

해외 우정의 서민대출 서비스 제공 및 시사점(II) - 일본, 중국 우정 사례연구를 중심으로

박재석*, 김민진**

본고는 아시아 주요국의 우체국 대출서비스 제공 사례를 검토함으로써 우체국금융이 사업환경 변화에 대응하면서 국영금융기관으로서의 역할을 다할 수 있는 방안을 마련하고자 작성되었다.

해외 사례로 검토한 일본 우정은 막강한 시장지배력을 견제하기 위해 저축/국채를 담보로 하여 한정된 대출서비스를 제공하고 있다는 특징이 있으나, 민간금융기관과 연계대출을 시행하면서 고객의 금융서비스 완결성 확보 및 자사의 전문성 제고의 기회로 삼고 있었으며, 최근에는 대출서비스 확대를 위해 단계적인 노력을 기울이고 있다.

한편, 중국 우정은 모든 대출 관련 업무를 시행하고 있으며, 농촌 지역의 금융 접근성 향상 및 자금 공급을 촉진하기 위한 정부 정책을 반영하여 '농촌지역, 농업, 농민 지원을 위한 소매금융 특화' 상품/서비스가 제공되고 있다는 점이 특징적이다. 실제로 소매대출의 73%가 시골 지역에서 발생할 정도로 대출사업의 목적에 부합하는 성과를 나타내고 있다고 확인되는데, 이러한 결과는 중국우정이 인재 채용에서부터 네트워크 활용에 이르기까지 일관되게 지역밀접형 대출사업 전략을 펼친 성과라고 분석된다.

두 국가의 선행사례를 통해 우체국금융의 대출 사업은 국가 경제에 기여한다는 명확한 목적 하에 우체국금융만의 경쟁력 확보를 위한 차별화가 필요하고, 리스크 관리 및 현업 직원 전문성 확보가 필수적임을 확인하였고, 본고가 우체국금융이 향후 대출 사업 진출 방안 마련에 아이디어를 제공해줄 수 있을 것으로 기대한다.

* 정보통신정책연구원 우정경영연구센터 부연구위원, jspark@kisdi.re.kr

** 정보통신정책연구원 우정경영연구센터 연구원, minjinkim@kisdi.re.kr

I. 머리말

2016년 2월 29일 더불어민주당 유능한경제정당위원회(공동위원장 강철규, 정세균)는 서민들의 삶의 질을 개선하기 위한 구체적인 정책 대안인 '서민금융활성화를 위한 10%대 우체국 신용대출 정책'을 발표했다. 이날 발표를 맡은 정세균 위원장은 "지금까지 서민들은 신용이 낮다는 이유로 은행을 이용하지 못해 대부업 및 사채 같은 고금리 대출에 시달렸다"면서 "10%대 우체국 신용대출은 서민들에게, 보다 정확히 말하면 4등급 이하 약 1,000만 중·저 신용자들에게 금융권 이용기회를 확대하여 서민들의 고통을 해소하기 위한 획기적 대책"이라고 주장했다.

사회를 맡은 우석훈 더불어민주당 총선정책공약단 부단장은 "10%대 우체국 신용대출과 같이 서민들의 금융권 이용기회를 확대하는 '포용적 금융(Financial Inclusion)' 정책은 IMF와 OECD 같은 국제기구들이 '포용적 성장'을 위해 권고하는 정책으로 더불어 성장을 위한 핵심정책"이라고 소개했다. 회견에 참여한 김정우 유능한경제정당위원회 지역경제분과위원장은 "우체국이 전국에 퍼져있고 금리도 적절한 수준이어서 서민들의 금융이용이 아주 쉬워질 것"이라고 주장했다.

-더불어민주당 보도자료(2016. 2. 28) 중-

최근 국회에는 서민금융 활성화를 명목으로 우정사업본부가 대출을 취급할 수 있도록 하는 우체국예금보험에 관한 법률 개정안이 발의돼있는 상태이다. 우체국의 네트워크를 활용, 10%대 우체국 신용대출을 통해 금융소외 계층이었던 서민에게 새로운 기회를 주고 경제성장을 위해서도 꼭 필요한 정책이라는 것이 개정안의 핵심이다.

이러한 우체국 대출을 통한 서민금융정책 실현 노력은 비단 우리나라에서만 나타나는 것은 아니다. 앞서 우정정보 봄호¹⁾에서 살펴본 바와 같이 프랑스와 뉴질랜드 우체국금융은 전반적인 대출업무를 시행하면서 정부 정책을 선제적으로 반영한 상품을 출시하거나 시장의 금리 인하를 유도하는 등 공공성을 유지하여 수익성을 도모하면서도 동시에 사회적 공감대를 형성하고 있었다.

따라서 본고에서는 지난호에 이어 아시아 주요국인 일본 및 중국우정이 시행하고 있는 서민대출 사례를 살펴보고 우체국금융에의 시사점을 도출하고자 한다.

