

2020 금융보안캠프

데이터를 활용한 혁신적인 新 금융 서비스

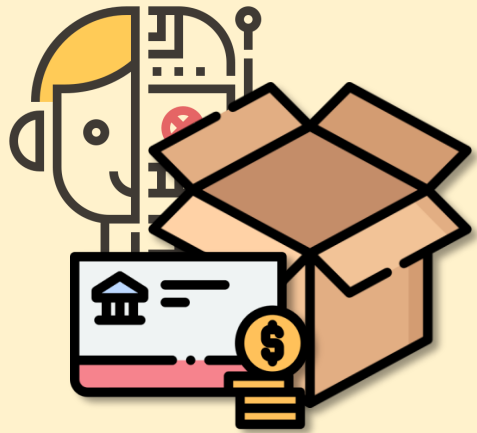
Division-Box & Digital Twin

16조

조장: 한준희

조원: 박민수, 최혜진, 한광석, 황은비

CONTENTS



1 아이디어 제안 배경

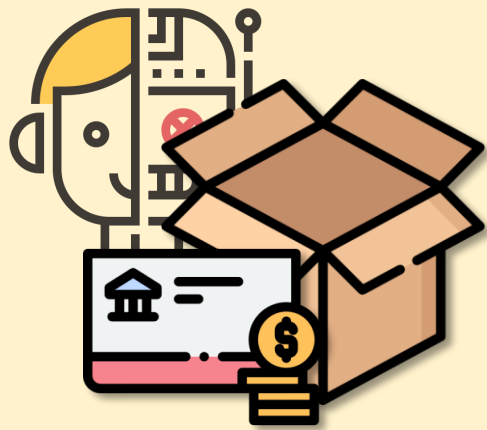
2.1 DBOX 개요

2.2 DBOX 시나리오

2.3 금융 데이터 활용 방안

2.4 DBOX 데이터를 활용한 디지털 트윈

3 기대효과



PART 1

아이디어 제안 배경

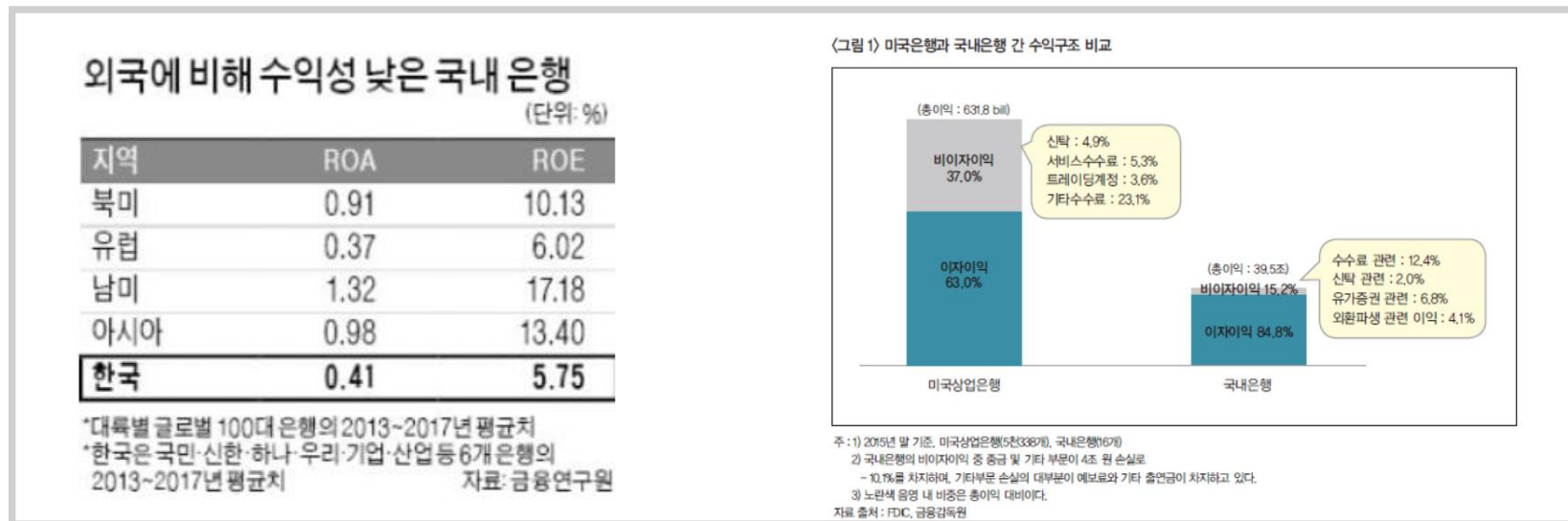
1. 배경: 국내 은행의 수익 구조

- 은행의 수익 70~80%는 **예대마진**으로 발생
- 예·적금 자산으로 대출 실행·상환을 통한 이차이익 구조를 가짐



예대마진 = 대출이자 - 예금이자

1. 배경: 국외 은행의 수익 구조(국내 은행 수익 구조 문제점)



