

사업 추진 현황 및 계획

JUN 2021



토스뱅크의 지향점

토스뱅크는 고객의 니즈를 기반으로 금융을 혁신하는 포용과 혁신의 스타트업 은행을 지향함

포용과 혁신의 스타트업 은행



누구나 쉽게

토스의 데이터 및 디지털 기술을 바탕으로
기존 고객 뿐만 아니라
중·저신용자, 개인사업자 등
금융 소외계층까지 포용하는,
누구나 쉽게 이용할 수 있는 은행

고객과 함께

고객의 가치를 극대화할 수 있도록
고객중심적 बैं킹 서비스를 제공하여
고객과 함께 성장하는 은행

신뢰할 수 있는

토스뱅크의 자율과 책임의 문화를 기반으로
모든 구성원이 탁월한 역량과 열정을 발현,
고객이 믿고 이용할 수 있는 은행

New Banking, New Bank

은행을 바꾸는 은행 토스뱅크



사업 추진 방향성

금융 소외 계층 포용

토스의 데이터 및 고객중심적 서비스 개발을 통해 일반 금융 소비자 뿐만 아니라 금융소외계층까지 포용

일반 은행 고객

토스의 데이터를 활용하여
고객중심적 상품 기획

이용하기 쉽고 편리하게
금융의 본질에 입각한 banking 서비스 기획

어렵고 복잡한 금융 상품을
고객이 이해하기 쉽게 바꾸어
체감 혜택을 극대화



중·저신용자

기존 은행에서 소외되어
제2금융권 대출을 이용하는 고객에게
고도화된 신용평가모형 기반
합리적인 금리/한도의 대출 제공

금융 이력 부족자

금융 이력 부족으로
대출을 제공받지 못하던 Thin Filer에게
금융/비금융 데이터를 활용하여 적정 수준의
대출 제공

소상공인 및 중소기업

주주/제휴사가 보유하고 있는
데이터 기반 소상공인 및 중소기업에게 필요한
banking 서비스 제공

외국인

까다로운 가입 조건, 서비스 부족으로
금융 서비스를 이용하지 못하던
외국인 고객에게 맞춤형 서비스 제공

혁신적인 뱅킹 서비스 제공

토스의 DNA 및 노하우를 기반으로 고객 중심의 혁신적 뱅킹 서비스 제공



송금

복잡하고 많은 입력 과정을 없앴
간편송금 최초 도입



조회

모든 은행 계좌 정보를 통합 조회
개인 신용점수 최초로 무료 조회



최적화된 고객 경험

끊임없는 실험 (Test & Learn) 을 통해
고객이 가장 편리하게 사용할 수 있도록 기획

고객 중심 상품/서비스

고객이 직관적으로 받아들일 수 있고 이해하기 쉬운 상품 및 서비스 개발

주주/제휴사 네트워크

주주 / 제휴사의 다양한 금융 / 비금융 데이터를
종합적으로 활용한 상품 및 서비스 제공

민첩하고 유연한 스타트업 은행

애자일 조직 구조 및 문화를 바탕으로 다양한 아이디어를 신속하게 실행할 수 있는 체계 구축

다양한 실험에 최적화된 수평적 애자일 조직



고객 중심, 실행에 최적화된 토스 문화 계승

- Customer Centric**
모든 의사결정의 중심이 고객입니다
- Excellence**
큰 임팩트를 빠르게 만듭니다
- Integrity**
관리할 필요 없는 업무 태도로 동료들을 감동시킵니다
- Respect**
상호 신뢰 속 과감하게 챌린지하며, 결정한 것은 따릅니다
- Mission Driven Mindset**
토스뱅크팀 미션 달성을 열망하고, 팀의 문화를 진정으로 사랑합니다

