

# 금융 빅데이터 플랫폼 활용 아이디어 공모전

MZ세대들을 위한 신용평가 모형 개발

P.O.K  
원동욱, 장성현, 조문주

# INDEX



## 배경

- 문제인식
- 비금융 데이터 중요성



## 모델링

- 데이터 선정
- 군집분석
- 모델 진행 방향



## 결론

- MZ세대 특징
- 활용 방안 및 기대효과
- 한계점

# 배경

## 문제인식

### 베이비부머-MZ세대 신용격차 커져...신용평가 방식 다 변화 해야

기존 FICO 신용평점은 금융 데이터만을 이용하여 신용평점을 선정  
그러나 MZ세대들은 금융이력이 부족하여 급여나 사업자 소득 자료만으로는 제대로 된  
신용 수준을 평가 X  
신규 대출, 신규 신용카드 수요도 MZ세대로부터 나올 것인데 FICO만으로는 힘들  
소득 수준이 베이비부머 세대에 비해 낮아 신용점수도 현저히 낮음



# 배경

## 문제인식

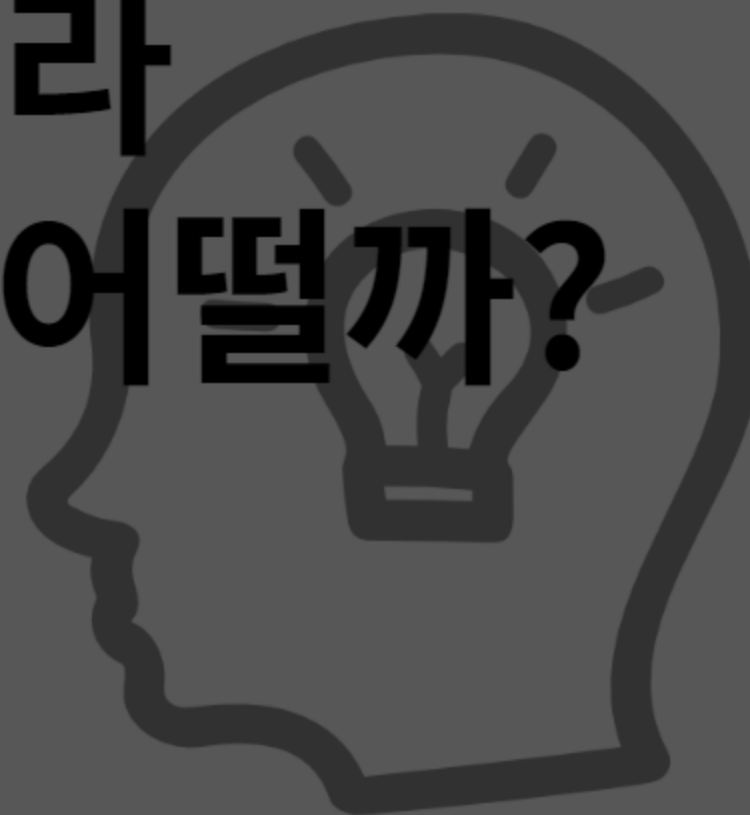
베이비부머-MZ세대 신용격차 커져...신용평가 방식 다  
변화 해야

금융 데이터뿐만 아니라

비금융 데이터를 쓰는 것은 어떨까?

기존 FICO 신용평점은 금융 데이터를 활용하여 신용평점을 설정  
그러나 MZ세대들은 금융이력이 부족하여 급여나 사업자 소득자료만으로는 제대로 신용  
수준을 평가 X

신규 대출, 신규 신용카드 수요도 MZ세대로부터 나올 것인데 FICO만으로는 힘들  
소득 수준이 베이비부머 세대에 비해 낮아 신용점수도 현저히 낮음



# 배경

## 비금융 데이터의 중요성

**비금융 정보로 신용평가 고도화...은행권**  
통신·배달 등 빅데이터 활용...이종업종 간 협업도 활발

금결원, 금융권 데이터 결합·활용 기반 마련 박차

**비금융데이터 OK...은행 대안신용평가 꿈틀**

금융회사, 금융비금융데이터 결합한 새로운 서비스 선보인다

**비금융 데이터로 대출 평가...은행권,**



금융 거래이력이 부족해 심사에서 탈락하는 경우가 연간 1만 건이 넘자 은행권들은 비금융정보를 통해 신용평가를 내리는 방안을 모색하기 시작했다. 2019년 신한은행은 통신 3사와 우리은행은 11번가와 SK텔레콤과 협력을 맺는 등 비금융정보의 활용이 증가하기 시작했다.

