



입출금거래의 적요텍스트를 분석하여 자동으로 카테고리 분류를 하는 입출금 적요 자동 태깅 서비스 : 리얼?ATS

Real?(리얼?)은 거래유형 기반 사용자유형 분류 서비스

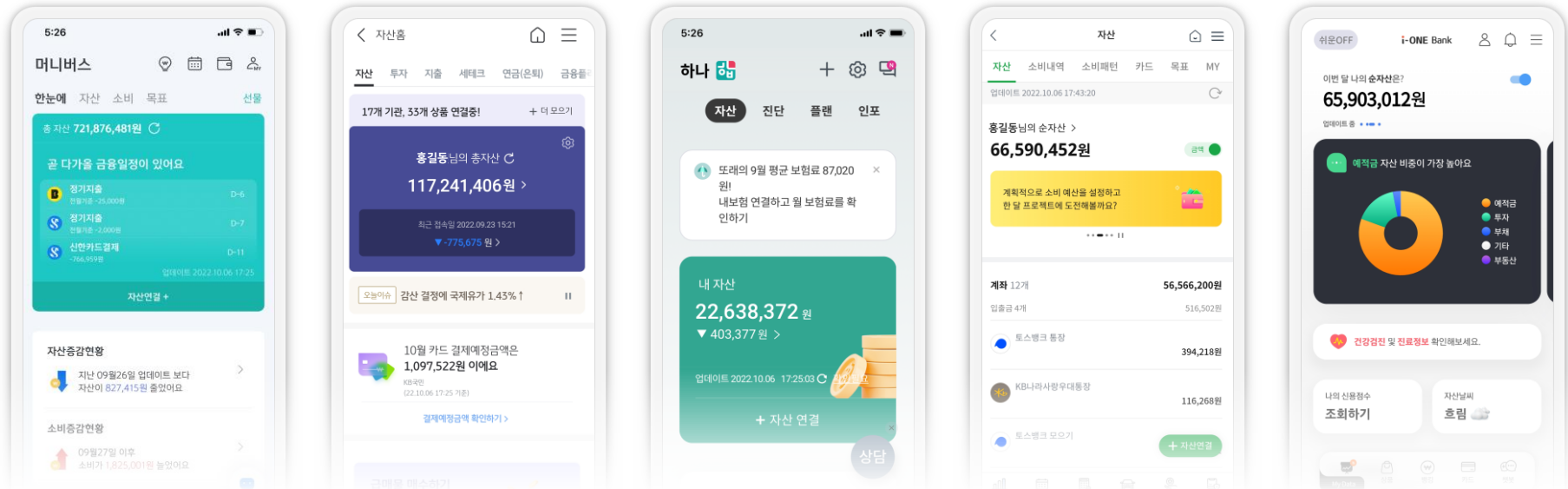
리얼?의 거래유형 분류모델 고도화 과정에 입출금거래의 적요텍스트 분석이 가능하도록 정형화 하는 **리얼?ATS** 서비스를 개발함.