사업 추진 경과

19년 사업 준비 이후 예비인가 및 본인가를 거쳐 21년 4분기 런칭을 목표로 하고 있음



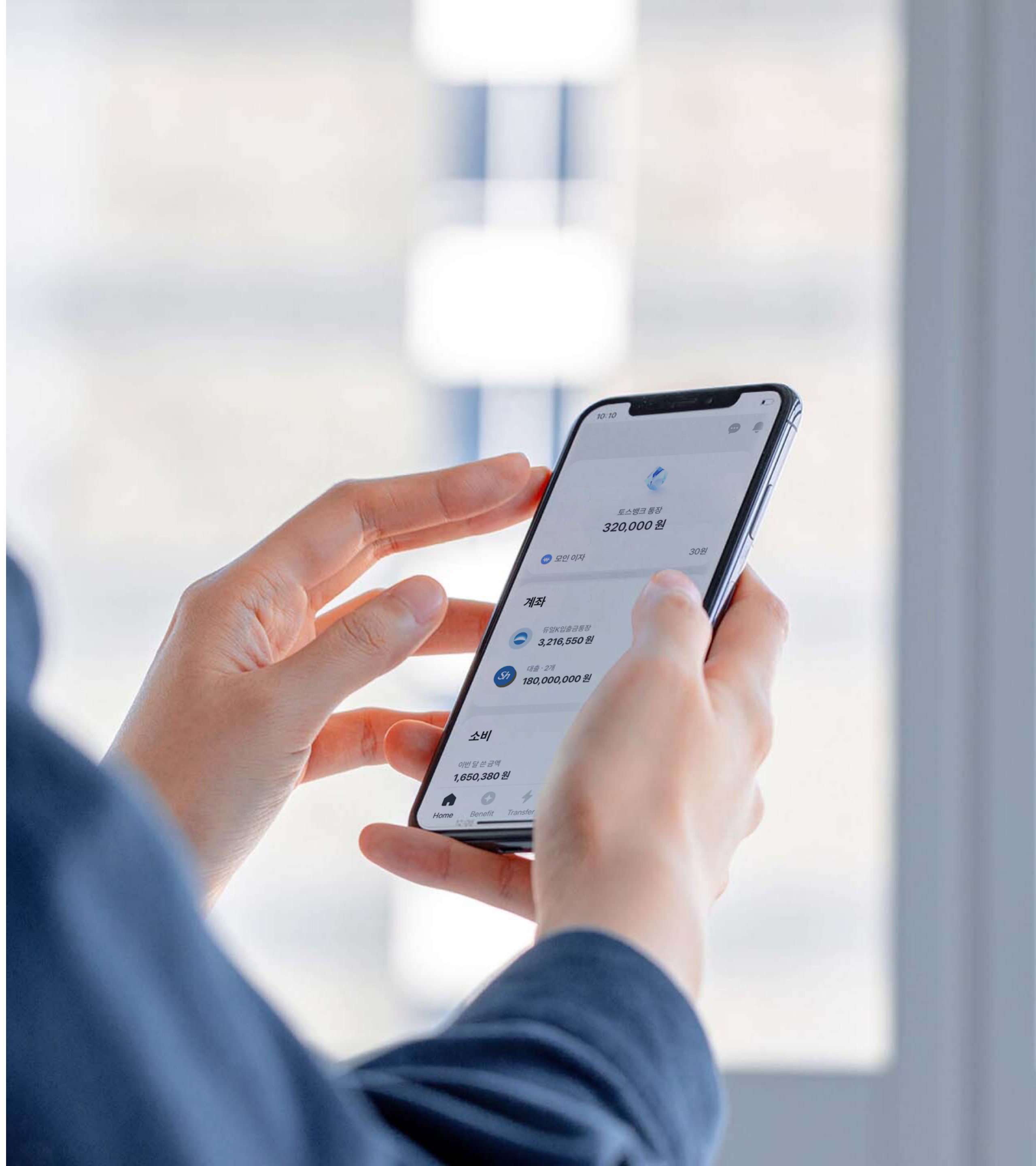
토스뱅크의 가치 제안

토스 앱에서 쉽고 편리하게

토스 앱 내에서 토스뱅크를 쉽고 편리하게 이용

토스 앱 내에서
뱅킹 서비스 수요가 있는 사용자에게 별도 앱 없이 편리하고
혁신적인 상품 및 서비스를 제공

토스 플랫폼과의 제휴를 통한 고객 맞춤형 금융 서비스 제공,
모집 비용 절감으로 고객 혜택 확대,
토스의 높은 보안 역량 활용 가능



전업권 커버리지, 가장 합리적인 대출

토스 데이터를 활용하여 개발한 신용평가모형으로 중·저신용자 고객까지 합리적인 금리와 한도의 대출 제공

일반적 이용 가능 데이터

토스 고객의 데이터 ¹

개발 방법론

신용평가사의
개인 신용 정보



고객의 포괄적
금융 활동 정보

토스 데이터 기반
대안 정보



머신러닝
딥러닝

모형 고도화

모든 금융기관이 접근 가능한
신용평가사의 개인신용정보

시중은행이 모형 개발에 활용하는
신용정보 데이터

전업권의 금융 활동 정보

- 토스 고객의 금융활동 정보
- 은행업권, 저축은행,
대부업권 등 전 업권을
포괄하는 신용대출 정보
- 중·저신용자 특화 상품
정보 포함

금융 / 비금융 데이터

- 계좌 / 카드 이용 정보
- 각종 납부 이력
- 통신서비스 이용 정보
- 자산 관련 정보

고도화된 분석 방법론 적용

- 머신러닝, 딥러닝을 활용한 모형 개발 (기존 은행은
로지스틱 회귀분석 활용)
- 능동적이고 자유로운 모형 고도화 가능 (기존 은행은
1~2년 주기로 모형 고도화)