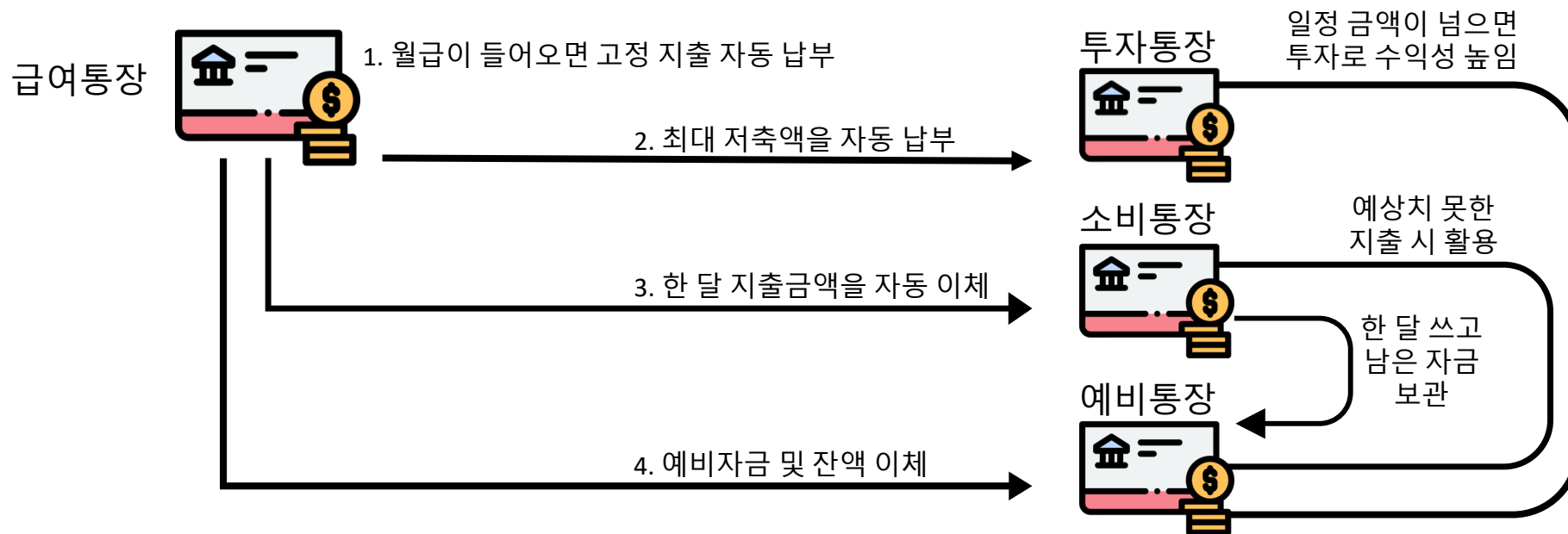
해외 은행

계좌유지수수료와 데이터에 기반한 자산관리수수료 확보로
37%의 비이자이익 기반을 보유

국내 은행

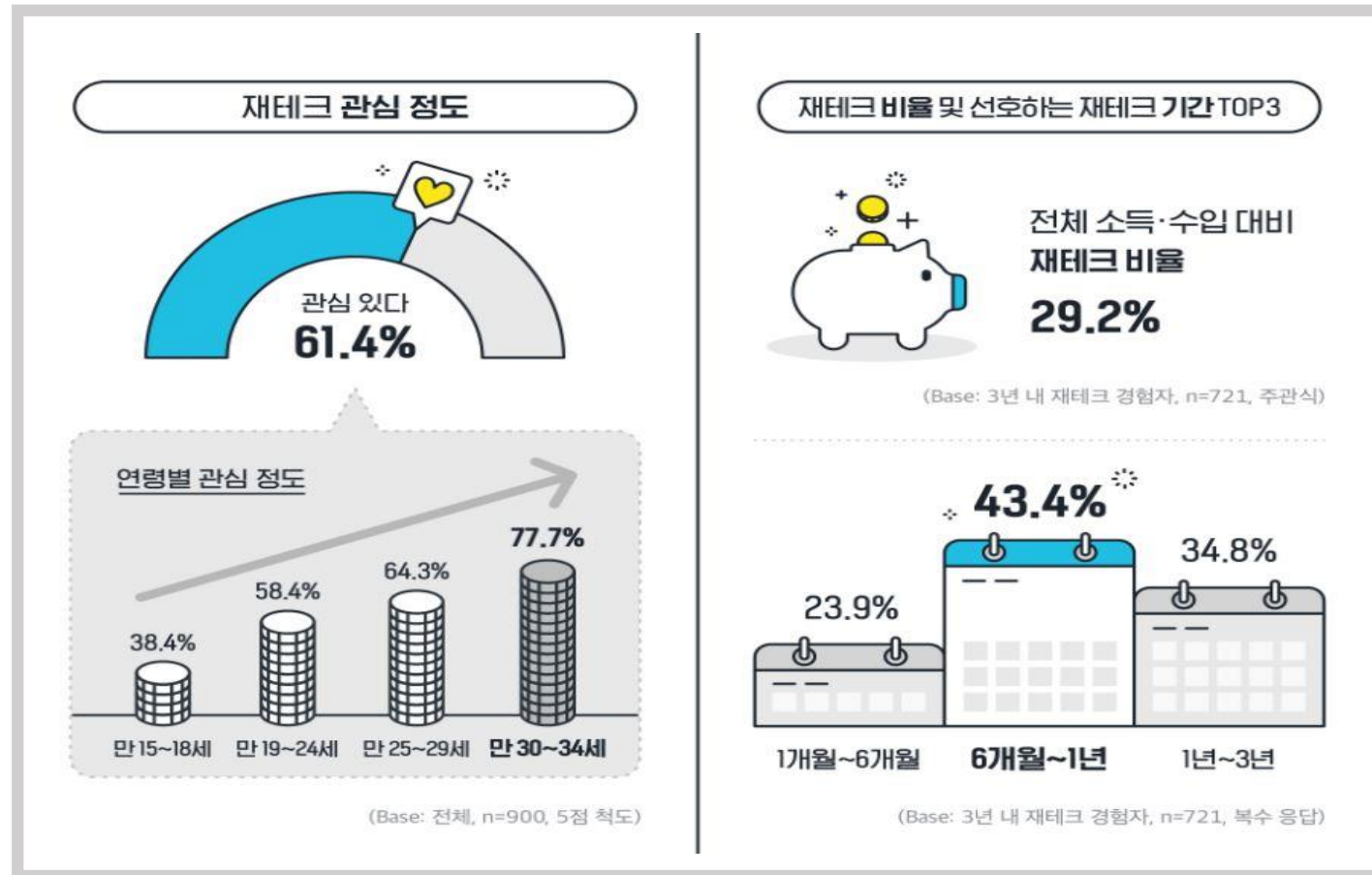
은행의 84.8%는 예대마진으로 발생하며,
12.4%의 비이자이익 기반을 보유

1. 배경: 고객 자산관리의 한계(1)



- 시간과 정보의 한계가 존재하는 개개인의 자산 관리
- "통장 쪼개기"를 하기 위해서는 엄청난 수고와 시간을 소비

1. 배경: 고객 자산관리의 한계(2)



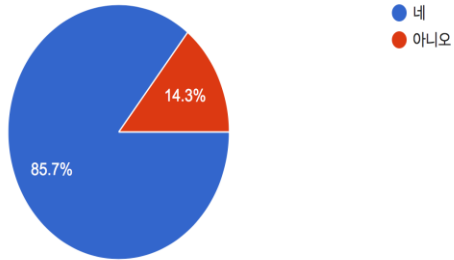
출처 : 대학내일 20대 연구소

- 전국 만 15세 이상 34세 이하 남녀 900명을 대상으로 한 설문조사
- 전반적인 소비 실태 및 인식조사에서 **5명중 3명**이 **재테크에 관심**이 있다고 응답

1. 배경: 고객 자산관리의 한계(3)

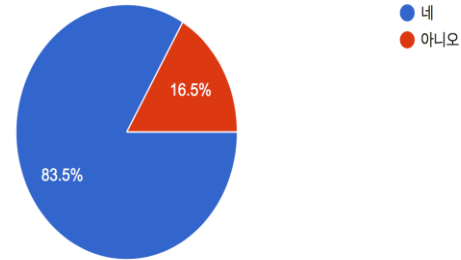
평소에 자산관리에 관심이 있으신가요?

응답 133개



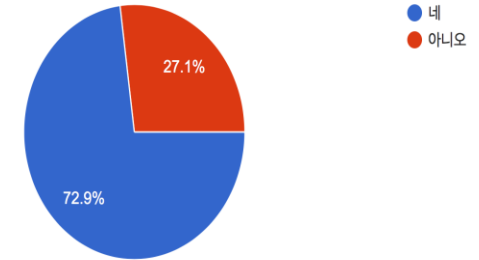
개인 자산관리에 대한 정보를 찾다가 어려움을 느끼신 적이 있으신가요?

응답 133개



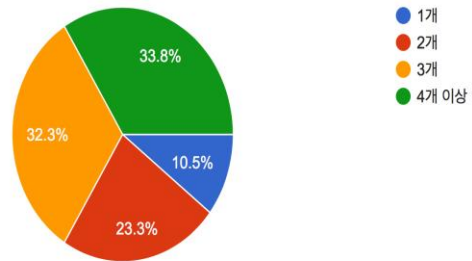
개인 자산관리를 하기에는 시간이 부족하다고 느끼신 적이 있으신가요?

응답 133개



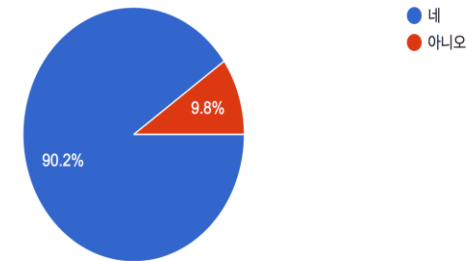
본인이 소유하고 있는 통장은 몇 개인가요?

응답 133개



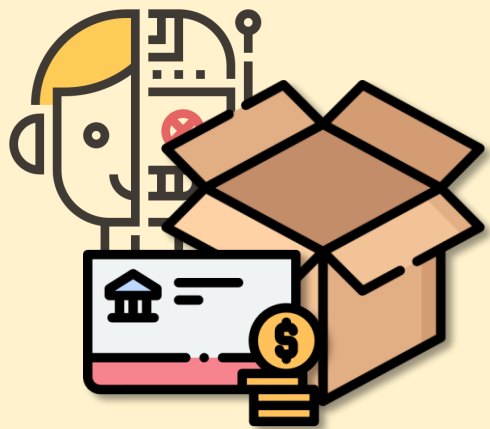
통장 하나로 개인의 자산관리를 해줄 수 있는 서비스가 있다면 사용할 생각이 있으신가요?