**외국**은 다양한 비금융정보를 적극적으로 활용하여 많은 성과를 내고 있는 상황



1. Tala : SNS, 모바일 앱, 이메일 사용 패턴 분석
2. Cignifi : 통화, 결제 패턴 등 휴대전화 사용 형태 분석



3. Lenddo : SNS 지인 중 연체자 유무를 분석

### Tala 와 Lenddo 성과 사례

스마트폰 활용 정보 및 SNS 정보와 같은 비금융정보를 활용하여 각각 92.2%, 95%의 **높은 대출 상환율** 달성

# 배경

## 비금융 데이터의 중요성

비금융 정보로 신용평가 고도화...은행권  
통신·배달 등 빅데이터 활용...이종업종 간 협업도 활발

금결원, 금융권 데이터 결합·활용 기반 마련 박차

비금융데이터 OK...은행 대안신용평가 꿈틀

금융회사, 금융비금융데이터 결합한 새로운 서비스 선보인다

비금융 데이터로 대출 평가...은행권

# MZ세대들을 위해 비금융 데이터를 더한 신용평가 모델을 만들 것을 제안합니다.

금융 거래이력이 부족해 심사에서 탈락하는 경우가 연간 1만 건이  
넘자 은행권들은 비금융정보를 통해 신용평가를 내리는 방안을  
모색하기 시작했다. 2019년 신한은행은 통신 3사와  
우리은행은 11번가와 SK텔레콤과 협력을 맺는 등  
비금융정보의 활용이 증가하기 시작했다.

