회적기업 등
- 투자 현황 : 7개 사회적기업(예비 사회적기업 포함), 24억원 투자
 - 트래블러스맵 : 공정 여행
 - 메자닌아이팩 : 포장용 종이 BOX 제조(탈북자 고용)
 - 오르그닷 : 친환경 의류 제조
 - 즐거움의숲 : 뮤지컬 공연(취약계층 고용)
 - 바이맘 : 실내 보호막 제조(빈곤계층 동절기 난방 지원)
 - 마이크임팩트 : 강연 플랫폼 및 서비스(취약계층 강연 서비스 지원)
 - 레드스톤시스템 : 컴퓨터 조립/판매(취약계층 고용)

3. 우수 사례

리디(전자책 솔루션 & 서비스) : 55억원 투자 → 평가액 129억원 (IRR 33%)

- 전자책으로의 패러다임 전환을 예상하여, 총 55억원 투자
- 2011년 12월 월매출 8천만원 → 2014년 12월 월매출 21억원으로 성장
- 직원수는 세배 이상 증가 → 국내 대표 전자책 업체로 발돋움
- 2014년 11월 80억원 제3자 배정 유상증자 성공
- 2016년 코스닥 IPO 심사청구 예정

바디프렌드(렌탈 플랫폼) : 55억원 투자 → 평가·회수 350억원 (IRR 250%)

- 안마의자, 라텍스, 정수기 등 렌탈 전문 업체
- 2011년도 매출액 305억원, 영업이익 71억원
→ 2014년도 매출액 1,500억원, 영업이익 270억원으로 성장
- 초기에는 안마의자만 렌탈하였으나, 현재 라텍스침대, 정수기, 도정기, 반신욕기 등으로 사업 영역 확대
- 2015년 상반기 코스닥 IPO 심사청구 예정

3. 우수 사례

공게임즈(모바일 게임) : 20억원 투자 → 평가액 74억원 (IRR 190%)

- 모바일 실사 야구게임 제작/서비스 업체
- 2013년 5월 "이사만루2013" 을 국내 출시
- 2014년 7월 "MLB Perfect Inning" 을 글로벌 출시 → 현재 해외 매출 비중 35%
- 2015년 중 대만과 일본으로 진출 협의 중
- 2014년 매출 60억, 영업이익 28억 예상 → 2015년 매출 150억, 영업이익 90억 목표

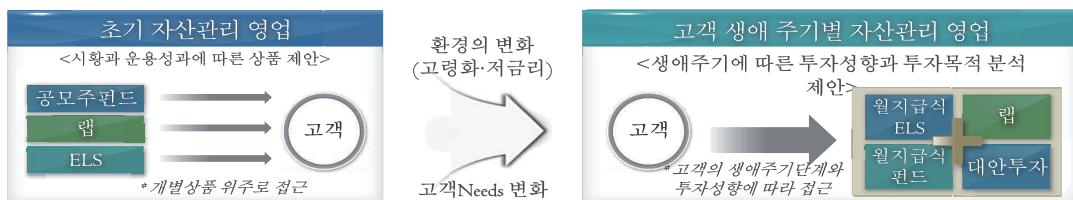
“고객의 신뢰받는 동반자로서 자산관리자”

신영증권

1. 고객 자산관리 서비스

“믿음을 바탕으로 고객과 함께 성장”의 기업 철학 반영

- 2002년 자산관리 업무를 시작으로 **2012년 고객 생애 주기별 자산관리로 한 단계 진화**
 - ✓ 고객의 연령대별 자산축적 수요에 따라 고객에게 맞춤형 포트폴리오 상품 제공
 - ✓ 일시적인 상품 판매가 아닌, 고객의 생애 전반에 걸친 종합적인 자산관리가 가능
 - ✓ 장기투자를 유도하며 단기적인 수익보다 안정적이고 장기적인 성과가 중요

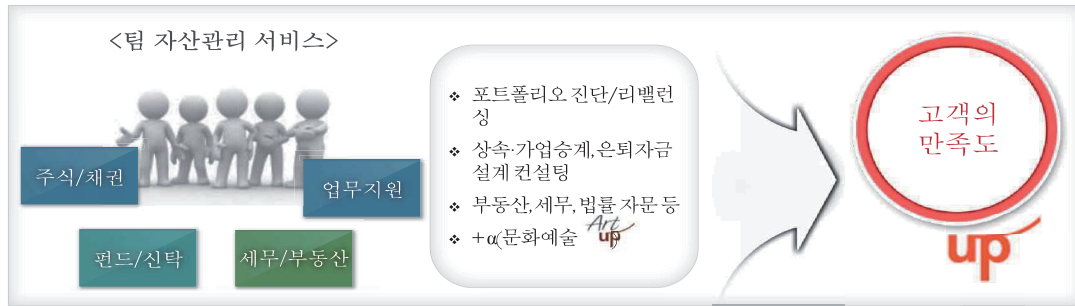


2. 향후 자산관리 서비스

“고객 중심의 자산관리 영업”으로 맞춤형 서비스 제공

- 2012년 고객 생애 주기별 자산관리에서 **2013년 팀 자산관리 서비스 시작**

- ✓ 개인영업 한계극복, 전문화를 통한 분업·협업 시너지 발휘
- ✓ 고객자산별 1대1 관리에서 1대多 팀제관리 제도로, 개인 단위평가에서 팀 단위평가로 전환



2. 향후 자산관리 서비스

고객 Needs에 신속·능동적으로 대응하여 솔루션 제공하는 전문 Financial Advisory Group

- ✓ 고객중심주의를 지원하는 인프라 구축
- ✓ 양질의 서비스 제공을 위한 전문 교육 시행
- ✓ 고객 차별화 서비스·상품 강화
- ✓ 불완전판매 근절을 토대로 상품 투명성 제고

“고객의 수익률 제고를 통한 신뢰 구축”
“믿음을 바탕으로 고객과 함께 성장”

3. 성과사례

Life stage별 자산관리서비스 상품

- 2012년 금융감독원 금융신상품 최우수 상 수상



고객 중심 자산관리 영업

- 2013 투자자보호재단 선정 최우수 펀드 판매사 (3년 연속 5위권 진입)
- 2014 펀드평가사(제로인) 국내주식형 펀드 부문 수익률 1위 판매사

“자본시장을 통한 중소·중견기업 지원”

IBK투자증권

1. 실적. 창조경제 구현 위한 중소/중견기업 지원 선도

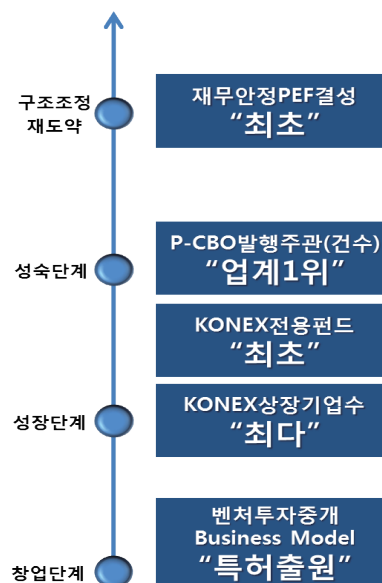
자본규모는 업계내 중소형권이나, 창조경제 활성화를 위한 중소/중견기업 지원부문은 “창의와 아이디어”의 개척자 정신으로 자본시장을 선도하는 성과를 거둠

[국내증권사 자기자본 현황]

(단위 : 조원, 14.9월 기준)

순위	증권사	자기자본
1	대우증권	4.13
2	우리투자증권	3.53
3	삼성증권	3.51
4	한국투자증권	3.17
5	현대증권	3.05
6	미래에셋증권	2.32
7	신한금융투자	2.30
8	대신증권	1.62
9	하나대투자증권	1.61
10	신영증권	0.93
11	키움증권	0.91
12	유안타증권	0.90
13	NH농협증권	0.88
14	메리츠증권금융증권	0.79
15	한화투자증권	0.77
16	HMC투자증권	0.67
17	교보증권	0.61
18	동부증권	0.59
19	하이투자증권	0.58
20	KB투자증권	0.57
21	유진투자증권	0.56
22	유희증권	0.46
23	케이티비투자증권	0.39
24	SK증권	0.39
25	IBK투자증권	0.39
26	부국증권	0.38
27	아이엠투자증권	0.38
28	이트레이드증권	0.32
29	현영증권	0.26
30	UIG투자증권	0.18

[IBKS 중소/중견기업 지원 실적]



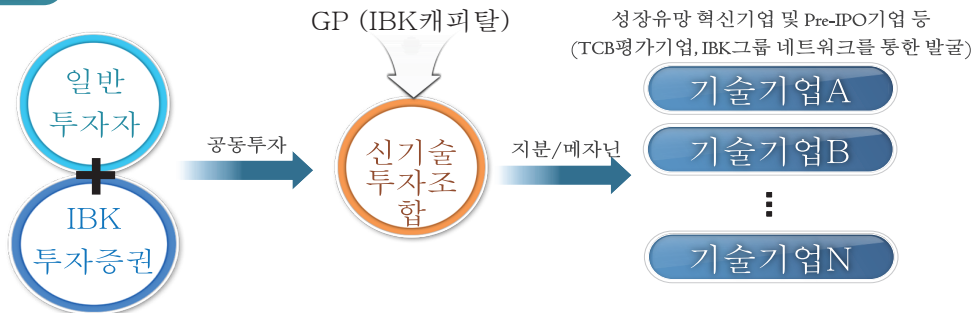
2. 향후 계획

가. 창조경제 기술금융 투자 펀드

• 일반투자자 참여형 펀드

- 정책금융과 은행권 대출 중심의 기술금융분야를, 중위험 중수익 상품 개발을 통해, 일반 투자자도 참여 가능한 “투자의 영역”으로 물길을 조성함으로써, 자본시장의 모험자본 공급을 획기적으로 확충하는데 일조하고자 함

구조도



일반투자자에게는 원금보장형 상품으로, 연 2.3%(5년 국고채 금리 수준) + 기준수익률 초과액의 30%를 제공함으로써, 저성장/저금리 시대에 부합하는 투자 유인 제공

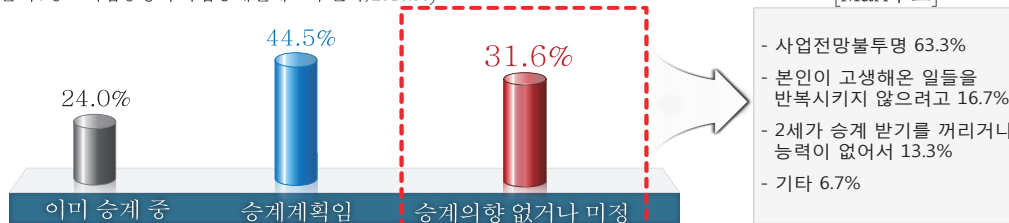
2. 향후 계획

나. 중기·벤처기업 M&A 특화 추진

- 중기·벤처기업M&A, “수요는 있는데 해결사가 없는 상황”
- 가업승계의 대안으로서의 M&A수요가 증가하고 있으나,
 - 창업1세대들이 가업을 승계하는 과정에서 2세의 사업승계기피, 기업의 연속성 확보 기타 상속세 부담 등을 이유로 M&A를 고려하는 수요 증가
- 이러한 수요를 충족시킬 금융주체가 부재한 상황
 - 중소·벤처M&A는, 규모와 수익성이 낮아, 대형 금융사는 적극적 대응이 어렵고, 중소형 금융사는 관련 전문성이 부족하여 시장진입을 하지 못하고 있음

경영자의 가업승계 의향

(출처: 중소기업중앙회 가업승계실태조사 결과, 2010.06)

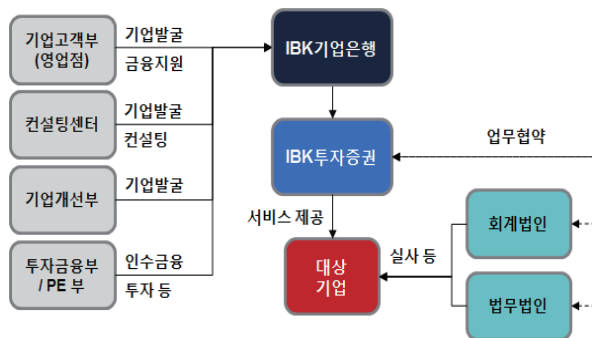


2. 향후 계획

IBK금융그룹의 네트워크와 증권사의 전문인력간 융합

- IBK금융그룹의 일원으로, 중기·벤처M&A분야에서 경쟁우위에 있음
 - IBK금융그룹의 강력한 중소·벤처기업 네트워크와 자금력, 컨설팅 역량 + IBKS내 M&A전문인력 다수 확보 + 저수익성을 극복할 수 있는 소규모 전문조직
- 이러한 역량을 바탕으로, 중기·벤처기업의 재도약과 성장발전을 지원하는 문제 해결사의 역할 수행에 집중

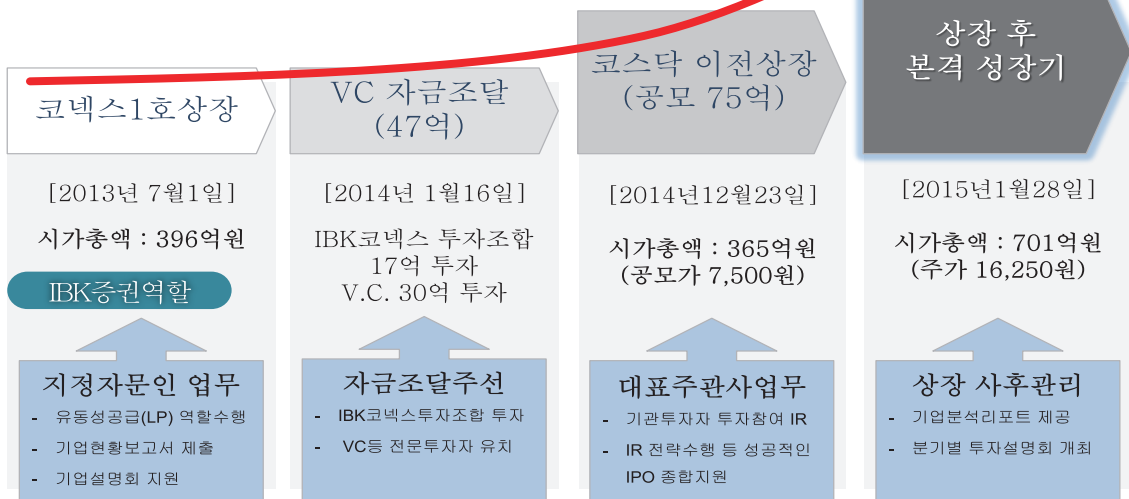
업무구조도



- 기업은행의 강력한 중소기업 네트워크를 통한 기업발굴
- IBK증권내 중소기업 M&A 전담조직 구축
 - M&A니즈가 있는 중소기업 컨트롤 센터 역할
 - 중소기업 M&A업무 집중 수행으로 수익성 & 전문성 문제 해소
- 증권사의 리서치와 은행의 컨설팅 기능 / 기술금융심사 노하우의 융합으로, 전문적 M&A 컨설팅 제공

3. 우수사례. 아이티센 이전상장 (코넥스 → 코스닥)

- 코넥스상장 후 총122억원 자금조달 지원 (IBK코넥스 투자조합 17억, VC 30억, 공모 75억)
- 기업가치 큰 폭 상승
 - 매출액 29%증가 (13년 3월 1,322억 → 15년 3월(e) 1,700억)
 - 코스닥 상장 후 시가총액 92%증가 (365억 → 701억)
 - 공모가 대비 주가 117% 상승 (7,500원 → 16,250원)



“기술금융 활성화를 위한 PEF투자사례”

SK증권

I. SK증권의 PEF 운용실적



SK증권은 총 10개의 PEF를 설립(약정액 약 1.6조원)·운용하는 증권업계 1위 PE 운용사이며, 특히 6개의 창조금융관련 펀드를(약정액 약 1.2조원) 운용하는 등 업계 최고의 정책 이해도와 실적보유

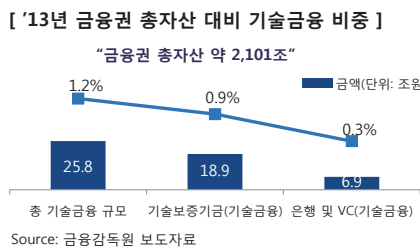
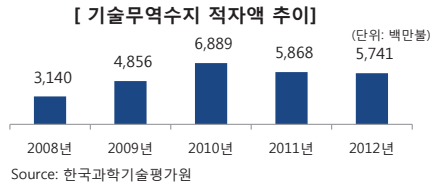
(단위: 백만원)

펀드명	규모	주목적(펀드형태)	투자실적	기대효과/청산 수익율
글로벌소프트웨어 기업육성	42,000	소프트웨어 업체 투자 (Blind)	39,700	국내 소프트웨어 산업육성 및 글로벌 경쟁력 강화
일자리창출중소기업투자	200,000	투자 후 일정인원 고용의무화 (Blind)	151,472	일자리창출 활성화
코에씨에스케이협력사동반성장	100,000	SK협력업체 투자 및 금융지원 (Blind)	65,000	대기업과 협력사의 상생구조 마련 및 협력체계 구축
SK KDB 글로벌투자파트너쉽	500,000	SK그룹 해외진출 지원 (Blind)	-	SK그룹의 해외진출을 통한 신시장 개척 및 협력사 동반진출 모색
중소중견기업 글로벌투자 파트너쉽	300,000	중소중견기업 해외진출 지원 (Blind)	98,500	중소중견기업의 해외진출 활성화 및 시장조사 등 필요역량 지원
KoFC SG-SKS 기업재무안정	88,000	기업 재무구조 개선 지원 (Project)	81,000	국내 중견 제약업체인 JW그룹의 재무구조 개선
창조금융관련 펀드 소계	1,230,000		435,672	
IBK-SKS 제1호	20,100	조선기자재 업체 지분인수	18,000	
Leaders	310,000	자원개발 업체 지분인수	289,920	청산완료 / 연누적수익율 10.65%
IBK-SKS 제2호	17,100	도시가스업체 지분인수	15,000	청산완료 / 연누적수익율 12.63%
Leaders No.2	40,000	M&A 투자	-	
운용펀드 총계	1,617,200		758,592	

II. 향후 중소, 중견기업 지원 관련 운용계획_ 기술금융PEF 설립 (설립배경)

정체된 기술개발의 경제성을 촉진하기 위한 선도적 자본으로써 국내 최초의 기술금융PEF 조성추진

- 국내의 기술연구개발은 경제적 성과 창출이 부족한 상태이며, 이를 개선하기 위한 기술금융 역시 전체 금융시장 대비 미미한 수준임
- 이에 금융위원회를 중심으로 관계부처(기재부, 산업부, 미래부 등)는 기술금융 활성화 대책을 마련하여 청와대에 보고('14.08.26)
- 이에 대한 후속조치로써 금융위는 총 3천억원 규모의 기술금융PEF를 세 번에 나누어 조성 하고자 하며, 당 PEF는 이 중 첫 번째 PEF임

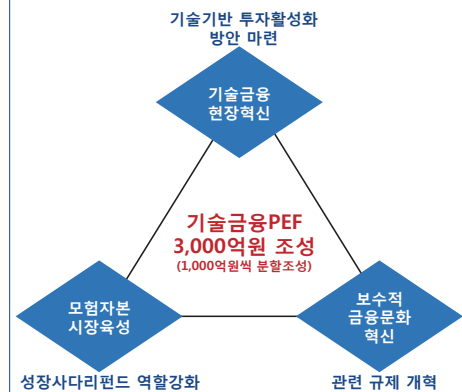


기술금융활성화 시급

“창조적 기술금융을 통해 금융기관과 기업이 함께 혁신하고 성장하는 길을 찾아야 한다”

(8.22 부산중소기업 오찬 박근혜 대통령 발언)

[금융위원회의 기술금융 활성화 대책('14.08.26)]

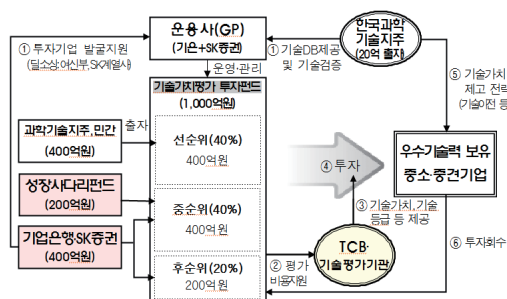


II. 향후 중소, 중견기업 지원 관련 운용계획_ 기술금융PEF 설립 (설립구조 및 투자대상)

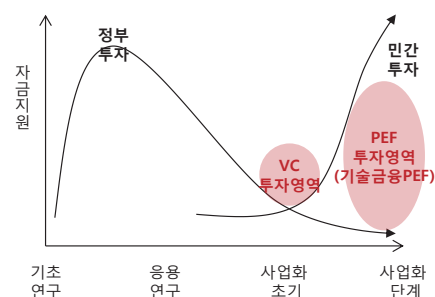
SK증권과 IBK기업은행이 공동GP로 총 1,000억원 펀드를 결성, 기술기업에 대한 투자 및 기술지원

- SK증권(100억원), 기업은행(300억원), 성장사다리펀드(200억원), 한국과학기술지주(20억원) 및 민간투자자(추후모집)가 출자하여 총 1,000억원 규모로 '15년 4월 말까지 기술금융PEF 조성 예정
- 특히, SK증권과 기업은행은 출자액 전액을 절반씩 중후순위에 각각 출자함으로써 운용의 책임성을 강조하고, 원활한 투자자 모집 추진
- 조성된 펀드는 기존 VC들이 투자하기 힘든 설비투자 등 본격적 사업화 단계에 있는 기술기업들에 투자