응답 133개



고객의 편의성을 제공하며 합리적인 자산 관리를 할 수 있도록

도와주는 新 금융 서비스가 필요



PART 2.1

DBOX 개요

2.1. DBOX란?



Division BOX(DBOX)

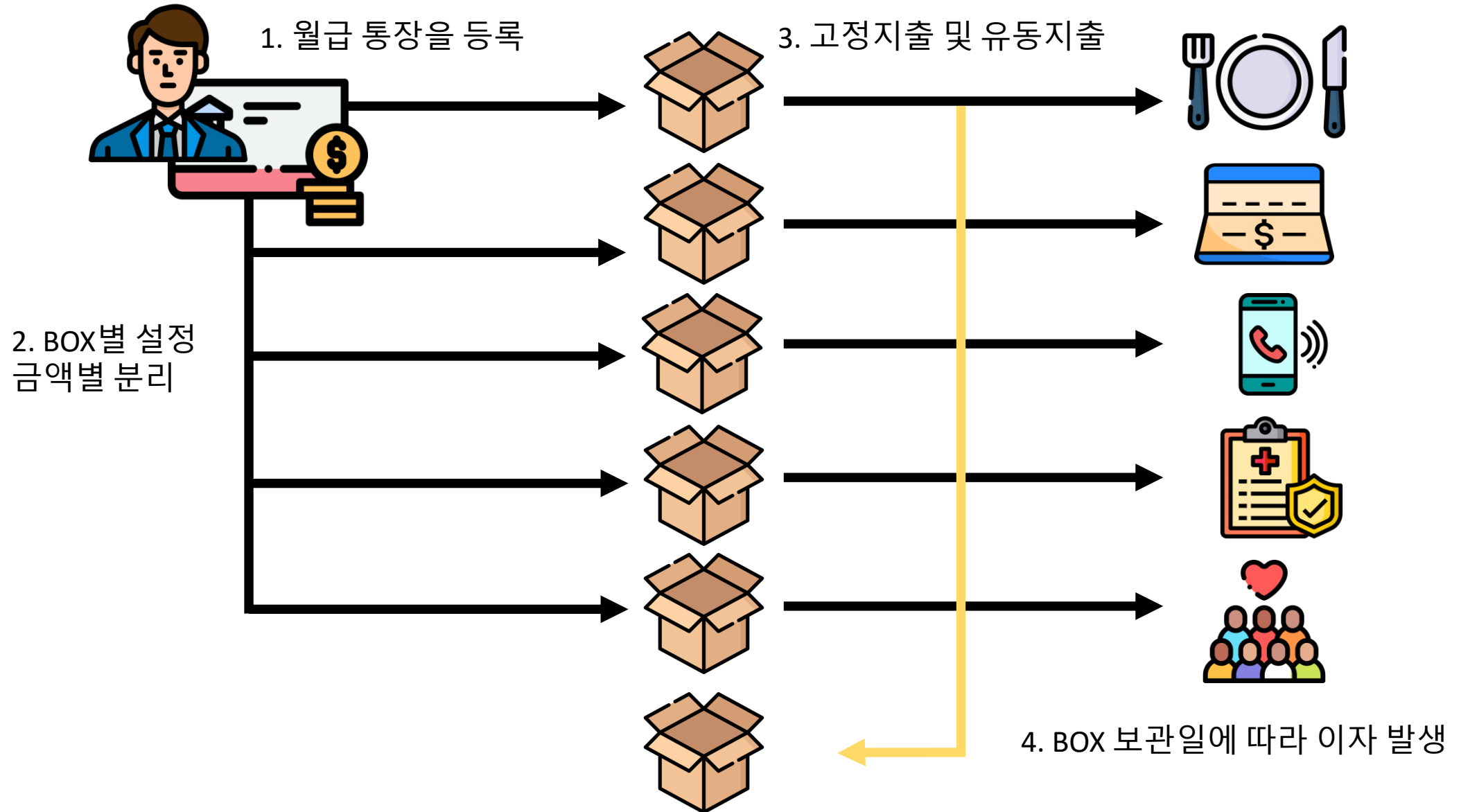
데이터를 활용한, 고객에게 편의성을 제공하며 합리적인 자산 관리를
할 수 있도록 도와주는 新금융 서비스

2.1. DBOX란?



1. 한 번으로 “통장쪼개기” 서비스 제공
2. 고객이 사용 목적에 따른 카테고리(BOX)와 금액을 직접 설정
3. 고객이 설정한 지출액보다 지출이 커질수록 낮은 이자 지급
4. 소비, 투자 등 지출 패턴을 한 눈에 알아볼 수 있음
5. 개인별 소비 데이터 추적

2.1. DBOX 구성도

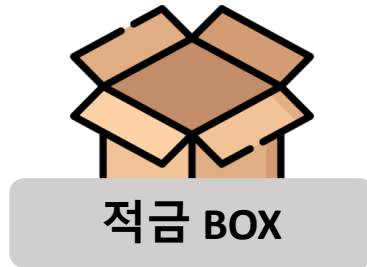


2.1. DBOX 카테고리: 유동지출

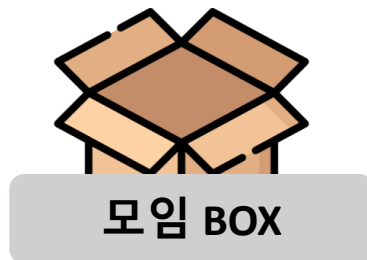
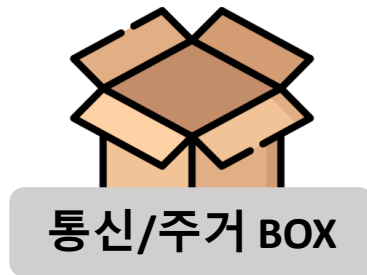
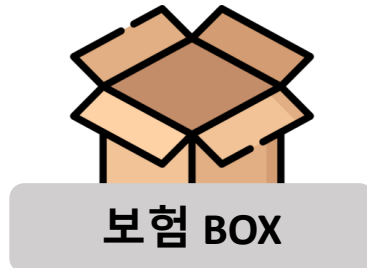


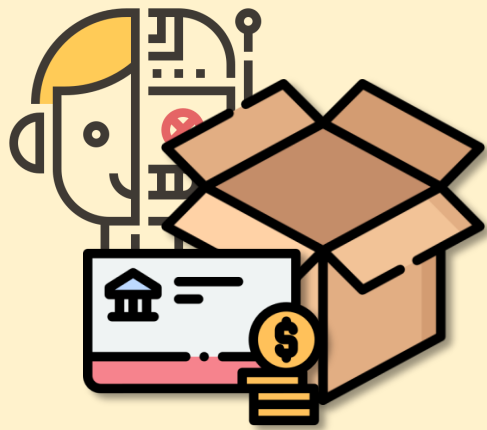
| | | |
|--|---|---|
|  식비 |  카페/간식 |  술/유흥 |
|  문화/여가 |  교통 |  의료 |
|  마트 |  온라인쇼핑 |  여행/숙박 |

