

An aerial photograph of a city skyline at sunset. The sky is filled with vibrant orange, red, and blue clouds. The city lights are beginning to glow, and a large yellow 'L' graphic is superimposed on the right side of the image. The text 'P2P 금융플랫폼 구축 및 운영전략' is centered in the lower half of the image.

P2P 금융플랫폼 구축 및 운영전략

LENDINGSCIENCE

Banking is necessary, but banks are not

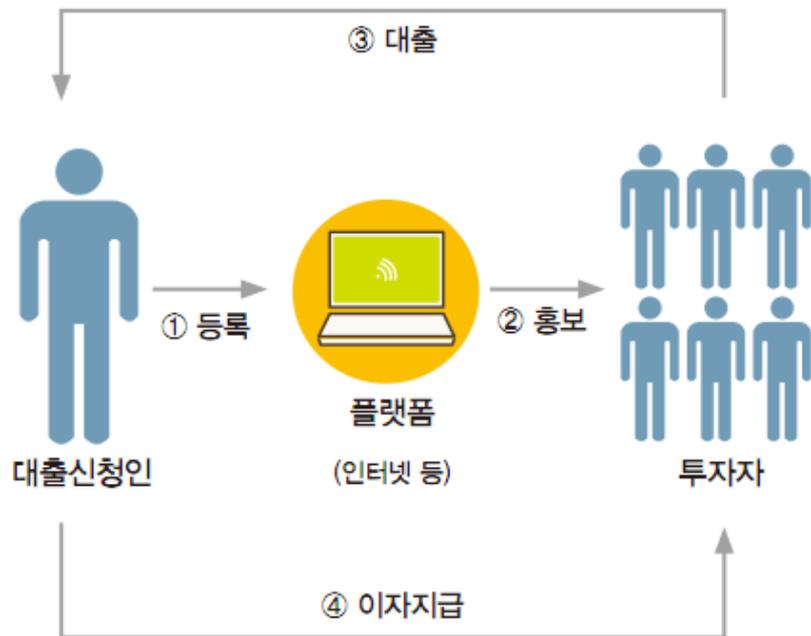
Bill Gates



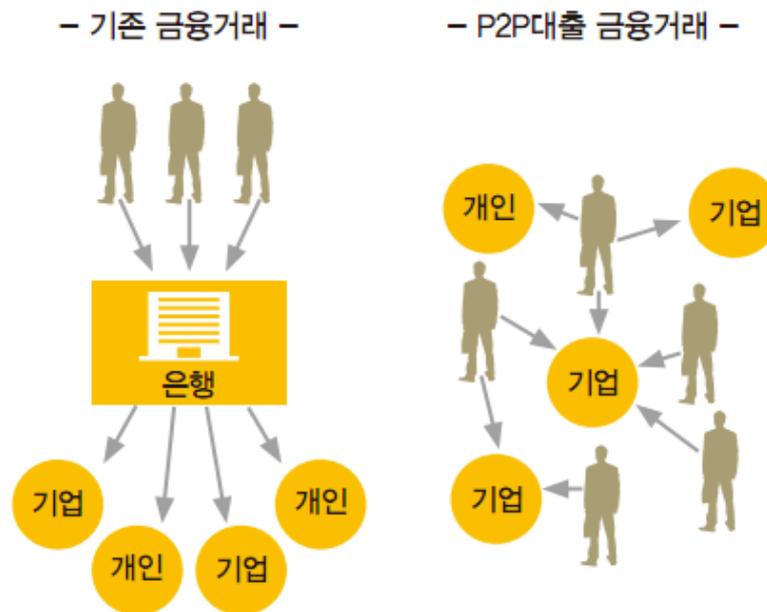
P2P 플랫폼이란?