1) 김지혜(2016)

II. 해외우정 서민대출 사례조사

1. 일본-유초은행

1) 금융업 연혁 및 일반 현황

유초은행은 국민경제의 안정과 복지증진을 위해 저소득층의 저축을 장려하기 위한 목적으로 도입된(1876. 5) 이후 거대한 금융부문을 형성하고 있다.²⁾

안전성과 정액예금(예금기간 최대 10년, 6개월이 지난 후부터는 언제든지 인출이 가능한 반면 금리는 고정된 상품) 위주의 독특한 상품구조 덕분에 우체국예금의 예금잔고는 지방은행들의 예금잔고를 합친 것보다 많았고³⁾ 점포수는 은행전체 지점수의 2배를 상회하면서 단일 금융기관으로서는 일본 최대의 시장점유율을 나타냈고, 이로 인해 민간금융기관으로부터 공정 경쟁 이슈⁴⁾가 불거져 나오면서 1997년 금융사업에 대한 민영화 논의가 처음 진행되었다. 이후 저금리기에 접어들면서 수익성이 급격히 악화되었고, 민영화를 통한 민간기업의 경영기법을 도입하여 경영의 효율성 제고의 필요성이 제기되어 2001년 공사화를 통한 민영화 방안이 확정·공포되었다.⁵⁾

8년 후 2009년 12월, 다시금 도시와 지역간 불균형 심화에 대한 우려, 정부재정 위기에 따른 우체국금융의 운영 및 활용방안에 대한 정부의 입장 차이, 사업간 시너지효과 저하의 이유로 민영화 회의론이 제기되면서 추진이 중단되었다가, 2011년 10월 일본 정부는 우정개혁법 제정을 추진하면서 보편적 우편·금융서비스 제공 의무 부여, 신사업 진입 규제 완화, 우체국예금·보험 보장한도액확대 및 주택대출 등의 신규 사업 참가를 인정했고, 2012년 5월 다시 민영화를 본격적으로 재개하고 우정민영화법을 개정했다.⁶⁾

2) 박재석 외(2013)

3) 1999년 기준, 유초은행은 전체 개인 금융자산의 15%를 차지(이민환(2003))

4) Price Leader로서 자금의 운용과 조달 측면에서 시장메커니즘을 방해한다는 주장이 제기됨(이민환(2003))

5) 공사화 동안은 예금보험제도 도입 없이 국가보증제도를 유지하도록 하였으며, 법인세 및 사업세 면제 등 세제상의 혜택도 과거의 국영체제와 동일하게 하도록 유지, 종업원 신분에 대해서도 공무원의 신분을 유지할 수 있도록 하였으며 임금은 경영환경 등을 고려하여 자율적으로 결정할 수 있도록 함(이민환(2003))

2016년 기준 일본우체국예금은 일본 총 개인예금의 약 25% 규모이며, 민간은행으로서 은행법을 적용받고 있다.

〈표 1〉 유초은행 개요

자본금	3,500 billion yen
직원 수	13,215(As of Sep.30, 2015)
상품구성	<ul style="list-style-type: none"> - 일본 우정은 금융의 보편적 서비스 제공을 목적으로 예금, 대출, 외환 거래 등 금융 상품과 서비스 제공 - 민영화 이후 제휴 신용카드, 체크카드, 현금카드 등의 서비스와 개인 고객을 대상으로 예금 담보 대출, 국채 담보 대출, 은행 연계 대출상품 중개 등의 서비스 시행
네트워크 운영 현황	<ul style="list-style-type: none"> - 은행 서비스를 제공하는 창구망은 총 24,145개(Branch + Post Office) - (직영) 234개의 Branch(유초은행의 직원이 상주)⁷⁾, 27,244개 ATM - (위탁) 일본우편주식회사가 운영하고 있는 23,911개의 우체국을 통해 고객에게 은행 서비스 제공⁸⁾

출처: 유초은행 홈페이지

2) 대출 사업 개요 및 상품 구성

유초은행은 수신규모면에서 2016년 기준 전세계 10위 규모이며 일본 내에서는 2위를 유지⁹⁾하고 있다. 이러한 시장 지배력을 제한하고 소규모 민간 대출 기관을 보호하기 위해 정부의 규제를 받으면서 대출을 포함한 사업영역 제한 역시 받고 있다.¹⁰⁾

이에 따라 금융업을 영위하고 있는 여타 해외의 주요 우정저축은행과 달리 직접적인 신용 및 부동산 담보 대출은 시행하지 않고 있으며, 리스크 관리 차원에서 우리나라의 계좌대월 제도와 유사한 저축·국채 담보 대출을 실시하고 있다. 재산형성 담보 대출, 저축 담보 대출, 국채 담보

6) 박재석 외(2013)

7) 직영으로 운영되는 창구는 일본유초은행을 상징하는 초록색 팻말을 사용

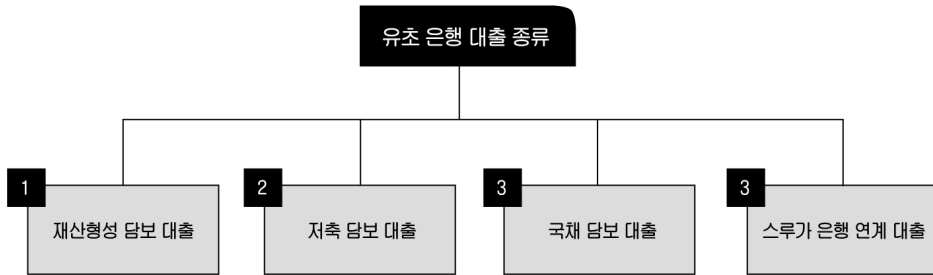
8) 또 다른 형태로 민간위탁이 있는데, 이는 민간업자에게 유초은행의 업무를 위탁하는 간이우체국으로 전국 약 4,000여 점포가 있음. 본 연구에서는 민간위탁은 다루지 않음

9) 2016년 기준 2조 220억 달러로 9위인 Bank of America에 이어 10위를 차지. 일본 내 최대 은행은 미쓰비시UFJ로 2조 9,010억 달러로 전세계 3위(www.Relbanks.com)

10) Japan Post Bank 연차보고서(2016), p.44.