2.1. DBOX 카테고리: 고정지출



| | |
|---|---|
|  적금 | |
|  보장성보험 | |
|  통신비 |  주거비 |
|  가족모임 |  친구모임 |





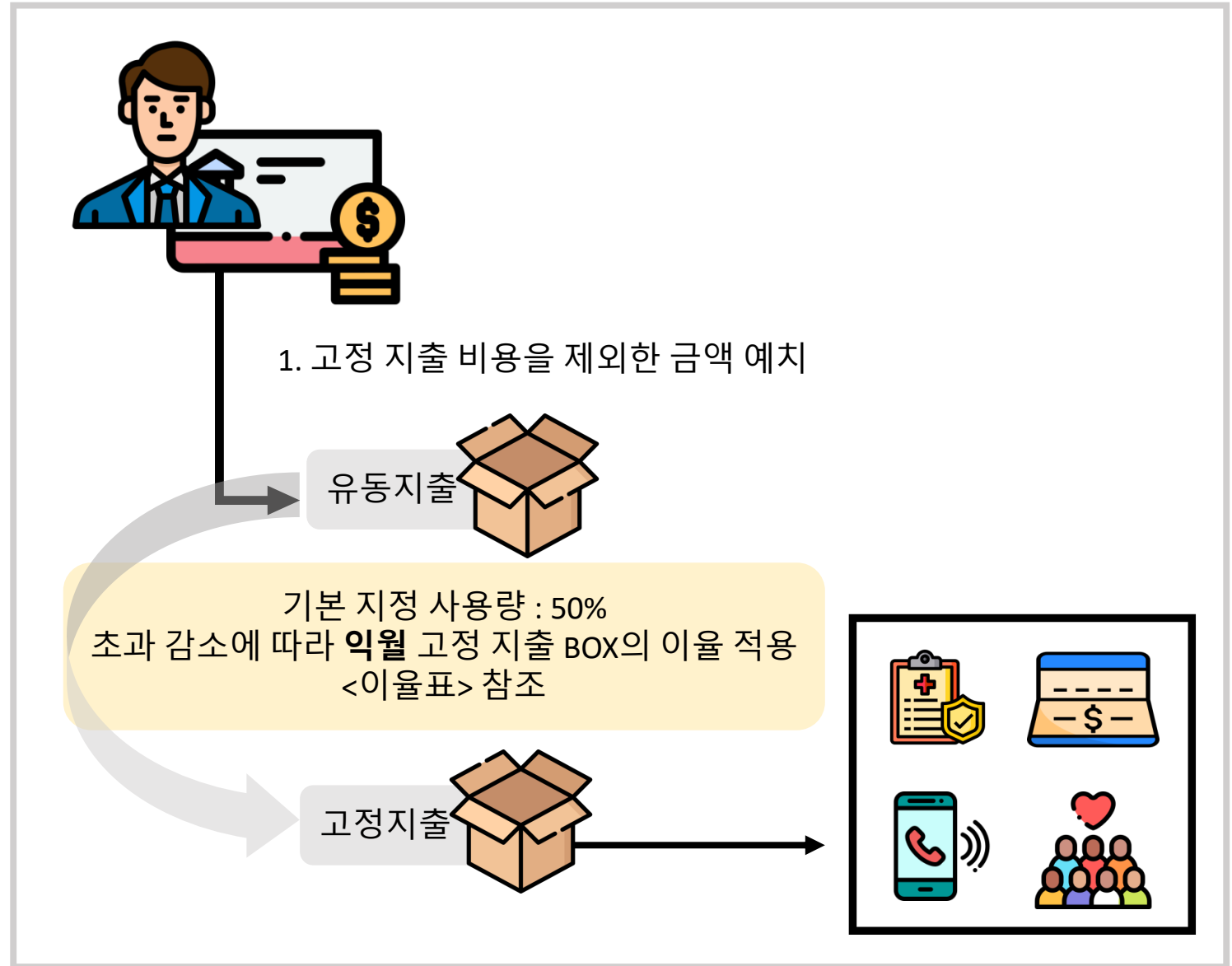
PART 2.2

DBOX 시나리오

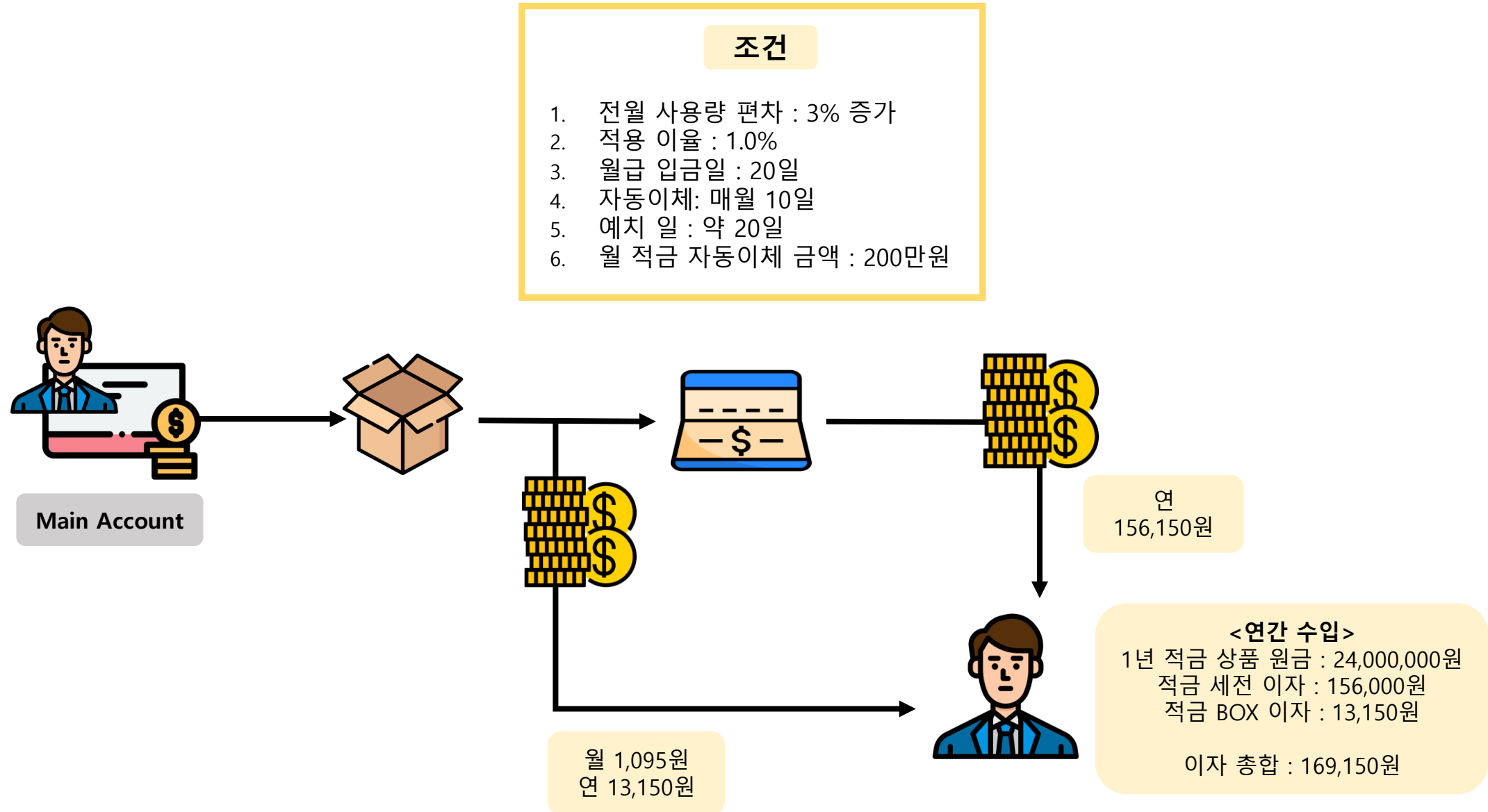
2.2. 시나리오

| 편차(%) | 적용 이율(%) |
|-----------|----------|
| -5 ~ -10 | 1.2 |
| +5 ~ +10 | 0.8 |
| +11 ~ +20 | 0.6 |
| +21 ~ +30 | 0.4 |
| +30 | 0.2 |

