

# やまぎん

# アジアニュース

2019年4月

●釜山支店☎010-82-51-462-3281 ●青島支店☎010-86-532-85766222 ●大連支店☎010-86-411-83705288  
●香港駐在員事務所☎010-852-2521-7194



【釜山支店】

## 韓国ネットバンク戦国時代 ～前編～

### 1. はじめに

4月は進学や就職など、新生活のスタートを切る方も多いと思います。中には新しく銀行口座を開設される方もいらっしゃると思います。そんな時どこの銀行で口座開設されるでしょうか？「是非とも山口フィナンシャルグループを使って下さい！」とお願いしたいところですが、お客様が重要視されていた銀行選びの基準（「大手銀行なら安心」、「立地が良い」、「ATM 振込手数料が安い」等）が徐々に変化してきているようです。

近年スマートフォンの普及や政府主導のキャッシュレス化により、わざわざ銀行窓口に行かなくてもインターネットを通して自分の好きな時間に銀行のあらゆるサービスにアクセスできます。どこの銀行もインターネットバンキングのサービスを提供していますし、日本国内では8行のインターネット専門銀行が存在します。

一方、韓国では2017年4月に初めてネットバンクが誕生しました。日本から遅れること17年、韓国における新銀行設立は24年振りで、韓国国内ではFin Tech 革命の基盤になると大いに期待されています。

どのような戦略やサービスでお客様の心を掴んでいくのでしょうか？ 今回のアジアニュースでは韓国で旋風を巻き起こしているネットバンクの特徴についてご紹介します。

※インターネット専門銀行…ジャパンネット銀行、ソニー銀行、楽天銀行、住信 SBI ネット銀行、じぶん銀行、大和ネクスト銀行、GMO あおぞらネット銀行、ローソン銀行

※店舗を持たない銀行…セブン銀行、イオン銀行(2018/11月現在)

### 2. 韓国ネットバンクの誕生

韓国初のネットバンクは、総合通信最大手KTが出資するKbankです。韓国初のネットバンクということもあり、設立当初から注目を集め、営業開始から1か月で約25万口座の開設がありました。

韓国大手銀行が提供するモバイルアプリ経由で開設した非対面口座数は1年間で15万5,000件(2016年)だったことを考えるとすごい数字です。Kbank 誕生から4か月後に、インターネットサービス会社であるカカオ(カカオトークを展開する)が出資するカ



画像：カカオバンク HP より

カオバンクが 2 番目のネットバンクとして営業を開始しました。口座開設数は Kbank を遥かに凌ぎ、事業開始 5 日間で 100 万件に達し、異例の速さで口座数を増やして大きな注目を集めました。しかしなぜ新たに誕生した 2 行はお客様から選ばれ、利用者を増やしていったのでしょうか？

### 3. ネットバンク 2 行の特徴

そもそもネットバンクは取引がオンライン上で行われるため、銀行の店舗がありません。そのため、店舗費用や人件費等のコストを削減でき、その分お客様に金利や手数料面で還元できるというシンプルな構造を持っています。例えば、定期預金金利(1年)は1位 Kbank (2.40%)、2位カカオバンク (2.35%) (2019/3月現在)。アメリカへの海外送金手数料は、Kbank が<sup>1)</sup>4,000 ウォン(約 397 円)、カカオバンクが<sup>2)</sup>5,000 ウォン(約 497 円)で、市中銀行の半額以下で送金可能です(電信料、仲介手数料、受取手数料等の費用も不要)。金利や手数料面だけでも市中銀行に比べ、メリットがあることは容易に理解頂けると思いますが 2 行の最大の特徴は、情報通信技術(ICT)を持つことです。インターネットを利用したサービスを提供する技術に加え、ビッグデータを保有しています。これらの武器をどう活用しているのでしょうか？特徴を見ていきたいと思えます。

1) 海外送金額が 3,000 ドル以下の場合。

2) 海外送金額が 5,000 ドル以下の場合。

#### ①Kbank (各種支払履歴を融資審査に活用)

Kbank に出資する KT は韓国総合通信最大手で顧客数は約 3,000 万人いると言われています。今まで銀行取引と無縁であった信用情報不足者(学生等の取引がない融資審査が難しい対象者)と言われる層に対してビッグデータを活用しています。人口知能(AI)を用いた信用評価モデルは通信料金や公共料金の支払内訳、流通情報等の各種支払情報を加味し比較的低い金利を提供できる基盤となっています。お客様の同意があれば携帯端末機の分割支払や通信料金の納付履歴等の各種情報を融資審査に活用出来る強みを持っています。