은행 마이데이터 서비스 현황

은행의 마이데이터 서비스

리얼? 적요자동태깅서비스

같은 내용에 디자인만 다른 마이데이터 서비스들



#자산

#지출

#계좌

#카드

#신용정보

#금융플랜

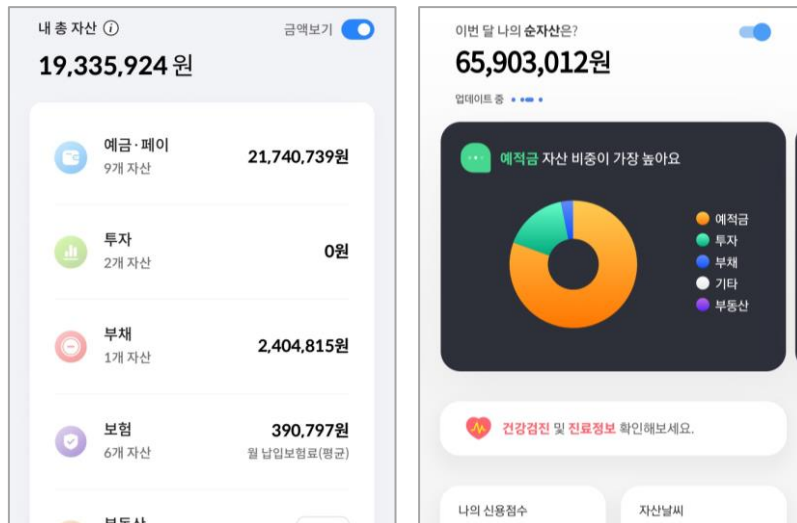
#목표

은행들은 마이데이터 고객 확보를 위한 서비스 차별화 방안과,
계속 적재되고 있는 방대한 데이터 분석 알고리즘에 대한 고민 중

자산 현황 조회에 그친 마이데이터

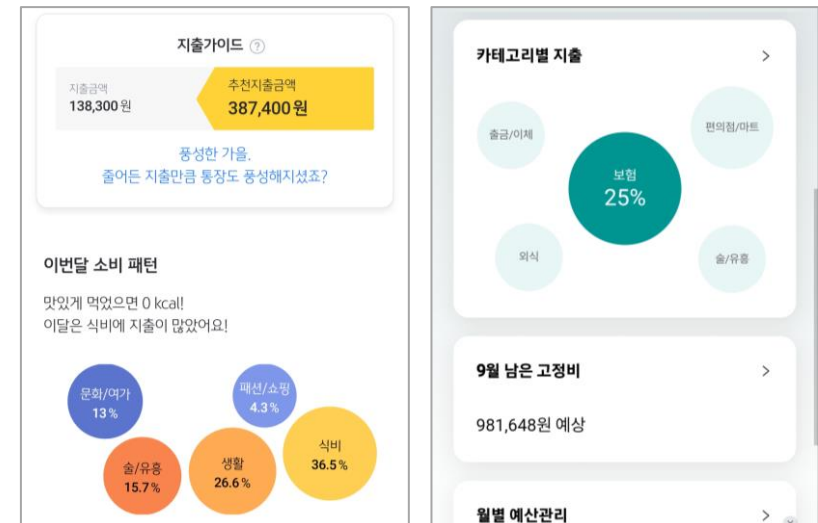
단순 수집한 고객 금융 데이터만 보여주는 자산 모아보기와
결제데이터만 분석하여 제공하는 지출리포트

고객이 등록한 자산현황 보기



고객이 등록한 금융상품과 자산 금액을
목록형이나 통계형 자산현황 제공

수입분석은 없는 결제위주의 지출리포트



결제 데이터 분석을 통해
소비성 지출 진단 서비스 제공

입출금 거래 분석의 한계

수입/지출 리포트를 모두 제공하는 은행 마이데이터 서비스는 소수이며, 기술적인 한계로 인해 일부 카테고리에만 반영

특정 키워드로 수입만 분류하는 KB마이자산관리



- ✓ 급여
- ✓ 금융소득
- ✓ 사업소득
- ✓ 임대소득
- ✓ 용돈
- ✓ 기타소득

11:00 | 이체 | 입금이체
9월급여
KB국민은행

13:22 | 이체 | 입금이체
9월 급여
KB국민은행

11:01 | 수입 | 급여
월급
KB국민은행

10:54 | 이체 | 입금이체
공평임대료
KB국민은행

10:52 | 이체 | 입금이체
205호월세
KB국민은행

10:51 | 수입 | 임대소득
월세
KB국민은행

KB는 **지정된 키워드**와 일치하는 적요로 6개 수입 카테고리 분류 (지출은 결제로만 분류)

일부 카테고리만 알고리즘으로 분류하는 하나 함

지출 카테고리

외식	교통/자동차
편의점/마트	간편결제/충전
보험	출금/이체
술/유흥	취미/여가
기타	온라인쇼핑
주거/세금	카페/디저트
배달	이자/대출

수입 카테고리

입금/이체
급여
금융수입



하나함은 분류는 잘 되고 있지만 **한정된 카테고리**만 적요데이터로 분류

**리얼?ATS는
적요데이터로 수입과 지출을 구분합니다.**

리얼?ATS의 분석데이터

은행은 다양한 데이터를 수집하고 분석하여 서비스에 활용 하고 있지만,
텍스트 데이터인 입출금 적요 데이터는 분석과 활용에 어려움을 겪고 있음.