대출은 모두 저축을 담보로 하는 대출이며, 이외에 스루가 은행과의 제휴를 통해 카드 및 모기지 대출을 중개해주고 있다.

[그림 1] 유초은행 대출상품



출처: 유초은행 홈페이지

<표 2> 유초은행 재산형성 담보 대출

구분	내용
개요	○ 재형 정액 저축, 재형 연금 저축, 재형 주택 저축을 담보로 용자를 제공
대출 금액	○ 입금액과 이자를 합한 금액의 90% 상당액 ○ 최대 300만 엔까지 대출
대출 기간	○ 대부일로부터 최장 2년
대출 방법	○ 지정된 우체국 창구에서 대출 ○ 대출 횟수는 저축 1건당 1회에 한정(1,000엔 단위 지정)
상환 방법	○ 대출 기간 내에 대출 금액과 이자를 상환 ○ 상환 횟수는 1~4회 범위 내에서 가능
대출 이율	○ 상환 약정 이율(%) + 0.25%

출처: 유초은행 홈페이지

〈표 3〉 유초은행 저축 담보 대출

구분	내용
개요	○ 종합 계좌에서 관리하는 정액·정기 예금을 담보로 대출 - 담보 정액 저축, 담보 정기 예금
대출 금액	○ 입금액의 90% 이내 ○ 최대 300만 엔까지 대출
대출 기간	○ 대부일로부터 최장 2년 ○ 담보 정기 예금의 경우 대출 기간 범위 내에 용자도 가능
대출 방법	○ 보통 저축 잔액을 초과한 경우, 그 부족분은 자동으로 대부 ○ 대출 횟수는 제한 없음
상환 방법	○ 대출 기간 내에 대출 금액과 대출이자를 보통 예금에 입금하면 자동으로 상환
대출 이율	○ 담보 정액 저축: 상환 약정 이율(%) + 0.25% ○ 담보 정기 예금: 입금시 약정 이율(%) + 0.5%

출처: 유초은행 홈페이지

〈표 4〉 유초은행 국채 담보 대출

구분	내용
개요	○ 국채를 담보로 액면 금액의 일정 비율에 상당하는 금액을 차입 - 우체국 예금 및 우체국 창구에서 구입 한 소득 상품 국채 및 개인용 국채
대출 금액	○ 소득 상품 국채 및 개인용 국채의 80% 상당액 ○ 최대 200만 엔까지 대출
대출 기간	○ 대부일로부터 최장 1년
대출 방법	○ 보통 저축 잔액을 초과한 경우, 그 부족분은 자동으로 대부 ○ 대출 횟수는 제한 없음
상환 방법	○ 대출 금액과 대출이자를 보통 예금에 입금하여 상환 ○ 상환 횟수와 1회당 상환 금액은 제한 없음
대출 이율	○ 대출 시 입금 기간 1년 정기 예금의 약정 이율(%) + 1.70%

출처: 유초은행 홈페이지

2008년 5월부터 시작된 스루가 은행 연계 대출 서비스는 스루가은행의 업무 담당자 60명이 대도시에 있는 유초은행 지점에 파견되어 영업을 하는 형태로 이루어지고 있다. 자체 대출이 제한됨에 따라 차선택으로 시행하고 있는 이러한 유초은행의 대출 중개 서비스는 눈여겨볼만 한데, 이는 유초은행이 단순히 스루가은행 대출의 대리인 역할을 수행하는 것에 그치지 않고

대출상품 판매 전문성 제고를 위하여 직원 양성 프로그램을 운영하고 노하우, 프로세스를 습득하는 기회로 활용하고 있기 때문이다.

〈표 5〉 스루가 은행 연계 개인 대출

구분	내용
개요	○ 유초은행 창구에서 스루가 은행의 대출 상품을 신청 접수 - 주택 대출, 카드 론, 목적별 대출 등 다양한 상품을 취급
모기지 론	○ 개인 사업자 대상 모기지 ○ 여성을 위한 모기지 ○ 시니어 라이프 모기지 ○ 효도 등 가족 간의 유대를 응원하는 모기지
카드 론	○ 일상 생활에서 편리함을 제공하기 위해 ATM에서 즉시 제공 ○ 300만 엔~최고 500만 엔 까지 대출
목적별 대출	○ 자녀 교육, 자동차 구입, 주택 리모델링 등 목적별 대출 ○ 무담보로 최대 7년 최고 500만 엔까지 대출
절차 및 서류	○ 소득 증명 서류, 부동산 관련 서류, 기타 신원 증명 서류