<이율표>

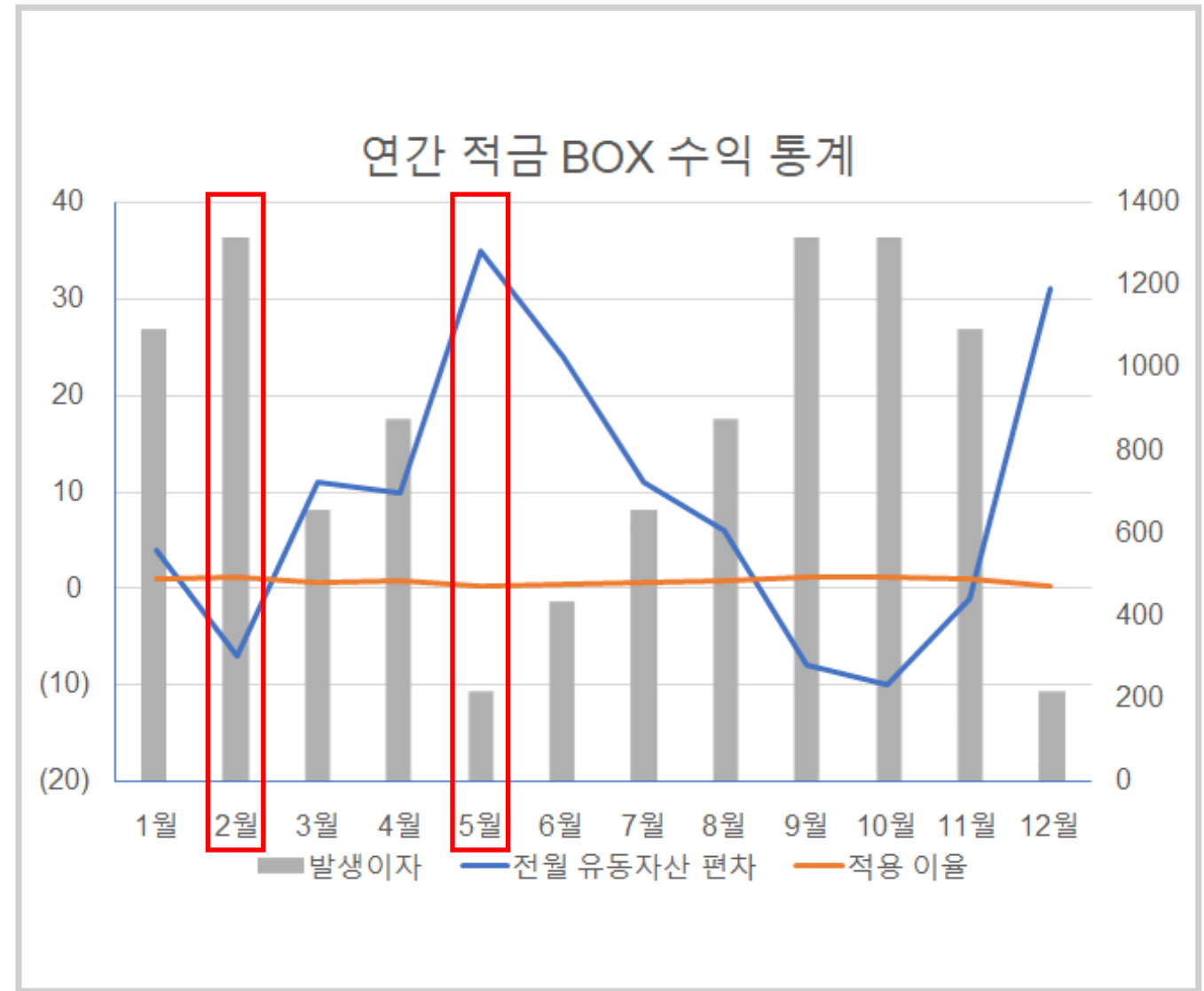


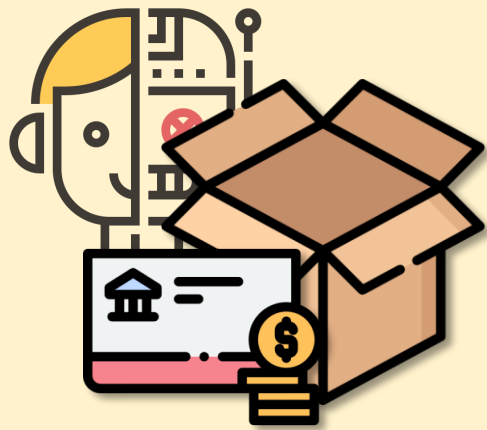
2.2. 시나리오: 적금 BOX



2.2. 시나리오 예제: 적금 BOX 수익 통계

| | 전월 유동자산 편차(%) | 적용 이율(%) | 발생 이자(원) |
|-----|---------------------|-------------|-------------|
| 1월 | +4 | 1.0 | 1095 |
| 2월 | -7 | 1.2 | 1315 |
| 3월 | +11 | 0.6 | 657 |
| 4월 | +10 | 0.8 | 876 |
| 5월 | +35 | 0.2 | 219 |
| 6월 | +24 | 0.4 | 438 |
| 7월 | +11 | 0.6 | 657 |
| 8월 | +6 | 0.8 | 876 |
| 9월 | -8 | 1.2 | 1315 |
| 10월 | -10 | 1.2 | 1315 |
| 11월 | -1 | 1.0 | 1095 |
| 12월 | +31 | 0.2 | 219 |