은행의 고객 금융 데이터 분석

입출금 거래금액

결제금액과 항목

금융자산규모

가입 금융상품

비금융자산규모

자동이체 정보

⋮

고객의 금융활동, 자산 등
정형화된 금융정보를 분석하여 서비스 제공

리얼?ATS의 입출금거래 분석



입출금 거래의 적요텍스트 분석

입출금거래의 **적요텍스트**를 **정형화**하여
데이터 활용이 가능하게 함

리얼?ATS의 적요 카테고리

자체 구축/개발한 적요 용어사전(적요 말뭉치)을 활용하여 카테고리 분류

입출금 적요 카테고리(약 60 종)		
구분	대분류	소분류
입금(22종)	소득	급여, 퇴직금, 사업소득, 매체수입, 부동산수입, 기타소득
	금융수익	보험, 저축/투자, 연금, 페이백, 이자
	입금이체	복리후생비/경비, 회사입금, 개인입금, 모임비입금, 경조사/용돈 입금, 생활비입금, 지원금/장학금, 페이입금, 환급/환불, 대출금, 기타입금
출금(37종)	금융	보험료, 4대보험, 대출금상환, 저축/투자, 카드대금, 페이/선불, 금융지출
	주거/생활	세금/공과금, 주거비, 통신비, 교통비, 의료비, 식비, 회비
	서비스이용	구독서비스, 전문서비스, 렌탈
	여가	영화/공연, 여행, 레저/스포츠, 미술관/박물관
	교육	교육비, 유아교육, 이용료
	자동차	자동차용품/정비, 자동차구입, 주유/주차
	개인거래	개인간거래, 경조사/용돈, 모임비, 기타출금
	기타	기부, 공간임대, 급여지급, 대금지급, 회사출금, 수수료

유연한 리얼?ATS

학습 알고리즘으로 카테고리를 분류하기 때문에
서비스 적용 이후에도 카테고리 커스터마이징과 학습 키워드 확장 가능

서비스 운영 중 카테고리 커스터마이징 예시

소득	급여, 퇴직금, 사업소득, 매체수입, 부동산, 기타소득
금융수익	보험, 저축투자, 연금, 페이백, 이자
입금	하위분류 없음



소득	급여/퇴직금, 사업소득, 매체수입, 부동산, 기타소득
금융수익	보험, 저축투자, 연금, 페이백, 이자
입금	기업입금, 개인입금, 경조사, 생활비, 페이입금, 기타

서비스 운영 중 카테고리 변경/추가/삭제 시
알고리즘 재 학습 적용

새로운 유형의 적요텍스트 자동 분류

학습 알고리즘으로 카테고리 태깅하여 변화에
빠르게 대응

- 룰 기반의 알고리즘에 비해 다양한 카테고리 분류가 가능
- 새로운 유형의 적요 텍스트 발생 시 알고리즘이 학습하여 가까운 카테고리로 자동 태깅

새로운 유형의 적요 텍스트 발생 시
학습 알고리즘이 알맞은 카테고리를 유추

안전하게 서비스 제공

금융클라우드에 탑재하여 금융보안원의 보안점검 기준을 준수.
RAW데이터를 저장하지 않아 개인정보 유출의 위험이 없음.

금융클라우드에 서비스 탑재



금융권 오픈API 이용기관
보안점검 가이드 준수

은행 서비스들과 동일한 금융 클라우드를 이용



FSDC 기반
B2B BOX 서비스



글로벌 결제
네트워크 플랫폼



핀테크 기업용
Open-API 플랫폼

개인정보 유출 걱정 없는 데이터 처리

개인 식별이 불가능한 데이터만 수집/활용
수집항목 : 거래유형(code) / 적요(text) / 거래구
분(text)

수집된 Raw Data는 저장하지 않고, 이름/숫자는
단어를 치환하여 학습용 데이터로 저장
저장범위 : 학습용 말뭉치 / 카테고리 태깅 데이터

은행의 보안수준에 준하는 보안정책 적용,
강화된 개인정보 보호법을 준수

금융을 잘 아는 회사

(주)닉컴퍼니의 금융서비스 구축 & 컨설팅 전문팀과 금융거래 분석 알고리즘 기술연구소

(주)닉컴퍼니의 주요 고객

 KB 국민은행

 IBK 기업은행

 NH 농협은행

 DGB대구은행

 KB 증권

 하나금융그룹

⋮

금융시스템의 특성을 잘 아는
금융 IT 서비스 구축 전문 기업

기술 R&D 성과

[특허출원] 금융 마이데이터 기반 거래 적요 데이터 분석 프로그램
(10-2022-0069779)

[특허등록] 금융 거래 위험 평가 시스템(제 10-2409019 호)

KB 금융그룹 'KB 스타터스' 선정

한국데이터산업진흥원 데이터바우처 지원사업 수요기업 선정(우리은행 협약)

중소벤처기업부 창업도약패키지 참여기업 선정

금융거래위험평가시스템 특허 출원(10-2021-0078439)

금융위원회 D-테스트베드 자유주제 부문 최우수상 수상

[특허등록] 머신러닝 기반의 금융거래 위험 예측 알고리즘 (제 10-2042442 호)

거래데이터 분석 AI 개발과 검증을 통해
금융데이터를 잘 아는 연구소

리얼?ATS를 반영해 보세요.

