
지방은행-인터넷은행 중소기업·개인사업자 공동대출 운영방안

2026. 7. 9.

카카오뱅크
부산은행

1

카카오뱅크 포용금융 추진 경과

1 중·저신용자, 소상공인 지원 확대

- 가계대출 관리가 강화되는 가운데에서도 대안 신용평가모형 별도 개발 및 정책 고도화를 통해 '21년 이후 총 12조 9,867억원의 중·저신용자 대출을 공급하며 중·저신용자 대출 비중 목표를 충실히 달성 중
 - 나아가 햇살론, 햇살론뱅크, 새희망홀씨대출* 등 다양한 정책성 금융상품에 참여하여 서민·금융 취약계층 지원을 강화하고 있음
 - * 특히, 인터넷전문은행 중에서는 유일하게 취급 중
- 또한, 각 지자체와 협력하여 지역 소상공인을 위한 긴급 운영자금 지원*에 앞장서고 있으며, 저금리·장기 대환대출**을 통해 위기에 처한 소상공인의 재기를 돕고 있음
 - * 서울 안심통장 광주 희망통장 등 총 12개 지역과 협업한 마이너스통장 보증사대출 (누적 공급액 3천억원)
 - ** 소상공인119plus, 폐업지원대환대출 등

<중·저신용자 대출 비중 추이>

구분(억원)	2021	2022	2023	2024	2025	2026.3
비중*	17.0%	25.6%	30.9%	32.2%	32.1%	32.3%

* 각 시점별 은행연합회 공시 기준과 동일

2 금융비용 경감

- 서류 간편제출, 챗봇상담 등 IT기술을 통해 전통적인 오프라인 채널 운영 대비 절감한 비용을 캐시백 제공 및 수수료/중도상환해약금 면제 등을 통해 누적 기준 약 1.3조원을 금융소비자 혜택으로 환원 중
- 금리인하요구권 제도를 선제적으로 안내하여 약 571억원의 이자 부담을 경감하고, 개인사업자 보증료를 지원(248억원)하는 등 소비자의 금융비용을 절감

<금융혜택 제공 누적 금액('26.1분기말 누적 기준)>

구분(억원)	체크카드 캐시백	ATM수수료 면제	중도상환 해약금면제	금리인하요구권 이자절감	개인사업자 보증료지원	합계
소비자효익	5,862	4,562	2,146	571	248	13,389

2

지방은행과 공동대출을 활용한 포용금융 활성화 방안

1 가계 공동대출 추진 현황

- '25년 말부터 카카오뱅크는 전북은행과 가계 공동대출로 상생 협업 모델을 시범적으로 운영하여 지방은행에 대한 대출 접근성을 높이고, 고객에게 더 저렴한 대출금리를 제공하고 있음

* '25년말 전북은행-카카오뱅크 같이대출 출시, 2026년 5월까지 양 행 1,110억원 공급

<인터넷전문은행-지방은행 가계 공동대출>

- '25.4월 금융위원회가 지정한 혁신금융서비스로서 인터넷전문은행의 디지털 채널을 활용해 대출고객을 모집하고, 대출금은 지방은행과 분담하는 구조
- 인터넷전문은행의 낮은 조달비용을 활용해 고객에게 단일 은행의 대출보다 더 저렴한 대출금리를 제공

※ 금융위원회에 따르면 A지방은행 - B인터넷은행 간 공동대출 서비스는 기존 A지방은행 단독 신용대출 대비 평균 2.1~2.2%p 낮은 금리 제공('26.3말)

- 지방은행과의 가계 공동대출 협업 경험을 토대로 지방 개인사업자 및 중소기업 금융지원을 위한 공동대출로 상품영역을 확대하고자 함

2 개인사업자 및 중소기업 공동대출 추진 경과 및 향후 계획

- **(추진경과)** 금융위원회의 ①지역금융 확대(신규 지역상품 출시) 대통령 업무보고('25.12) → ②인터넷은행 중소기업 여신 진출을 위한 제도개선('26.7) → ③지방은행 공동대출 혁신금융서비스 지정('26.7) 등 적극적인 지원