- ✓ 기업이나 개인이 은행과 같은 기존의 금융기관을 거치지 않고 온라인상의 플랫폼을 통해 다수의 개인들로부터 자금을 차입하는 거래를 의미
- ✓ Peer to Peer Lending, 대출형 크라우드펀딩

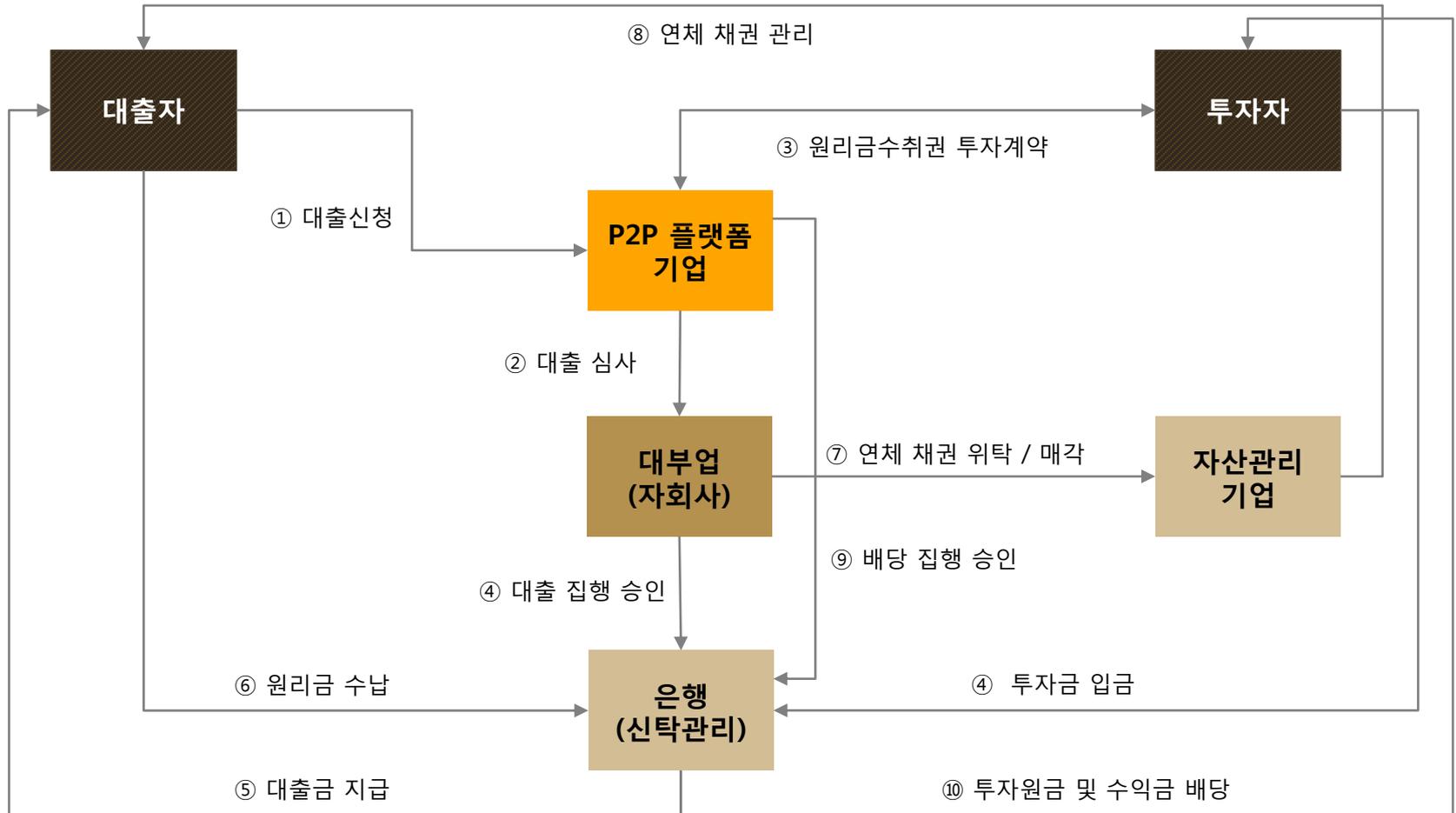