1. 소득을 증명하는 서류

급여 소득자의 분 (회사원·공무원 등의 경우)	<ul style="list-style-type: none"> • 원천징수표 • 과세 소득 증명서 • 시현민세 결정 통지서 ※ 전직 한 지 얼마 되지 않은 경우, 급여 명세서 지참
개인 사업주	<ul style="list-style-type: none"> • 확정 신고서 3기분(사업기간이 3년 미만인 경우 그 기간 해당분) • 과세 소득 증명서 3기분 • 납세증명서 3기분 • 시현민세 결정 통지서
회사 경영자	위와 같은 서류에 회사 결산서 2기분 추가
다른 사람	<ul style="list-style-type: none"> • 과세 소득 증명서 • 비과세 증명서 • 급여 명세서 등

2. 부동산에 관한 자료

서류	토지가 있는 주택 구입	아파트 구입	주택 신축	증·개축	토지 구입
매매계약서	○	○			○
공사도급계약(건축)			○	○	
중요사항 설명서	○	○			○
건축 확인 통지서	○		○	○	
공사도면·배치도·평면도	○	○ (공사도면 제외)	○	○	○
부동산 등기부 등본	○	○	○	○	○

출처: 유초은행 홈페이지

3) 대출 사업 규모 및 성과

2016년 연차보고서에 따르면 유초은행의 전체 대출 규모는 2,542,049엔으로 총자산 중 대출자산 비중은 1.2%, 예대율은 1.5%로 확인된다.

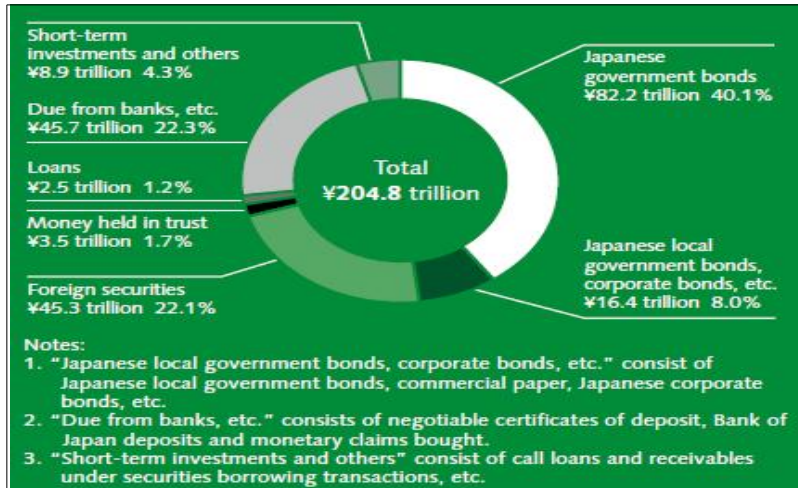
일본시장 내 수신 점유율을 감안해볼 때 유초은행의 대출시장 장악력은 미미한 수준¹¹⁾이며, 또한 주요국의 우체국금융 사업자에 비해서도 시장 점유율이 확연히 낮은 수준이라고 볼 수 있는데,¹²⁾ 이는 사업영역 제약에 따른 직접적인 신용 및 부동산 담보 대출이 불가하기 때문이 것으로 해석된다.¹³⁾

11) 일본 소비자대출 규모는 5.12조 엔(Nikkei Asian Review(2016. 8. 31))

12) 뉴질랜드 키위뱅크는 주택대출 시장에서 시장 점유율 7.2%, 프랑스 라방크포스탈의 개인대출 시장점유율은 2.3%. 임(김지혜(2017))

13) 일본의 소비자대출시장에서 가장 큰 비중을 차지하고 있는 부문은 주택대출로서 그 잔액은 2005년말 현재 약 180조 엔에 이르고 있음(금융연구원(2005))

(그림 2) Asset Management Status



자료: Japan Post Bank 연차보고서(2016)

<표 6> Loan-Deposit Ratio

	Millions of yen		
	2016		
	Domestic	Overseas	Total
Loans(A)	¥ 2,538,749	¥3,300	¥ 2,542,049
Deposits(B)	177,871,986	-	177,871,986
Loan-deposit ratio(A)/(B)	1.42%	-	1.42%
Loan-deposit ratio(average for the fiscal year)	1.50%	-	1.50%

자료: Japan Post Bank 연차보고서(2016)

4) 대출 사업 관련 최근 동향

유초은행은 최근 '고객 중심의 양질의 금융 서비스 제공'이라는 목적에 따라 본격적인 대출 업무 시행에 앞서 계좌대월 업무의 확장에 관한 신규 업무 인가를 신청했다고 발표했다(2017. 3. 31).¹⁴⁾ 계좌대월에 의한 대출업무는 보통저축계좌를 보유한 개인의 서서비스 이용 신청을

14) 우정민영화법(2005년 법률 제97호) 제110조 제1항의 규정에 따라 금융청 장관과 총무 장관에게 인가를 신청: 계좌 대월에 의한 대출 업무, 자산 운용 관련 업무(IRNews(2017. 3. 31)).