마이데이터 서비스의 수입/지출 분석 고도화

결제데이터 위주의 소비성 지출을 분류하는 마이데이터 서비스의 지출 카테고리 분류가 안 되고 있는 수입 카테고리에 리얼?ATS의 카테고리를 적용

리얼?ATS의 수입 카테고리

세분화된 수입 카테고리

- 급여, 사업소득 뿐 아니라 퇴직금, 매체수입, 부동산수입 등 다양한 소득 반영
- 환급, 보험보상금, 투자, 연금, 이자 등 금융소득 분류

키워드 매칭이 아닌, 말뭉치를 활용한 알고리즘으로 적요를 분석하여 분류

- 급여: 급여, 월급, 0월급여, 0월 급여, 급여지급 등
- 임대소득: 월세, 00호 월세 등 모두 임대소득으로 분류

입금거래에서 수입을 카테고리 분류하여 마이데이터 서비스에 적용

리얼?ATS의 지출 카테고리

마이데이터 서비스의 지출 카테고리 리얼?ATS의 카테고리 매칭 & 카테고리 추가

- 계좌 자동이체 비중이 높은 거래의 카테고리
 - 교육: 학원비 자동이체, 홈스쿨 자동이체, 스쿨뱅킹 출금 등
 - 주거/공과금: 관리비 자동이체, 월세 등
 - 생활: 콘텐츠 구독서비스, 렌탈 등 정기서비스 이용
- 입출금 거래로만 분류 가능한 카테고리
- 기부, 수수료, 세금 등의 지출 카테고리