〈그림 1〉 P2P대출 흐름도



〈그림 2〉 P2P대출과 은행대출 비교



비즈니스 세부 구조



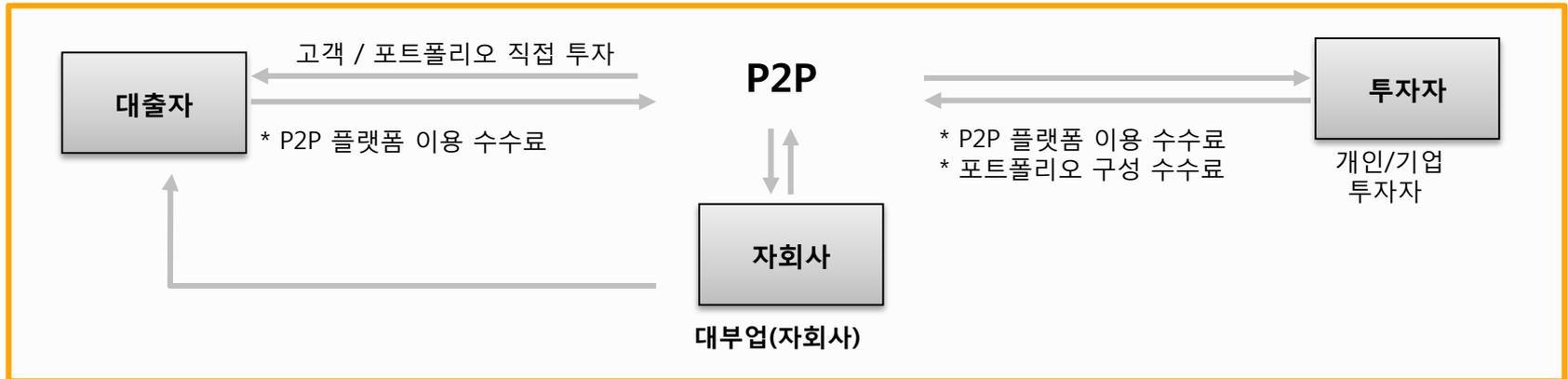
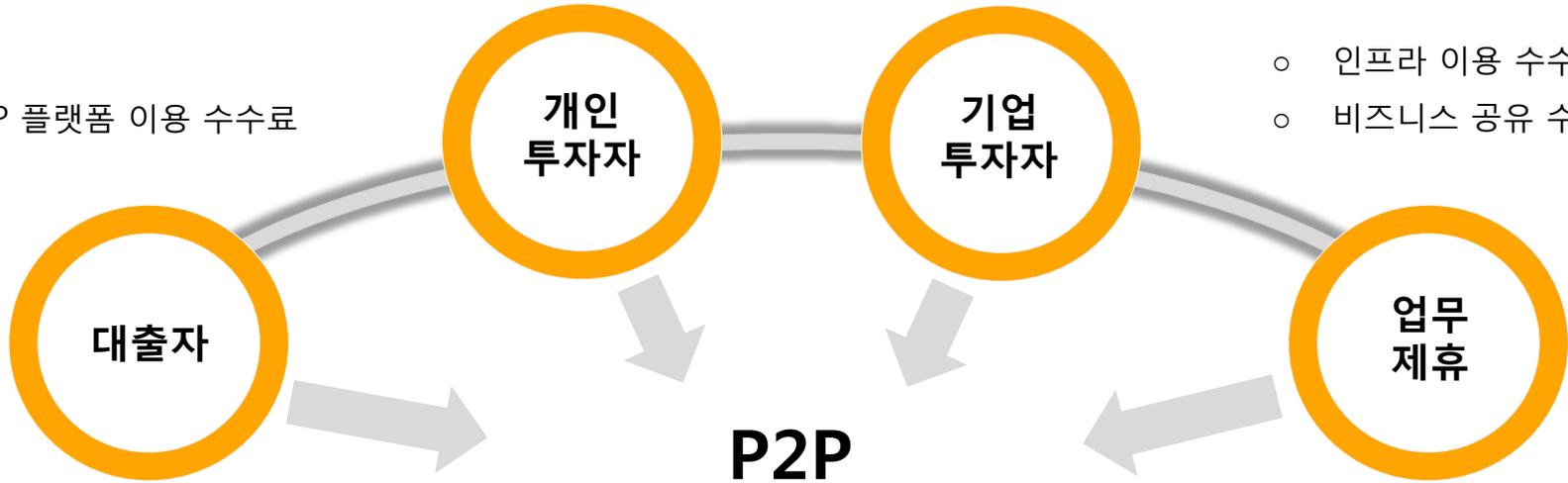
수익모델