[기술금융PEF 구조도]



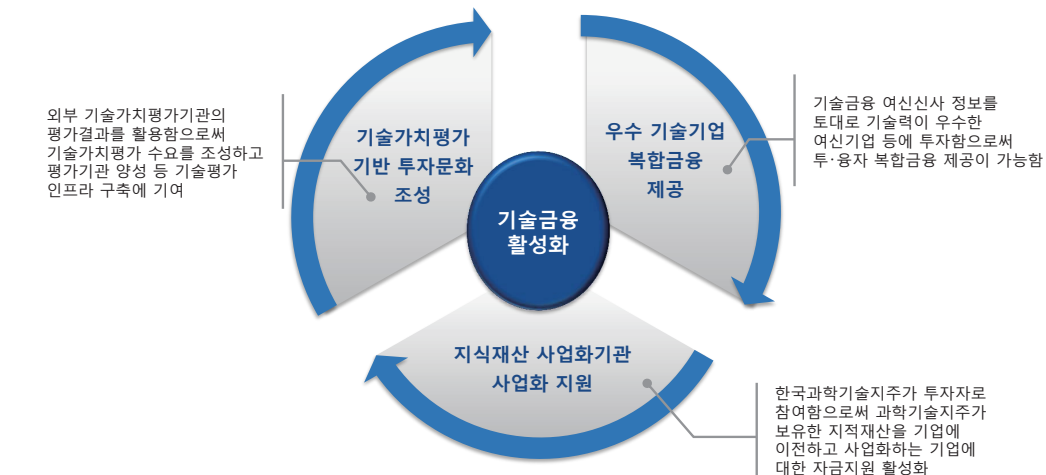
[연구개발단계별 투자규모 추이]



II. 향후 중소, 중견기업 지원 관련 운용계획_ 기술금융PEF 설립 (기대효과)

정확한 기술평가를 통해 기술력이 우수한 기업에 투자하는 것을 기본으로 다양한 정책적 기대효과 창출 가능

- 당 PEF는 국내 1호 기술금융PEF로서 기술금융 투자문화 조성·투융자 복합금융 제공·실질적 기술사업화 지원 등 다양한 정책적 효과를 통해, 기술금융 활성화 및 2~3호 기술금융PEF 설립의 초석이 될 것으로 기대



Source: 금융위원회

III. 우수사례_JW중외그룹 재무구조 개선지원 PEF (설립배경 및 거래구조)

SK증권은 중견 제약그룹인 JW중외그룹의 재무구조 개선을 지원하기 위한 PEF 설립 및 투자수행

거래배경

JW생명과학의 기 FI의 자금상환과 JW그룹의 재무구조 개선필요성 대두

- JW생명과학은 2006년 당진공장 신축(총 1,400억원) 등으로 인하여 FI 자금을 조달하였었고, 이에 대한 Refinancing 이슈 도래
- 뿐만 아니라 그룹의 지속적인 재무구조 악화로 그룹의 전반적 재무구조 개선도 필요한 상황

거래구조

SK증권은 기업재무안정PEF를 설립하여 JW생명과학 지분 70%를 인수하고, JW그룹의 재무구조 개선 지원

- SK증권이 기업재무안정 PEF를 결성하여 JW생명과학 지분 70%를 910억원에 인수하고, JW홀딩스는 해당 매각자금을 활용하여 JW생명과학의 기존 FI자금을 상환(700억원 소요)
- JW홀딩스는 JW생명과학 매각대금 중 잔여액인 200억원과 자체 보유 현금 100억원을 활용하여 총 300억원을 계열사 중 가장 재무구조가 취약한 JW중외제약에 유상증자를 실시하여 전반적인 재무구조 개선 추진
- 개선된 JW중외제약의 재무구조를 바탕으로 정책금융공사와 산업은행이 여신지원하여 유동성 공급

거래효과

JW는 지배구조 변동 없이 재무구조 개선을 추진하고 투자자는 안정적 투자금 회수가 가능한 Win-Win 효과

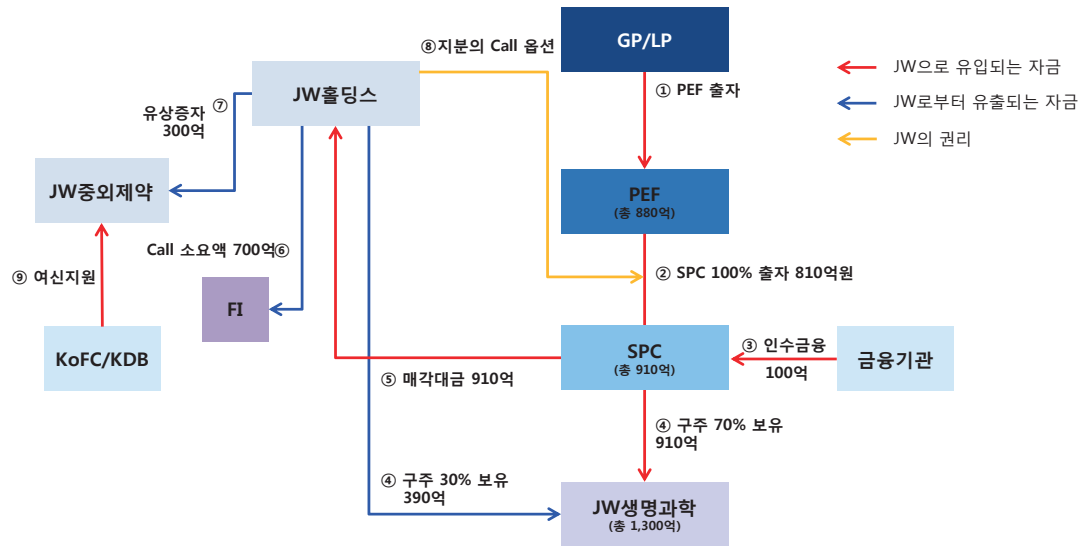
- JW홀딩스는 JW생명과학이 PEF투자 후 2년이 경과된 시점에서 일정 경영실적을 달성할 경우 PEF보유의 JW생명과학 지분 중 20%+1주에 대하여 Call Option을 행사할 수 있어 총 50%+1주의 지분을 취득하게 되어 최대주주 지위를 회복가능
- Call Option 이외의 PEF가 투자한 JW생명과학의 잔여지분에 대하여는 IPO를 통하여 PEF가 Exit할 수 있는 구조를 설정하여, JW그룹의 추가부담 최소화
- PEF 역시 JW홀딩스의 Call Option 행사를 통해 2대주주가 됨으로 인해 원활한 IPO 추진(SI가 최대주주) 및 상장 후 Overhang 이슈를 줄일 수 있어 JW그룹과 PEF가 상호 Win-Win할 수 있는 구조 마련

성공적 재무구조 개선 & 추가 성장동력 마련

III. 우수사례_JW중외그룹 재무구조 개선지원 PEF(거래구조)



거래구조도(번호 순서대로 수행)



“도전과 혁신의 역사”

키움증권

금융혁신 사례

키움증권이 걸어온 금융혁신의 길

- Fintech 접목의 효시
 - 증권 + Internet 환경 + IT : 온라인 전문 증권사 1세대의 성공 모델
 - 무점포 등 비용 절감을 통한 수수료 인하 : 금융소비자 비용 감소 효과 극대화
 - 온라인 거래 활성화를 통한 증권업계 판도 재편 : 대형사 PB vs 특화 증권사
 - 국내를 넘어 Global Cross-border Trading으로 영역 확대 추진
 - 금융상품 Line-up 확충을 통한 온라인 자산관리 발판 마련

주식 Discount Brokerage 증권사에서

Global 금융상품 플랫폼 특화 증권사로

1. 실적

주식시장점유율 10년 연속 1위

연도	M/S	매매체결
2014년	13.4%	440조원

- 2014년 개인 M/S 23.1%
- M/S 일일 기준 18% 돌파

압도적인 스마트폰 시장점유율

연도	M/S	매매체결
2014년	28.9%	120조원

- 주식/파생/금융상품/해외주식 App. 출시
- 스마트폰 주식거래 당사비중 27.2%

Global Cross-boarder Trading

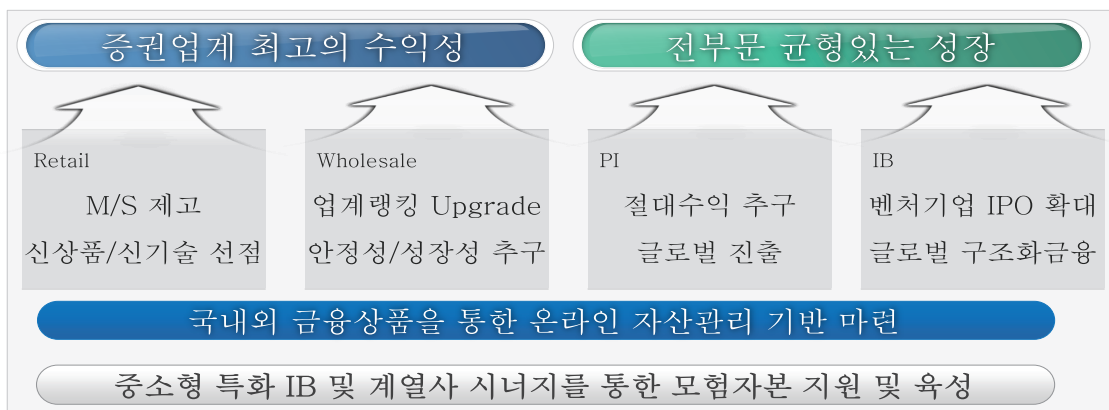
- 해외주식 - 미국, 중국 등 4개국 직접 투자
- 해외선물 - 해외주가지수, 통화, 에너지 등
- FX 마진 - 달러, 유로 등 22개 통화
- 야간선물옵션 - CME, EUREX에 상장된 코스피200 선물, 옵션의 야간시간 매매

종합금융투자그룹으로 성장

- 키움인베스트먼트 - 벤처캐피탈
- 키움증권 인도네시아 - 해외진출
- 키움저축은행 - 저축은행
- 키움투자자산운용 - 자산운용사

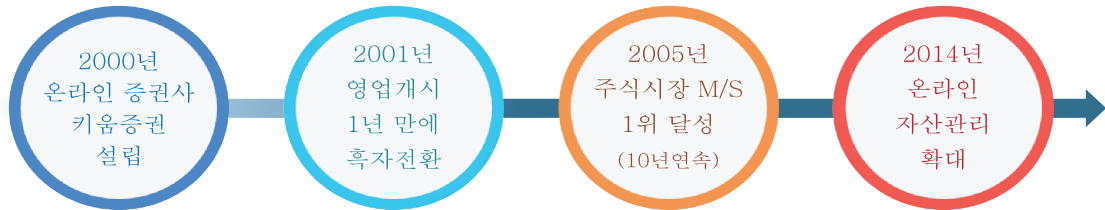
2. 향후 계획

- 차별화된 BM이 지속 창출되는 강한 중견 금융투자회사
- 전문적, 창의적, 융합적 금융 인재가 열정적으로 일하는 조직 문화
- 온라인 베이스의 금융투자 문화를 개척하는 회사
- 철저한 내부통제 및 리스크관리, 윤리경영에 기반한 신뢰받는 금융회사



3. 우수 사례

✓ Fintech를 접목한 금융 혁신의 효시



• 도전과 혁신의 역사

- 온라인 증권사 기반의 무점포, 합리적인 수수료로 급속 성장
- 온라인 거래 중심으로의 브로커리지 판도 변화 (10년 연속 주식시장 M/S 1위)
- 단순 매매 중개가 아닌 온라인 자산관리 분야로 지속적인 발전

3. 우수 사례

✓ 금융위기를 넘어 적극적인 M&A와 모험자본 육성



적극적인 M&A

- 키움증권 인도네시아
 - 2011년 7월 舊 동서증권 인수
- 키움저축은행
 - 2013년 4월 舊 삼신저축은행 인수
- 키움투자자산운용
 - 2014년 12월 舊 우리자산운용 인수합병

모험자본 육성

- 중소기업 특화 IB
 - 2013년 IPO 5건 (업계 3위)
- 구조화 금융
 - 업계 최초 양돈금융 구조 설계
- 유동화 금융
 - 업계 최초 임대주택 유동화 구조 설계

3. 우수 사례

✓ 소비자 보호 및 내부통제 지속 강화

- 비대면(온라인) 영업 금융회사의 우려 불식
 - 컴플라이언스 대상 수상 - 한국거래소 (2012~2013년, 법인부문)
 - 민원발생평가 5등급 → 3등급 - 금융감독원 (2014년)
 - 자금세탁방지 금융위원장상 수상 - 금융위원회 (2013년)

“자산운용사를 중심으로 한 해외진출 성공사례”

미래에셋자산운용(주)

1. 해외진출 실적

미래에셋 글로벌네트워크

- 아시아태평양 지역을 시작으로 영국, 미국 등 선진자본시장까지 총 12개국에 진출하여, 총 70조원 운용자산(AUM) 보유



※ 2014년 12월 말 기준

1. 해외진출 실적

글로벌 주요 성과

- 글로벌네트워크를 통해 미래 수익원을 확보하고 투자위험을 분산

2006

상해 푸둥 미래에셋 타워



2010

브라질 파리아리마 타워



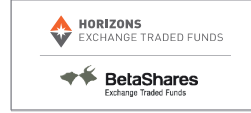
2011

세계 최대 골프용품업체
아큐시네트 인수



2011

캐나다 Horizons ETFs,
호주 BetaShares 인수



2012

브라질 호사베라 타워



2013

시카고 225 West Wacker



2013

호주 시드니 포시즌스 인수



2013

커피빈 미국 본사 투자



2014

워싱턴 DC 오피스



2014

뉴욕거래소 코스피200 상장

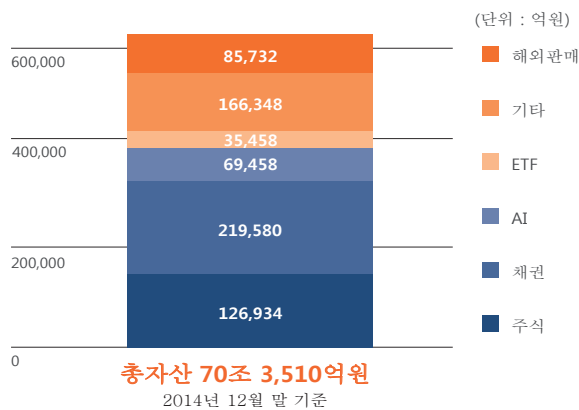


2. 향후계획

글로벌 자산 배분 및 투자자산 다변화

- 전체 운용자산 70조원 중 해외 운용자산은 25조원으로 전체 AUM 대비 비중은 35%, 향후 해외 투자비중을 50%까지 확대할 계획
- 해외 우량기업, 해외 인프라(공항, 항만), 해외 유수 호텔, 물류시설 등에 투자를 확대하여 포트폴리오 다변화 추진

미래에셋자산운용 총 AUM



미래에셋펀드 해외판매

2014년 12월 말 기준

주식	채권
2조 543억 원	3,792억 원
ETF	기타
6조 28억 원	1,369억 원
합계 8조 5,732억 원	

3. 우수사례

상품 개발, 운용, 판매 등 쏘오퍼레이션 과정의 글로벌화

- 단순한 “국내제조 상품의 수출”이 아닌 해외 현지에서 금융 상품을 직접 제조하여 글로벌 투자자들에게 판매하는 혁신적인 비즈니스모델 구축



3. 우수사례

해외 현지 설정 펀드 모닝스타社 ‘5-Star’ 등급 획득

- 해외 현지 리서치 강화를 통해 글로벌운용 역량 제고

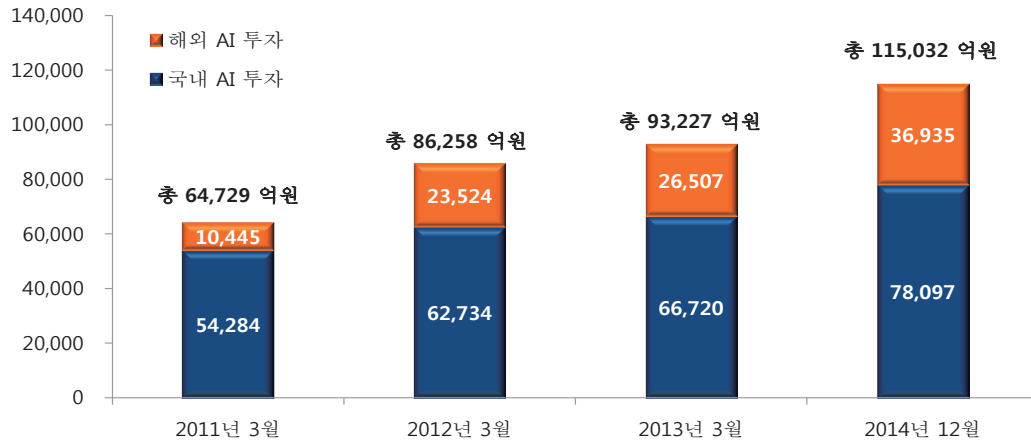
설정국가	펀드명	Rating
Luxembourg	Mirae Asset Asia Pacific Equity K USD	★★★★★
India	Mirae Asset India Opportunities Fund	★★★★★
Taiwan	Mirae Asset Asia New Wealth	★★★★★
US	Mirae Asset Asia I	★★★★★
US	Mirae Asset Asia Great Consumer C	★★★★★
US	Mirae Asset Asia Great Consumer I	★★★★★
US	Mirae Asset Emerging Markets Great Consumer C	★★★★★
US	Mirae Asset Emerging Markets Great Consumer I	★★★★★
Luxembourg	Mirae Asset GEM Sector Leader Equity K USD	★★★★★
US	Mirae Asset Asia Great Consumer A	★★★★★
Canada	Horizons Active Corporate Bond ETF	★★★★★
Canada	Horizons S&P 500 ETF	★★★★★
Canada	Horizons Active Floating Rate Bond ETF	★★★★★
India	Mirae Asset Emerging Bluechip Fund	★★★★★

※ 2014년 12월 말 기준

3. 우수사례

대체투자(AI) 분야 해외 투자 확대

- 운용사를 중심으로 한 대체투자(부동산, PEF, SOC 등) 분야 해외 투자 확대는 재무적, 법률적 리스크가 낮고 성공 가능성이 상대적으로 높음



※ 부동산(총자산), PEF(투자약정액), SOC(투자약정액) 기준

“저금리, 고령화 시대를 위한 장기투자 인컴 펀드 솔루션 제공”

슈로더 투자신탁운용

1. 실적

금융위기 이후 위축된 펀드 시장의 활성화를 위해 자산배분 ‘인컴 펀드’소개

- 금융감독원 가이드라인에 따른 업계 최초 멀티에셋 자산배분인컴펀드 출시
- 출시후 9천억원 이상의 설정액을 기록하며, 금융감독원 우수금융신상품상을 수상하는등 새로운 투자 지평인 ‘인컴 펀드 시장’을 업계 최초로 개척

저금리, 고령화 추세에 따른 니즈 변화에 부합하는 다양한 인컴솔루션 제공

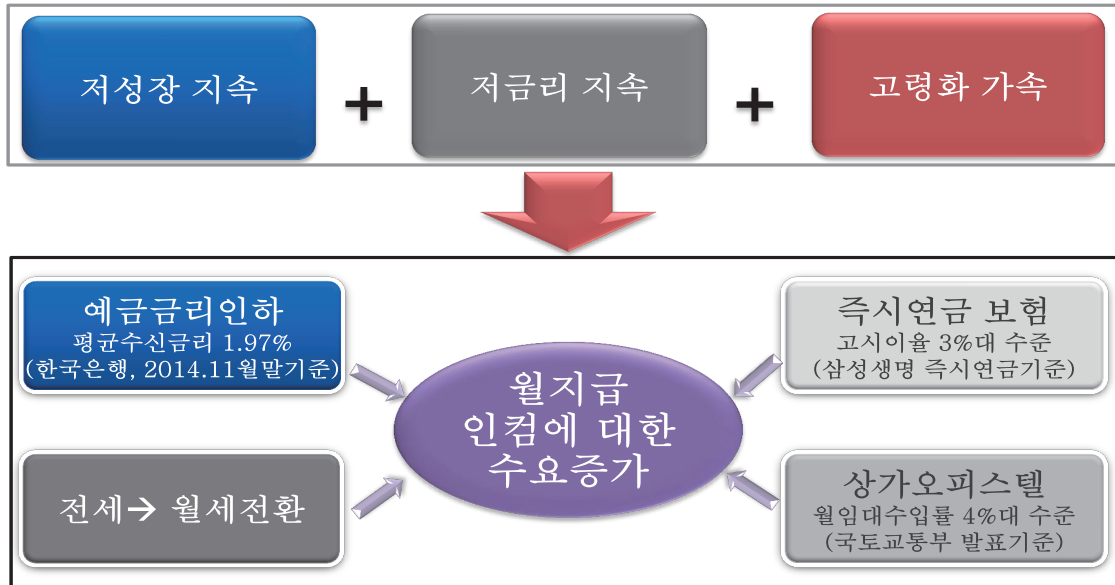
- 중위험 중수익 상품에 대한 점증하는 시장 니즈에 주목
- 다양한 인컴 라인업 구비를 통해 다각도의 니즈를 충족하는 인컴솔루션 개발
- 부족한 생활 자금, 은퇴 준비자금의 효과적인 운용처로써 가계 재정에 기여

광범위한 인프라스트럭처 활용

- 100명 이상의 런던, 뉴욕, 스위스, 홍콩, 싱가포르 주재 멀티에셋 솔루션팀 및 구조화 펀드 운용팀등으로 구성된 광범위한 인프라 활용
- 글로벌 운용팀의 선진 금융기법을 활용을 통한 국내 금융시장 발전 기여