외국은 다양한 비금융정보를 적극적으로  
활용하여 많은 성과를 내고 있는 상황



1. Tala : SNS, 모바일 앱, 이메일 사용 패턴 분석
2. Cignifi : 통화, 결제 패턴 등 휴대전화 사용 형태 분석



3. Lenddo : SNS 지인 중 연체자 유무를 분석

### Tala 와 Lenddo 성과 사례

스마트폰 활용 정보 및 SNS 정보와 같은 비금융정보를  
활용하여 각각 92.2%, 95%의 높은 대출 상환율 달성



# 모델링

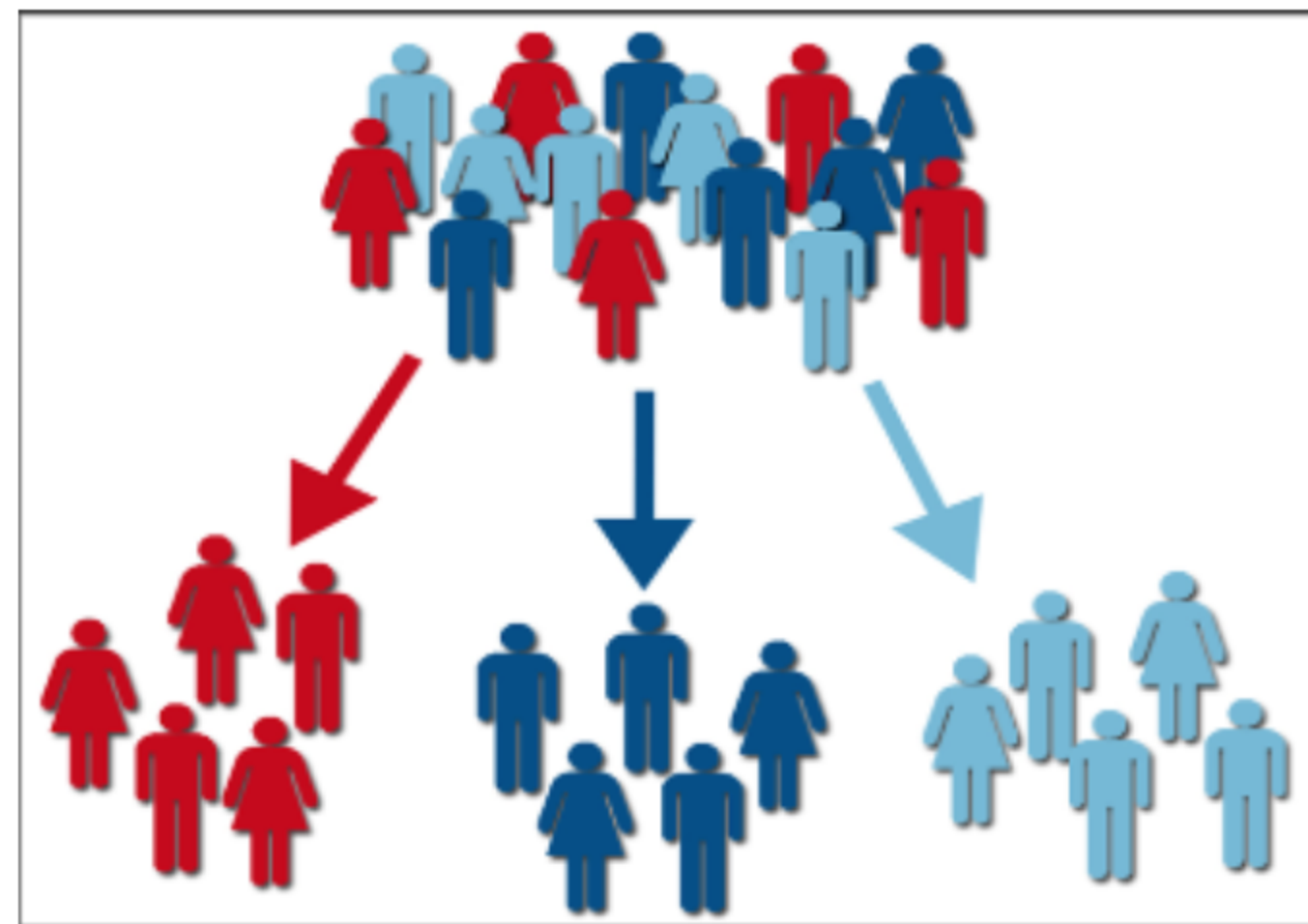
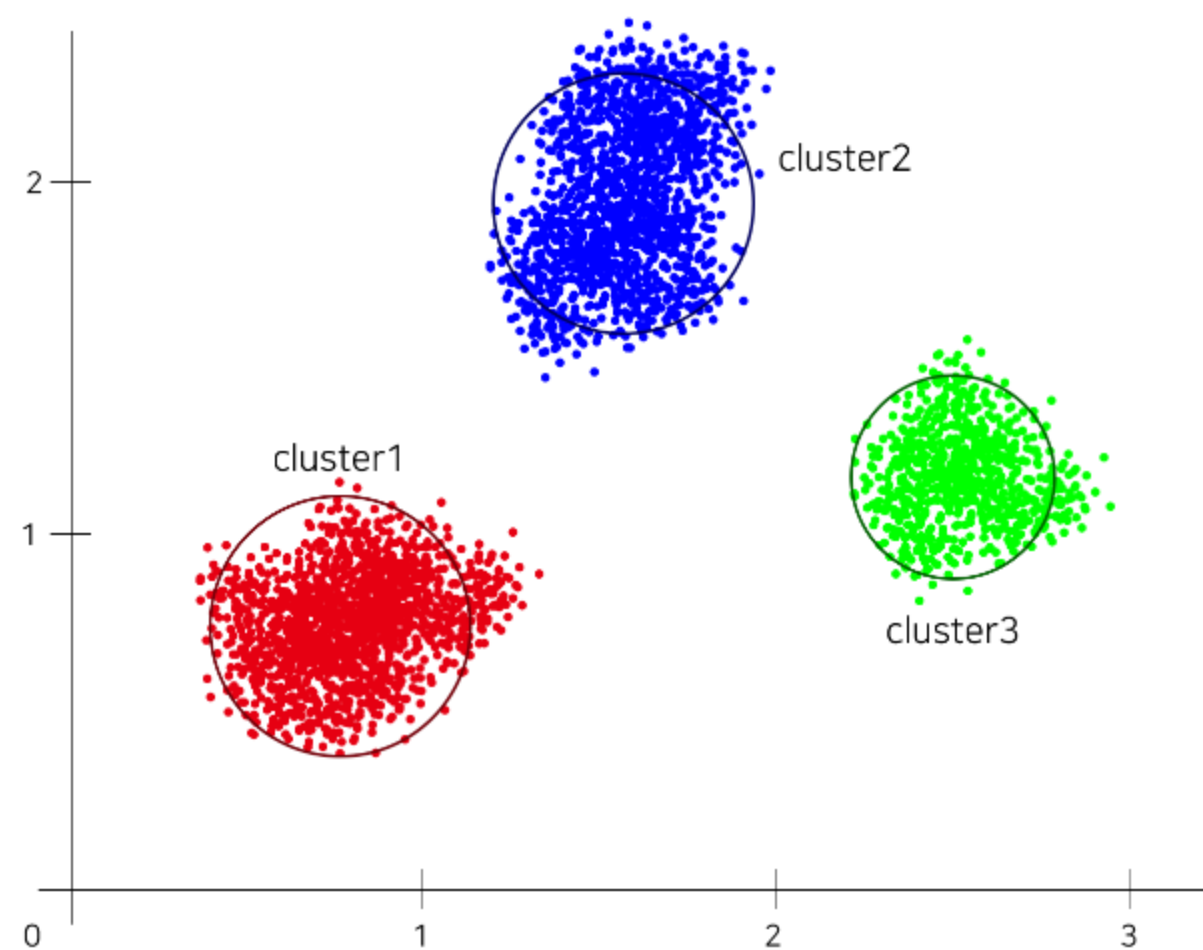
데이터 선정