- P2P 플랫폼 이용 수수료
- 포트폴리오 구성 수수료

- P2P 플랫폼 이용 수수료
- 포트폴리오 구성 수수료

- P2P 플랫폼 이용 수수료

- 인프라 이용 수수료
- 비즈니스 공유 수수료



P2P 금융플랫폼에 요구되는 전략

✓금융 소비자 편리성 제고

- 고객 접근성 최우선 프로세스, Anytime / Anywhere 전략 필요
- Scraping, DRM Parsing 등을 통한 최소한의 서류, 빠른 지급 등의 필요

✓비용구조의 효율적 설계

- 오프라인 중심의 기존 금융기관과의 Operation Cost 경쟁 우위 확보 필요
- 철저한 비대면 중심, 시스템화를 통하여 대량 처리 프로세스 확보 필요

✓다양한 투자수요의 확보

- 차입자의 신용위험이 높더라도 고수익 목표의 투자자는 시장에 존재
- 다양한 형태의 담보 및 차입자를 담을 수 있는 시스템 유연성 필요

P2P 금융플랫폼의 역량_리스크 관리 및 심사 역량

데이터 기반 심사 승인 시스템 구축 능력

- 소매금융 대출은 통계적 이해가 구현되는 상품임
- 데이터가 많고, 오랜 기간 쌓일 수록 유리함
- 데이터 기반 심사 승인 시스템을 갖추어야만 Human Error 최소화, 심사 리드 타임 단축, 대손률 축소 등을 성취할 수 있음
- 데이터 분석 및 해석 능력이 있는 인력 필요

담보물별 평가 방법 및 핵심 요소 이해

- 신용대출, 주택담보, 동산담보 등 담보유형에 따라 심사방법 및 담보물 평가방법이 상이하며 대출처리 프로세스 및 관리시스템도 별도 구축해야 함
- 일반적으로 담보유형별 심사담당자를 별도 운영함
- 상품에 따라 리스크 수준이 상이하므로 관리체계도 별도로 운영해야 함

리스크 측정 및 관리

- 경제적 상황, 수요층의 변화에 따라 보유 대출자산의 리스크 수준은 지속적으로 변함
- 연체 전이율, 빈티지 등을 지속적으로 관찰해야 하며 담보물이 있는 경우 담보물의 가치 측정, 담보물의 가치 유지를 위해 관리가 필요함
- 측정된 리스크에 따라 상시 금리 및 한도 전략 수정