2. 향후 계획

금융 환경



2. 향후 계획

월지급 인컴 펀드의 필요성

대한민국은 저금리, 고령화시대

- 금리 하락으로 인해 일정 이자 소득을 얻기 위한 목돈 투자 규모가 기하급수적으로 증가되었고 추가적인 투자 위험을 감수할 수밖에 없는 상황
- 급속한 고령화로 인해 자산 관리의 축은 '적립에서 인출의 시대'로 진행
- 월지급 인컴 펀드는 은퇴후 생활비 마련, 정기예금보다 높은 수익추구, 주식보다 낮은 변동성을 추구하는 은퇴자 및 은퇴준비자에게 적합한 상품

월지급 인컴펀드 = 장기투자

- 월지급 인컴 펀드는 가능한 원금을 훼손하지 않고 수익의 범위에서 안정적인 분배금을 지급하는 것을 추구하는 펀드이며, 마켓타이밍을 통한 단기 투자보다는 장기 안정적인 인컴 수익 추구가 투자의 목적임
- 월지급 인컴 펀드의 활성화는 적립식 펀드처럼 장기 투자 문화 정착에 기여할 것으로 기대

2. 향후 계획

장기투자 월지급 인컴 펀드 솔루션 제공

다양한 인컴자산에 투자하는 월지급 상품 라인업 강화

- 다양한 투자자 대상 다양한 Risk/Return 구조의 인컴 펀드제공
 - 시중금리 + 알파 수익을 추구하는 투자자 대상 (멀티에셋인컴)
 - 높은 인컴과 자본이득을 동시에 추구하는 투자자 대상 (배당프리미엄)
 - 이머징마켓 멀티에셋 인컴 펀드의 연내 출시를 통한 상품 라인업 강화

투자자 교육 강화

- 저금리를 먼저 경험한 일본, 대만의 월지급 판매사례 및 투자자 교육자료 공유
- 투자자 대상 인컴 펀드 동영상 자료 제작
- 좋은 월지급식 펀드를 고르는 기준 책자 제작

3. 해외 우수 사례

분배식 펀드 현황: 일본, 대만 및 한국

*일본 공모펀드 분배식현황		**대만 역외펀드 분배식 현황		***한국 공모펀드 월지급식현황	
구분	AUM	구분	AUM	구분	AUM
펀드전체 (공모)	72.5조엔	펀드전체 (역외)	US\$108bn	펀드전체 (공모)	192조원
분배식 펀드	43.5조엔	분배식 펀드	US\$59.4bn	월지급식 펀드	2조4천억원
(비중)	60%	(비중)	55%	(비중)	1.25%

출처: * Lipper Japan (2014년 10월말 기준), ** TDCC (2014년 9월말 기준), *** 금융투자협회 (2014년 11월말 기준)

슈로더 역외펀드 판매 현황

펀드명	월지급식	누적식	전체	월지급식(%)	누적식(%)
글로벌 멀티에셋 인컴 펀드	4,480	1,859	6,338	70.7%	29.3%
아시안 에셋 인컴 펀드	4,221	348	4,569	92.4%	7.6%
글로벌 배당프리미엄 펀드	2,948	306	3,254	90.6%	9.4%
아시안 배당프리미엄 펀드	246	44	290	84.8%	15.2%
전체	11,894	2,557	14,451	82.3%	17.7%

출처: Schroders, 2014년 12월말 기준, 각 펀드의 하위 역외펀드 기준 판매잔고임.(단위: USD 백만)

“자산운용 글로벌 비즈니스 추진 사례”

트러스톤 자산운용

1. 실적

트러스톤 자산운용의 국제화 추진 실적

- 2007년 싱가포르 법인 설립, 역외 헤지펀드 운용 및 아시아 주식형 펀드 출시 등 자산운용업의 국제화 추진
- 독립 자산운용사로서 전세계 유수의 국부펀드, 연기금 등으로부터 국내주식 위탁 운용회사로 선정
- 글로벌 비즈니스 추진 연혁

- 1998년 04월 IMM투자자문(주) 설립
- 2007년 12월 트러스톤 싱가포르 법인 (Truston Asset Management Singapore Pte.,Ltd.) 설립
- 2008년 06월 자산운용회사로 전환 및 트러스톤자산운용(주)로 사명 변경
- 2009년 08월 Truston Dynamic Korea Fund 운용 시작(역외 한국주식 롱숏 헤지펀드) : 싱가포르 현지법인
- 2012년 02월 Truston Falcon Asia Fund 운용 시작(역외 아시아주식 롱숏 헤지펀드) : 싱가포르 현지 법인
- 2013년 12월 Truston Korea Fund 운용 시작 (역외 한국주식 펀드): 서울 본사
- 2014년 12월 트러스톤 아시아장기성장주 펀드 운용시작 (국내설정 해외 주식형 펀드)

2. 향후 계획

트러스톤 글로벌 비즈니스 향후 계획

- 운용대상 자산군 확대: 한국 → 아시아
- 해외 시장 진출 확대 모색: 고객 외연 확대
- 글로벌 국부펀드, 연기금 등에 대한 세일즈 강화

■ 아시아 주식 리서치 및 운용 역량 확충

■ 싱가포르 현지법인
:역외 아시아 롱숏 헷지펀드 트랙 레코드 축적

운용대상 자산군 확대

한국 → 아시아

3. 우수 사례 (1)

싱가포르 법인 설립 및 역외 헤지펀드 출시

- 2007년 싱가포르 현지법인을 설립, 3개 역외 헤지펀드를 운용하는 등 글로벌 비즈니스에 선제적인 투자

“글로벌 운용회사로 성장하기 위한 기반 구축”

■ 아시아 리서치 강화

: 한국, 일본, 중국, 홍콩, 아세안 등
범 아시아 지역 리서치 수행

■ 역외 펀드 설립 및 운용

- Truston Falcon Asia Fund
- Truston Korea Fund
- Truston Dynamic Korea Fund

2007년 싱가포르 법인 설립



2007년 계약 조건

- 국내 헤지펀드 운용환경 미조성
- 해외 투자자의 한국 운용사에 대한 인식 부족

극복 및 해결



2015년 현재

- 싱가포르 법인 설립
- 해외 투자자 전용 역외 헤지펀드 출시 및 운용

3. 우수 사례 (2)

글로벌 국부펀드 자금 유치

- 1998년 설립 이후 국내 기관 투자자 자금을 운용하면서 축적한 운용경험 및 운용성과를 바탕으로 해외 시장 진출
- 독립 자산운용회사로서 전세계 유수의 국부펀드, 연기금 등으로부터 국내주식 위탁 운용회사로 선정

▪ 국내 기관 자금 운용
: 우수한 장기 트랙 레코드 축적

▪ 글로벌 비즈니스 조직 강화
: 해외 마케팅 / 글로벌 비즈니스 전략

고객 외연 확대

- 해외국부펀드 / 연기금
- Fund of funds
- Family office

“정부기관 글로벌 재간접 헤지펀드 및 해외투자 활성화 사례”

한국투자금융그룹
한국투자신탁운용

1. 실적

한국운용 글로벌 재간접 헤지펀드 운용규모 추이

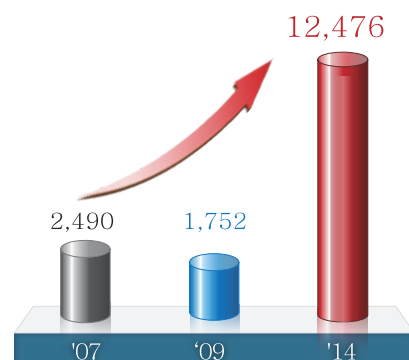
- 2003년 업무 시작 이후, 연도 별 수탁고 추이

(단위 : 억원, 설정액기준)

구 분	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014.1 2
수탁고	2,490	2,777	1,752	2,164	4,089	4,463	9,909	12,476
수탁기관수	4	4	4	5	6	7	9	11

투자자 대상 자문서비스의 혁신

- 2010년 이전: 단순 Hardware 제공
 - 글로벌 헤지펀드 투자를 위한 단순 Vehicle 제공
- 2010년 이후: 리스크 관리 Software 확대
 - 사전 리스크 관리를 위한 글로벌 헤지펀드 DB 구축, 사내 리서치 및 현장실사 직접 수행
 - 사후 리스크 관리를 위한 모니터링 시스템 구축
- 2014년말 기준, 시장 점유율 약 70%
 - *기관 직접투자 제외, 한국운용 추정



2. 향후 계획

자문서비스 혁신의 필요성

헤지펀드 투자 실패의 교훈

- 기존 해외 FoHFs 투자위한 Vehicle
 - 해외 운용회사에 투자관련 제반 사항 의존
- 자체 리서치 및 리스크 관리 필요
- 내재된 차별적 리스크 분석 필요
 - * 오퍼레이션 및 법률 리스크 등

투자자 자체 리스크관리 한계

- 사전/사후 리스크관리 Tool 부재
 - 해외 시장 및 복잡한 투자전략 이용
 - 제한된 운용정보 제공에 따른 낮은 투명성
- 기관투자자 내부의 제한된 인력 등

글로벌 헤지펀드 투자에 따른 정보 비대칭 문제를 해결하는 리스크관리 Contents/Software 제공

2. 향후 계획

헤지펀드 및
해외투자 관련
리스크 관리
플랫폼 개발

자산운용관련
글로벌 Network
확대

글로벌 선진
자산운용기법
도입 및 확대

국내 기관투자자의 안정적 헤지펀드 투자 확대를 위한
글로벌 헤지펀드 투자 플랫폼 구축 및 지원

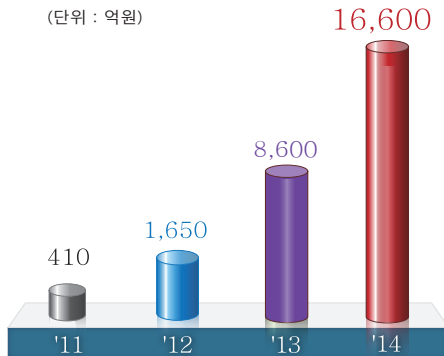
3. 우수 사례 : 정부투자기관

국책기관 자금운용의 장기 안정적 위험조정 성과 제공

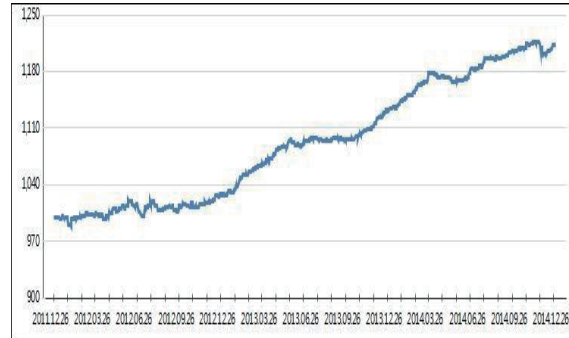
- 투자 자산: 글로벌헤지펀드(FoHFs), Fund of ETFs, 해외주식위탁펀드(MoM)
- 투자금액 현황: 총 1조 6,600억
- 운용 성과 (헤지펀드, 2014.12 기준): 총 21.29% (연 7.0%, 연 변동성 2.2%)

총 투자금액 추이

(단위 : 억원)



글로벌 헤지펀드 운용성과 추이



3. 우수 사례 : 정부투자기관

• 차별점 : 체계적 투자 및 리스크 관리 프로세스 구축

사전적 리스크관리 체계

- 해외 운용회사 공모를 통한 투자 풀 사전 구성 및 지속 Update
 - 헤지펀드 및 해외주식위탁 투자 풀 구성
 - * 헤지펀드 총 24개사, 해외위탁 8개 운용회사
- 오퍼레이션 리스크 점검 위주의 현장실사 수행
 - 투자 전 현장실사 의무적 실시
 - 실사전 리서치 후 현장실사시 주요 사항 집중 점검
 - 해외 자문사인 Albourne 전문가와 동행 실사를 통한 전문성 보완

사후적 리스크관리 체계

- 분기별 정기 평가를 통한 운용회사 성과/주요 변동사항 지속 모니터링 및 포트폴리오 변경에 반영
- 자체 개발 Risk Report 징구를 통한 리스크 관리 시스템 구축
- 헤지펀드별 투자전략 세미나를 통한 해외 운용회사와의 커뮤니케이션 강화
- 해외 자문사인 Albourne 시스템을 활용한 리스크관리 프로세스 강화

3. 우수 사례 : 정부투자기관

- 사례 전과를 통한 향후 기대효과

- ✓ 헤지펀드에 대한 이해도 및 리스크관리 프로세스 개선을 통한 한국형 헤지펀드 시장 활성화 등 정부 정책에 기여
- ✓ 해외투자 확대를 통한 국내 투자자의 중장기 자산운용 성과 제고
- ✓ 중위험-중수익 자산 확대를 통한 금융선진화 기여
- ✓ 국내 투자자의 해외투자 확대 및 선진 금융기법 도입을 통한 금융경쟁력 강화

“미래를 준비하는 글로벌 투자”

한화자산운용

1. 실적

중국 JV (Hanwha-Hitech Asset Management Co., Ltd.)

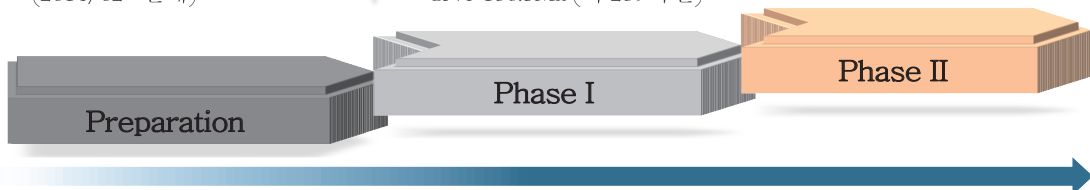
- 인구성장·소득확대와 자본시장 개방 등으로 높은 성장 잠재력 보유한 중국 자산운용 시장에 진출하여 공동 성장하는 전략

- 중국 시장 진출을 위한 스터디 (QFII 등을 통한 직접 운용 역량 구축 등)
- 중국 친진시와 협력 관계 구축 (2012/02~)
- 합작사 추진을 위한 파트너사 확보 노력
- 중국JV 설립 추진 TFT 운영 및 TF 인력 현지 파견 (2014/02~현재)

- Framework Agreement(FA) 체결 (2014/01)
 - * 합작파트너: 해태그룹, 북방국제그룹
- 한화해태기금관리유한공사 명칭 등록 (2014/07)
- JVA 체결 (2014/09)
 - * 당사 지분 및 투자금액: 45.5%, 제1주주 지위획득 CNY 136.5Mn (약 239억원)



- 사업전략 구체화
- 현지 설립 준비: 주요 업무 실행방안 마련, IT 시스템 구축, 현지 인력 채용 등
- 현지 인허가 준비

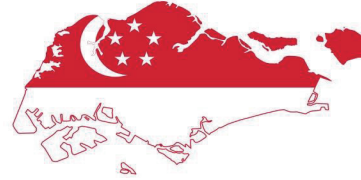


1. 실적

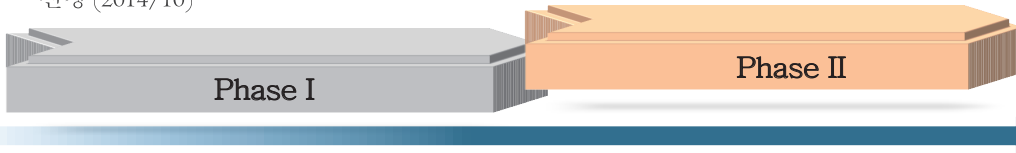
싱가포르 대체투자 전문 자산운용사 (Hanwha Asset Management Pte. Ltd.)

- 아시아 금융허브인 싱가포르에 현지법인을 설립하여 성장하는 글로벌 대체투자시장에서 경쟁력 확보 전략

- 싱가포르 대체투자 전문 자산운용사 설립 프로젝트 Kick-off (2014/05)
 - * 설립 추진 TFT 구성 및 운영
- 금융위/금감원 해외직접투자 신고수리인가 획득 (2014/09)
- 현지 운용업 License 취득을 위한 현지 일반법인 (Hanwha Asset Management Pte. Ltd., 당사 100% 자회사) 설립 (2014/10)
- 예정 자본금 일부 송금 (2014/10)
- MAS에 싱가포르 법인의 RFMC 인가 신청 (2014/10)



- RFMC 인가 관련 사항 Follow up
- 현지 사업개시 준비: 운영·관리·IT 인프라 구축 방안 검토, 현지 인력 채용 및 자문사 선정, 내부 관리규정 마련 등



2. 향후 계획

추진 중인 사업

중국 JV

- CSRC 승인
 - 2015 상반기 현장 실사 및 승인 추진
- 영업개시
 - 2016년 1월 목표
 - 현지화 및 수익성 확보를 위한 전략

신규 사업

해외 자산운용 역량

- QFII, RQFII, 후강통
 - 중국 운용 및 상품 전문성 확보
- 해외 자회사와 Synergy
 - 중국 JV 및 싱가포르 현지법인과 시너지 창출을 위한 상품 전략 진행

싱가포르 대체전문

- MAS 승인
 - 2015년 상반기 목표
- 영업개시
 - Deal sourcing (산업 및 시장 분석)
 - 대체 시장 선점을 위한 전략

추가 진출 계획

- 해외 리서치 센터 진출 계획
 - 해외 자산운용 허브에 리서치 센터 진출 검토
- M&A
 - 특정 자산 전문 자산운용사 M&A 를 통한 해외 진출 검토



③ 생명보험

“보험사의 고령화 대비 계획”

삼성생명

1. 고령화 대비 현주소

- 빠른 고령화로 100세 시대 도래
 - 2000년 고령화사회 진입, '18년 고령사회 및 '26년 초고령사회 진입 예상
 - * 고령화 단계별 고령인구 비율 : 고령화사회 7%, 고령사회 14%, 초고령사회 20%
- 공적연금 준비도는 선진국 대비 낮은 상황
 - 공적연금 실질소득 대체율 : 韓 19%, 美 39%
 - * GDP 比 사적연금 자산 : 韓 16%, 美 120%
- 공적연금만으로는 안정적 노후생활 보장이 불가할 전망
 - 정부 재정적자는 '12년 GDP의 34% 수준, '60년 약 220% 수준까지 증가 예상 (국가예산정책처)
 - * 일본의 국가 채무는 1980년대 중반 GDP의 50% 수준이었지만, 현재 220% 수준

개인연금 및 퇴직연금 중심의 사적연금 시장 활성화 필요

2. 향후 계획

- 소비자 중심의 다양한 연금 상품 개발 및 보급
 - 소비자의 특성과 니즈를 심도있게 분석
 - 소비자가 자신에게 맞는 상품을 선택할 수 있도록 다양한 상품 제공
- 안정적 수익추구의 변액연금 개발로 국민의 노후소득 향상에 기여
 - 은퇴자금이 부족한 만큼, 소비자가 가장 필요한 수익성에 초점
 - 자산운용력을 지속적으로 강화하여 장기 안정적 운용수익률 제고
- 건강한 노후생활을 영위하기 위한 건강보험상품 개발
 - 유병장수 시대의 다양한 건강 보장 니즈에 따른 상품 개발
 - 소비자 만족을 높이기 위한 고객 서비스 지속 강화

2. 향후 계획

- 은퇴연구소를 통한 국민의 은퇴준비 의식 고취와 이행 지속 촉진
 - `11년 설립, 박사급 연구원 15名, 총 인원 27名으로 국내 최대 규모

삼성생명 은퇴준비지수 개발

- 한국인의 은퇴준비 정도를 재무, 건강, 관계, 활동 영역으로 나눠 측정
 - 한국인의 평균 은퇴준비 점수는 56.7점으로 미흡한 수준
- 은퇴백서 ‘한국인의 은퇴준비’를 격년으로 발간, 은퇴준비 현황 및 개선방향 모색

對국민 생애설계 교육

- 은퇴/생애설계 대국민 인식 전환을 위한 교육 및 교육 콘텐츠 개발
 - 연령별, 직업별 맞춤형 교육
 - `11 ~ `14년 총 1,449회, 118,215名에게 생애설계 강의 제공

“고령화 대비 사례”

한화생명

1. 실적

시니어 사회적 기업가 지원사업

- 시니어 사회적기업 창업경진대회 개최
 - 2014년 5팀 선정, 4팀 사업준비 완료
 - 청년 일자리창출 사업(SEEKER:S) 지속
 - 청년 사회적기업가 지원
- * 2013년 이후 총 30개 팀 90여명 지원

긍정적인 은퇴문화 대국민 확산

- 방송출연 및 언론 기고 활동 (은퇴는 설레임)
- 도서 출간 및 은퇴세미나 주
 - 영화 속 은퇴스토리 外 2권
 - 한·일 공동 국제세미나 개최



시니어 친화적 상품 개발

- 고객 니즈에 맞는 연금상품 제시
 - 혁신적 상품출시에 따른 배타적사용권 취득
- * (무) The 따뜻한 Free 연금보험
연내 자유납 기능 (2014 최우수 금융상품상 수상)
- * (무) 트리플라이프 연금보험
국민연금 수급 전까지 소득공백기간 해결

찾아가는 은퇴 school 개설

- 행복한 노후 만들기 School 운영
 - 지역사회로 직접 찾아가는 은퇴설계 강의
- 사업장 방문 은퇴 강의 지원
 - 공기업, 기관, 대기업, 중소기업 강의 지원
 - 생명보험 사회공헌위원회 노후 준비 인식 제고 활동 지원