금융 데이터	비씨카드, 한국신용정보원, 한국신용정보원 등
비금융 데이터	비씨카드, 해빗팩토리 등

# 모델링

## 군집분석



금융데이터와 비금융 데이터를 합친 데이터를 군집분석을 통해 군집 개수선정 및 진행  
군집들의 특성을 파악하여 이를 라벨링으로 생성



# 모델링

## 군집분석



군집 라벨링으로 모델에 학습

로지스틱, 랜덤 포레스트를 활용



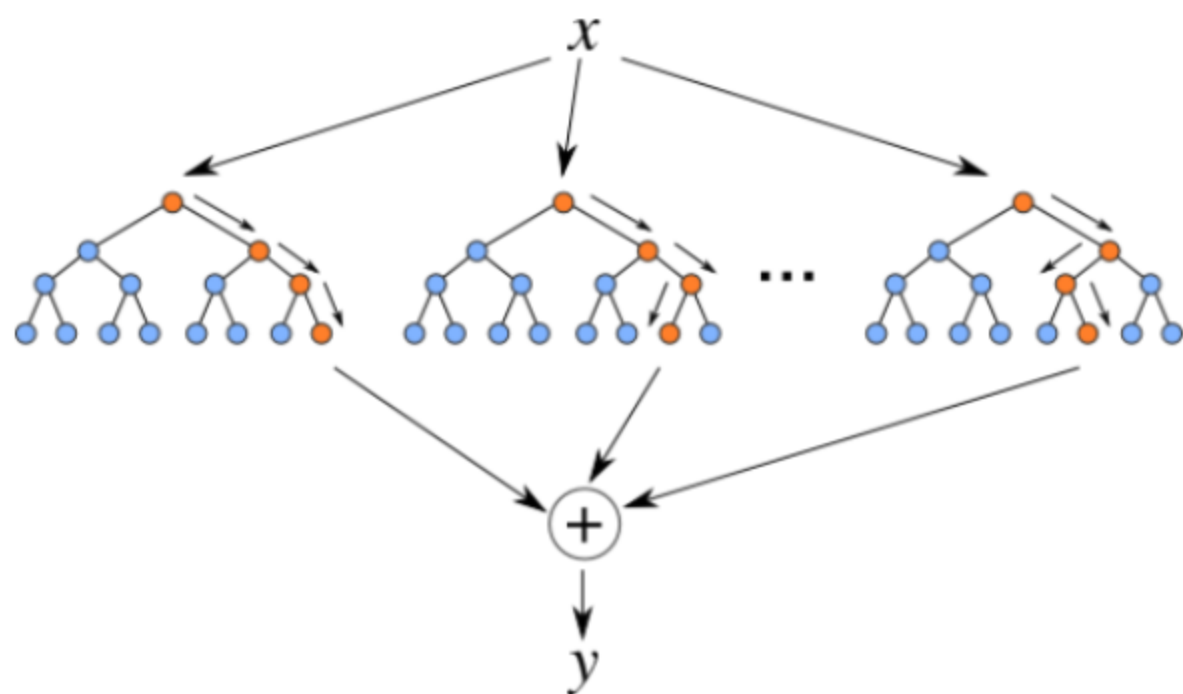
금융데이터와 비금융 데이터를 합친 데이터를 군집분석을 통해 군집 개수선정 및 진행  
군집들의 특성을 파악하여 이를 라벨링으로 생성