출금거래의 적요를 분석하여 결제만으로 알 수 없는 카테고리도 분류

리얼?ATS 효과

리얼?ATS 적용으로 입출금 거래 중 수입과 지출을 구분하여 고객의 현금 흐름 파악

마케팅 효과 증대

고객의 실제 수입과 지출을 알게 되어
마케팅의 효과를 높일 수 있음

마이데이터 서비스 품질 향상

적요 데이터 분석을 통해 고객에게
좋은 사용자 경험 제공

업무 리소스 절약

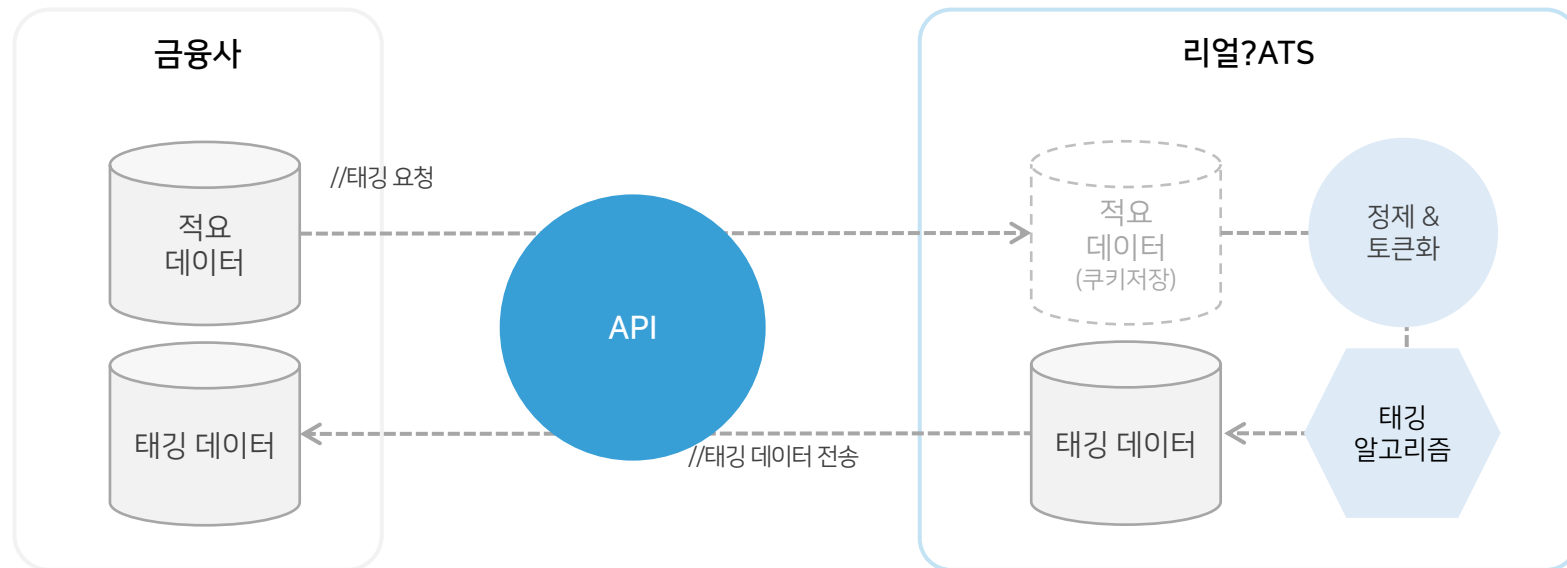
대출심사 등 수기로 입출금거래를
분석하는 업무를 자동화



마케팅 효과 증대 / 서비스 품질 향상 / 업무 리소스 절약은
고객 확보로 이어지고 결국 매출 증대를 기대할 수 있음

리얼?ATS 제공방식

API로 데이터를 수집, Raw Data를 저장하지 않고 전처리 이후부터 데이터 저장.
토큰화 된 말뭉치에 카테고리를 태깅하여 수집된 데이터 순서대로 리턴.



*개인을 식별할 수 있는 정보 혹은 결합하여 개인을 특정할 수 있는 정보는 수집하지 않으며, Raw Data는 쿠키로만 임시 저장하고 삭제되므로 개인정보 유출의 위험이 없음

리얼?ATS로 입출금 적요 텍스트 데이터의 분석과 활용이 가능해 집니다.

감사합니다.

(주)닉컴퍼니 현황

별첨: (주)닉컴퍼니 회사소개

회사개요

설립일	2017년 2월 14일	대표이사	박 성 춘
업종	정보서비스업	납입자본금	500백만원
사업자번호	646-88-00667	법인번호	110111-6313722
주요사업	[IT서비스 사업] 금융기관(은행) 디지털 금융 서비스 구축 및 개발 [데이터 사업] बैं킹 핀테크 서비스 개발 및 운영 - 인공지능 적요 태깅 기술 및 서비스 - 사용자 유형분류 서비스 - 특이거래 확인 서비스		
회사주소	서울특별시 영등포구 국제금융로 8 길 19, 808 호 (여의도동, 중앙빌딩)		
주요실적	매출액: 10.4 억원(2019), 42.5 억원(2020), 36.6 억원(2021), 17.9 억원(2022 년 상반기)		

조직도 (전체인력: 18명, 개발자: 13명/72%)



2018.09	NH 농협은행: NH 스마트고지 연계 개발 NH 농협은행: P2P 금융 블록체인 서비스 구축 총괄, P2P 블록체인 적용	2021.06	금융거래위험평가시스템 특허 출원 (10-2021-0078439)
2019.02	서강대학교 산학협력 업무 협약체결 및 가족회사 가입	2021.09	금융위원회 D-테스트베드 시범사업 참여기업 선정
2019.04	벤처기업인증(제 2019010565 호) NH 디지털챌린지플러스 1 기 스타트업 선정	2021.10	신한은행: 기업 비대면 채널 전면 재구축
2019.05	코리아핀테크워크 2019 레그테크/셉테크 쇼케이스 참가	2021.12	금융위원회 D-테스트베드 자유주제 부문 최우수상 수상
2019.06	NH 농협은행: 상품마켓 고도화 금융상품 개발	2022.02	기술혁신형 중소기업 이노비즈 인증 (220103-00180) IBK 기업은행: 기업 디지털 채널 혁신
2019.11	[특허등록] 머신러닝 기반의 금융거래 위험 예측 알고리즘 (제 10-2042442 호)	2022.04	KB 국민은행: 스타뱅킹 기능확대 개발 사업
2020.03	KB 저축은행: 3S 프로젝트 서비스 컨설팅, 개발 (2019 스마트앱 어워드 저축은행 부문 대상)	2022.05	KB 금융그룹 'KB 스타터스' 선정 중소벤처기업부 창업도약패키지 참여기업 선정
2020.05	대구은행: 기업 인터넷뱅킹/ 스마트뱅킹 고도화 구축 총괄		한국데이터산업진흥원 데이터바우처 지원사업 수요기업 선정 (우리은행 제휴협약)
2020.11	KB 국민은행: 인공지능 기반 레그테크 공동 R&D	2022.06	[특허등록] 금융 거래 위험 평가 시스템(제 10-2409019 호) [특허출원] 금융 마이데이터 기반 거래 적요 데이터 분석 프로그램 (10-2022-0069779)
2021.02	하나은행: 개인사업자 대상 기업디지털 영업기반 구축 총괄		
2021.03	기업부설연구소 설립 농협상호금융: PFM 기획/디자인, 마이데이터 기획 컨설팅		
2021.04	디지털컴플라이언스플랫폼 상표/소프트웨어 저작권 등록		