2. 향후 계획

액티브 시니어 지원	일정
<ul style="list-style-type: none"> • 시니어 사회혁신기업가 발굴 육성 사업 <ul style="list-style-type: none"> - 2015년 20명(창업팀 5명, 취업팀 15명) 선정 예정 - 3월 교육생 모집, 4~6월 교육 진행, 7월 경진대회, 8월 이후 창업 지원 	年中
은퇴에 대한 긍정적 인식 확산을 위한 개선 활동	일정
<ul style="list-style-type: none"> • 구청 및 지역 주민센터 내 은퇴 인식 개선을 위한 도서 배포 <ul style="list-style-type: none"> - 상반기 중 '영화 속 은퇴스토리' 약 1,500권 배포 예정 • 'KBS울산라디오와 함께하는 위풍당당 은퇴스토리(假)' 외 3권 출간 계획 • '은퇴는 설레임'이라는 컨셉트 하에 방송출연 및 언론 기고 활동 (조선일보 등) 	6月 5月~ 隨時
노후 설계 지원	일정
<ul style="list-style-type: none"> • 지역 주민을 대상으로 하는 맞춤형 '찾아가는 은퇴 School' 지속 운영 • 기업체 및 당사 고객을 대상으로 노후 설계 강의 <ul style="list-style-type: none"> - 기업체 및 당사 고객을 대상으로 연령별, 업종별 맞춤형 노후 설계 강의의 지속 운영 	6月~ 4月~
시니어 친화적 상품 개발	일정
<ul style="list-style-type: none"> • 연금상품 등 2015년 고령자 대비 상품개발계획 등 <ul style="list-style-type: none"> - 사망보험 연금 선지급 제도도입 등 고령친화 보험개발 추진 	4月~

3. 우수 사례

시니어 사회혁신 기업가 지원 사업

- '신나는조합'과 함께 은퇴를 앞둔 시니어의 사회적기업 창업 지원
 - (사)한국마이크로크레딧 신나는조합과 공동으로 시니어들이 사회적 기업을 설립할 수 있도록 창업 컨설팅, 일자리 모형 개발에 이르는 과정을 지원
 - 실적: 경진대회 선정 5팀 가운데 2015년 1월말 현재 4팀 사업 준비 완료
 - *상세 현황: 예비사회적기업지정 1社, 법인등기완료 3社, 법인등기 준비 중 1社
- 기대효과: 건강하고 안정적인 제 2의 인생 설계 기회 제공 및 사회적 관심사인 시니어 일자리 창출에 기여

창업 경진대회('14년 8월)



창업 교육 프로그램



“실적형 보험상품의 창조적 혁신”

미래에셋생명보험

1. 실적

- ✓ 실적형 보험상품인 변액보험은 국민의 장기 비과세 투자를 통한 노후 연금자산 형성의 역할수행 필요

하지만 기존 변액보험은

- 先 차감되는 보험비용(사업비)구조
- 고성장, 고금리 시대에 책정된 높은 판매보수
- 국내자산에 집중된 투자

저성장으로 인해
노후자산
형성수단으로서의
기능 약화

미래에셋생명의
창조적 혁신

보험비용
(사업비)
혁신

글로벌
자산배분

플랫폼
구조 도입

모바일
자산관리

1. 실적

보험비용 (사업비) 혁신

- 사업비 차감구조를 후취 분급제로 전환하여 초기 환급률 제고
- 온라인 채널을 통한 변액보험 판매로 사업비 대폭 인하

글로벌 자산배분

- 장기운용 안정성을 위해 균형 잡힌 글로벌 자산배분 시행
 - 국내 주식시장: 전세계 시장의 1.9%
 - 국내 채권시장: 전세계 시장의 1.5%

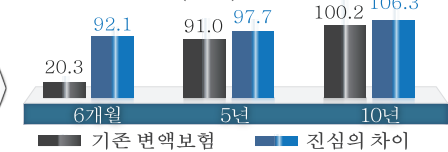
플랫폼 구조 도입

- 개인별 맞춤형과 전문가 위임형 자산배분 솔루션(MVP)을 동시 구현
- 글로벌 우수 자산을 지속적으로 플랫폼(변액보험)에 탑재

모바일 자산관리

- 시뮬레이터로 펀드변경 용이성 강화
- 포트폴리오 변경을 돕는 효율적 자산배분Guide 시스템화
- 변액보험 자산관리의 모든 기능이 모바일에도 구현

* 환급률 비교표 (단위: %)



* 가정: 40세 남성, 월보험료 50만원, 12년납, 투자수익률 3.25%

국내 편향된 투자 → 글로벌 자산배분

	국내	해외 (국내외 포함)
미래에셋생명	42%	58%
업계 평균	91%	9%

* 출처: 연합인포맥스, 2014년 12월말 기준

2014.04.01 ~ 2014.12.31

펀드명	수익률	변동성 (연율화)
글로벌MVP60	5.94%	4.29%
글로벌MVP30	4.21%	2.46%

펀드 포트폴리오 변경 시뮬레이터



2. 향후 계획

Collaboration 강화

- 국내외 우수 운용사 지속 발굴 및 협력강화
 - 고객의 장기투자 안정성을 높일 수 있는 다양한 자산 추가 발굴
 - 변액보험 상품에 자산을 추가 탑재

* 현재 총 32개의 글로벌 운용사와 협업



고객 포트폴리오 정기검진

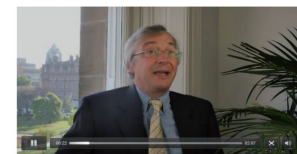
- 고객의 투자 포트폴리오에 대한 정기 분석 및 대안 제시
 - 장기투자에서 포트폴리오의 정기 점검은 필수적
 - 하지만 글로벌 관점의 포트폴리오 점검은 PB 등 고객자산가에 초점
 - 변액보험 계약자 모두에게 수준 높은 포트폴리오 정기 건강검진 시행

- '찾아가는 진심 서비스'
 - 모바일 시스템을 활용한 찾아가는 PB서비스



모바일 시대의 고객소통

- 투자 정보제공 방식의 혁신
 - 선진 사례에서 동영상 통한 운용정보 전달 Trend 확산



Market Review October 2014
Our Head of Global Strategy, Andrew Williams, introduces the latest edition of Global Outlook, a summary of our House View.
Duration: 04:55:57
Published: 21/10/2014

Related videos



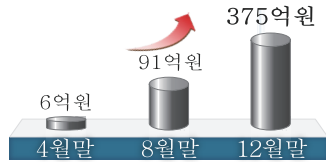
- '말하는' 자산운용보고서를 통해 고객 정보전달력 향상

고객의 안정적 노후자금 형성을 위한 수익률 제고와 고객소통 확대

3. 우수 사례

✓ 자산배분 솔루션 고객 선호도 증가

MVP펀드 AUM추이



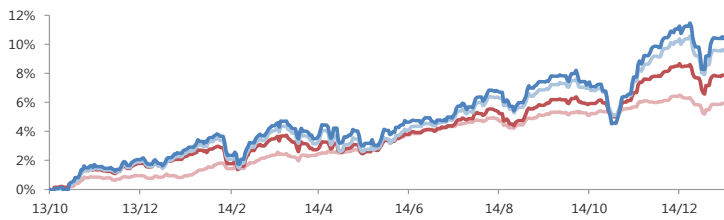
MVP펀드 계약건수 추이



* 전문가 위임형 자산배분 솔루션 (MVP펀드) 2014년 4월 1일 출시

안정적 운용과
글로벌 포트폴리오
인식 확산으로 많은
고객들의 노후자산
축적에 기여

✓ 고객 성향별 포트폴리오의 안정적 성과



3. 우수 사례

글로벌 포트폴리오를 통한 장기 고객자산 형성에 기여

2013~2014 2년간 변액펀드 총 누적수익률

미래에셋생명 9.66% vs 업계평균 2.82%

* 출처: 연합인포맥스

** 계산방식: $(1 + 2013년\ 금액가중\ 수익률) \times (1 + 2014년\ 금액가중\ 수익률) - 1$

저금리 지속에 따른 고유계정 해외투자 확대

- 국채 10년 금리 2.3%로 생명보험 업계 평균 부담이자 5.1%를 2.8%p하회
→ 국내채권 대비 금리와 신용등급이 높은 해외채권 확대 필요
- 대만 생명보험사 사례
 - 2000년대 이미 2% 금리 수준 지속. 부담이자 4.5%대비 역마진 발생
 - 해외투자 비중을 최대 45%로 확대하여 4.2%대의 보유금리(YTM)유지
- 역마진 해소를 위한 해외 자산 확대
 - 당사는 2014년 미국채 및 미국회사채에 투자하여 국고 10년 투자 대비 170bp 자산 보유금리(YTM) 개선

“고령화 대비 보험상품 개발”

홍국생명

I. 실적 (고령층을 대상으로 개발한 보험상품)

무배당 실버종신 보험 (개발일자:2006.10.2)

- 노후에는 수술과 입원, 사후에는 사망을 보장하는 고령자 전용 종신보험
- 최대 76세까지 가입 가능 및 가입금액 1,000만원 이하의 무진단으로 가입

보유계약건수



판판한 인생 무배당 암보험 (개발일자:2013.2.1)

- 보험시장의 소외 계층인 고연령·유병자를 위한 암보험
- 가입나이 61세부터 최대 80세까지 고연령 가능

보유계약건수



2. 향후 계획

선지급 옵션 종신보험

- 종신보험 가입자대상 사망보험금
선지급 옵션 제공
- 사망보험금 선지급 금액으로 노후자금
(연금) 설계 가능

연금보험 Up grade

- 연금개시 후 LTC발생시 연금액 증액
- 연금개시 전 발생시 일시금 지급
- 연금개시나이 단축하여 조기 연금 수령
- 35세부터 연금 수령 가능

노후실손 의료보험

- 현행 실손의료보험 보다 가입나이 증대
→ 50세부터 최대 75세까지 가입
- 공제금액 확대를 통한 보험료 부담 완화
→ 합리적 의료이용 유도

간편심사(SI) 보험

- 고령자 대상 간편심사 보험 개발
- 고령자가 가입하기 힘든 입원·수술
보장 추가

3. 우수 사례

고연령층 대상 암보험 개발

✓ 개발 배경

- 고령화 사회로의 진입에 따라 고연령 계층의 보험시장 확대
- 보험시장의 소외계층인 고연령·유병자를 위한 보험 필요

✓ 주요 특징

- 고연령층의 대표적인 질병인“고혈압·당뇨병”에 대한 계약 심사 과정을
거치지 않는 암보험으로“고혈압·당뇨병”이 존재 하여도 가입 가능
- 가입나이 61세부터 최대 80세까지 고연령 가입 가능
- 보험료 할인 혜택 우수
 - 건강플러스 할인 : 고혈압·당뇨병이 없으면 보험료의 5% 할인
 - 부모사랑 할인 : 계약자가 자녀인 경우 보험료의 1% 할인
- 10년만기(갱신형) 상품으로 종신까지 갱신 가능

“저금리하의 자산운용” (장기투자)

알리안츠생명

1. 자산운용 실적

선진 시스템을 통한 ALM 및 Risk 관리

- 유럽 보험사에 요구되는 리스크관리 체계인 Solvency II 를 추종함으로써 선진화된 리스크 관리 체계를 구축 중
- ALM (자산부채종합관리) 에 중점을 둔 자산운용을 수행하고 있으며 듀레이션 확대를 위해 금리파생상품 (KTB forward) 등을 활용한 듀레이션갭 축소 실행

* Duration : 2006년 4.8 2014년 7.8 “3” 확대 함

장기/안정적 자산운용 수행

- AA 등급 이상의 우량 채권에만 투자 (RBC기준) 하고 있음
 - 10년이상 장기채권 4조7600억원 규모(전체 채권 자산 9조2,000억원 중 약 52%)

높은 이자/배당수익 달성

- Fixed Income Cash Flow 로 높은 Current Income (이자/배당수익) 을 기록
 - Fixed Income자산 중 80% 이상 차지하는 채권자산 이자수익이 4.6% 기록
- 자산매매로 인한 손익 변동성을 통제해 책임준비금을 효과적으로 커버함

2. 자산운용전략

자산 듀레이션 확대

- 선진 파생금융을 활용한 듀레이션 확대
 - 기 투자 확대 : KTB Forward, KTB asset swap
 - 신규투자검토 : Forward-starting IRS, CMT Forward-starting swap 등
- 신용도가 우량한 해외채권 장기투자 확대
 - CNOOC, SINOPEC, State Grid Corp. of China 등 중국 SOE 투자 확대
 - 말레이시아, 카타르, 이스라엘 등 아시아권 우량 Sovereign 투자 확대 검토

대체투자 비중 확대

- 상대적으로 Risk 대비 수익률이 우수한 인프라자산 투자 확대
- 해외 금융 채널 활용한 다양한 대체 투자건 검토 및 투자
 - PIMCO GCOF / TacOpps Fund, Oaktree Opportunities Fund 등 신규투자 검토
 - 기 투자한 Pan Asia REITs와 국내외 수익형 부동산을 기초로 한 REITs 투자 확대 검토

3. 자산운용관리 우수 사례

KTB Forward 거래

- 개요
 - 거래상대방과 약정을 통해 미래의 어느 시점에 국채를 인수하기로 하는 계약
 - 약정을 통해 미리 정하는 사항들
 - * 인수할 국채의 종류 (주로 20,30년 국채지표물)
 - * 인수할 국채의 수익률
 - * 거래계약일, 거래 만기일 (국채 실물 인수도일)

- 거래구조



- 기대효과

- 계약 당시 투입자금 없이 듀레이션을 확대할 수 있음
- 계약 당시의 시장수익률로 거래만기일 인수할 국채의 수익률을 확정할 수 있음

3. 자산운용관리 우수 사례

KTb Forward 거래 (계속)

• 당사의 거래 현황

거래일	만기일	금액	수익률	국채만기	비고
2011.10월	2014.9월	1,500억	4.11%	2030.12	만기상환
2011.11월	2014.9월	400억	4.01%	2030.12	만기상환
2012.02월	2014.9월	1,500억	3.95%	2031.12	만기상환
2012.03월	2014.9월	1,600억	4.14%	2031.12	만기상환
2012.08월	2013.3월	400억	3.14%	2031.12	만기상환
2012.10월	2015.9월	400억	3.05%	2031.12	
2012.11월	2015.9월	400억	3.11%	2031.12	
2013.6월	2015.9월	1,000억	3.89%	2031.12	
합 계		7,200억	3.88%		

* 총 7,200억 중 5,400억이 만기 상환되어 현재 잔액은 1,800억원임

3. 자산운용관리 우수 사례

KTb Forward 거래 (계속)

• 듀레이션 확대 효과

구분	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년
자산 듀레이션	6.1	6.2	6.3	6.5	7.5
Forward 듀레이션	-	0.2	0.8	0.8	0.2
총자산 듀레이션(A)	6.1	6.4	7.1	7.3	7.8
부채 듀레이션(B)	8.7	9.6	10.7	9.9	10.4
듀레이션 Gap (A-B)	(2.6)	(3.2)	(3.6)	(2.6)	(2.6)

- Forward 계약 보유 기간 동안 총자산 듀레이션 확대 효과 발생
- Forward 계약을 통해 초기자금 소요 없이 듀레이션 갭을 축소할 수 있음
- Forward의 기초자산을 장기 국채로 정하여 효과적인 장기투자 가능



④ 손해보험

“보험관련 전문인력 양성 강화”

현대해상

목 차

1. 실적
- 2.향후계획
- 3.우수사례

I. 실적

보험관련 자격증 소지자 보유 현황

(단위: 명)

구 분	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년
보험계리사	28	32	31	37	45
손해사정사	282	308	323	321	339
CPCU	21	22	29	33	34
AFPK	560	601	609	604	607
CFP	31	34	35	36	34
APIU	19	24	62	70	201
ACIU	12	28	43	58	164
합계	953	1,049	1,132	1,159	1,424

- * CPCU(Chartered Property Casualty Underwriter) : 미국손해보험 공인언더라이터
- * AFPK(Associate Financial Planner Korea) : 개인재무설계사
- * CFP(Certified Financial Planner) : 국제공인재무설계사
- * APIU(Associate Personal Insurance Underwriter) : 개인보험심사역
- * ACIU(Associate Commercial Insurance Underwriter) : 기업보험심사역

2. 향후 계획

1) 교육 강화

- 보험전문인 양성 교육과정 강화
 - 교육형태 및 교육내용 개선
 - 교육인원 지속 확대 (의무수강부서 지정)

2) 자격증 관련 인센티브 제공

- 자격증 취득지원제도 재정비
- 자격증별 혜택 세분화 (승진가점, 취득지원금, 축하금)

3. 우수 사례

1) 교육 지원

- 보험계리사/손해사정사 자격시험 대비과정 실시
 - 1차/2차 시험대비반 운영
 - 최종 결전학습 운영 (3주)
- 보험심사역 자격시험 대비과정 실시
 - 교육형태 : 원격교육 & 핵심요약과정
 - 의무수강부서 지정 및 부분합격자 별도 관리

3. 우수 사례

2) 인센티브 제공

- 자격수당 지급
 - 보험계리사 : 현업 월 30만원, 비현업 월 10만원
 - 손해사정사 : 현업 월 5만원, 비현업 월 3만원
 - C P C U : 월 10만원
- 인사 승진가점 부여
 - 보험계리사 (2점)
 - 손해사정사 (2점)
 - 보험심사역 (0.5점)

SNS를 활용한 소통 마케팅

LIG손해보험

1. 실적

YouTube등 SNS를 활용한 소통 마케팅으로 유입고객 증가



집계기간 : 2014.08~2014.09(2개월)

목표 조회수 : 2,000,000

달성 조회수 : 2,709,316

+ 35% 초과 달성

영상 소재의 참신성 & 효과적인 Media Plan을 통한 소비자 브랜드 노출 성공

2. 향후 계획

고객 Communication 전략

정보비중을 최소화한 재미있는 영상으로 고객의 관심을 끌고
Media Plan 가동으로 Brand 확산을 수행

✓ 정보비중을 최소화한 재미있는 영상

Attractive



관심을 끌고

Humor



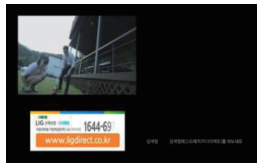
끝까지 보고싶고

Trendy



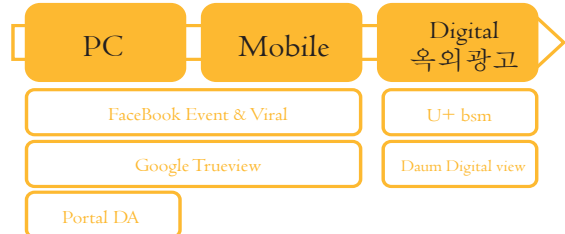
공유하고 싶고

Information



아!! LIG자동차 보험이구나!!