# 모델링

## Random Forest

BootStrap을 통해 여러 개의 의사결정 트리를 만들고, 투표를 시켜 다수결로 결과를 결정하는 방법

여러 의사결정나무가 서로 다른 데이터로 구축되고, 구축된 나무에서 변수 중 최적의 변수를 선택하여 예측



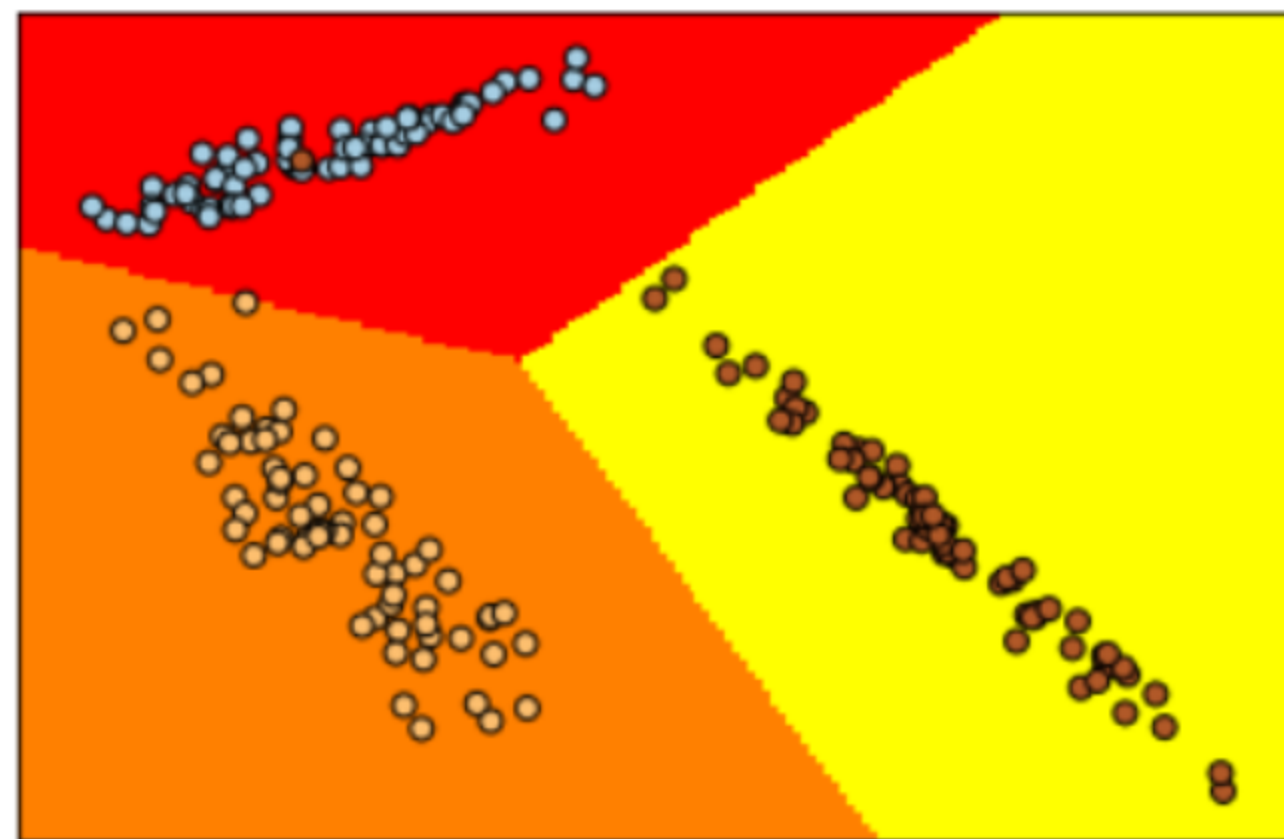
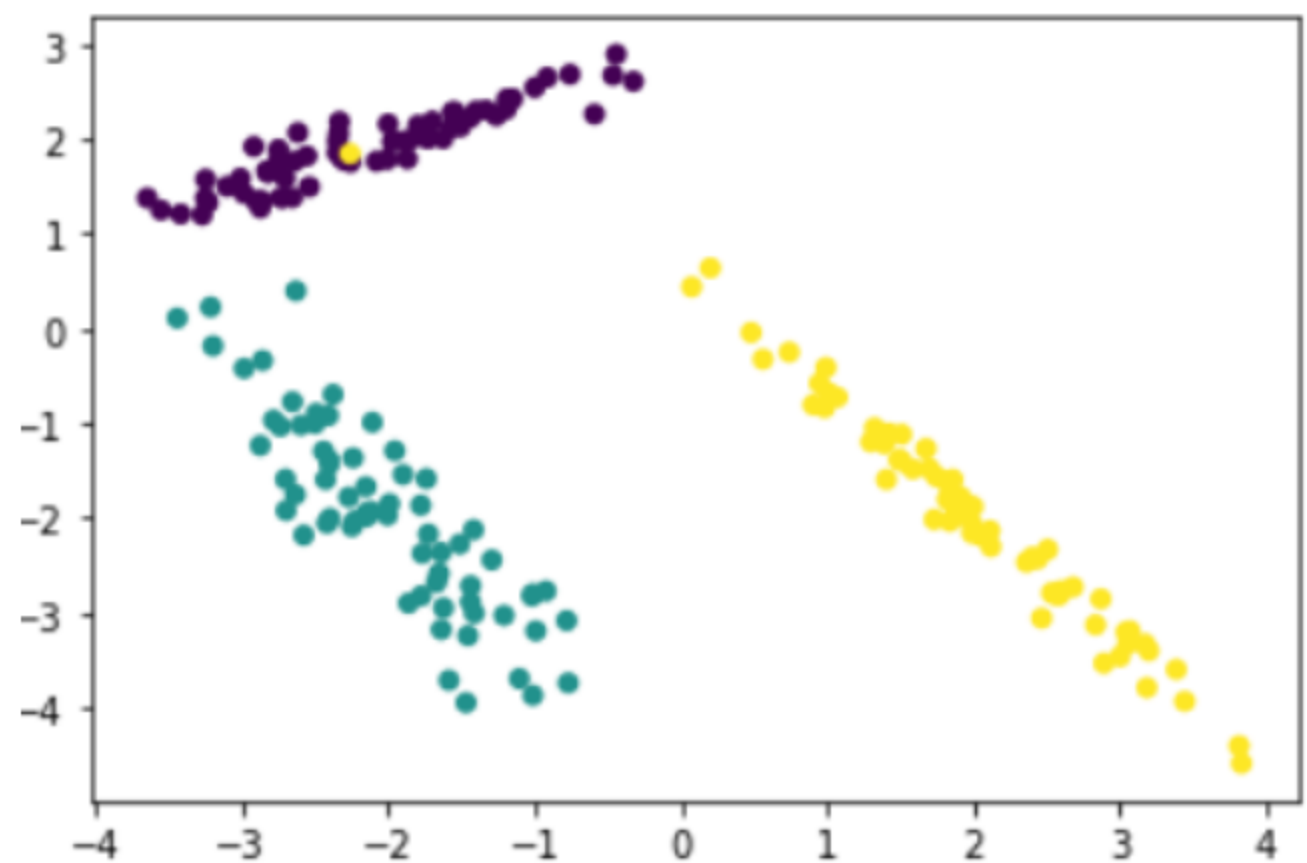
# 모델링