받아 상환 능력 등에 관한 심사를 거쳐 적절하다고 인정되는 경우 대출 채권 최고액을 정하여 당해 보통 예금 계좌의 잔액을 초과하는 금액의 인출의 청구가 있는 때 당해 보통 예금 계좌 잔액을 초과하는 금액에 대해 무담보 대출을 실시하는 업무로, 현재의 대출 한도가 각 저축 및 국채 담보액의 최대 90%에 한정된다는 점과 차이가 있다. 본 업무에 대해서는 서비스 이용 신청 접수는 직영점 및 우체국 창구에서, 심사·채권 관리 업무는 본사, 위험 관리 및 규정 준수 내용은 본사 감사 부서를 통해 담당하여 직영점 및 우체국 등을 적절히 관리하겠다고 밝혔다.

나아가 장기적 관점에서 수익 개선을 위해 투자 포트폴리오를 개편하면서 무담보 소매 대출을 판매를 위한 규제 허가를 모색 할 것을 발표했다(2017. 3. 31). 일본저축은행은 소규모 민간 대출 기관 보호를 위해 정부 규제를 받고 있는 상황이나, 초저금리 환경에서 수익 향상을 위해 무담보 대출 필요성을 제기하며 2019년 초에 1인당 500,000엔(4,470달러) 한도, 약 10% 정도의 이자율로 무담보 소매 대출을 계획하고 있다.¹⁵⁾

2. 중국-우정저축은행(PSBC)

1) 금융업 연혁 및 일반 현황

중국우정저축은행(이하PSBC)은 국가우정국과 중국우정공사가 해오던 금융업무를 승계해 2007년 3월에 설립된 상업은행으로, 전국 도시는 물론 농촌지역에 두루 점포를 개설해 중국 최대 규모인 4만 개 가량의 점포망을 보유하고 있다. 2007년 설립된 PSBC는 중국에서 소매영업 규모가 가장 큰 은행이자, 전국에 가장 많은 지점을 보유한 상업은행이며, 2016년 3월 31일 기준 자산총액, 수신과 여신규모는 각각 7조 7,076억 위안, 6조 7,324억 위안과 2조 6,658억 위안으로 집계되어 중국내 각각 5위, 5위, 7위 수준이다.¹⁶⁾ 타 중국 상업은행과 비교해 자산건전성과 수익성이 높은 것으로 평가¹⁷⁾받고 있으며, 과거 3년 PSBC의 연간 순이익 증

15) 유초은행의 자금의 대부분은 일본 국채(JGB) 및 기타 증권에 투자하는 상황이나, 중앙은행의 마이너스금리 정책으로 2016년 국공채 및 기타 증권 수익률이 하락했고, 유초은행 주가 역시 상장 이후 최고점 대비 34%가 하락하면서 직접 대출의 필요성이 제기되었다.(Reuters(2017. 3. 31))

16) 권태우(2016), “해의 우정기관의 최신 동향을 통해서 본 우체국예금의 역할과 가치.”, 우정정보 봄호.

17) 2016년 3월 31일 기준, 부실여신 비율은 0.81%, 대손충당금 비율은 286.71%에 달한다. 부실 위험이 있는

가율은 8.4%를 기록, 동종 업계 대비 높은 수준을 유지하고 있다.

〈표 7〉 PSBC 개요

자본금	○ 8조 2,656억2,200만 위안
직원 수	○ 169,735명
상품구성	○ 개인(개인예금, 개인대출, 은행카드, 소비자 신용, 소액 및 저당대출, 개인사업자 대출, 외환사업) ○ 기업(기업대출, 기업예금, 지불 및 현금관리, 무역, 투자, 관리 서비스) ○ 신용카드 ○ 투자 및 자산관리(보험, 국채, 금융상품, 펀드, 귀금속)
네트워크 운영 현황	○ 약 40,000여개 지점(직영점: 8,163개, Agency: 31,764개(2016년 말 기준)) ○ 중국 인구의 1/3에 해당하는 4억 7,800만 개인 고객에게 금융서비스 제공

출처: PSBC 연차보고서(2016)

2) 대출 사업 개요

PSBC의 대출사업은 포용적 금융 필요성 인지한 정부 주도 하에 이루어졌다는 점에서 일본과 차이를 보인다.

21세기 초반 중국내 상업은행은 비용이 많이 수반되고 리스크가 높은 분야에서의 대출 사업을 대대적으로 철회하였고 특히 다양한 금융기관이 서비스를 제공하고 있는 도시에서와는 달리 지방에서는 단지 RCC(농촌 신용협작사)와 우체국만이 지점을 유지하며 입/출금 서비스를 제공함에 따라 시골지역의 금융거래는 대부분 가족, 친구, 비공식적인 금융기관에 의지하게 되었다.

이렇듯 중국에서 금융서비스 공급이 충분하게 이루어지지 못함에 따라 개인과 기업은 부적절하고 비윤리적인 방식으로 부채를 이용할 수밖에 없는 구조가 형성되었고 중앙정부가 신용대출 및 통화정책의 컨트롤도 불가능하게 되자, 중국정부는 모든 은행 서비스를 전 지역에서 이용 가능한 정책을 도입하게 된다.

이에따라 2007년 중국정부는 PSBC로 하여금 시골지역 기업, 이주노동자, 농민을 대상으로

대출의 비율도 1.5%에 그치고 있다.

한 대출 상품을 판매하라고 지시하였으며, 금융서비스에의 접근이 특히 어려운 4개 집단¹⁸⁾을 지정하여 이들이 고리대금으로 내몰리게 하는 위험을 방지하는 포용적 금융 정책을 내놓게 된다.