☞ 이에 따라, 국내 최초 중소기업 대상 비대면 기반 대출상품 출시의 제도적 기반 마련

- ① 지방은행-인터넷은행 공동대출을 개인에서 개인사업자·중소기업으로 확대하는 금융위 대통령 업무보고('25.12.18)에 맞춰 카카오뱅크는 올해 초부터 지방은행과의 개인사업자 및 중소기업 공동대출 진출 모색*

* 현재 카카오뱅크-부산은행은 파트너십('26.4.13, 업무협약(MOU) 체결)을 맺고 공동대출 사업을 추진 중

② 특히, 인터넷은행 **대면업무 허용범위 관련 제도개선(은행업감독규정 개정 등)***을 통해 모호했던 **기업여신 프로세스의 가이드라인 명확화**

* '26.7.1 금융위원회 의결을 통해 대면업무 허용 확대 관련 은행업감독규정 개정

- 기업여신 특성상 불가피하게 필요한 대면업무를 허용하여 인터넷은행이 기업 여신 업무를 완결성 있게 구현할 수 있는 발판 마련

③ **개인사업자 및 중소기업 공동대출 혁신금융서비스 지정***을 통해 인터넷은행은 기업여신 운영 경험을 축적하고, 지방은행은 디지털 역량 및 여신 경쟁력을 강화하는 시너지 효과 발생

* '26.7.2 혁신금융심사위원회 의결 후 '26.7.15 혁신금융서비스 최종 지정 예정

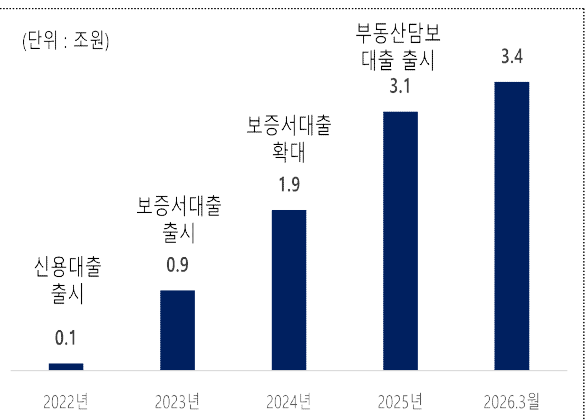
- 이로써 지방소재(비수도권) 기업에게 실질적인 자금지원이 가능한 **포용금융 상품 출시 가능**

- **(향후계획)** 카카오뱅크는 지금까지 소상공인 대상 개인사업자대출의 안정적인 성장 경험('22년 11월 출시 후 연간 약 1조원씩 순증)을 바탕으로 개인사업자 및 중소기업 공동대출 사업모델을 지역금융 시장에 안착시키고자 함

<공동대출 출시 추진(안)>

1단계(완료)	<ul style="list-style-type: none"> · 혁신금융서비스 신청 · 양 행 공동대출 추진협약 체결
2단계(진행중)	<ul style="list-style-type: none"> · 공동대출 운영방안 협의 및 계약 · 공동대출 개발요건 정의
3단계	<ul style="list-style-type: none"> · 기업뱅킹 등 인프라 및 전산 개발 · 공동대출 약관 등 주요 서식 준비
4단계	<ul style="list-style-type: none"> · 비공개 시범 운영(베타테스트) · 공동대출 상품 출시

<카뱅 개인사업자대출 잔액 추이>



3 개인사업자 및 중소기업 공동대출 운영(안)

- 인터넷은행의 우수한 디지털 채널 운영 역량과 지방은행의 정교한 기업 여신 심사 및 사후 관리 노하우를 결합하여 개인사업자 및 중소기업 고객에게 더 나은 대출 서비스를 제공할 수 있도록 역할을 분담할 계획

구분	주요 운영(안)
대출금 분담 비율	- 양 행 50대 50 분담
대출신청 및 관리	- 카카오뱅크 비대면채널 활용하여 영업점 방문 없는 대출 신청 및 관리
대출심사 구조	- 양 행의 강점을 활용한 심사를 각각 수행하여 최종 승인 여부 및 대출조건 결정 · (카카오뱅크) 데이터수집 기술 활용한 정량적/자동심사에 강점 · (부산은행) 대표자 면담, 현장실사를 통한 정성적 심사에 강점
연체 관리 및 채권회수	- 연체수준에 따라 전담관리로 중복추심 방지 · 카카오뱅크 : 단기연체 관리 · 부산은행 : 기한이익상실 및 장기연체 관리
대출 조건 개선	- 지방은행보다 낮은 조달금리를 활용하는 카카오뱅크가 참여하여 경쟁력 있는 대출금리 제공 - 카카오뱅크의 공동대출 참여로 추가적인 대출재원 확보되어 개인사업자 및 중소기업 대출공급 확대