## Logistic Regression

선형 회귀 방식을 분류에 적용한 알고리즘

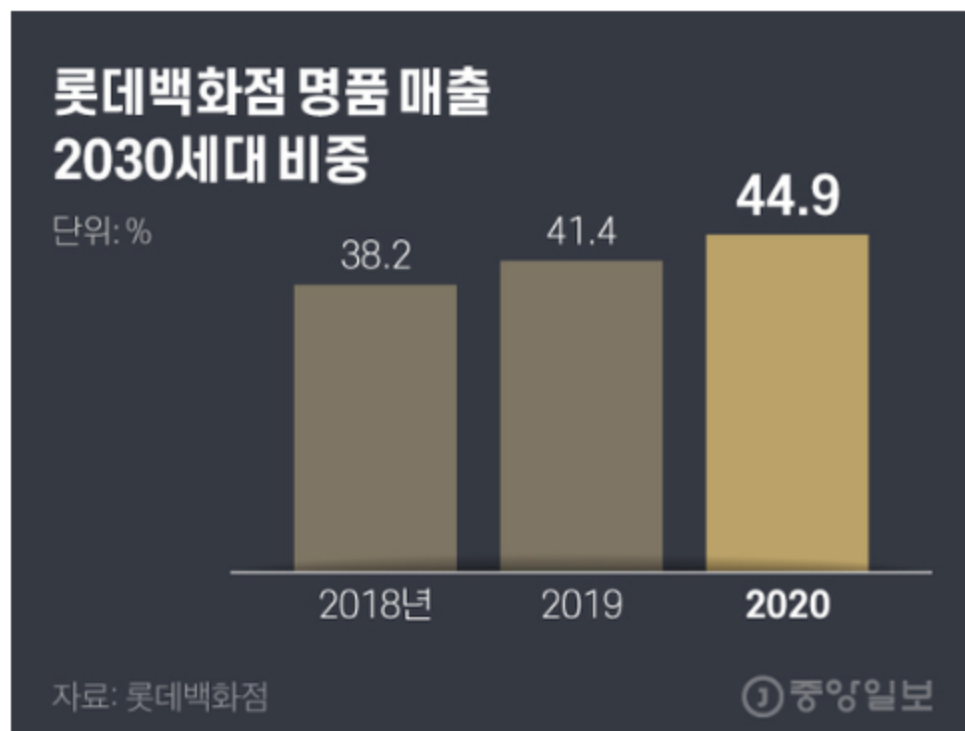
회귀가 가중치 변수가 선형인지 아닌지를 따름

다중 분류의 경우에는 소프트맥스 함수를 사용



이후 Logisitic Regression과 Random Forest 결과값을 앙상블을 통해 과적합 감소 효과 및 성능 개선

## MZ세대들의 특징



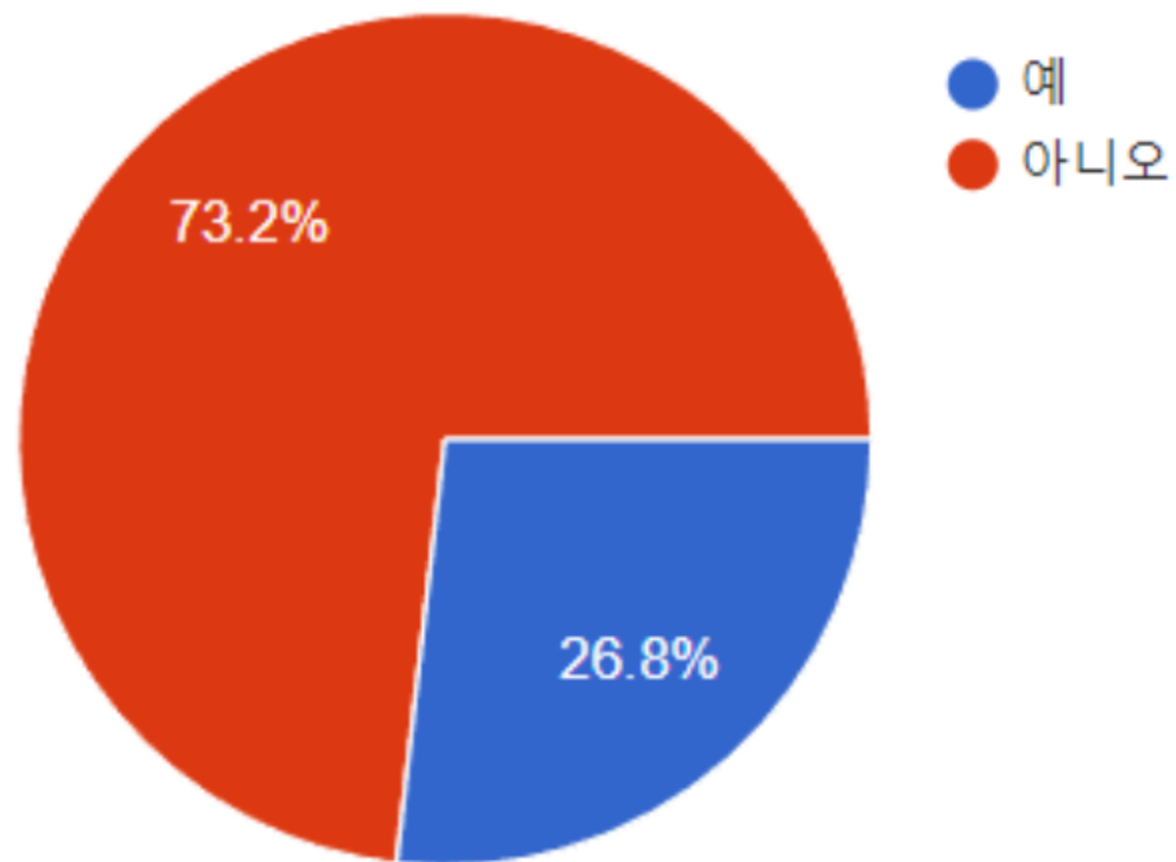
신한금융투자 "상반기 신규 투자자 60%가  
MZ세대...주식비중 81%"