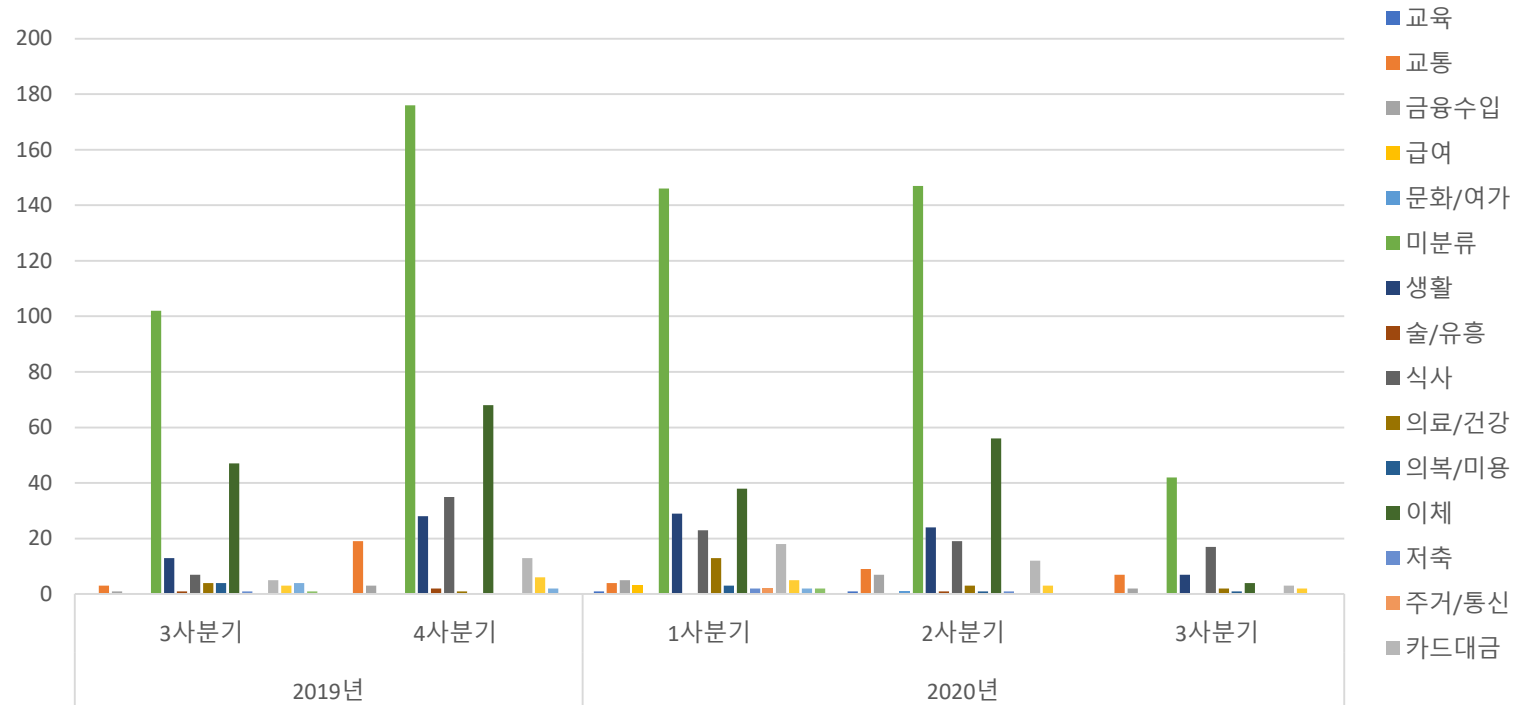




PART 2.3

금융 데이터 활용 방안

2.3. 결제내역 분류의 문제성



| 구분 | 교육 | 교통 | 금융수입 | 급여 | 문화/여가 | 미분류 | 생활 | 술/유흥 | 식사 | 의료/건강 | 의복/미용 | 이체 | 저축 | 주거/통신 | 카드대금 | 카페/간식 | 투자 | 현금 | 총합계 |
|-------|----|----|------|----|-------|-----|-----|------|-----|-------|-------|-----|----|-------|------|-------|----|----|------|
| 2019년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3사분기 | | 3 | 1 | | | 102 | 13 | 1 | 7 | 4 | 4 | 47 | 1 | | 5 | 3 | 4 | 1 | 196 |
| 4사분기 | | 19 | 3 | | | 176 | 28 | 2 | 35 | 1 | | 68 | | | 13 | 6 | 2 | | 353 |
| 2020년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1사분기 | 1 | 4 | 5 | 3 | | 146 | 29 | | 23 | 13 | 3 | 38 | 2 | 2 | 18 | 5 | 2 | 2 | 296 |
| 2사분기 | 1 | 9 | 7 | | 1 | 147 | 24 | 1 | 19 | 3 | 1 | 56 | 1 | | 12 | 3 | | | 285 |
| 3사분기 | | 7 | 2 | | | 42 | 7 | | 17 | 2 | 1 | 4 | | | 3 | 2 | | | 87 |
| 총합계 | 2 | 42 | 18 | 3 | 1 | 613 | 101 | 4 | 101 | 23 | 9 | 213 | 4 | 2 | 51 | 19 | 8 | 3 | 1217 |

2.3. 결제내역 분류 문제 해결 방안: 금융 데이터 활용



연령대/성별 기준



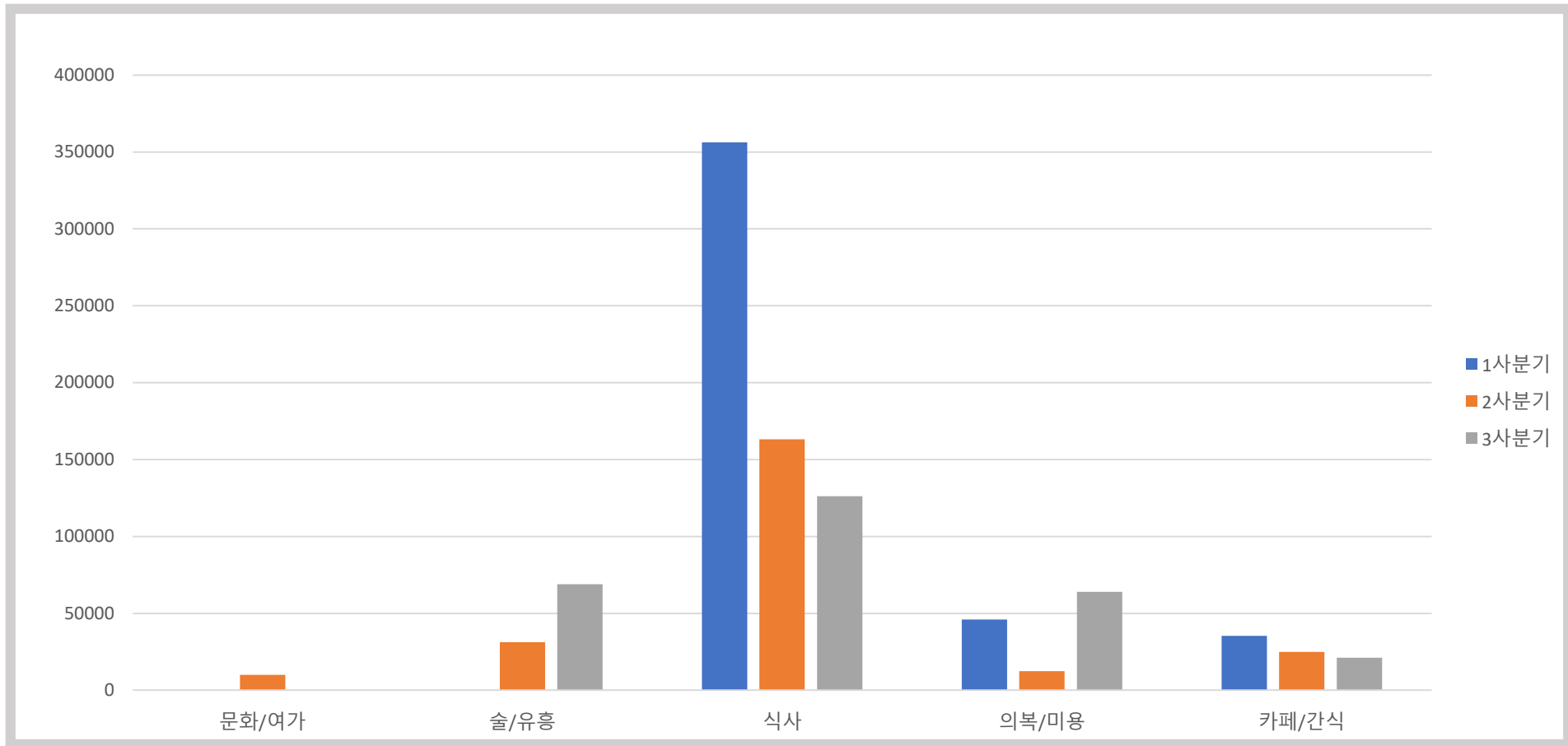
직업별 기준



지역별 기준

위와 같은 기준의 금융 데이터를 활용하여 고객의 결제 의도에 맞는 BOX 지출 도모

2.3. DBOX 데이터를 통한 가계부 서비스

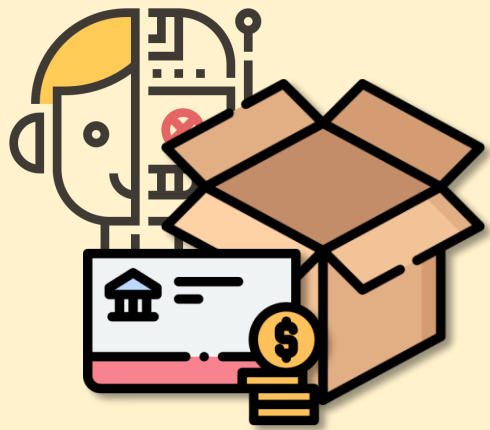


- 고객의 지출 데이터를 축적하여 가계부 서비스 제공
- **지출 내역의 시각화**로 인한 절약 습관 제공 가능

2.3. DBOX 데이터를 통한 금융 상품 추천



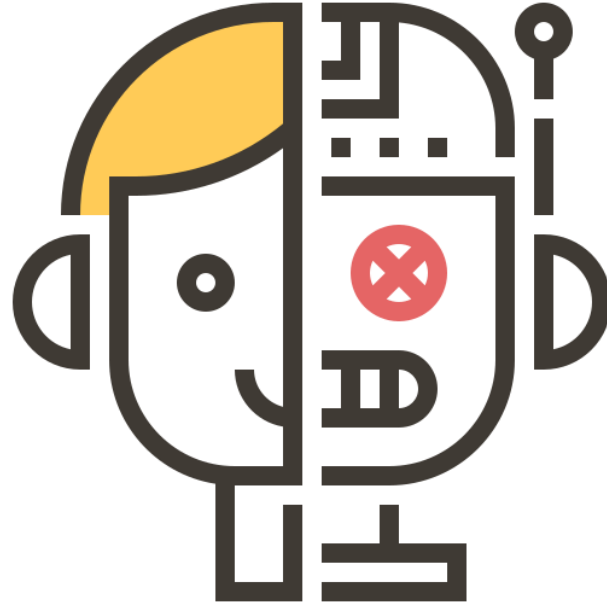
DBOX 사용 고객들의 데이터를 수집하여 고객 맞춤 금융 상품 추천 및 제작 가능