이러한 농촌 지역 금융 접근성 향상 및 자금 공급을 촉진하기 위한 정부 정책을 반영하여 PSBC의 대출상품 역시 농촌지역, 농업, 농민 지원을 위한 소매금융에 특화되어 운영하고 있으며,¹⁹⁾ 개인대출상품은 모기지론, 기타 소비자 대출, 개인 사업 대출, 소액대출, 신용카드로 구성되어 있다.

2013년 말 기준 소형기업 신용대출 센터 337개를 개설, 2014년 기준 6,000여 곳에 달하는 영업점에서 초소형 기업을 위한 금융서비스 제공 중에 있으며, 담보물이 없는 소형기업 고객의 특징에 착안하여 보증금 일부를 납부하고 연대보증을 약속하면 1회 최고 500만 위안까지 대출 받을 수 있는 호혜대출 상품을 개발했다.

3) 대출 사업 규모 및 성과

신용 사업은 PSBC의 가장 큰 수익원으로 자리 잡고 있으며,²⁰⁾ 실제 중국 대출시장에서도 높은 점유율을 나타내고 있는 것으로 확인된다.

2016년 연차보고서에 따르면 PSBC의 대출 연평균잔액은 2,699,198백만 위안²¹⁾, 전체 자산 중 대출 비중은 33.5%(연평균 기준)²²⁾, 개인 대상 예대율은 21.7%²³⁾로 앞서 살펴 본 유초은행에 비해 그 비중이 확연히 높음을 알 수 있다.

상품 별로는 모기지론, 개인사업대출, 소액대출, 신용카드 순으로 높은 비중을 차지하고 있다.

18) 농촌(시골) 거주민, 소규모 농민, 축산업자, 어민

19) 중국의 삼농(농촌지역, 농업, 농민) 지원을 중심으로 하는 3개 은행들의 역할이 비교적 철저히 분리되어 있는데, China Development Bank는 정책금융의 성격을 강하고 Agricultural Bank of China는 인프라 투자에 집중하고 있으며 중국우정저축은행은 소매금융에 특화되었다는 특징(권태우(2016)).

20) Chen Ying(2010), "Introduction of the Postal Savings Bank of China".

21) 2015년 기준 중국 가계대출은 27조 위안 규모(중국 국가통계국(2016))

22) 평잔: 총자산(8,058,891백만 위안), 대출(2,699,198백만 위안)

23) 개인 말잔: 수신(7,286,311백만 위안), 대출(1,582,175백만 위안)

〈표 8〉 상품별 개인대출 현황

(단위: 백만 위안, %)

구분	2016년 말		2015년 말	
	금액	비중(%)	금액	비중(%)
소비자대출				
모기지론	903,967	57.13	577,256	47.22
기타고객대출	197,695	12.50	159,683	13.06
개인사업대출	288,370	18.23	304,930	24.94
소액대출	139,239	8.80	136,207	11.14
신용카드 등	52,904	3.34	44,494	3.64
전 체	1,582,175	100.00	1,222,570	100.00

자료: PSBC 연차보고서(2016) p.45

PSBC는 자사의 성장 뿐 아니라 중소기업의 성장, 농업의 발전, 농민의 생활수준 향상을 통한 사회의 성장에도 기여한 것으로 평가되고 있다. 농업 관련 대출은 917,445백만, 농민 대출은 757,091백만 위안을 기록(말잔 기준)하고 있으며, 2010년 말 기준 소액대출의 73%가 시골 지역에서 발생하는 것으로 확인되는 바 대출사업 진출의 목적에 부합하도록 운영되고 있음을 알 수 있다.

〈표 9〉 중소기업 대출을 제공하는 은행의 주요 유형(소형기업대출 포함)

	Year started	Number of institutions*	Published product name in English	Date of data	Number of borrowers (in thousands) [†]	Total volume of loans outstanding (in billions RMB)	Average outstanding balance (in thousands RMB)
Large Commercial Banks ^b	various	5	NA	Dec 2010	NA	NA	NA
– Agricultural Bank of China ^a	1951	1	Small loans SME loans	Dec 2010 Dec 2010	40 63	461 1,900	11,525 30,159
– Bank of China ^c	1912	1	SME loans	Dec 2010	36	1,000	27,778
Postal Savings Bank of China ^d	2007	1	Microloans to small enterprises	Mar 2010	910	43	47
Joint Stock Commercial Banks ^a	1987	12	NA	Dec 2010	NA	NA	NA
– China Minsheng Banking Corp. ^e	1996	1	Shang Dai Tong loans	Dec 2010	110	159	1,445
City Commercial Banks ^f	1995	147	Micro and small loans	Dec 2009	NA	716	NA
– Baoshang Bank ^g	2002	1	NA	Dec 2010	30	4	147
New-Type Rural Financial Institutions ^{2a}	2006	395	SME loans	Dec 2010	31	31	1,000

*All numbers of institutions are from CBRC (2011b).

[†]Where no figure on number of borrowers is available, the data in this column represents number of loans.

²New-type rural financial institutions consist of village and township banks, rural mutual credit cooperatives, and lending companies.

Sources: a. CBRC (2011b); b. ABC (2011b); c. Bank of China (2011); d. Chen (2011); e. China Minsheng Banking Corp. (2011); f. CBRC (2010); g. CAM (2011).