네이버·쿠팡 등 BNPL 서비스 속속 도입... 스웨덴·美·호주선 MZ세  
대에 폭발적 인기

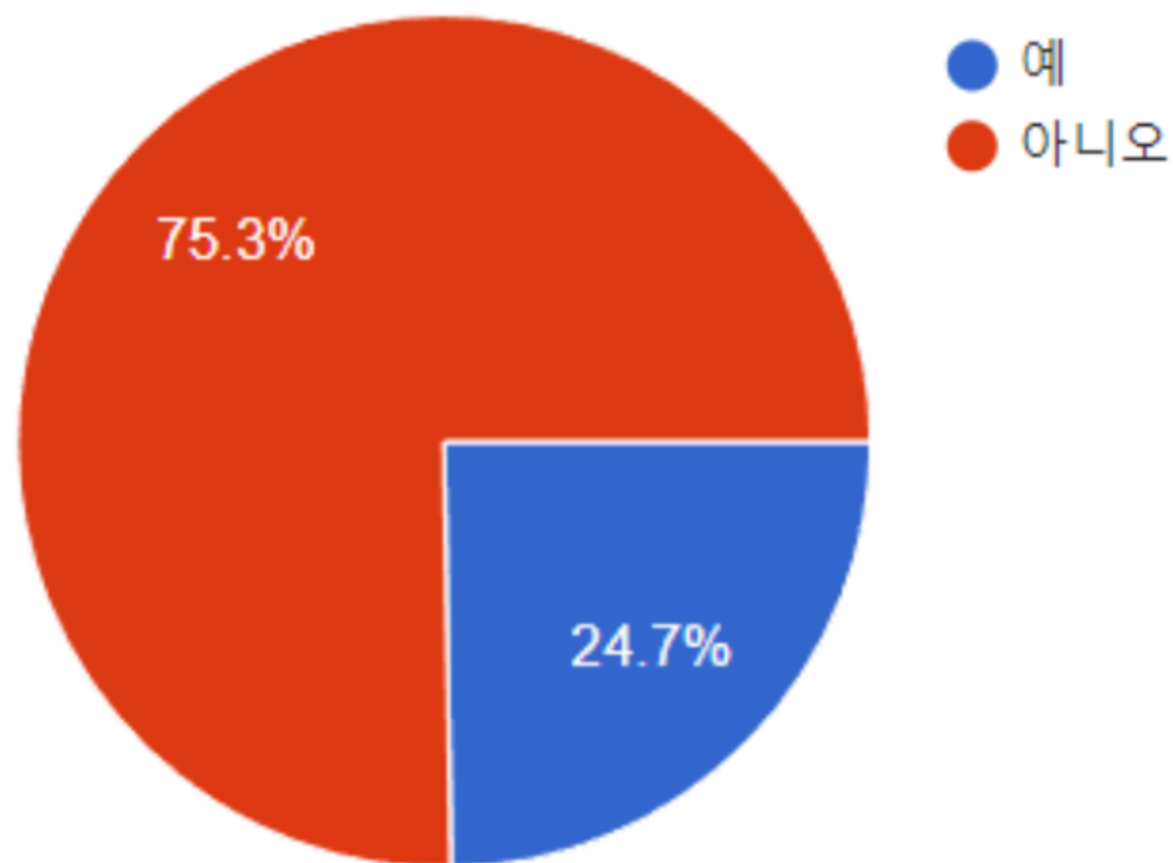
1. 값이 싸고 성능이 우수한 가성비에 초점을 맞추면서도 고가품 구매에 주저하지 않음
2. 고가 제품 구입이 늘어나면서 체크 카드로 전액 결제에 부담을 느낌
3. 주식 투자 비율이 늘어나면서 이에 따른 대출도 많이 받음
4. 후불 결제 시스템이 먼저 도입된 호주 등의 나라에서 MZ세대 70% 차지