✓ 확산을 위한 Media Plan



[YouTube 채널]



[Facebook]



[Digital 옥외광고]



2. 향후 계획

온라인 캠페인 단계별 전략

향후에도 고객과의 양방향 소통을 지향하고
고객들의 공감을 일으킬 수 있는 방식의 온라인 캠페인을 지속 수행할 예정

[1st Phase]

Entertainment 와
Engagement를 고려한
Diffusion 마케팅

본원적 Needs(상품, 가격,
서비스)와 Entertainment 요소를 고
려한 자발적 참여유인 제공

[2nd Phase]

SNS 마케팅

SNS 마케팅을 통하여
브랜드 인지도를 상승시키고
LIG 다이렉트 만의
독자적인 브랜드 컨셉을
포지셔닝

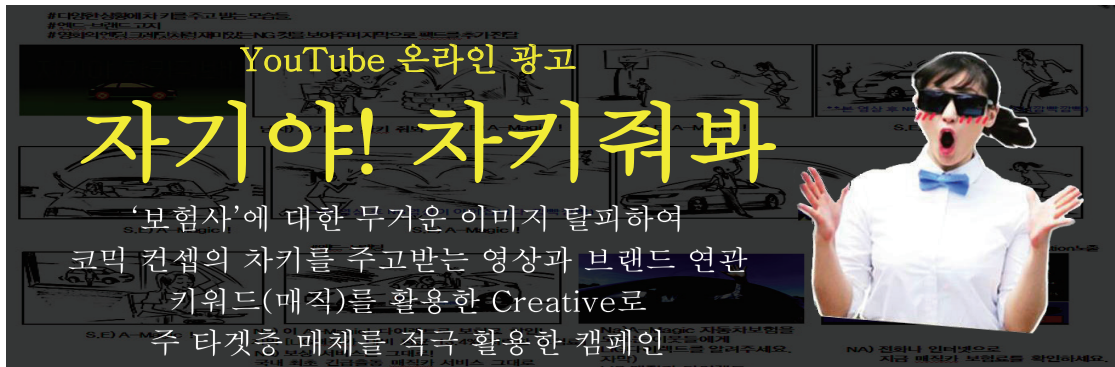
[3rd Phase]

Consistency
(상시 운영)

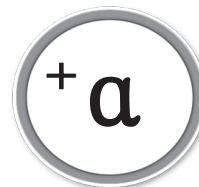
일상 콘텐츠로 고객들의 공감을
일으키고 이슈에 따른
탄력적 운영으로
고객들과 소통에 중점

3. 우수사례

YouTube등 SNS를 활용한 소통 마케팅으로 유입고객 증가



(*남성 99%, 25~34세 45%
타겟 조희 집중)



(* 브랜드 인지 고객 검색광고,
DA 등을 통한 사이트 유입 상승)

3. 우수 사례

캠페인 결과

보수적인 보험시장에서 코믹 Viral 영상 컨셉은 Risk한 도전이었으나, 기업보다는 소비자 중심의 전략이 중요하다는 것이 증명된 캠페인이었음

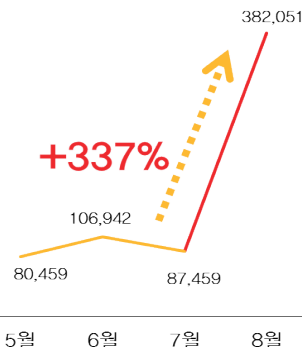
온라인 광고제 수상



- ✓ 주관 : 미래창조과학부
- ✓ 수상 : '퍼포먼스 부문 금상'
- 보도자료 작성 배포
- 30여개 신문사 온라인 기사화
- 포탈 브랜드 검색 결과
- 수상내용 긍정적 뉴스 PR

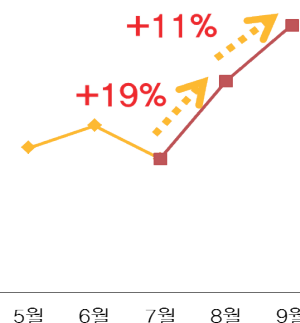
유입량 변화

[모바일 사이트 유입량 변화]
[단위: 건]



인입 콜 변화

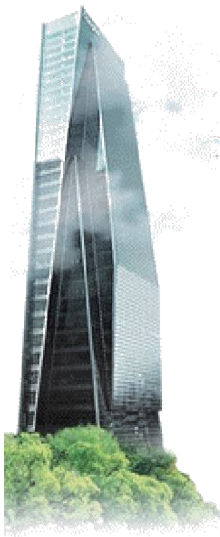
[일평균 Call Data 변화]



“해외시장 진출현황 및 계획”

동부화재

Table of Contents



1. 회사개요
2. 해외진출현황
3. 미국사업 성장요인
4. 아시아시장 진입전략
5. 해외사업 확장계획

1. 회사개요

History & Highlight

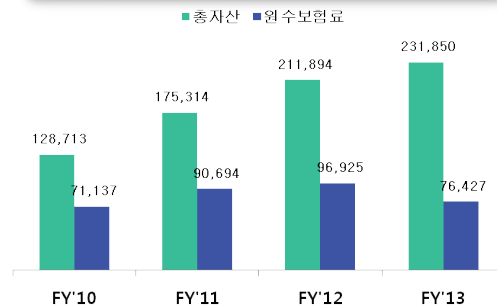
- 한국 최초의 자동차보험 전문회사로 1962년 3월 설립
- 1994년 이후 20년 연속 흑자경영
- 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 국내 손해보험사 중 최초로 DJSI World에 편입되었으며, 2014년 2년 연속 DJSI World에 선정
- 2014년 포브스 '아시아 50대 유망기업' 선정

신용등급

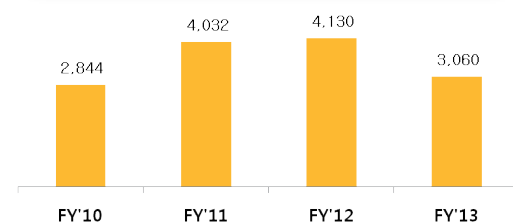
A.M. Best : A(Excellent) , 7년 연속

Standard & Poors : A-(Stable), 2년 연속

총자산 & 원수보험료 (단위 : 억원)



당기순이익 (단위 : 억원)



* 회계기간 변경에 따라 FY'13은 9개월(4월~12월)

Dynamic Dongbu

2. 해외진출현황

<표> 운영형태별 해외진출 현황

운영형태	진출국가	도시	설립일자	비고
영업지점	미국	괌	1984	
		하와이	2006	
		캘리포니아	2009	
		뉴욕	2011	
조인트벤처	중국	청도	2012	브로커사
지분투자	중국	중경	2014	보험사
	베트남	하노이	2015	보험사
주재사무소	중국	북경	2006	
	베트남	호치민	2011	
	인도네시아	자카르타	2011	
	영국	런던	2012	

3. 미국사업성장요인

미주본토 시장 진출 배경



- 1984년 동부가 한국자동차보험의 경영권을 승계하면서 괌지점을 인수하면서 진출.
- 20여 년 간 괌지점 운영 경험을 기반으로, 2006년 하와이 지점 개설.
- 하와이에서의 성공적인 사업운영을 기반으로, 2009년 미국 본토시장에 진입하기 위해 CA 지점 개설.
- 미 동부시장으로 확장을 위해, 2011년 NY지점을 개설함.

성장요인

1. 신뢰와 이해를 바탕으로 현지 대리점과 장기적 동반자 관계 구축
 - 괌지점, 30년 이상 관계 유지
2. 현지화 : 계약의 85% 이상은 현지인을 통해서 이루어지고 있음.
3. 한국시장에서 기성공한 보험상품 및 서비스를 현지에 도입
 - 긴급출동서비스 특약 도입
 - 신속한 계약인수심사 과정을 통해 1일 이내 인수여부 통보

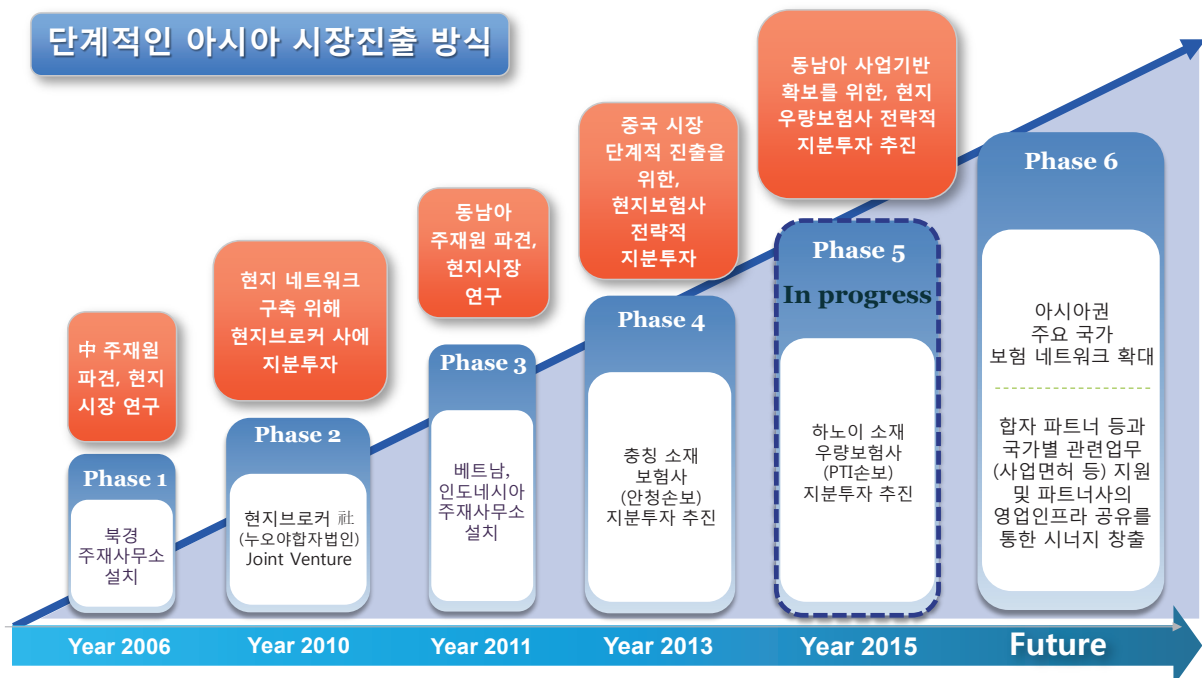
향후 계획

1. 미국 내 신규 지점 확대를 통한 점진적 시장 확대
2. 미국 선진시장의 성공적 경험을 기반으로 동남아 및 신흥시장에 진출



4. 아시아시장 진입전략

단계적인 아시아 시장진출 방식



개인사업부문

5. 해외사업 확장계획

추진방향

상품, 채널 및 지역 확대로 기존거점 지속 성장

괌

MS 1위 달성

하와이

대리점과 판매 상품 다양화를 통해 Hawaii TOP3 달성

캘리포니아

대형대리점 확보로 미 서부의 지역 본부화

뉴욕

상품 경쟁력 강화 및 판매채널 확충

신규거점 확보를 통한 글로벌 사업기반 확대

1. 기진출 지역에 대한 영업거점 확대

미주 : 현 미국 영업지점인 CA / NY 인근 지역으로 이익창출 기반 하 영업지역 확대
중국·베트남 : 현지 보험사 지분투자를 통한 성장잠재력이 높은 동남아시아 보험시장 진입

2. 성장성 높은 신흥시장 진출을 통해 해외 네트워크 확대

- 1) 현지사업모델 수립으로 영업거점 구축 : 베트남, 인도네시아 및 인근 국가
- 2) 재보험거점 확보를 위한 신규진출 준비 : 런던/싱가폴



⑤ 저축은행

“금융약자를 위한 서민금융 지원 및 창의적 금융인 우대”

SBI 저축은행

1. 실적

서민금융 지원

서민지원금융 공급

- 과거 5년간 햇살론 1,344억원 신규취급
- 주요활동
 - 서민금융피해 지원제도 도입
 - * 보이스피싱을 통한 사기피해시 최고 200만원 까지 보상
 - * 사망 및 80% 이상 후유장해시 채무전액 면제 (SBI FAMILY 멤버스 고객 대상)
 - 서민금융상품 확대
 - * 중금리대(10%~20%대) 서민신용대출 상품 출시 (U스마일론, U스마일 스피드론)
 - * 지역밀착형 서민신용대출 상품출시 (희망종합통장대출)
 - 금융접근성 확대
 - * 서민금융 거점점포 확대(총 2개 ; 18개 → 20개 지점)를 통한 금융소외지역의 금융접근성 제고

창의적 금융인 우대

고졸 텔러·전문역 일자리 창출

- 텔러직 고졸사원 공개채용 확대
 - 2014년 텔러공채 30명 중 10명 고졸 채용 (정규직)
- 장기근무 퇴직금융인 전문역 채용
 - 現 24명 재직 중

능력급제 시행

- 연봉 중 30% 능력급으로 설정
 - 저축은행 업계 최초 성과연동형 연봉체계 구축
 - 개인업적평가에 따른 능력급 차등인상
 - FY14기 연봉조정시 최초 적용

2. 향후 계획

서민금융 지원 계획

관계형 금융 확대

소상공인 대출상품 추진

- 취지 : 30%이상 고금리 대부업 및 불법사금융을 이용하고 있는 소상공인에게 10~20%대의 중금리 대출 상품으로 대환 등을 통해 금융지원
- 대상 : 지역 거점 인근의 카드 가맹점주
(SBI저축은행은 저축은행 중 가장 많은 거점을 보유하여 지역 밀착 영업에 유리)
- 출시 : 2015년 상반기중

2. 향후 계획

창의적 금융인 우대 계획

✓ 고졸사원 지속 채용·지원 및 IT 이공계 인력 선발

- ☐ 2015년 텔러 공개채용시 선발인원의 1/3 고졸사원으로 채용 확대
- ☐ 고졸사원에 체계적 교육지원 및 관리를 통해 텔러전문가(PB)로 육성
- ☐ 전산IT 인력 및 CSS(개인신용대출 심사)인력으로 2015년 대졸 공채 5명 내외 채용예정 (2014년 3명 채용완료)
- ☐ IT/이공계 인력에 대한 지속적 채용 및 확대 운영

✓ 발탁 조기승급, 포상확대 및 인센티브제도 도입

- ☐ 우수성과자 및 핵심인재에 대한 발탁 조기승급제도 마련 (2014년 7월)
- ☐ 우수성과자 半期 포상 및 年間 포상(올해의 SBI人 賞) 확대
- ☐ 상생 성장기반 및 성과추진을 위한 인센티브제도 도입 검토

3. 우수 사례

창의적 금융인 우대 사례

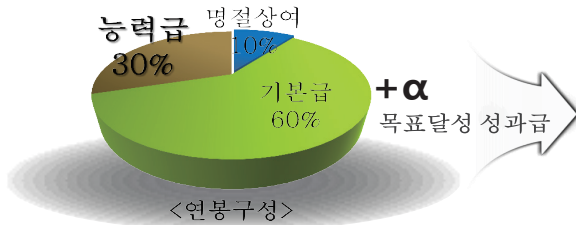
텔러직 “고졸사원” 공개채용 확대 및 전문역 채용 활발



- 경쟁력 확보를 위해 특성화고 졸업 예정자 및 금융자격증 취득자 우대선발
- 조직에 대한 만족도가 상대적으로 높아 낮은 이직률 형성(장기적 인재로 육성 가능)

- 금융업계 중·장년 (명예)퇴직인력 일자리 창출 및 노하우 활용
- 전문역 24명 중 60세 이상 11명 재직
- 후배직원에게 노하우 전파 및 성과 지속창출

개인 성과연동 “능력급” 도입



- 성과지향의 조직문화 형성
- 高·低 성과자에 대한 개인 보상차등
- 조직차원의 목표달성 성과급 운영을 통한 성과창출 시너지 도모



⑥ 카드 · 캐피탈

“신용카드 Big Data 활용 공공가치 제고”

신한금융그룹
신한카드

1. 실적

당사의 Big Data 역량을 활용, 총 5개 공공 컨설팅 과제 수행

추진 배경

- 신한카드 Big Data 역량



- 추진 방향
 - 창조금융 관점 빅데이터 성장동력 마련
 - 복지 등 공공정책 수립지원으로 따뜻한 금융 실천

Big Data 기반 공공 컨설팅 사업 추진

추진 실적

- 2014년에 총 4개 공공기관 대상으로 총 5개 컨설팅 용역을 수행함으로써 공공정책 수립/개선 지원

KINTEX

지역경제 파급효과 분석 및 정책 수립 지원

대한지적공사

지역 맞춤형 관광 컨설팅 (제천시 대상 시범사업)

한국문화정보원

외국관광객/국민여가 분석을 통한 정책수립 자료 제공

한국문화관광연구원

외국인 관광객 소비 패턴 분석을 통한 관광코스 개발

2. 우수 사례 - KINTEX 방문고객 분석

MICE산업 파급효과에 대한 객관적 측정 및 정책적 시사점 도출

KINTEX 방문 고객 분석

분석 목표

- 지역 내 경제 파급효과 측정
- 방문객 소비 성향 분석
- 개별 전시회 성과 및 특성 분석

분석 접근 방향

- 實 소비 데이터를 활용 기존 설문 방식의 표본조사 한계성 극복
- 정성 평가에서 정량 평가로 객관적 측정 가능

분석 결과 및 시사점

- 2013년 킨텍스 지역경제 파급효과
 - 고양시 內 年 + 52百억원 발생
 - 반경 5KM 內 + 45百억원 신장
 - 방문고객 특성 기반 고양시 연계 마케팅 제안
 - 1회성 방문 비중 72.1%
 - 20대 방문 비중 증가 (10년 대비 13년 : 男 + 88%, 女 + 40%)
 - 主 연계 소비 업종은
요식(30.1%) > 유통 (29.3%) 順
- 소비파급효과 검증 및 마케팅전략 반영

2. 우수 사례 - 제천시 관광객 분석

카드 소비 분석을 통한 관광정책 수립 기초 자료 제공

제천시 관광객 분석

분석 목표

- 방문 관광객 소비 특성 분석
- 소비 Data 기반 관광 권역 설정
- 관광객 유출입 경로 분석

스마트 관광정보 사이트 구축

- 빅데이터 분석결과를 바탕으로 관광지 추천 서비스 제공
 - 2015.2월 오픈 예정

분석 결과 및 시사점

- 實거래 기반 관광객 통계 제공
 - 관광객은 年평균 12.3% 증가
 - 방문객 中 남성 67.1%, 40대↑51%
 - 관광 권역 설정 (16개)
 - 기존 관광지 중심 관광권역을 GIS 기반 Data분석을 통해 再 설정
 - 관광 소비 및 유입지 분석
 - 연계 도로 발달로 1일 관광 가능 : 유사지역 대비 숙박비중 (4.3%) 低, 반면 주유비중 (48.3%) 高
- 스마트 관광정보 구축사업 전국확대 예정

2. 우수 사례 - 외국인 관광객 분석

외국인 관광객의 이용행태 분석 통한 관광정책 수립 자료 제공

외국인 관광객 분석

분석 접근 방향

- 기존 설문조사를 實 소비 데이터 분석으로 전환 객관성 확보

분석 목표

- 외국 관광객 實 소비 규모 측정
- 소비 업종 및 지역 분석
- 국가별 소비 특성 분석

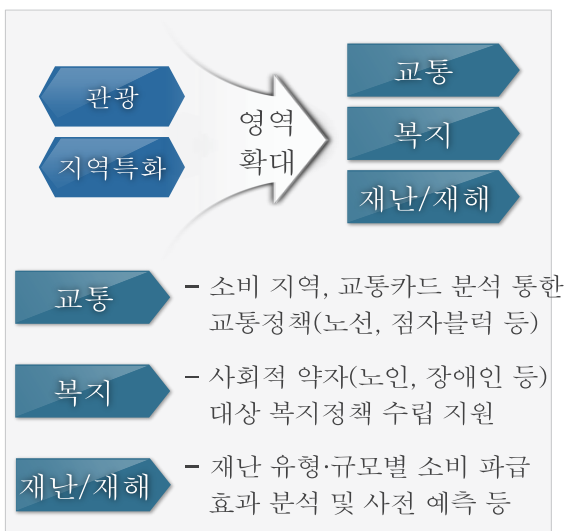
분석 결과 및 시사점

- 2014년 외국인 관광객 규모 추정
 - 카드 이용액 : 10조 9천억원 (전년대비 + 39%)
- 맞춤형 관광상품 개발을 위한 국가·업종別 특성 도출
 - 중국 관광객 비중 50% 돌파 (56%)
 - 의료관광 증가세 뚜렷 (+ 51%)
특히 카자흐스탄 급증 (+ 153%)
 - 제주도 지역 관광매출 증가 (+ 105%)

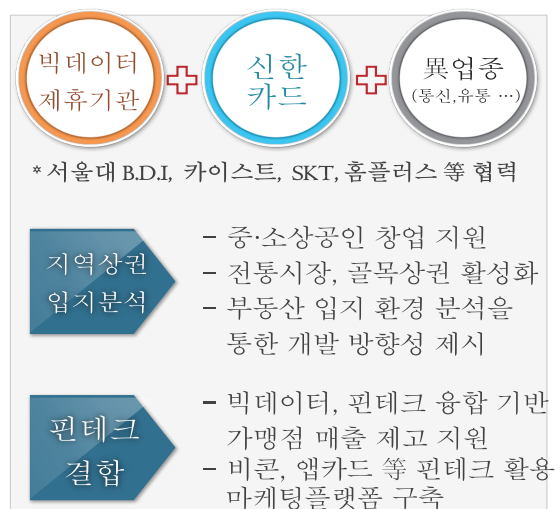
3. 향후 계획

공공 컨설팅 영역 확대 및 민간 영역 사업 지원 신규 추진

공공 컨설팅 확대

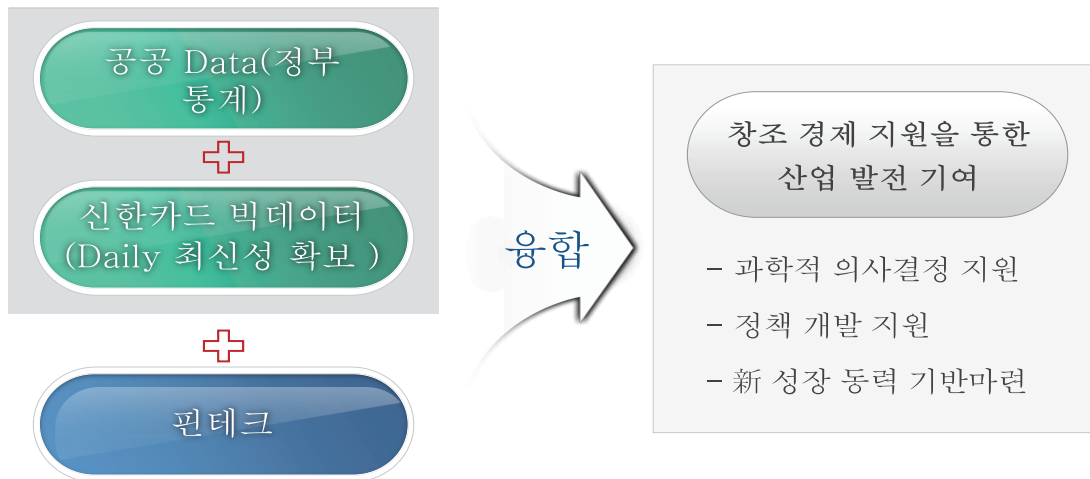


민간 영역 사업 지원 추진



4. 결론

정부·민간의 성공적 Big Data 협력 추진



“빅데이터 모바일 마케팅 플랫폼”

mobilbox

하나금융그룹
하나카드

1. 실적



서비스 Concept

- 모비박스는 하나카드의 모바일 서비스를 하나의 앱에 담아, 하나카드 고객의 스마트폰으로 더욱 편리하고 안전하게 모바일 Total 서비스로 제공되는 앱 서비스

주요 현황

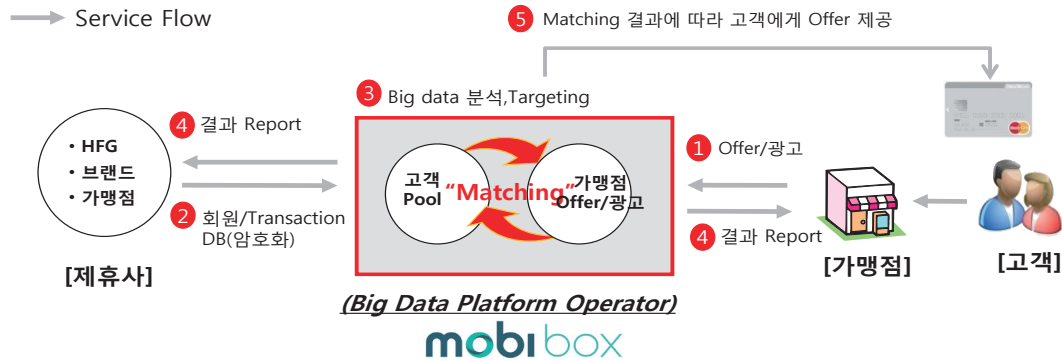
- '12년 12월 런칭(구. getmore)하여 약 2년여 만에 142만건 이상 다운로드 하였으며, 월 평균 접속수 332만건 / 일 평균 접속수 11만건 / 월 평균 방문율 63%로 타 금융앱 대비 활용 빈도가 매우 높음