¹ 고객의 동의를 받은 데이터를 모형 개발에 활용

중·저신용자 대상 신용대출 강화

토스뱅크의 신용평가모형을 기반으로 금융소외계층인 중·저신용자에게 신용대출 제공

신용평가모형 효과 예시

사회초년생

신용평가사등급기준 중·저신용자

- 신용카드 미보유
- 신용대출 미보유



토스뱅크 등급 기준 고신용자

- 계좌평잔 보유액 우량
- 건전한 소비지출

비은행대출 이용 자영업자

신용평가사등급기준 중·저신용자

- 제2금융권 신용대출 개설
- 기업신용공여 과목 보유



토스뱅크 등급 기준 고신용자

- 계좌평잔 보유액 우량
- 건전한 소비지출
- 보험 납부실적 우량

카드론 이용 급여소득자

신용평가사등급기준 중·저신용자

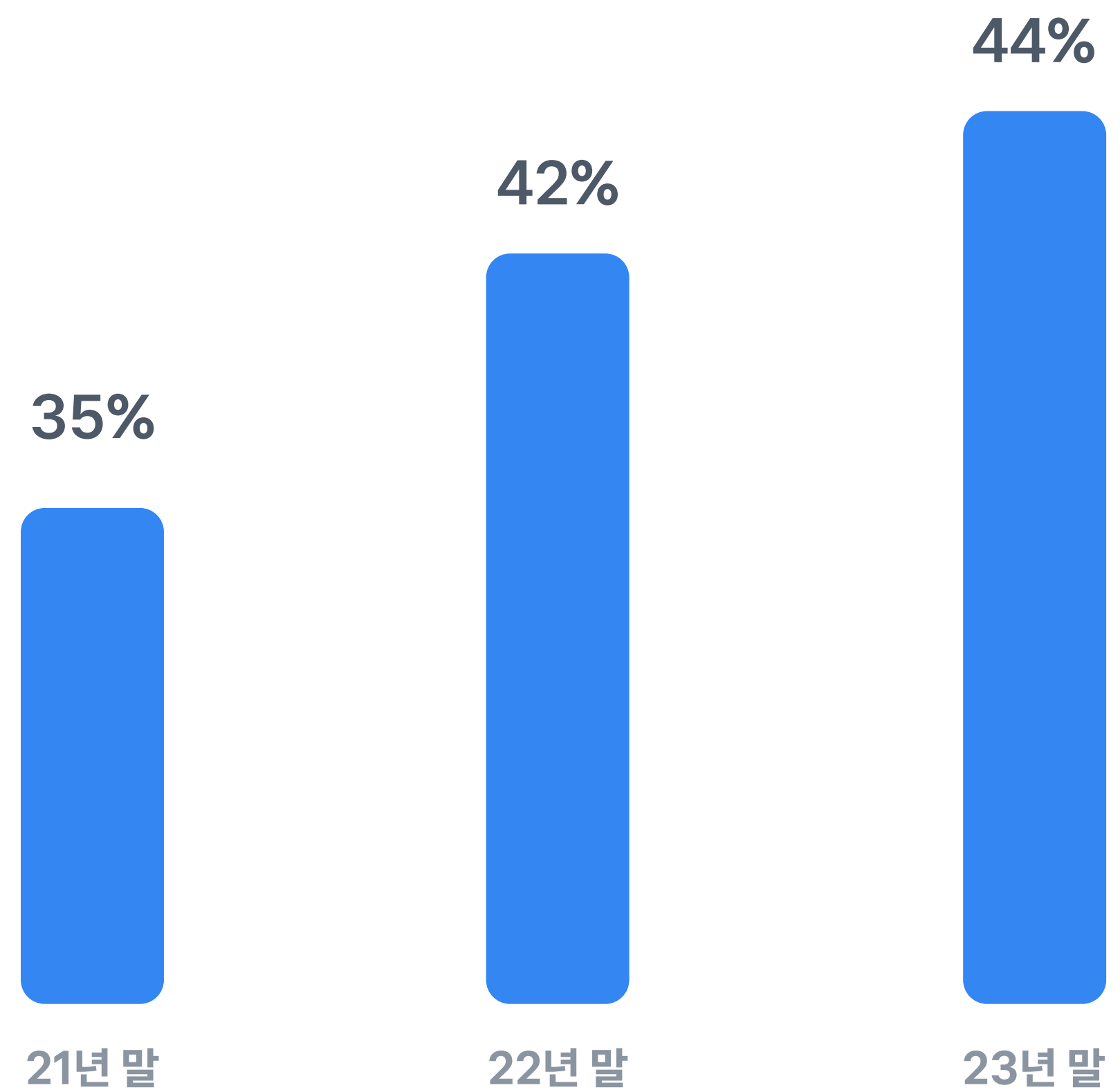
- 다기관 카드론 이용
- 주택담보대출 보유



토스뱅크 등급 기준 고신용자

- 계좌평잔 보유액 매우 우량
- 신용카드 결제패턴 매우 우량
- 납부이력 연체 없음

중·저신용자 신용대출 비중 계획¹



¹ 중·저신용자 대출비중은 영업개시 이후 시장 상황에 따라 변동 가능

쉽고 자유로운 수신 상품

다양한 고객의 저축 니즈를 충족시킬 수 있는 쉽고 자유로운 수신 상품

자유로운 저축

여유 자금 운용, 목돈 마련 등 고객의 니즈에 따라 고객이 자유롭게 저축 규칙을 설정

단순하고 직관적 상품

타행 예적금 상품의 복잡한 약관 및 조건들을 최소화하여 이해하기 쉽고 편리하게 상품 이용

금리 혜택 극대화

인터넷전문은행으로서의 비용 절감을 바탕으로 고객에게 고금리의 수신 혜택 제공

하나의 카드에서 다양한 혜택

단 하나의 카드만으로 여러 장의 카드처럼 누릴 수 있는 다양한 형태의 캐시백 제공

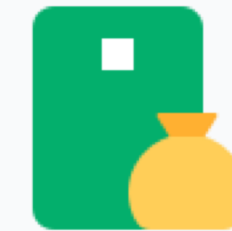
고객 최적화 캐시백



고객의 소비 패턴에 따라
최적화된 캐시백 혜택 제공

시간대, 위치 등
다양한 고객 소비 패턴에 따른 캐시백

변화하는 다양한 카드 혜택



혜택을 시즌 별로 변경하여
단 하나의 카드로 다양한 혜택을 제공