#### ②カカオバンク(カカオトークを利用したサービス)

カカオバンクが人気の理由は言うまでもなく、国民的メッセンジャーアプリのカカオトークをベースにしている点です。カカオバンクに出資するカカオは約 4,000 万人超の顧客数があると言われています。韓国の人口が 5,182 万人(2018年)に対し、圧倒的なデータ量です。カカオバンクの場合、銀行の相談業務等はカカオトークを通じ、人口知能(AI)と結合して行われます。また、相手の口座を知らなくてもカカオトークの ID さえ知っていれば、テキストメッセージを送信するように 24 時間いつでも送金できます。その他、19 歳以上であれば所得に関係なく無担保で 300 万ウォン(約 30 万円)を数分で借りられる「非常金貸出(商品名)」が若い世代に人気を集め、大学生が最も利用する銀行としてカカオバンクは開業 3 か月目にして、韓国大手銀行を差し置き、ハナ銀行と並ぶ順位(5位)になりました。

ネットバンクの誕生により、市中銀行は危機感を募らせ、早々に手数料や貸出金利の

値下げを発表しました。特に 20 代から 40 代の若い世代が流出する兆しを見せたことから、革新的なサービスや商品開発を模索中です。

		
社名	Kbank	カカオバンク
設立	2017年4月	2017年7月
資本金	3,800億ウォン (円換算：377億円)	1兆3,000億ウォン (円換算：1,291億円)
主要株主	KT、GSリテール、ウリ銀行、 ハンファ生命保険等	韓国金融投資持分、カカオ、 国民銀行、SGIソウル保証等
主要パートナー	Naver、GS、KT	カカオ、ロッテ
利用方法	PC、スマートフォン	スマートフォンのみ
総貸出金	1兆1,817億ウォン (円換算：1,173億円)	7兆7,886億ウォン (円換算：7,734億円)
総預金	1兆7,288億ウォン (円換算：1,717億円)	9兆3,587億ウォン (円換算：9,293億円)

資料：全国銀行連合会HP 各社経営公示参照(2018/9月現在)、画像：各社HP

#### 4. 終わりに

本編では韓国ネットバンクの誕生や特徴を中心に紹介しました。ネットバンクの誕生により、韓国国内の銀行競争は益々熱を帯びています。また、第3や第4のネットバンクの誕生に関するニュースも連日のように取り上げられ、高い関心を集めています。

一方で、韓国国内の法規制に縛られ思うように事業拡大できていないことや商品面で市中銀行と差別化が図れていない等、様々な課題も浮き彫りとなっています。

後編では、韓国国内の市中銀行の動向、法規制や今後のネットバンクの事業展開等についてご紹介します。

(山口銀行 釜山支店 久保田 大介)

---

<参考文献>

Kbank、カカオバンク HP

<https://www.kbanknow.com/ib20/mnu/PBKMAN000000>

<https://www.kakaobank.com/>

韓国のネット銀行ブーム カカオバンクのお話 徐恩之 2017年10月28日

[https://www.sbi-u.ac.jp/about\\_mba/blog/17984](https://www.sbi-u.ac.jp/about_mba/blog/17984)

メール経済新聞社 カカオバンク大学生に人気 3か月でハナ銀行に続く

<http://m.edaily.co.kr/news/Read?newsId=01620326616097184&mediaCodeNo=257>

韓国のイマを伝える もっと!コリア カカオバンク金融市場を揺るがす新サービス

2017年7月24日

[http://mottokorea.com/mottoKoreaW/Business\\_list.do?bbsBasketType=R&seq=58741](http://mottokorea.com/mottoKoreaW/Business_list.do?bbsBasketType=R&seq=58741)

中央日報 カカオトークのビッグデータ活用、金利10%台の貸出市場開く(1)、(2)

2015年11月30日

[https://s.japanese.joins.com/article/j\\_article.php?aid=209061&servcode=300&sectcode=330](https://s.japanese.joins.com/article/j_article.php?aid=209061&servcode=300&sectcode=330)

[https://s.japanese.joins.com/article/j\\_article.php?aid=209062&servcode=300&sectcode=330](https://s.japanese.joins.com/article/j_article.php?aid=209062&servcode=300&sectcode=330)

中央日報 韓国でカカオバンク旋風・・・都市銀行、手数料引下げ等で大忙し

2017年8月3日

[https://s.japanese.joins.com/article/j\\_article.php?aid=231990&servcode=300&sectcode=300](https://s.japanese.joins.com/article/j_article.php?aid=231990&servcode=300&sectcode=300)

中央日報 先を進むジャック・マー、市民団体が足を引っ張る韓国「金融ビッグデータ」

2018年5月22日

[https://s.japanese.joins.com/article/j\\_article.php?aid=241601&servcode=300&sectcode=300](https://s.japanese.joins.com/article/j_article.php?aid=241601&servcode=300&sectcode=300)

Newsweek 韓国スマホ専用銀行 kakaobank が大人気 口座急増の理由はフィンテック

2017年10月13日

<https://www.newsweekjapan.jp/amp/cho/2017/10/kakaobank.php?page=1>

ヨンナム日報 大きくなっている中金利貸出市場 低所得・低信用者をキャッチ

2019年3月16日

<http://m.yeongnam.com/jsp/view.jsp?nkey=20190316.010120742120001>

KINEWS Kbank カカオバンク ネットバンクが気になる 2017年4月7日

<http://www.kinews.net/news/articleView.html?idxno=105557#0B2S>