2. 향후 계획

서비스 개요

Big Data 분석을 기반으로 한 新모바일 채널로써 모바일 Payment, 가맹점, 마케팅 Solution등을 포괄하여 실질적 결제 Transaction 모바일 플랫폼을 구축하고 이를 통해 고객↔카드사↔가맹점(광고주)간 相生의 선순환 구조 확보

✓ mobi box mobile Platform

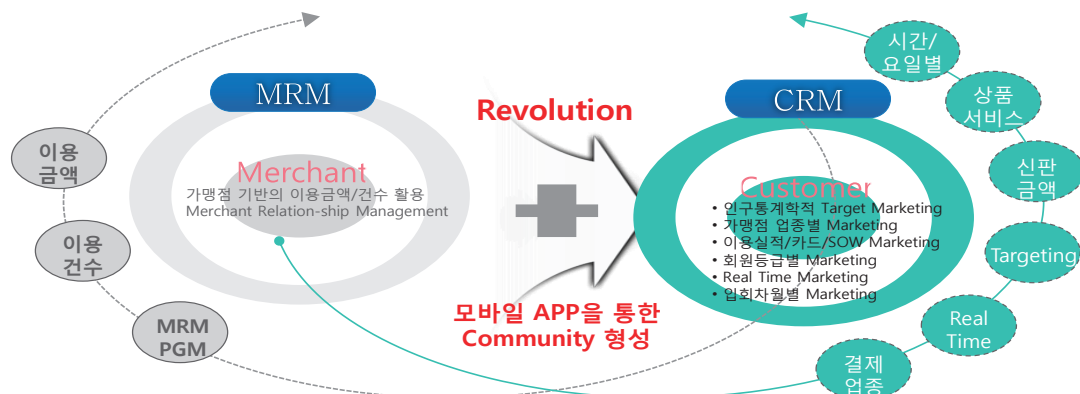


2. 향후 계획

Big Data 구성

가맹점 정보와 회원 결제정보 등 Big Data 분석을 통해 도출된 구매 추천 Logic 적용, 맞춤형 서비스 제공으로 MKT 효율성 증대 및 상품 개발, 고객 서비스 최적화 등에 활용

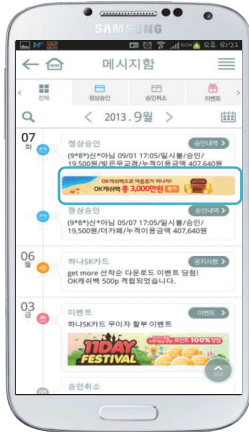
✓ Mobile Big Data (MRM+ CRM)



3. 우수 사례

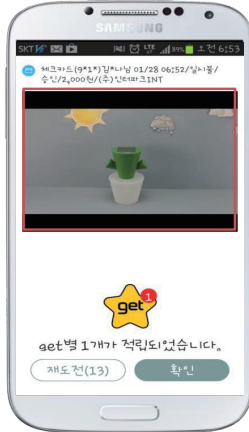
홍보Tool 소개

Big Data 기반 홍보 Tool



✓ 실시간 배너

메시지함內 노출되는
유일한 홍보툴로서
주목도 높은 타겟
마케팅이 가능



✓ 동영상 홍보

카드 승인 시 발송되는
Push 메시지(이용알림)를
통해 앱에 접속하면
경품 응모 및 홍보



✓ 체험마케팅

다양한 체험 EVENT에
응모, 체험단 모집을
통해 홍보와 바이럴
마케팅이 가능



✓ 팝업 홍보

App 방문 시 자동 노출
로 주목도가 높고 타겟팅
이 가능하여 즉각적이고
높은 유입 효과를 기대

3. 우수 사례

사례

Big Data 기반 모바일 마케팅 사례

제휴가맹점 홍보

사례 병원업종 이벤트 홍보

- Target Logic
 - 건강/생활+ 패션/잡화 선호도 선택
 - 회원의 결제 패턴 분석과 해당업종 (안경점 및 안과 등) 이용회원
- 홍보 방법
 - 해당 업종 카드 승인 시 메시지함 실시간 배너 홍보 / 타겟 팝업 홍보
- 효과
 - 타 매체 대비 2배이상 높은 반응율로 장기 제휴 마케팅 진행중

컨텐츠 마케팅

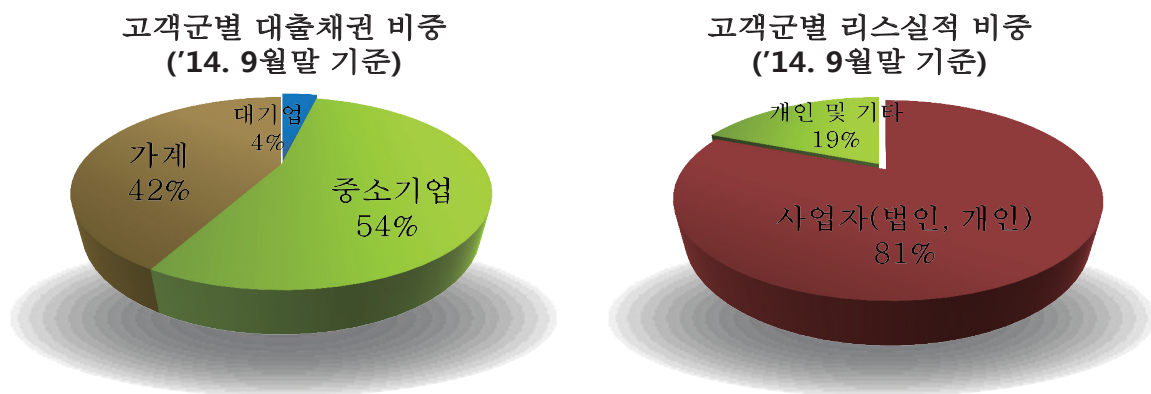
사례 SK hoppin 제휴 이벤트

- Target Logic
 - 공연/영화 선호도 선택 회원
 - 회원의 결제 패턴 분석과 해당업종 (극장 / VOD 결제) 이용회원
- 홍보 방법
 - hoppin 컨텐츠 동영상 홍보 및 링크
 - 해당 업종 카드 승인 시 메시지함 실시간 배너 홍보
- 효과
 - 기존 동일 채널 모바일 이벤트 대비 hoppin 컨텐츠 이용률 2.5배 증가

중소기업 금융지원을 통한 경제활력 제고

아주캐피탈

1. 실적 (여신금융업 전체)



- ✓ 여전업권의 대출은 중소기업에 집중 ('14.9월말 기준 21조원(54%))
- ✓ 리스실적 또한 대부분이 사업자대상으로서 기업금융지원의 핵심적 역할 수행 ('14.9월말 기준 7.3조원(81%))

2. 향후 계획 (여신금융업 전체)

온렌딩(On-lending) 대출범위 확대 (리스상품 포함)

- 중소기업의 설비투자에 필요한 기계설비리스를 온렌딩대출범위에 포함하여 저리의 투자자금과 기계설비를 동시에 제공
- 은행권 대출 이용이 힘든 중소기업의 투자를 증가시켜 경제활력 제고

부동산리스 취급

- 부동산리스를 통해 중소기업 및 영세사업자에 공장 및 점포 임대
- 창업중소기업 등에 설비와 공장, 점포를 동시에 제공하여 원스톱 금융서비스 제공가능
- 이에 원활한 부동산리스 시행을 위한 일부 세제특례 필요
- * 취득세 한시적 감면, 리스실행이전 일시보유부동산에 대한 법인세, 재산세법상 특례 등

기계설비리스 관련 제도개선을 통한 기업금융 활성화

- 기계설비리스 이용기업의 대부분이 리스기간 만료후에 인수하여 사용하는 점을 고려하여 투자시에 부여되는 각종 혜택 필요
- 장기 운용리스에도 중소기업투자세액공제 혜택 부여
- 중소기업이 리스 만기시점에 설비를 인수할 경우 취득세 감면혜택 부여 등

3. 우수 사례

개요

- KOFC-아주캐피탈 간접대출(On-Lending)
- 지원 대상 : 3년 이상 경과한 노후화물차를 교체하는 운송회사, 개인사업자

시행 배경

- Sales-Cost Synergy를 기반으로 중소서민 금융 지원
- KOFC와의 Financing Chain을 기반으로 아주캐피탈 영업 Network를 활용해 노후화물차 교체 수요 고객에게 상대적으로 저렴한 금리의 금융 서비스 제공

운영 구조

- 아주캐피탈 대출 실행 후, KOFC가 아주캐피탈에 자금 배정하는 방식
- 아주캐피탈은 고객 신용 Risk를 수용하나 조달 안정성을 확보하는 한편, KOFC는 아주캐피탈의 신용 Risk를 수용하나 고객 신용 Risk는 Hedge

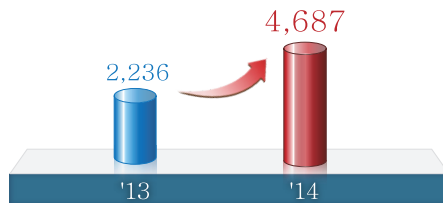
채권 관리

- 연체 발생 시 KOFC로부터 배정받은 자금을 전액 상환하며 이후 아주캐피탈 자금으로 전환하여 채권 관리 시행

3. 우수 사례

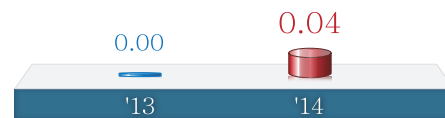
실적 현황

* 단위 : 백만원



연체채권율 현황

* 단위 : %



✓ '14년 영업실적(4,687백만원) 전년 대비 110% 증가

✓ '14년말 연체채권율(운영 2년 경과) 0.04%로 양호



⑦ 금융 공공기관

금융 공공기관

2015. 2. 3 | 관계기관 합동

목 차

1. 신용보증기금
2. 기술신용보증기금
3. 예금보험공사
4. 한국주택금융공사
5. 한국거래소
6. 한국예탁결제원
7. 한국증권금융
8. 코스콤
9. 금융결제원

우수 중소·창업기업 지원

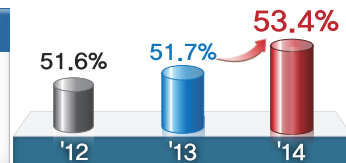
2015. 2. 3. | 중소기업의 희망디딤돌
KDIT 신용보증기금

1. 창업 활성화를 위한 '14년 신용보증 지원 실적

- ✓ 창업기업에 대한 신규공급 비중을 점진적으로 확대
- ✓ 성장단계별 창업기업 맞춤형 보증 우대지원 프로그램 도입
- ✓ 우수 창업기업 전담 취급조직 신설(창조금융센터)

'14년도 창업기업에 대한 보증지원 실적

- 총보증 지원 11.8조원, 신규보증 지원 5.8조원
- 전체 신규보증* 중 창업기업의 점유비 53.4% ('13년 51.7%)
- * '14년 전체 신규보증 지원 10.9조원



유망창업기업 성장지원 프로그램 도입

- 창업기업의 업력*에 맞추어 한도, 우대사항 등을 차등 지원
- * 예비창업자, 신생기업(~1년), 초기기업(1~3년), 성장기업(3~5년)
- 전문자격, 우수 아이디어 및 기술·지식 보유기업이 지원 대상
- 퍼스트펍권형 기업 발굴: 우수 창업기업을 3년간 집중 지원

지원실적

(단위:억원)

예비	신생	초기	성장
577	3,292	2,911	2,407

주)신규보증공급 기준

창조금융센터 신설

- 예비창업자, 퍼스트펍권 기업 등 우수창업기업 발굴지원
- 전국 8개 창조금융센터 신설 및 34명의 전담인력 배치

- 퍼스트펍권 기업 지원
 - 신규발굴 51개
 - 보증지원 198억원

유망창업기업에 대한 맞춤형 지원으로 창업 생태계 조성

2. '15년도 신보의 창업지원 계획(part1)

- ✓ 창업기업에 대한 신용보증 지원 확대
- ✓ 유망창업기업 성장지원 프로그램 고도화



'15년도 창업기업 지원 계획

- 창업기업에 11.4조원의 보증을 지원하여 경제기반 강화에 일조
* ('14) 11.1조원 ⇒ ('15) 11.4조원(0.3조원 ↑)
- 전체 신규보증* 중 52% 이상을 창업기업에 공급
* '15년도 신규공급 계획 9.5조원

창업지원 프로그램 개선

- 유망창업기업 지원대상을 설립 후 7년으로 확대하여 우대지원
* (현행) 설립후 5년 ⇒ (개선) 7년
- 창업지원법령 및 정책기관의 창업기업 금융지원 기준 업력(설립후 7년)과 일치

산업연관효과 및 고용효과가 큰 유망창업기업을 집중 지원하는 방식으로 창업지원의 질적 구조 개선

창업분위기 확산으로 창조경제 활성화 지원

2. '15년도 신보의 창업지원 계획(part2)

- ✓ 창조금융센터 조직 및 업무영역 확대
- ✓ 우수 창업기업 발굴지원 체계 다변화·활성화



우수 창업기업 발굴 활성화

- 퍼스트펭귄형 기업 발굴 확대
* ('14) 50개 ⇒ ('15) 100개 발굴 계획
- 유관기관과 공동 발굴·지원 체계 구축
– 은행 등과 협업으로 창업기업 공동지원 프로그램을 마련하고 기업을 밀착 지원*
* 경영 및 재무관리, 컨설팅 등 비금융 지원 포함

창조금융센터 조직·업무 확대

- 성장 유망한 창업기업 발굴·지원 역량 확대를 위해 인력 12명 증원
– 수도권 4개 창조센터에 각 1개팀 증설
- IP 보증을 주된 업무영역으로 추가
– Start-up의 지식·기술 개발 및 사업화를 지원하여 미래 성장가능성을 증대

우수 지식·기술을 보유한 성장유망 창업기업을 능동적·선제적으로 발굴·지원하는 시스템으로 고도화

미래 가치가 높은 Start-up 집중 지원을 통해 경제활력 제고

3. 우수 사례 (주) 에스브이

“퍼스트펭귄기업 보증프로그램” 으로 청년창업 기업을 지원하다

퍼스트 펭귄기업 보증 프로그램

- 유망창업기업 중 핵심 강소기업에 대한 특화보증 지원 프로그램
 - 지원대상 : 성장 잠재력이 높고 기업이 정신이 탁월한 창업기업 중 경쟁력평가가 양호한 기업
 - 지원조직 : 신보의 창조금융센터 (2014년 신설)
 - 우대내용 : 3년간 Credit-Line을 설정하여 한도 우대* 및 보증료 0.5%p 감면
 - * 보증한도 : Min (30억원, 추정매출액의 1/2) Vs 일반기업 : 매출액의 1/4 ~ 1/6

기업개요 [(주)에스브이]

- '14. 9월 창업 (대표 강OO, 33세)
- 제품 : Groupmap(SNS)
 - 회원이 속한 사회적 집단명의(익명)로 사회적 관계망을 형성하는 제3세대 SNS
- SI업체 3년 근무경험을 바탕으로 창업

- 매출액 없음
- 보유자산 없음
- 심사기준 저축

일반기준
지원 불가

필요자금 : 운전자금 10억원

3. 우수 사례 (주) 에스브이

“퍼스트펭귄기업 보증프로그램” 으로 청년창업 기업을 지원하다

사업성 분석

- 신개념 제3세대 SNS
 - Groupmap : 익명성, 편리성에 기초하여 정보의 질을 높일수 있음

기술성 분석

- 독창성과 우수성을 인정받아 특허 출원 중 (특허법인 기술성평가 S등급)
- 지식자산 평가 상위

시장환경 분석

- 인터넷이용자수 지속증가
- SNS 이용자 급증 및 서비스 다변화

업종 분석

- 독창적 아이디어에 기반한 새로운 Trend요구
- 과감한개발투자, 기술의 선점이중요

보증지원의 효과

- 최저금리 실현 (대출금리 1.95%)
- 앱개발기간 단축으로 조기 사업화 진행 ('15년 6월 → '15년 2월)
- 미국, 일본 동시 서비스 진행 중

필요자금 전액 지원

3. 우수 사례 (주) 바이젼

자식기술 우수 창업기업을 지원하기 위해 창조금융센터를 신설하다

✓ 창조금융센터

- 창조경제 활성화를 위해 2014년 하반기 신설한 신보의 창조금융 전문 조직
 - 전문심사, 지식기술 우수기업의 발굴과 지원, 관계형 금융 지원에 집중
 - 금융지원 외 창업 컨설팅, IPO 지원 등 비금융 지원을 병행

기업개요[(주)바이젼]

- '12. 8월 창업 (대표 김OO, 56세)
- 제품 : 제4세대 자전거
 - 체인없는 허브 직렬형 자전거(HANK)
- 창업 후 연구개발에 집중하여 여유 자금 부족

개발완료 후 양산자금 3억 필요

부정적 요소

- 차입금 과다
(차입금 13억원 Vs 매 출액 4억원)
- 자기자본 전액잠식
(순이익 -2 억원)
- 국내 자전거 시장 과점화

긍정적 요소

- 세계최초 체인없는 자전거 개발
- 다수의 특허권과 디자인권 보유
- 자전거 시장의 고급화, 편의성 강조 trend

3. 우수 사례 (주) 바이젼

자식기술 우수 창업기업을 지원하기 위해 창조금융센터를 신설하다

일반 영업점

- 기술력에 대한 전문 평가 필요성 인식
- 심사항목 저축에 따른 리스크 부담

창조금융센터로 추천

창조금융센터

- 지식 기술력과 미래성장성 종합 평가
- 신용등급 저조, 심사항목 저축에 불구하고 보증지원의 타당성 확인

지식재산보증 3억원 지원

보증지원의 효과

- 2014 대한민국 친환경대상
산업통상자원부 장관 표창 수상
- 2014 EURO BIKE SHOW에서
전세계 전문가들로부터 호평

유럽의 자전거 전문기자들도
한결같이 “바이젼 행크가 메이드 인
코리아가 맞느냐”며 엄지손가락을
치켜세우고 있다 -일요시사-

“창의성” 을 “준비된 창업” 으로

－ 예비창업자 사전보증 －

2015.2.3. | 기술보증기금

1. 예비창업자 사전보증

기술, 아이디어 등 “창의성” 을 “준비된 창업” 으로

- ✓ 우수기술 보유 예비창업자의 창업자금 조달가능성을 창업 前에 예측 가능토록 하여 “준비된 창업” 을 통해 성공창업 견인



- (지원대상) 우수 아이디어 보유 예비창업자 및 전문가 예비창업자
- (지원한도) 최대 10억원 (전문가창업의 경우)
- (우대내용) 100% 전액보증, 보증료 0.5%p 감면, 멘토링 지원



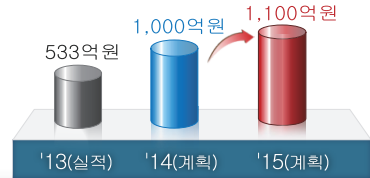
* 지원기간 : ’ 13년4월~ ’ 14년

2. '15년도 지원 계획

지원확대와 성공창업을 위한 프로그램 업그레이드

지원금액 확대

- '14년 지원목표 대비 100억원 증가한 1,100억원으로 지원계획 설정
- '14년 1,000억원 ⇒ '15년 1,100억원 (100억원 ↑)



성공창업 지원

● 우수아이디어 보유 예비창업자 발굴

- 창조경제타운, 창업진흥원, 지자체 업무협약

* '14년말 16개 기관과 협약체결

● 예비창업자 금융비용 부담완화

- 금융기관 특별출연 협약보증 확대추진

* 기업 · 국민은행 협약체결(전액보증, 보증료 0.5%p 감면)

● 맞춤형 컨설팅 제공

- 창업컨설팅, 교육프로그램 연계

* '14년 새싹기업강좌 349명, 벤처창업교실 191명 수료

3. 우수 사례 (주) 테코

창업자금 지원 및 시설자금 연계로 성공적인 창업 유도

창업 전

예비창업자 배 ○ ○ (71년생)

- 해당기술분야 박사학위자
- 부산과학기술대학 교수 재임
- 다양한 연구실적 및 산학연 과제 수행
- 현대모비스 재직시절 현장 근무 경험
- 연구결과를 바탕으로 제품화 구상 완료
- ✓ 창업자금 조달방안 및 창업절차에 대한 고민

예비창업자 사전보증

- 창업자금 조달방안 상담
- 사전보증 평가 및 컨설팅
- 운전자금 270백만원 지원결정
- 보증지원 전 창업멘토링

창업 후

(주) 테코 ('13.10월 설립)

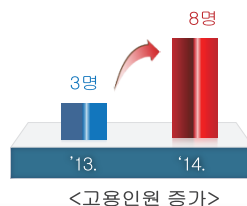
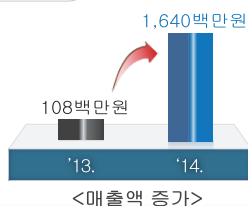
- 업 종 : 자동차부품 생산용 수용성 도장부스 제조, 설치
- 사업장 : 부산, 양산(자가 생산공장)
- 자본금 : 50백만원