〈표 10〉 농촌 지역의 생산적 대출을 제공하는 은행의 주요 유형

	Year started	Number of institutions*	Published product name in English	Date of data	Number of borrowers (in thousands) [†]	Total volume of loans outstanding (in billions RMB)	Average outstanding balance (in thousands RMB)
Rural Credit Cooperatives (RCCs) ^a	1950s	2,646	Trust loans and group guarantee loans	2005	73,000	314	4
Large Commercial Banks ^b	various	5	NA	Dec 2010	NA	NA	NA
– Agricultural Bank of China ^a	1951	1	Ag. loans through rural benefits card	Dec 2010	5,800	99	17
Postal Savings Bank of China ^d	2007	1	Microloans to farmers	Mar 2010	1,310	62	47
New-Type Rural Financial Institutions ^{2b}	2006	395	Rural household loans	Dec 2010	237	21	89
City Commercial Banks ^b	1995	147	NA	Dec 2010	NA	NA	NA
– Harbin Bank ^e	1997	1	Just for You Farmer Loans	Dec 2010	226	8	36

*All numbers of institutions are from CBRC (2011b).

[†]Where no figure on number of borrowers is available, the data in this column represents number of loans.

²New-type rural financial institutions consist of village and township banks, rural mutual credit cooperatives, and lending companies.

Sources: a. Planet Finance (2008); b. CBRC (2011b); c. ABC (2011a); d. Chen (2011); e. Harbin Bank (2011)

〈표 11〉 삼농 금융 서비스(말잔 기준)

(단위: 백만 위안, %)

구 분	2016년 말	전체 고객 대출 중 비중 ^{주)}
농업 대출	917,445	30.5%
농민 대출	757,091	25.1%

주: 전체 대출(말잔): 3,010,648백만 위안 기준

자료: PSBC 연차보고서(2016), p.64; KISDI 재구성

이러한 PSBC의 성공적인 대출 사업에 대해 세계 마이크로금융 포럼에서 발표된 「중국의 금융포용」 보고서는 다섯 가지 성공 요인을 언급했는데 아래의 세 가지로 요약될 수 있다.

첫째, 시골지역에서 지배적인 중국 최대의 네트워크망을 활용했다는 점이다. PSBC는 약 39,707개 지점을 활용, 약 70%의 소도시와 읍면지역에 걸쳐 삼농(three-nong)센터와 소액 대출 지원/자문 서비스 센터를 개설하여 빠르고 수준 높은 서비스를 소상공인과 농민에게 제공 가능하게 하였으며, 지역에 대한 높은 이해 수준을 바탕으로 사업을 확대할 수 있었던 것이다.

둘째, 직원을 통한 지역 밀접 서비스 제공했다는 점이다. 대출을 담당하는 직원은 농민의 니즈와 상황을 이해하는 그 지역출신을 채용하거나 배정함으로써 고객은 그들의 언어로 담당자와 쉽게 의사소통을 할 수 있다. 즉 PSBC는 농민들의 니즈와 사업계획을 충분히 이해하고 지원하도록 함으로써 지역 밀접 서비스 제공이 가능하게끔 차별적 인적 인프라를 구축한것이다.

셋째, 소액대출을 PSBC의 장기적인 핵심 사업으로 간주하고 적극적으로 농민의 사업을 지원하는 데에 기여하기 위해 농업에 특화된 맞춤형 서비스를 제공한다는 점이다.²⁴⁾ 2008년 사업을 시작한 직후 PSBC는 20,000여 명의 신용 담당자를 양성해오고 있으며 2012년부터는 소액신용을 전략적 핵심상품으로 두고 사업 집중 및 직원 역량 강화 노력을 기울였음을 밝혔다.²⁵⁾

24) 특별 농민 지원 대출과 그에 관련된 상품(지주대출)을 출시하는 등의 노력을 통해 2013년에는 750만 명에
게 13억 건, 1,300억 달러 서비스를 제공(2016 PSBC 연차보고서)

25) Pete Sparreboom and Eric Duflos(2012. 8)

Ⅲ. 우체국금융에의 시사점

이상에서는 아시아 주요 국가인 일본과 중국 우정을 중심으로 우체국 서민대출의 특징을 살펴 보았다. 본호에서의 연구는 해외 선진 우정 사례를 검토함으로써 국영 금융기관으로서 우체국이 공공적 측면에서의 정체성을 공고히 하면서도 동시에 수익을 창출하기 위해 어떠한 노력을 기울여야 하는가에 대한 시사점을 도출하는 것이 주된 내용이었으며, 본고에서는 비교적 비슷한 문화배경을 갖고 있는 아시아 우정의 구체적인 사업 규모, 운영 방식 등을 살펴봄으로써 그 시사점을 도출하고자 했다. 그리고 향후 우체국금융이 대출사업에 진출할 경우 사업의 방향 및 운영 방안을 마련함에 있어 다음과 같은 시사점을 찾을 수 있었다.

첫째, 우체국금융의 대출 사업 목적은 국가 경제 기여해야 할 것이다. 기본적으로 기존의 제도권 기관에서의 상품 부족으로 인한 서민의 경제 부담을 감소할 수 있는 상품을 개발하는 것에서 나아가 PSBC와 같이 지역 출신 인재를 채용함으로써 서비스 수준 향상 뿐 아니라 고용 창출을 통한 지역 경제 활성화에 기여할 수 있을 것이다.