<공동대출 주요 프로세스>



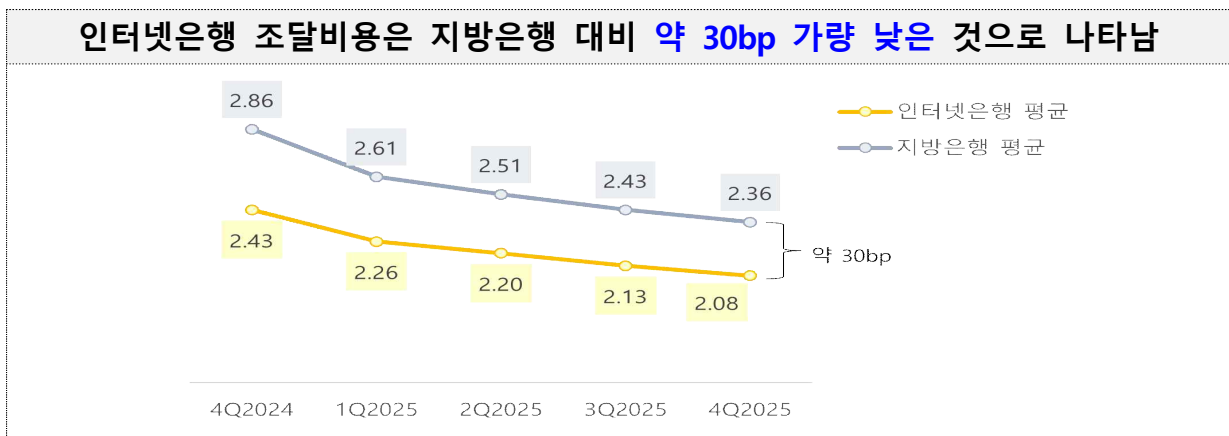
※ 대출신청 단계별 화면구성(안) 붙임 참조

4 개인사업자 및 중소기업 공동대출 포용금융 기대효과

1 지방은행 접근성 제고 및 상품 경쟁력 강화

- 지점 방문 없이 카카오뱅크의 채널을 활용해 지방은행과의 대출 계약 체결부터 원리금 수납 등 전 과정을 처리할 수 있고, 24시간 연중무휴의 카카오뱅크 고객상담 서비스 이용 가능
- 고객의 대출금을 두 은행이 지급함으로써 리스크가 분산되어 지방은행이 단독으로 취급하기 어려웠던 고객군까지 대상자 확대 가능
- 인터넷은행의 저금리 자금 조달 능력을 활용해 지방은행의 상대적으로 높은 조달 비용 부담을 경감할 수 있음