고객의 수요를 분석하여
혜택 Scheme을 다변화

안전하고 믿을 수 있는 보안

국내 최고 수준의 정보보호 및 보안 체계를 바탕으로 고객이 믿을 수 있는 은행으로 자리매김

보안사고 사전 대응체계 구축

24*365 상시 모니터링 및 관제 체계 운영
외부의 공격 및 이상징후 탐지를 위해 머신 러닝 기반 분석 및 모니터링 체계 구축

선도 수준 FDS¹

고도화된 FDS를 기반으로 이상거래를 사전에 감지하여 금융 사고를 방지
금융사고 발생 시 보상 체계 수립 중

토스 보안 체계

원 앱으로서 토스가 보유하고 있는 글로벌 수준의 보안 역량 활용
(ISO/IEC 27001/27701, PCI DSS Level 1, ISMS 보유)

¹ Fraud Detection System, 이상거래탐지시스템

주주사와의 시너지

국내 최고 금융기관 및 경제 단체, 리테일사, ICT업체 등이 주주사로 참여하여 안정적 사업 영위 및 시너지 창출



비바리퍼블리카

토스 서비스로 축적된 경험과 2,000만 회원의 플랫폼 제공



KEB하나은행

은행 고유 업무에 대한 노하우 및 다양한 공동사업 추진



한화투자증권

금융업 노하우를 바탕으로 안정적 경영 활동 수행 지원



이랜드월드

그룹 내 계열사, 협력사, 가맹점을 위한 상품 개발 협업



중소기업중앙회

소상공인 및 중소기업 데이터 제공 및 법인 banking 상품 개발 협업



SC 제일은행

글로벌 역량 및 국내 영업 기반을 바탕으로 시장 안착 지원



웰컴저축은행

중·저신용자 대상 대출 노하우 및 정보 제공



한국전자인증

비대면 금융서비스 제공을 위한 각종 서비스 공급



알토스벤처스



굿워터캐피탈



리빗캐피탈

해외 보유 네트워크 및 투자한 금융사들의 경영 노하우를 공유하여 토스뱅크의 혁신 및 안정화에 기여

고객 지향적 상품 및 서비스 라인업 확장

고객에게 가장 큰 가치를 제공할 수 있는 상품 및 서비스로의 지속적 확장



¹ 신용카드 사업 인허가 추진 검토 진행중

토스뱅크 사업 추진 현황 및 계획

End of Document