PART 2.4

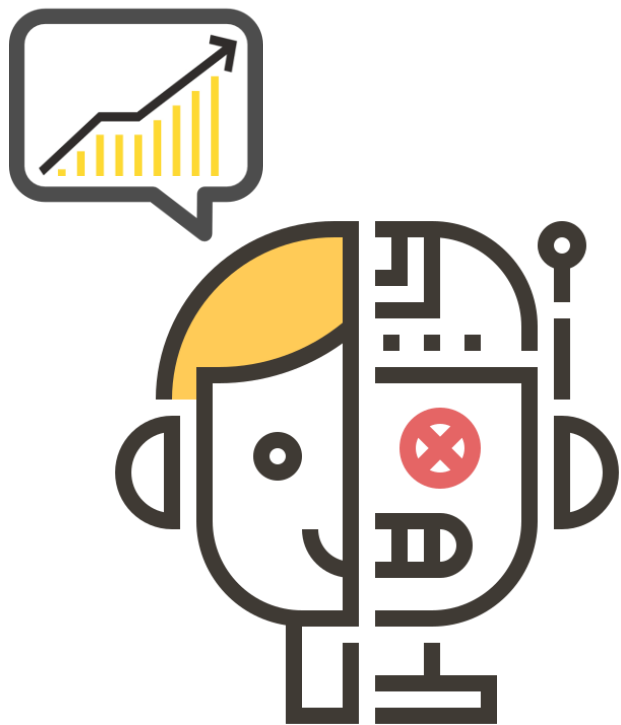
DBOX 데이터를 활용한
디지털 트윈

2.4. 디지털 트윈이란?



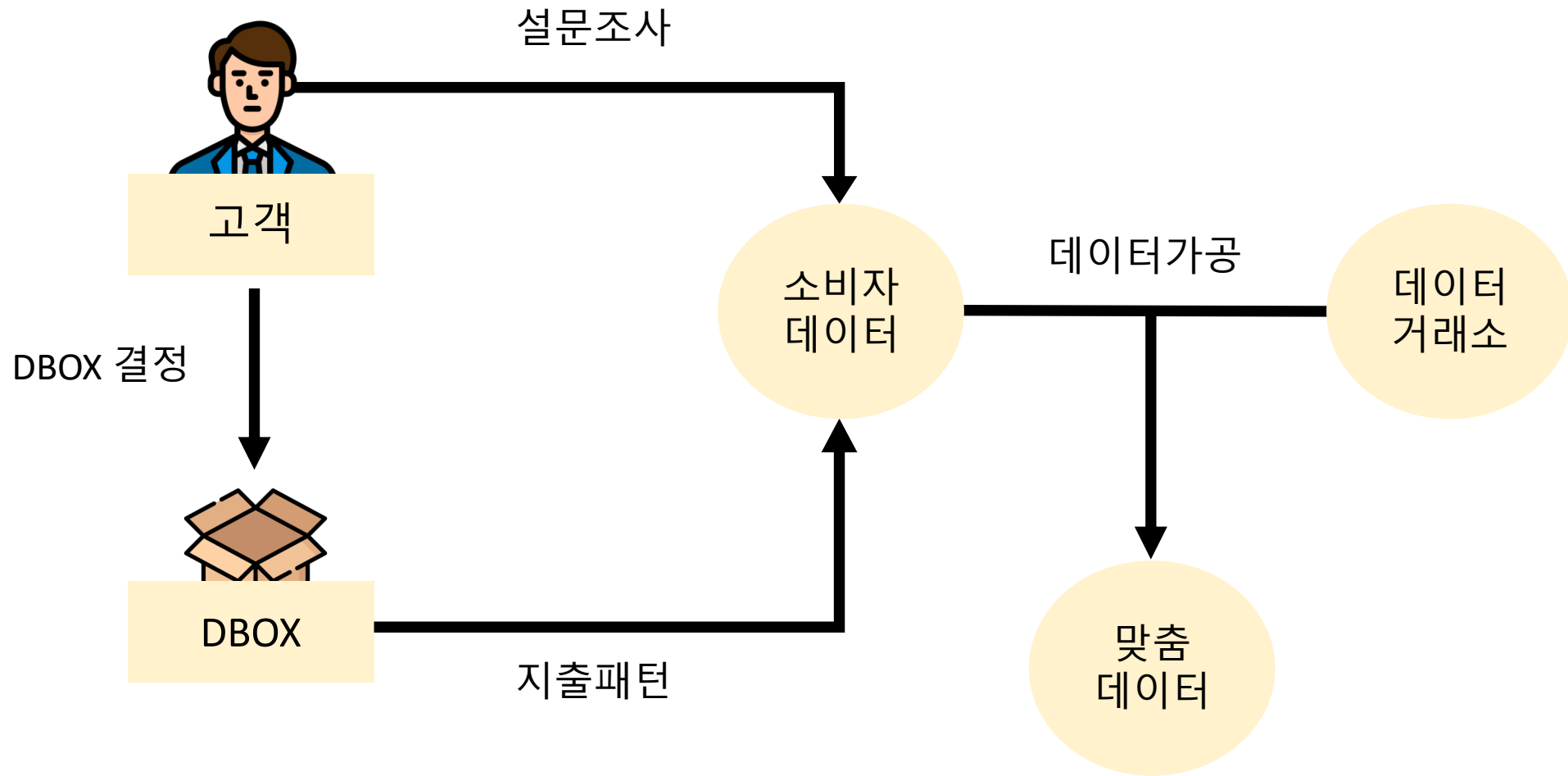
컴퓨터에 현실 속 사물의 **쌍둥이**를 만들고,
현실에서 발생할 수 있는 상황을 **시뮬레이션**을 통해 결과를 미리 **예측**하는 기술