<지방은행-인터넷은행 조달비용 차이>



※자료 : 금융통계정보시스템, 분기별 원화예수금 평균이자율

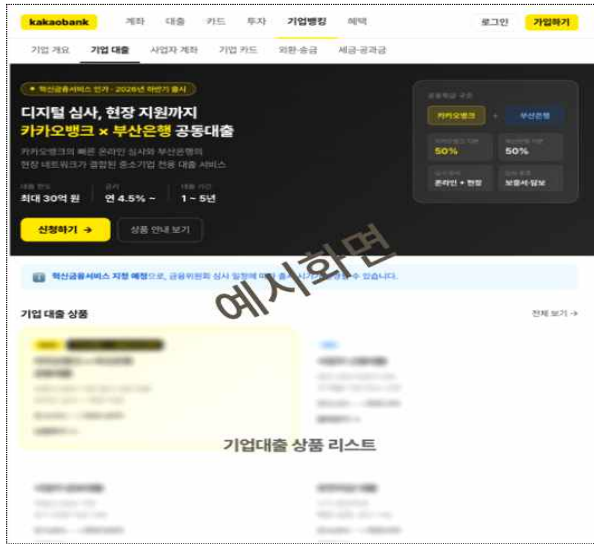
2 인터넷은행의 생산적 금융 참여

- 가계대출에 편중된 인터넷은행의 자금을 지방 개인사업자 및 중소기업의 설비 투자 및 고용 창출을 위한 경영 자금으로 활용하여 생산적 금융 실천

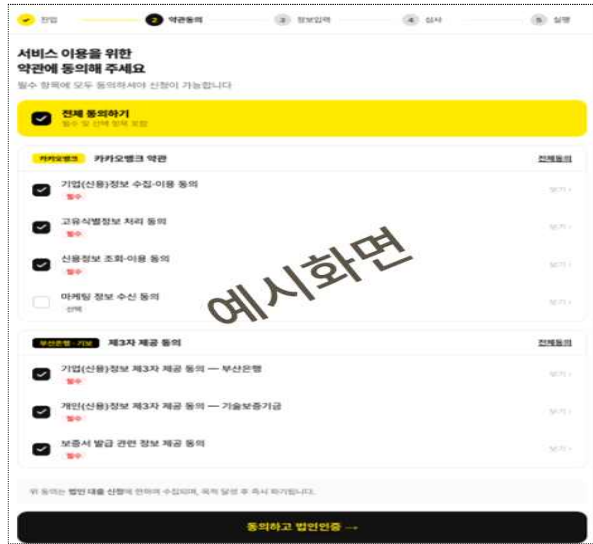
3 지역경제 자금 공급 확대 및 시장 파급효과

- 인터넷은행의 신규 기업 대출 공급자로 기업대출 시장에 참여함으로써 지역경제 자금 공급 확대 등 포용금융 효과
- 공동대출이 지역 내 은행 간 경쟁을 유도함으로써 지방 개인사업자 및 중소기업이 더욱 좋은 조건으로 대출을 이용할 수 있는 기회 확대

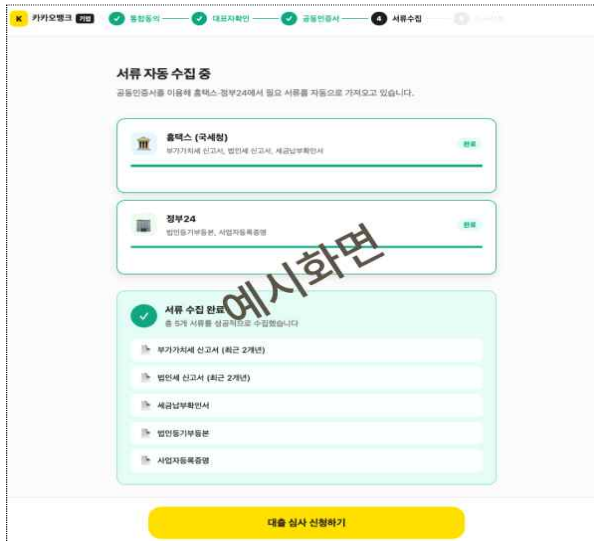
① 대출 탐색



② 기업(신용)정보 조회 동의



③ 서류자동 수집



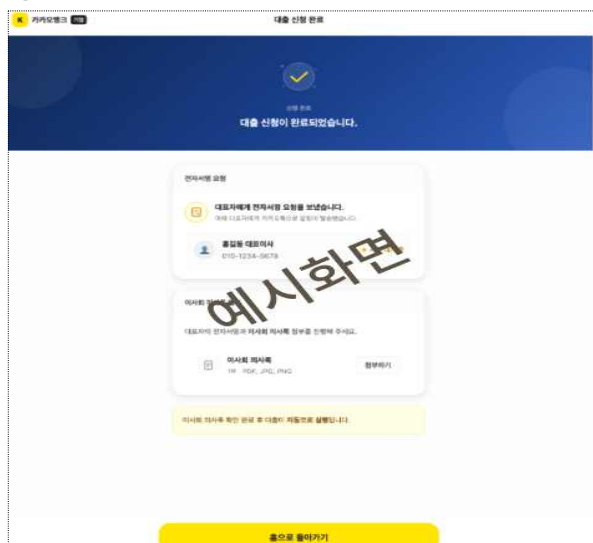
④ 대출 심사



⑤ 심사 결과 안내



⑥ 대출 약정 진행



* 예시 화면이며 추후 변경될 수 있음