보증지원

- 운전자금 270백만원
- 시설자금 900백만원

✓ 예비창업자 사전보증 지원으로 창업에 성공

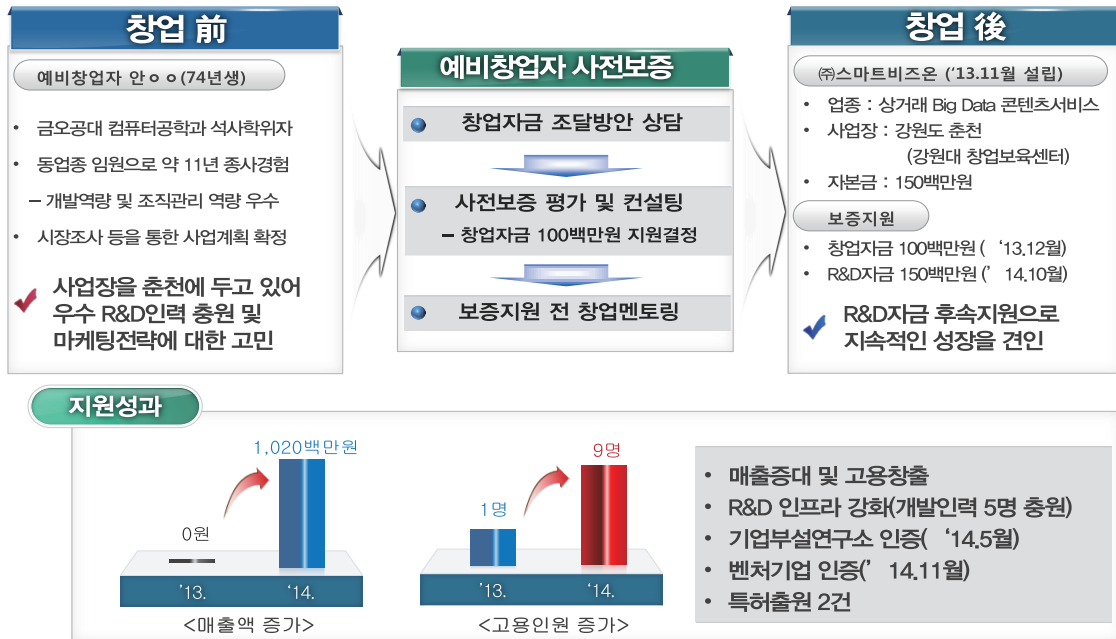
지원성과



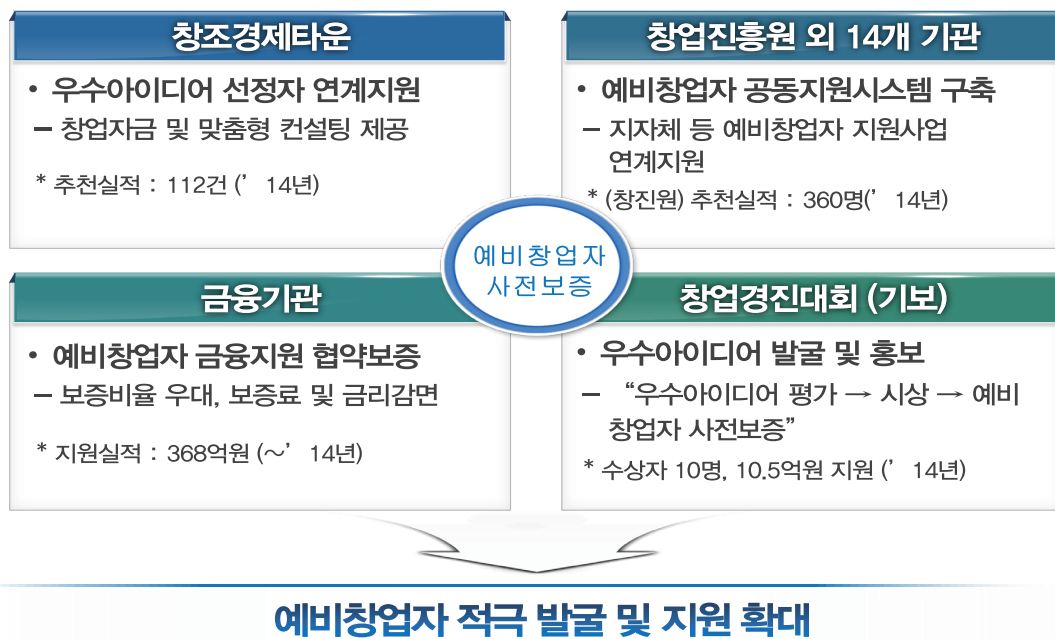
- 생산인프라 완비
- 매출증대 및 고용창출
- '15년 상반기 5명 추가채용 예정
- 벤처기업 인증('14년 4월)

3. 우수 사례 (주) 스마트비즈온

창업자금과 R&D자금 연계지원으로 지속적인 성장을 견인



3. 우수 사례 유관기관 협업체계 강화



“한국형 예보제도 신흥국 수출”

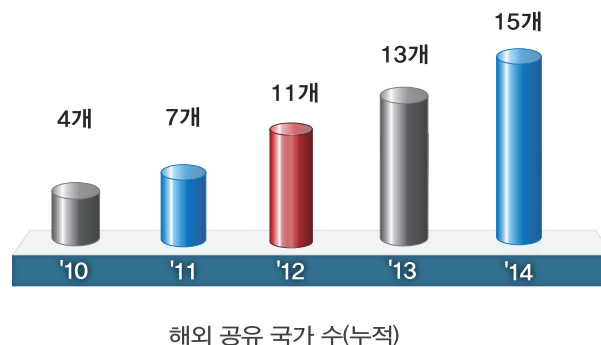
2015.2.3 예금보험공사

1. 실적

신흥국 대상 한국형 예보제도 수출

- 예금보험제도 운영경험 공유사업(Knowledge Sharing Program)

- 배경 : 글로벌 금융위기 이후 예보제도 중요성이 증대됨에 따라 예보제도 도입 추진 또는 선진화하려는 저개발 신흥국 증가
- 대상 : 총 15개 신흥국('10년 이후)
- 주제 : 예금보험제도 도입 지원(독립 기구화), 예보제도 운영 선진화 지원
- 방식 : 정책자문, IT 컨설팅, 공유 워크숍 개최 등



2. 향후 계획

지속적인 신흥국 금융 인프라 구축 지원

- 신흥국 금융 인프라 구축 지원을 통한 ‘금융한류’ 확산
 - 예보제도 도입기 국가를 대상으로 역량을 집중하여 효과 극대화
 - 인력 및 정보 교류 활성화를 위한 해외 예보기구와의 MOU 체결 확대
 - IADI와의 공동 지원사업 적극 추진
- 한국 예보제도의 글로벌 표준화
 - 예보제도 대내외 평가 및 환류를 통한 지속적인 선진화 노력
 - * 한국 예금보험공사는 '12년 올해의 예금보험기구상을 수상하는 등 글로벌 표준인 미국 예금보험공사(FDIC)에 근접 하다는 평가를 받고 있음
 - 국제예금보험기구협회(IADI) 내에서의 글로벌 리더십 강화

3. 우수 사례

한국형 예보제도 수출

- 예금자보호법 도입 및 예금보험공사 설립(몽골)
 - 사업 : ADB 컨설팅, KSP 정책자문 컨설팅(2010~2012)
 - 배경 : 몽골의 예금자보호법 도입 및 예금보험공사 설립 지원 요청
 - 성과 : 예금자보호법 입법화, 몽골 예금보험공사(DICoM) 설립(2013.8월)
 - 협업 : ADB, 금융연구원



〈예보 사장, 몽골 예금보험공사 창립 기념식 축사 (2013)〉

3. 우수 사례

예금보험 IT 시스템 수출

- 예금보험 IT 시스템 구축 지원(필리핀, 탄자니아)

- 사업 : KSP 시스템 컨설팅(2014)
- 배경 : 한국의 선진화된 예금보험 IT 시스템 벤치마킹 요청
- 성과 : (필리핀) 공사의 실시간 보험금 지급 시스템 등 IT 시스템 구축 지원
(탄자니아) IT 시스템 구축 방안 및 연수 프로그램 설계
- 협업 : 민간 IT 업체



〈필리핀 KSP 시스템 컨설팅 (2013)〉

3. 우수 사례

글로벌 지식공유 선도기관으로 도약

- 예보제도 운영경험 공유 활성화를 위한 최초의 국제 세미나 개최

- 사업 : 국제 세미나 개최(2014)
- 배경 : 5년간의 신흥국 대상 지식공유의 효율적 방법론 모색
- 성과 : 지식공유 활성화를 위한 국가간 협력방향 및 지속 가능한 정책방향에 대한 논의(22개국 60여명 참석)
- 협업 : IADI, ADB, USAID, KDI



2014 IADI KDI International Seminar for Expertise Sharing on Deposit Insurance
Cross-border Cooperation for Capacity Building and Effective Delivery of Services

〈예보제도 운영경험 공유 활성화 국제 세미나 (2014)〉

장기·고정금리대출 활성화를 통한 가계부채 구조개선 기여 성과

2015.2.3 | HF 한국주택금융공사

1. 실적

한국주택금융공사

국내 주택담보대출 시장의 질적구조 개선 선도

1 고정금리·분할상환대출 공급

- ✓ 적격대출은 '12년 출시 후 총28.9조원 공급
- ✓ 보금자리론은 '04년 설립 후 총69.6조원 공급

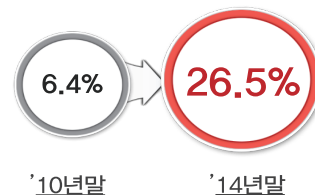
2 상품 다양화로 소비자니즈 반영

- ✓ '14년 6월 「금리조정형 적격대출」 출시
- ✓ '14년 8월 「중기 적격대출」 출시

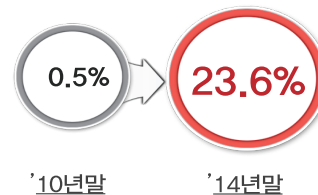
3 MBS 발행 효율성 제고

- ✓ 한국은행 공개시장조작 대상증권(RP) 지정
- ✓ 바젤 III 유동성커버리지비율 고유동성자산 인정

비거치 분할상환 대출비중



고정금리대출 비중



2. 향후 계획

한국주택금융공사

1 「가계대출 구조개선 프로그램」 적극 추진

변동금리 · 일시상환 대출을 고정금리 · 비거치식 분할상환대출로 전환

가계부채 총량 증가 없는 주택담보대출 구조개선 지원

'15년 가계부채 구조개선 20조원 추진

수권자본금 증액을 통한 공급 여력 확보

2 정책모기지의 공공성 및 상품 경쟁력 지속 제고

조기상환
수수료
부담 완화

비소구 대출
도입 검토

금리 인하
노력

숨은 규제
발굴 및 개선

만기별
금리 차등구조
개선

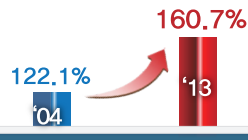
3. 우수 사례 : 적격대출을 통한 가계부채 구조개선

추진 배경

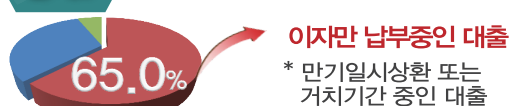
일시 만기도래 및 금리상승 등 외부충격에 취약한 주택금융시장 구조를 장기 · 고정금리대출로 전환하여 가계부채 구조개선

가계부채 구조의 취약성

문제1 가처분소득 대비 높은 가계부채



문제2 '빚을 갚지 못하는' 대출형태



가계부채 구조개선 촉진

은행의
대출금리
결정권 부여

추가채권관리수수료를
통한 수익성 개선

은행의
장기 · 고정금리대출
취급유인 확대

사후관리업무 수행을
통한 수익 확보

대출채권 양도의
탄력성 제고

✓ 시장 환경 및 수요자 특성을 고려한 장기 · 고정금리 상품의 다양화

3. 우수 사례 : 적격대출을 통한 가계부채 구조개선

추진 내용

금리구조를 재설계한 기본형 및 금리조정형 적격대출을 출시하여 시중은행의 취급유인 강화 및 고객 만족 제고

1 고객 니즈를 반영한 금리구조 다양화

- ✓ 기본형 : 대출금리가 **처음부터 만기까지 고정**되면서 최장 30년간 이용
- ✓ 금리조정형 : **매 5년 주기로 고정금리가 적용**되면서 최장 30년간 이용

2 고객의 이자상환 부담 경감

- ✓ 유동화를 통한 **장기 · 저리의 자금조달로 대출금리 인하**

3 시중은행의 적격대출 취급 유인 강화

- ✓ 매입금리 사전제시

취급이후 양도시점까지
은행의 **금리변동위험 해소**

- ✓ 인센티브 확대

양수한도 우대
KPI에 고정금리 공급비중 반영

리스크부담
경감

경쟁 유도

3. 우수 사례 : 적격대출을 통한 가계부채 구조 개선

주요 성과

가계부채 구조개선 지원으로 서민의 이자부담 경감



적격대출
공급총액 **28조 9천억원**
('12.3월 ~ '14.12월)

보완 사항

고정금리 · 비거치식 비중목표 달성기여

고정금리 '14년말 목표 20% → 달성 : 23.6%

비거치식 '14년말 목표 20% → 달성 : 26.5%

고객의 상품선택권 확대 및 이자비용 절감

- 장기 · 고정금리 대출 상품 다변화
- 저리의 고정금리 대출 공급을 통해 안정적 상환 설계 지원




금리 경쟁력 및 고객 편의성 제고를 위한 지속적 제도개선 추진

코스닥 · 코넥스 활성화 방안

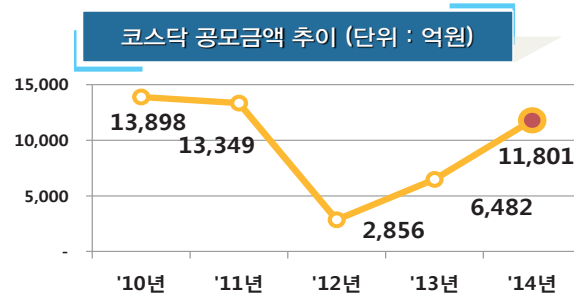
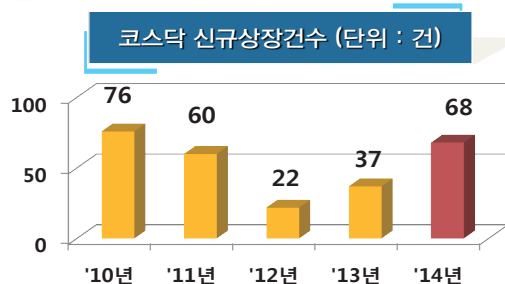
2015.2.3 한국거래소

1. 상장활성화를 통한 기업자금조달 확대

(코스닥시장) 중소 · 벤처기업의 **모험자본 회수시장**으로서의 역할 강화

-  **기술력과 미래성장성 위주의 심사**
 - 과거실적 중심 심사에서 기술력과 미래성장잠재력을 반영한 심사
-  **신속이전상장제도 도입**
 - 코넥스기업의 코스닥 이전상장 기회 제공
-  **상장요건 완화**
 - 보호예수 완화, 질적 심사항목 축소

 **2014년 코스닥시장 IPO 규모는 약 1.2조원**



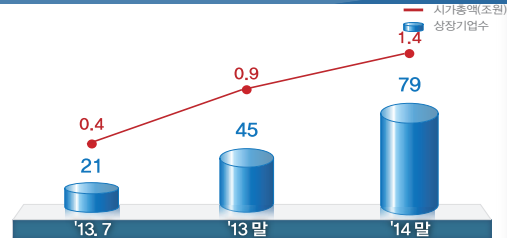
1. 상장활성화를 통한 기업자금조달 확대

(코넥스 시장) 개설 1년여 만에 **시장규모 · 자금조달액 대폭 확대**

코넥스 시장규모

상장기업수 ✓ 4 배 증가
(13.7) 21사 (13말) 45사 (14말) 79사

시가총액 ✓ 3 배 증가
(13.7) 0.4조 (13말) 0.9조 (14말) 1.4조



코넥스 자본조달

자금조달액 ✓ 4 배 증가
(13) 136억원 (14) 679억원

* 14년 조달금액 중 외국인투자금액 : 50억원

(단위 : 억원)

투자형태	'13년	'14년	합계
유상증자	74	348	422
전환사채	62	321	383
교환사채	-	10	10
합계	136	679	815

2. 혁신형 중소 · 벤처기업 상장 촉진

유망 중소 · 벤처기업의 상장이 용이하도록 상장 문턱을 대폭 완화

(코스닥) 진입요건 다양화

- 기술력 있는 기업의 적자상장 허용
 - 업종별 특성에 맞는 상장요건 설정 및 기술평가 기업의 상장요건 완화
- ⇒ (개선효과) 상장가능 기업군이 9,854사에서 16,526사로 6,672사(67.8%) 증가하는 것으로 추정

(코넥스) Zero base에서 진입요건 재설계

- 진입요건 완화를 통한 창업 초기 기업의 원활한 상장 유도
- 이전상장기준 완화를 통한 상장사다리 체계 구축

상장유치 효율화 및 수요자 중심의 상장마케팅

3. (코스닥) IPO를 통한 창조금융 지원

[영업확대] 내츨엔도텍

- 상장
 - '13.10월 코스닥 상장 (공모자금 212억원)
- 상장효과
 - 상장前 : 특정 매출처에 대한 의존도 높아 매출신장에 한계(70%)
 - 상장後 : 영업장 확보 및 직영매장 운영 → 백수오 함의 히트로 이어져 고속성장

상장후 약 50% 매출확대



[외자유치 추진] 메디아나

- 상장
 - '13.7월 코넥스 상장
 - '14.10월 코스닥 이전상장 (공모금액 89억원)
- 상장효과
 - 코넥스 상장 이후 지속적인 매출확대
 - 코스닥 상장 후 활발한 외자유치 진행중 (미국, 홍콩, 일본 등 약 300억원 규모)

상장후 약 15% 매출확대



3. (코넥스) 인큐베이터 기능을 통한 창조경제 지원

아진엑스텍



- 코스닥 이전상장 제1호 기업
- 매출 다각화 성공 및 향후 신성장 동력사업 매출 비중 확대 전망

스탠다드펌



- 자금조달을 통해 신규공장 신축(문막 2공장 착공 등) 사업규모 확대
- 자금조달 금액 : 125억원

하이로닉



- 코넥스 상장 및 재무건전성을 통해 해외자금 조달성공(30억원)
- 코스닥 이전상장 성공('14.12.17) 및 이전상장 후 주가상승률 150%

금융한류 확산 지원 방안

2015. 2.3 한국예탁결제원

1. 2014년도 주요실적

중소·벤처기업 자본조달 지원

- 주식·채권 발행 관련 사무교육 및 컨설팅 실시
 - 산단공·기보와 협업*하여 전국단위로 실시(서울 4회, 지방 8회)
 - * '14년 공공기관경영 우수사례
- 중소·벤처기업 자금조달 비용 경감
 - 명의개서대행 수수료 면제 적용(518개사, 연간 약 17억원규모)
- 코넥스시장 전용 결제시스템 구축·운영(14.3월~)

공공기관간 협업(산단공 MOU)



중소·벤처기업대상 교육



자본시장의 글로벌화 지원

- 국내 위안화 역외허브 구축지원
 - 국내 최초 위안화 채권/CD 등록발행(13건 22억 위안) 및 관련 예탁결제시스템 구축
- 한국형 금융플랫폼 해외수출 추진(금융한류 확산)
 - 인도네시아 자본시장 대차·레포시스템 구축 컨설팅 수행 및 新펀드인프라(NFS) 구축사업 수주
- 국내투자자의 해외증권거래 서비스 지역 확대
 - 중국RQFII 투자체계 마련, 브라질·멕시코·인니 국채 투자 지원

위안화 관련 교통은행 MOU



인도네시아 NFS 사업 수주



2. 2015년도 추진계획

중소 · 벤처기업의 직접금융 지원

클라우드펀딩 활성화 추진

- 클라우드펀딩 관련 증권발행 · 예탁 · 명부관리 체계 구축
- 자본시장법 개정 일정에 맞추어 정부법령 정비 지원 및 관련 시스템 구축



중소 벤처기업 투자정보 비대칭성 해소

- 예탁결제원 정보포털(SEIBro)내 중소 · 벤처기업 정보공개 시스템 구축('15. 1분기)



중소 · 벤처기업 직접금융 지원

- 중소 · 벤처기업의 K-OTC 상장 지원
- 산단공 · 기보 지원기업 대상 교육 · 컨설팅 및 K-OTC 상장지원
- 창조경제센터와 연계하여 지역 중소 · 벤처기업 지원 강화



2. 2015년도 추진계획

자본시장 글로벌화 지원

위안화 역외허브 구축 지원

- 위안화표시채권 동시결제시스템 구축, 위안화 Repo 수용
- 중국채권시장 투자 지원(중국CSD 및 청산결제은행과 연계)