# 결론

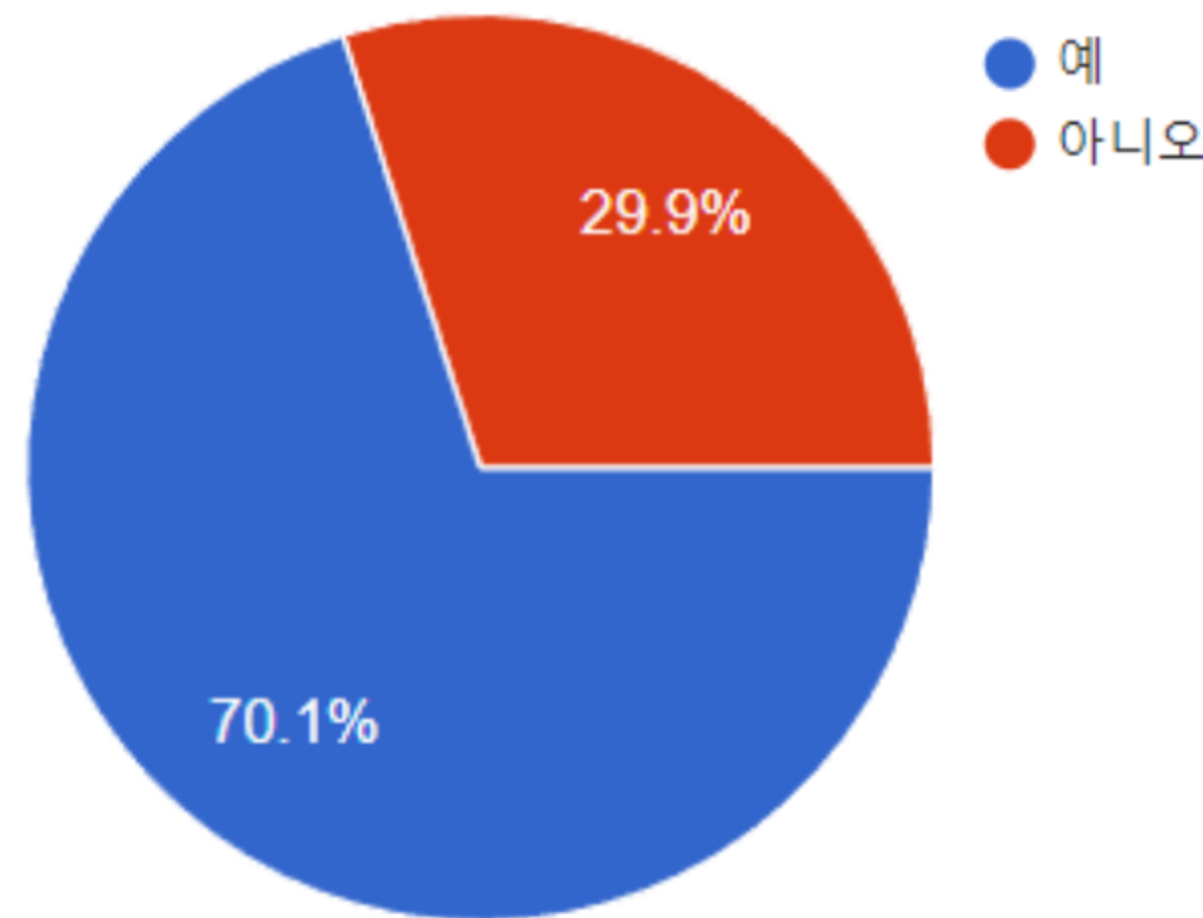
## 설문조사



자기 명의로 된 신용카드가 있습니까?  
아니오라고 응답한 수가 월등히 많았다.



대출을 받은 적 있습니까?  
아니오라고 응답한 수가 월등히 많았다.



MZ세대들에게 MZ세대 **맞춤형 금융 상품**이 있다면  
사용하실 의향이 있습니까?  
예라고 응답한 수가 월등히 많았다.

신용카드와 대출을 받은 MZ세대는 적지만 **맞춤형 금융 상품**의 수요는 많음

# 결론

## 분석결과의 기대효과 및 활용방안

국내 MZ세대 신용평가 모델에 새로운 패러다임 제시

### 기대효과

1. MZ세대 신규 고객 및 충성 고객 확보
2. MZ세대 고객을 잡아 MZ세대 선두 주자로 발돋움
3. 다른 기업들의 벤치 마킹 모델
4. 수익성 개선 + 건전성 관리 가능

### 활용방안

1. 주부 등 신용 이력이 적은 신파일러에게 편의 제공
2. 후불 결제 뿐만 아닌 대출 서비스에도 근거로 활용

## 한계점

데이터의 제한

세분화된 고객 데이터가 없음

데이터 제공 회사별 고객들이 다름

비금융 데이터의 한계



## <출처>

베이비부머-MZ세대 신용격차 커져...신용평가 방식 다변화 해야, 2021년 08월 09일, zdnet뉴스

신한은행, LG유플러스·CJ올리브네트웍스와 빅데이터 사업 추진, 2020년 06월 21일, 글로벌이코노믹

신한금융투자 "상반기 신규 투자자 60%가 MZ세대...주식비중 81%", 2021년 07월 29일, 뉴데일리경제

네이버·쿠팡 등 BNPL 서비스 속속 도입... 스웨덴·美·호주선 MZ세대에 폭발적 인기, 2021년 10월 06일, 문화일보

비금융 정보로 신용평가 고도화...은행권, 새 시스템 구축 안간힘, 2020년 08월 05일, 뉴스토마토

금결원, 금융권 데이터 결합·활용 기반 마련 박차, 2021년 05월 24일, 비즈니스 워치

비금융데이터 OK...은행 대안신용평가 꿈틀, 2020년 07월 06일, 한국금융

금융회사, 금융·비금융데이터 결합한 새로운 서비스 선보인다, 2020년 02월 06일, 아시아 타임즈

비금융 데이터로 대출 평가...은행권, ‘싹파일러’ 고객 모시기 분주, 2021년 04월 19일, 시사저널e

"명품 없으면 인정 못받아"...나이키 만족하던 아들이 변했다, 2021년 02월 03일, 중앙일보



**THANK YOU**