둘째, 민간과의 마찰을 줄이면서 우체국금융만의 경쟁력 확보를 위한 차별화 방안을 마련해야 할 것이다. 유초은행과 같이 수신시장내 점유율이 시장 지배적인 수준은 아니나 규모의 경제를 달성하고 있는 우체국으로서는 신규사업 진출 시 민간 금융기관과의 마찰이 수반될 가능성이 높다. 따라서 마찰을 최소화하면서 국영금융기관만이 제공할 수 있는 차별화된 서비스를 제공할 필요가 있다. 일례로 대출 서비스를 받는 고객에게 자산관리를 위한 상담 서비스를 제공하거나, 특화된 예금상품 개발을 동시에 진행, 금융 자활을 지원하는 등 우체국만의 대출 관련 부가 서비스를 제공하면서 대출 목적 및 대상, 부가서비스의 차별화를 확보할 수 있을 것이다.

셋째, 우체국금융은 기존의 서비스와 전혀 다른 영역에서의 사업을 실시하게 되면서 리스크 관리 및 현업 직원 전문성 확보가 필요할 것이다. 리스크관리가 제대로 이루어지지 않을 시 고객의 우체국에 대한 신뢰도에 부정적인 영향을 미치게 되며 고객의 피해 뿐 아니라 궁극적으로는 국가 재정에의 피해를 야기하기 때문이다. 따라서 현업직원 금융 교육 강화, 외부 전문가 채용, 신용평가 시스템 구축 등 다양한 방안을 활용해 전문성을 확보해야 할 것이다. 아울러 전문

성이 확보되지 않은 사업 초기에는 보증보험사와 협업 형태로 서비스를 제공하거나, 유초은행과 같이 거점 지역에서만 대출 상품을 취급하거나 민간금융기관 연계 대출 등 제휴를 통해 리스크를 줄이고 운영 노하우와 프로세스 등을 습득할 수 있는 영리한 접근이 필요할 것이다.

일본과 중국 두 국가의 대출 서비스 제공 사례를 검토한 결과 우체국의 대출사업은 기존의 시장 매커니즘을 훼손하지 않는 범위에서 포용적 금융서비스 제공 역할을 할 수 있음을 확인할 수 있었다. 우체국 대출의 목적과 범위, 차별화 부분을 명확히 정의하고 서비스를 제공하기 위한 철저한 준비가 수반된다면 다양한 금융기관이 존재함에도 불구하고 여전히 발생하고 있는 서민금융의 수요-공급 간 격차를 해소하고 서민의 경제적 자립을 지원할 수 있는 효과를 기대할 수 있을 뿐 아니라 민간기관과의 상생, 일자리창출, 지역경제 활성화 등 다양한 파급효과를 통해 사회적 공감대를 형성할 수 있을 것이다.

참 고 문 헌

- 권태우(2016), “해외 우정기관의 최신 동향을 통해서 본 우체국예금의 역할과 가치.”, 우정 정보 보호.
- 금융연구원(2005), “일본 소비자대출 시장의 현황 및 전망”.
- 김지혜(2017), “해외 우정의 서민대출 서비스 제공 및 시사점-프랑스, 뉴질랜드 우정 사례 연구를 중심으로”, 2017 우정정보 보호.
- 더불어민주당 보도자료(2016. 2. 28), “서민금융 활성화를 위한 10%대 우체국 신용대출-더불어성장을 위한 포용적 금융정책” 발표.
- 박재석 외(2013), “우체국 예금제도 개선 방안”, KISDI.
- 유초은행 연차보고서(2016)
- 이민환(2003), “우체국금융의 민영화-주요국의 사례와 시사점을 중심으로-”, 예금보험공사.
- 일본 우정 그룹(2015), “Japan Post Group Medium-term Management Plan -New

- Japan Post Group Network Creation Plan 2017".
- 정진하 외(2016. 12), "주요 12개국가 우정사업 현황", KISDI.
- 중국우정저축은행 연차보고서(2016)
- 중국 국가통계국(2016), "국민경제와 사회발전 통계자료".
- Chen Ying(2010). "Introduction of the Postal Savings Bank of China".
- IRNews(2017. 3. 31). "新規業務の認可申請に関するお知らせ".
- Nikkei Asian Review(2016. 8. 31). "Banks now No. 1 in Japan's consumer loan market".
- Pete Sparreboom and Eric Duflos(2012. 8). 「Financial Inclusion in the People's Republic of China」, CGAP World Microfinance Forum Geneva.
- Reuters(2017. 3. 31). 'Japan Post Bank seeks approval to sell retail loans'.
- WSBI(2013). "Delivering Financial Inclusion Sustainability", 2013 Postal Savings Bank Forum.
- Xiao Huarong, "China's Financial Services and postal Savings Bank Supervision".
- Zhang Xuechun, Xu Zhong, Shen Minggao, and Cheng Enjiang(2010). "Rural Finance in Poverty-Stricken areas in the People's Republic of China", ADB.
- 일본 유초은행 홈페이지: <http://www.jp-bank.japanpost.jp>
- 중국우정저축은행 홈페이지: <http://www.psbc.com/cn/index.html>