글로벌 자산운용 네트워크 구축

- AFSF 창설을 통해 아시아 역내 펀드거래 업무표준화 주도
* 아시아펀드표준화포럼
- 글로벌펀드플랫폼 연계하여 국제간 펀드거래 지원

글로벌 펀드 플랫폼 연계

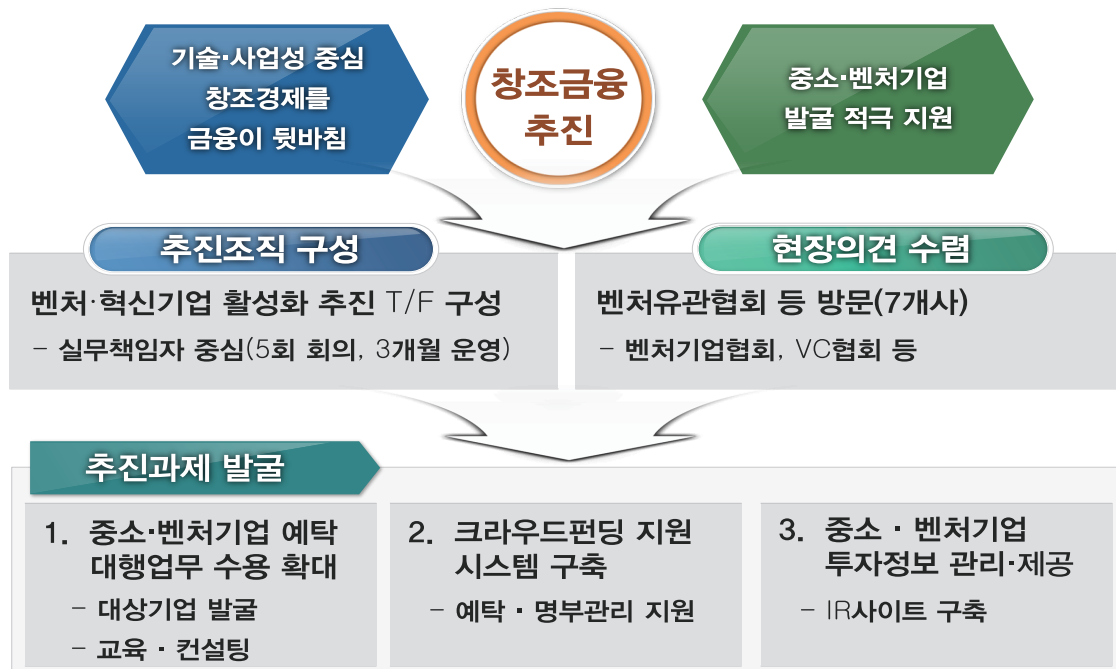


자본시장 플랫폼 수출을 통한 금융한류 확산

- 인도네시아 자본시장에 FundNet* 수출
* 펀드관계회사간 설정·환매, 운용지시를 집중하여 처리하는 시스템
- 세계은행 · 아시아개발은행 등과 연계 신흥국 대상 자본시장시스템 수출 추진

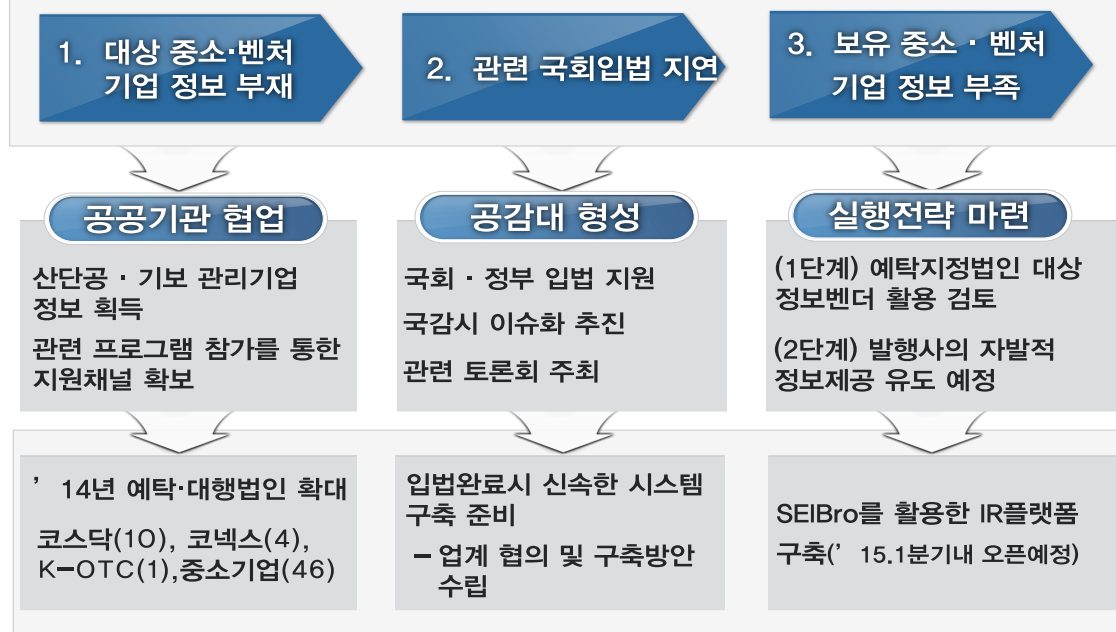


3. 2014년도 추진 우수사례



3. 2014년도 추진 우수사례(계속)

✓ 추진과정에서 애로사항 발생 (Issues arising during the promotion process)



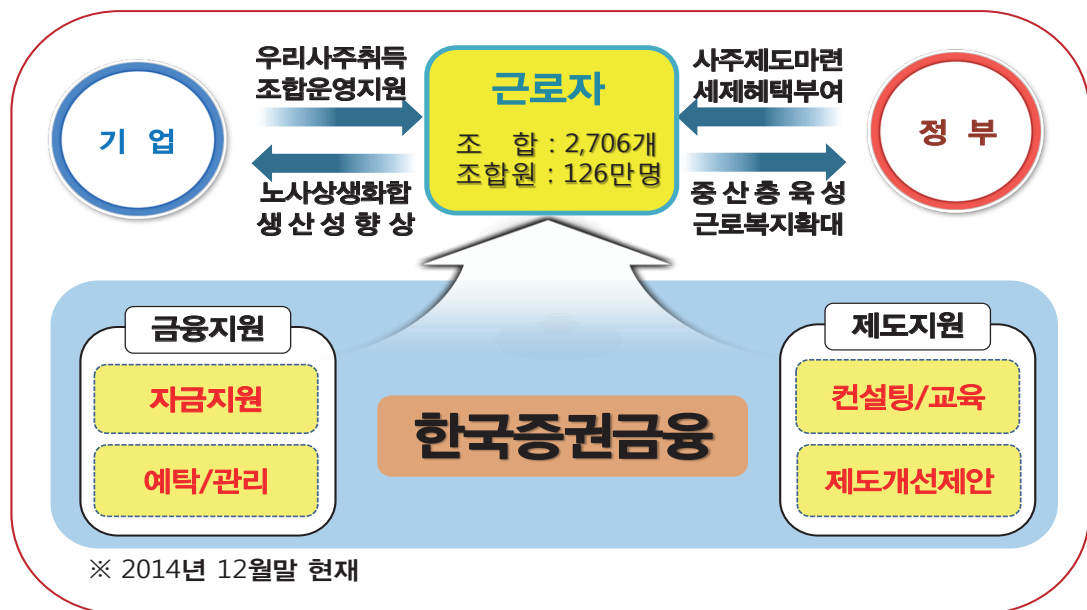
근로자 복지 · 노사상생 · 기업성장 견인을 위한

우리사주제도 확대 방안

2015. 2. 3 | 한국증권금융

1. 우리사주제도 개요

목적 : 우리사주를 통한 근로자의 경제 · 사회적 지위향상과 노사협력 증진 도모



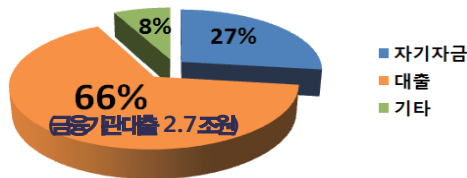
2. 금융지원 및 제도개선 실적

금 융 지 원

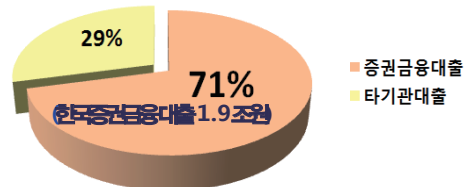
· 자금지원 ('12~14년)

- 우선배정, 시장매입 등 **우리사주 취득자금 장기저리 대출지원**

<우리사주 취득재원별 비중>



<한국증권금융 자금지원 비중>



· 주식 예탁/관리

- 우리사주 종합관리시스템 구축하여 **One-Stop 서비스*** 제공
- * 예탁, 보관, 반환, 세무, 대출 및 담보관리, 매도 등 업무전반에 대한 통합처리
- 2014년말 기준 우리사주 4.2억주(시가 7.6조원)를 전담조직에 의해 안전하게 보관/관리

<효과> 사주 취득 및 사무관리 지원으로 우리사주 저변확대에 기여

2. 금융지원 및 제도개선 실적

제 도 지 원 (우리사주지원센터 설치·운영)

무상 컨설팅 & 교육

- ✓ 조합설립 및 운영 컨설팅 지원
(연간 133건)
- ✓ 조합담당자 정기교육 프로그램 운영
(매월 2회 실시, 연간 263개사 참여)
- ✓ 조합운영 실무상담(온라인/유선 등)
(연간 1,351건)

※ 2014년 실적

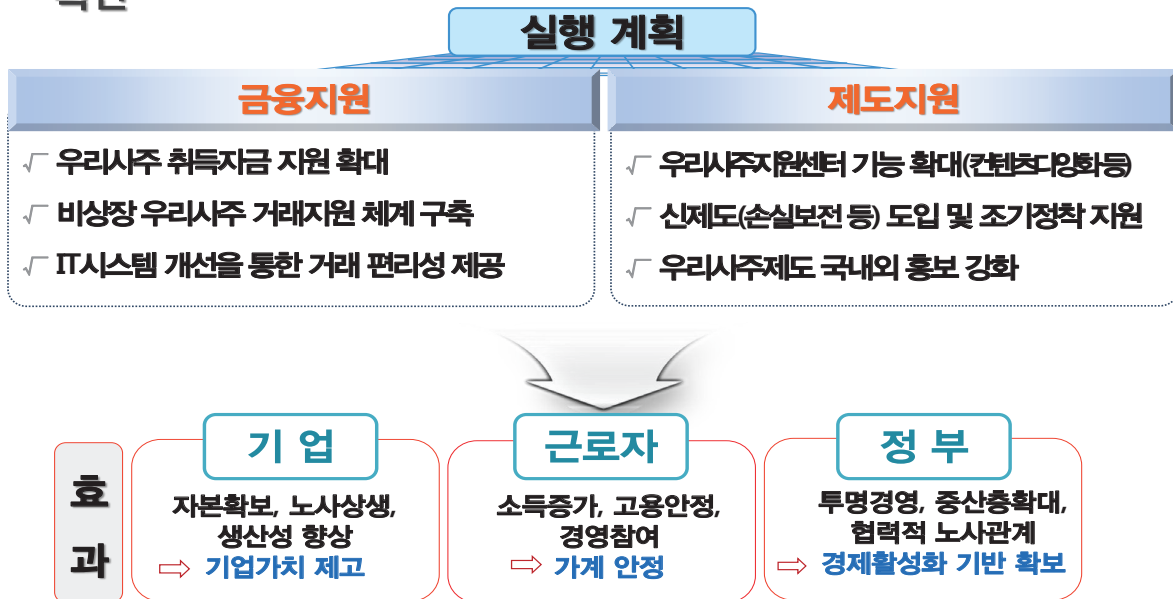
제도 개선

- ✓ 제도발전을 위한 정책 발굴 및 건의
(손실보전제도, 조합원범위 확대 등)
- ✓ 제도운영 효율화를 위한 업무 개선
(내규개정, IT시스템구축, 업무간소화 등)
- ✓ 연구·조사 등
(제도 운영실태조사, 연구용역 등 실시)

<효과> 제도 활용성 제고를 통한 우리사주 활성화 기여

3. 우리사주 활성화 지원 계획

목표 기업과 근로자의 동반성장을 위한 '우리사주제도' 확산



4. 우리사주 활용 우수사례

S기업 (노사협력을 통한 기업 회생)

(내 역)

- √ 2011년 회사법정 관리 이후, 회사는 위기극복 및 생산성 향상 등을 위해 우리사주 조합원에게 무상출연
- √ 2012년 이후 조합원은 자발적 유상증자 참여, 회사는 협력출연 등 다양한 방법으로 우리사주조합 지원

(효과) 노사협력으로 인한 매출증가, 신제품 개발 등 회사정상화에 기여

K기업 (원하청 상생을 통한 생산성 향상)

(내 역)

- √ 2013년 K기업은 하청회사의 근로자를 우리사주 조합원으로 인정하는 제도를 채택
- √ 동년 K기업은 회사 성장에 기여한 하청기업 근로자에게 유상증자 시 우리사주 배정

(효과) 우수직원의 중소기업 기피현상 완화, 대·중소기업 근로자간 소득양극화 해소로 생산성 향상에 기여

J기업 (회사성장 공유를 통한 근로자 재산형성 기여)

(내 역)

- √ 2011년 최대주주가 유언으로 대주주지분 10%를 우리사주조합에 무상출연
- √ 회사(비상장)는 우리사주의 환금성 보장을 위해 4년마다 시세에 의한 환매수 실시

(효과) 근로자 주인의식 고취, 장기근속 유도, 재산형성 등에 기여

“금융IT 동반성장 생태계 구축” (핀테크기업 육성)

2015.2.14 | (주)코스콤

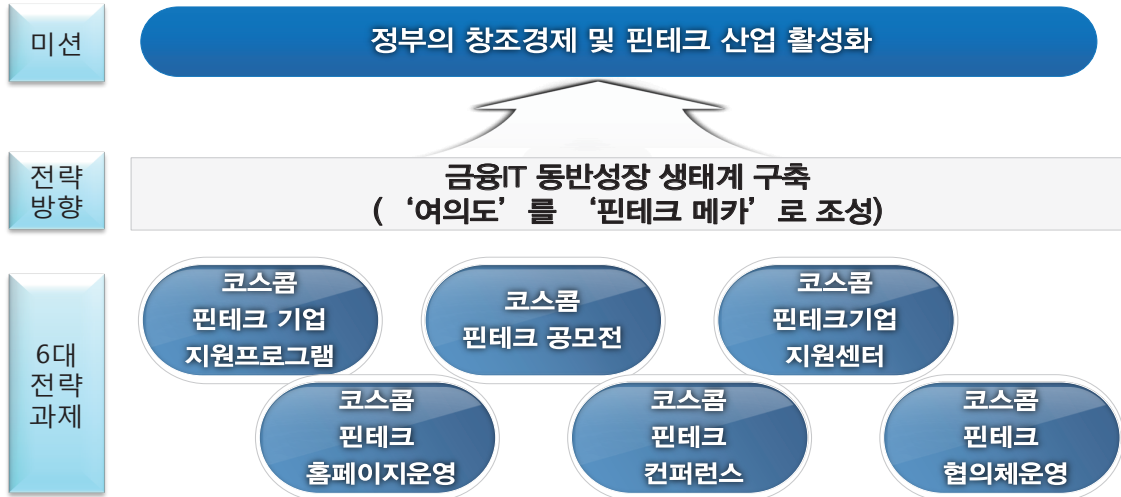
목 차

1. 실적
- 2.향후계획
- 3.기대효과

1. 실적

금융IT 동반성장 생태계 구축 전략 수립 (2014년 12월)

정부의 창조경제 및 핀테크 산업 육성을 지원하고 또한, 자본력이 부족한 핀테크기업이 퇴출되지 않고 상장회사로 성장할 수 있도록 전략을 수립하고 추진하여 궁극적으로 자본시장에 기여하고자 본 사업을 기획함



2. 향후 계획

코스콤 핀테크기업 지원프로그램

- 우수한 핀테크 기업 및 스타트업 기업이 자금력이 부족하여 퇴출되지 않도록 현금 또는 현물 지원 프로그램 마련 (예정일 : 2015년 5월)
- 1개 기업당 1억 미만의 현물 또는 현금 지원

코스콤 핀테크 공모전 (2015 Fintech Korea Challenge, 후원:금융위원회)

- (공모분야) 핀테크 사업분야, 기술분야, 아이디어분야
- (참가자격) 공모분야의 창업 3년 이내의 중소기업 또는 예비창업자
핀테크 관련 아이디어에 관심있는 개인 또는 법인
- (총 상금) 6,300만원 ※ 입상기업 특혜 : 코스콤 핀테크 지원프로그램 기회부여
- (예정일) ' 15.1.28~4.15 ※ 시상식 : 4.22

코스콤 핀테크기업 지원센터 구축 및 운영

- 우수한 핀테크 기업 및 스타트업 기업에 대해 현물 출자 요청시 사무실, 집기, IT인프라(인터넷) 등을 제공하기 위한 센터 개설 및 운영
(예정일 : 2015년 5월)

2. 향후 계획(계속)

코스콤 핀테크 홈페이지 운영

- 코스콤이 발굴한 핀테크 기업들을 알리고 기업들이 이를 활용하여 지속적으로 성장할수 있는 창구로 활용 (예정일 : 2015년 2월)
- 홈페이지(fintechkorea.koscom.co.kr)

코스콤 핀테크 컨퍼런스 개최 (금융IT Conference 2015, 후원:금융위원회)

- 핀테크기업의 홍보, 금융업계와의 연결 등 동반성장의 만남의 장 마련
- (주제) 자본시장에서의 핀테크 생태계 조성
- (행사일시) 2015년 4월 22일

코스콤 핀테크 협의체 운영

- 당사 핀테크 생태계 조성으로 발굴한 스타트업 기업에게는 자본시장으로 시장확대 기회를 제공하고, 금융업계는 새로운 성장의 발판을 마련하기 위한 협의체 운영(예정일 : 2015년 상반기)

3. 기대 효과



“한국형 핀테크 대표 사례 뱅크월렛카카오”

2015. 2. 3 | 금융결제원

1. 실적

뱅크월렛카카오 서비스 실시

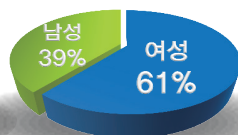
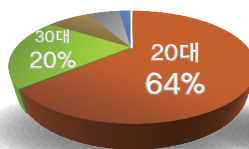
✓ 국내 은행 및 국내 최대 SNS 업체 (주)다음카카오와 협력하여
뱅크월렛카카오* 서비스 실시 ('14.11.11)

* 뱅크월렛카카오 : 모바일현금카드 및 뱅크머니(선불전자지급수단)를 스마트폰에 발급 받아 온/오프라인
결제 및 카카오톡 친구에게 뱅크머니 보내기(간편송금) 등을 이용할 수 있는 모바일지갑 서비스

20~30대 여성 중심 초기 확산

연령대별 비율

성별 비율



소액 간편송금 서비스

송금 금액

송금 건수

57,000원/건

10,536,667건/월

16,700원/건

102,383건/월

뱅크머니 스마트폰
뱅킹

뱅크머니 스마트폰
뱅킹

• 뱅크머니 : '14.12월 한 달간 건당 평균 금액 및 총 건수
• 스마트폰뱅킹 : '14.3분기 한 달간 건당 평균 이체 금액 및 총 건수

- 뱅크머니 송금 금액은 평균 약 16,700원 수준 : 스마트폰 뱅킹 대비 소액 위주로 이용
- 서비스 실시 한달 만에 가입 고객 50만명 돌파, 송금 건수는 스마트폰 뱅킹의 약 1% 수준

2. 향후 계획

우선, **서비스 기능강화**를 통해 **전 국민이 이용하는 서비스**로 정착

뱅크머니 기능 강화

- 1 뱅크머니 이용한도 확대
- 2 뱅크머니 청구기능 추가

신규 결제수단 추가

- 1 뱅크머니 바코드 결제
- 2 뱅크월렛카카오 앱 내 신용카드 기능 추가

부가서비스 강화

- 1 카카오 멤버십 기능 추가
- 2 쿠폰샵, 포인트 등 생활 편의적 부가서비스 확대

금융서비스 혁신을 통해 국민 생활 편의 증진에 기여

2. 향후 계획

간편결제 서비스 강화 및 새로운 결제 방식 도입

간편결제 서비스

온·오프라인을 아우르는 모바일 간편결제 서비스 실현

- 뱅크월렛카카오로 결제 가능한 온라인/모바일 쇼핑물 지속적으로 확대
- O2O 환경에 최적화된 지능형 결제서비스화 (청구 · 결제 · 포인트를 One-Stop 처리)

새로운 결제 방식 도입

기존 방식을 탈피한 새로운 결제 방식 도입을 통해 글로벌 경쟁력 강화

- 글로벌 사업자의 경쟁서비스와 차별화 할 수 있도록 기존 실물카드와의 결합 등 새로운 결제 방식을 발굴하여 적용

글로벌 경쟁력을 갖춘 핀테크 대표 서비스로 성장

3. 평가 및 의의

스마트 환경에서의 고객 친화적 서비스 = 금융 + ICT 융합형 서비스



스마트폰뱅킹 이후 한 차원 발전한 신개념 금융서비스

- 고객에게 친숙한 카카오톡(SNS) 친구를 대상으로 메시지 보내듯이 간편하고 안전하게 송금이 이루어지는 것은 **지금까지의 송금 방식을 한 차원 바꾸었다는 평가**
- 현금거래가 주로 이루어지던 **개인간 P2P 소액거래(나눠내기 등)**를 대체할 수 있는 간편한 서비스로 고객들의 긍정적 평가

3. 평가 및 의의

뱅크월렛카카오가 제시한 창조적 금융서비스 모델



- ICT 기업 주도의 해외 핀테크 서비스와 달리 금융결제원을 비롯한 국내 은행들과 ICT 기업인 (주)다음카카오가 각자의 인프라를 융합하여 **안전하면서도 편리한 창조적 금융서비스**를 제공
- 금융서비스는 **은행**이, 생활형 부가서비스는 (주)다음카카오가 각자의 전문분야를 전담하여 국내 환경에 최적화된 핀테크 서비스 제공 가능