2.4. 디지털 트윈: DBOX 및 데이터 활용

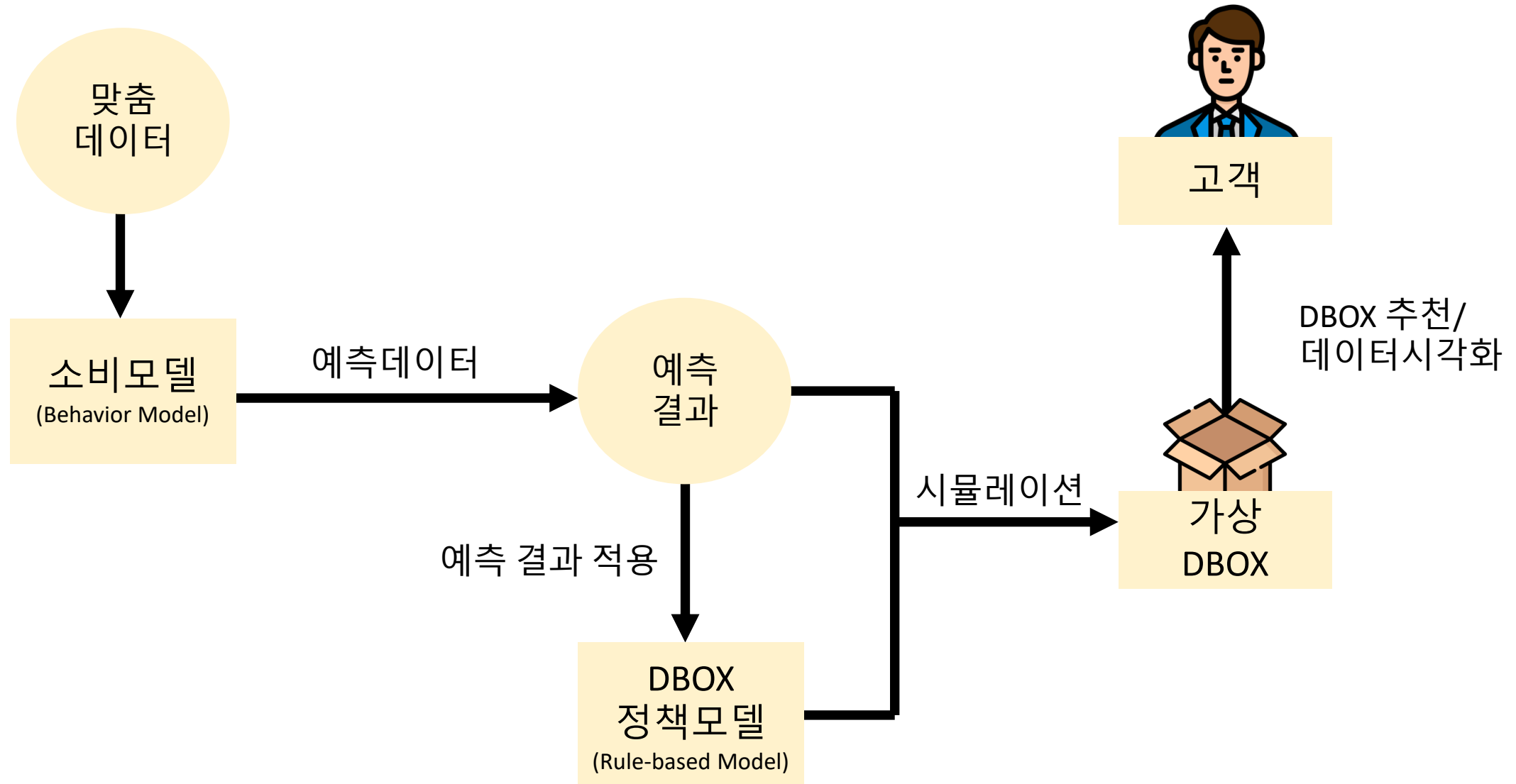


- 고객의 '금융 디지털 트윈' 모델 개발을 통해 DBOX 최적화 및 개인화
- 축적된 DBOX 데이터를 기반으로 금융 상품(대출, 보험, 펀드 등) 추천
- DBOX 데이터와 금융 데이터를 가공하여 향후 고객의 트윈 소비 모델 제공

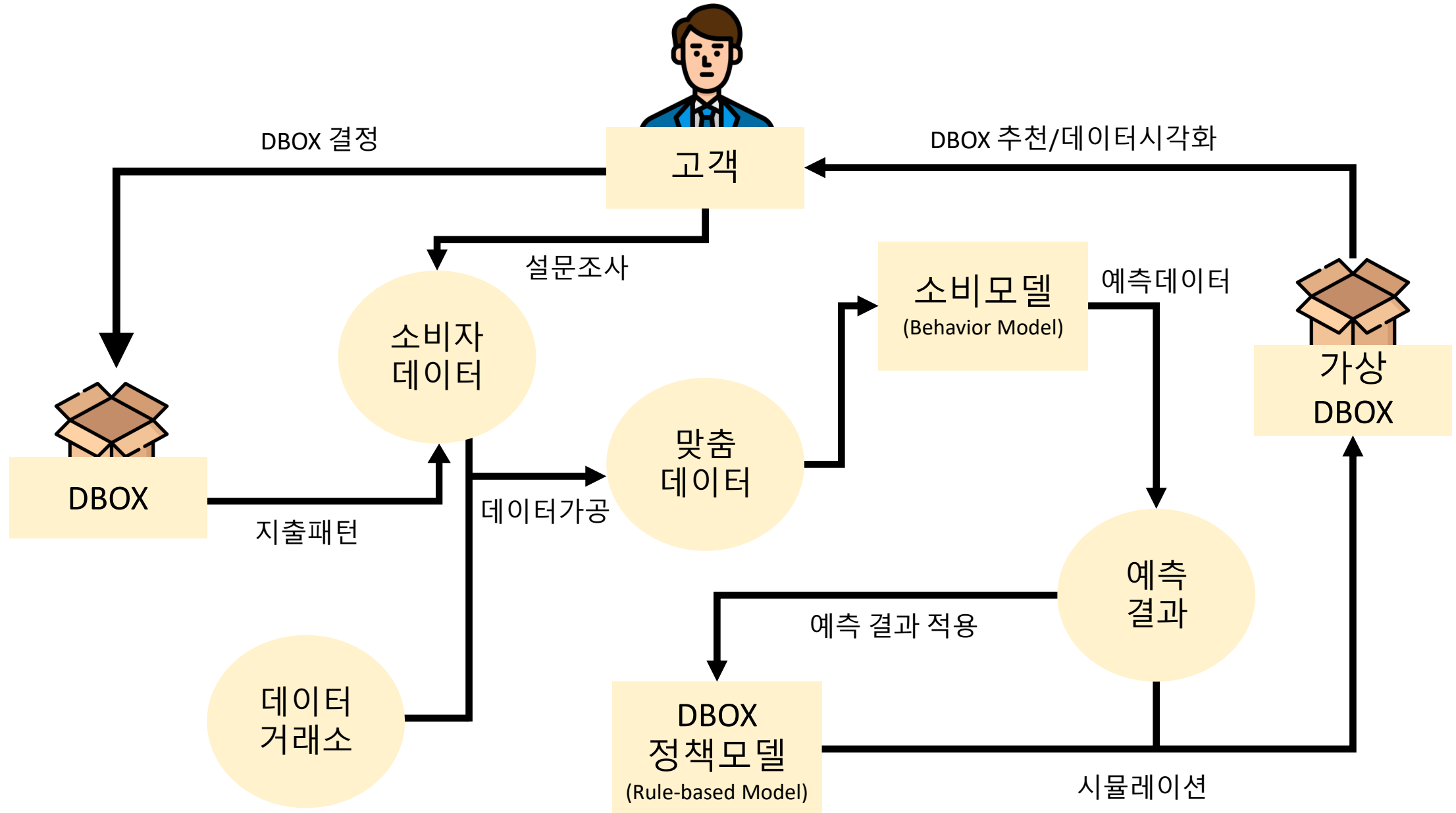
2.4. 디지털 트윈: 고객 맞춤 데이터 생성

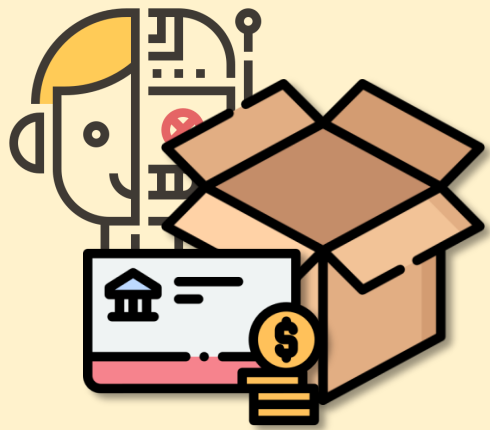


2.4. 디지털 트윈: 가상 DBOX 시각화



2.4. 디지털 트윈 최종 구성도

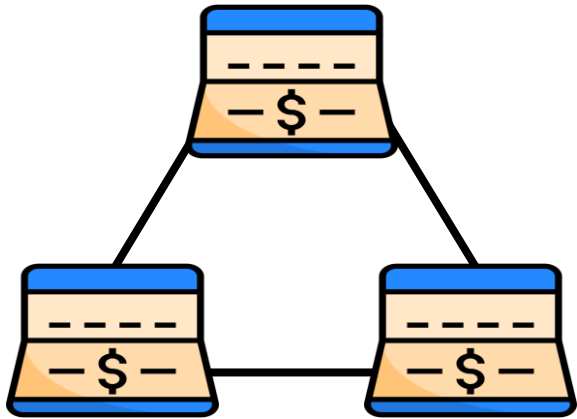




PART 3

기대효과

3. DBOX 기대효과: 고객



통장조개기의 편리함



추가적인 이자 지급



지출 패턴의 시각화

3. DBOX 기대효과: 은행



신규 고객 유치



비이자이익 발생



파트너십을 통한
상호이익 증대



금융 데이터 추적

3. DBOX & 디지털 트윈: 기대효과



감사합니다