Fraud Detecting

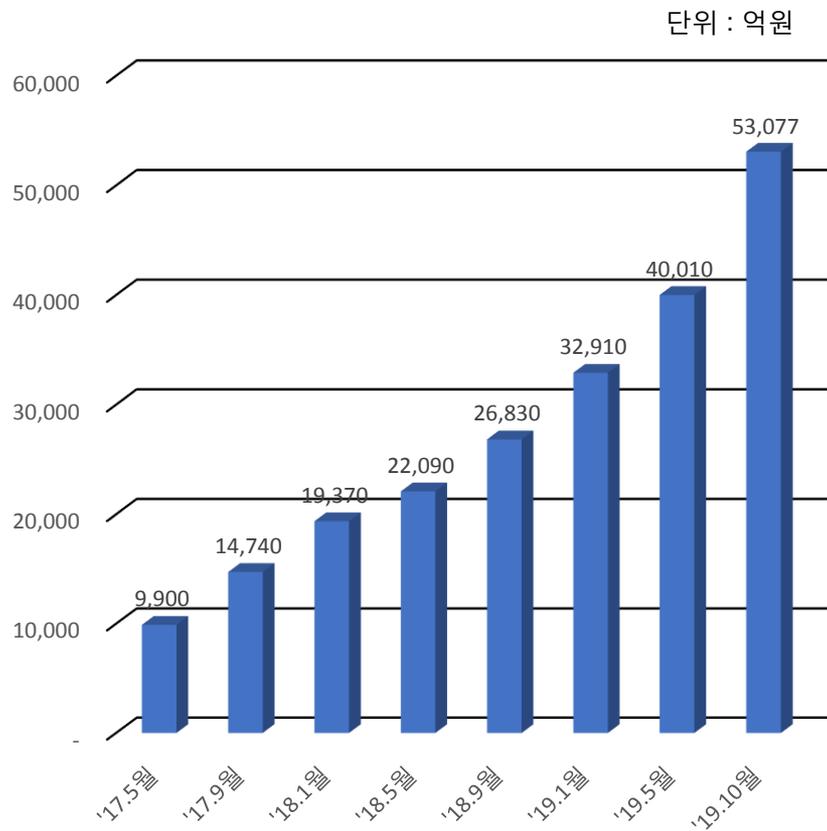
- 신용정보의 탈취를 통한 대출신청, 서류 위변조, 조직적인 맞춤형대출 신청 등 수많은 Fraud 대출 발생 중
- 경험 많은 전문 인력의 상시 모니터링 및 최신 Fraud Detecting Skill 학습 및 시스템 적용 필요

P2P 금융플랫폼의 역량_시스템 기획 및 구축 역량

구분	세부내용
✓ 외부 시스템 연계	<ul style="list-style-type: none"> 신용정보사 연결(NICE, KCB 등) 금융결제원(대출원리금 자동이체 및 계좌 확인) 제 3차 예치금 관리 시스템(은행 or PG)
✓ 본인 확인	<ul style="list-style-type: none"> 핸드폰 본인 인증(NICE or KCB or 한국 모바일 인증) 신용카드 인증(NICE)
✓ 전자 서명	<ul style="list-style-type: none"> 공인인증서 모듈 / 키보드 보안 / 구간 암호화
✓ 심사 Rule Engine	<ul style="list-style-type: none"> 대출 고객별 상품별 Score card 및 Policy Rule 구축 프로세스별 각종 동의서 및 약정서 구축 대출한도 및 승인전략, 금리 정책
✓ DB	<ul style="list-style-type: none"> 리스크 측정을 위한 데이터 확보 및 설계 / 데이터 분석 Tool 도입 대안정보 및 CB정보의 조회결과, 승인결과의 반영
✓ 사후관리	<ul style="list-style-type: none"> 대출원리금 수납 및 안내 대출약정 조건의 확인 및 상담 연체고객 및 NPL 자산 관리, 채권이관 및 매각 관리
✓ 고객관리	<ul style="list-style-type: none"> 대출고객 및 투자고객의 상담 관리 원리금 수납 및 투자자산 관리(배당, 재투자, 원천징수 등) SMS 및 이메일 발송 및 콘텐츠 관리

P2P 금융플랫폼 시장 현황

✓ P2P 누적대출액 추이



P2P 금융협회 제공 자료 기준

✓ P2P 업권 평균 연체율 추이



2020년 P2P 금융플랫폼 전망 : 혼돈과 성장의 갈림길

P2P 금융법 발효

- '온라인투자연계금융업'으로 신설
- 이용자 보호에 관한 법률 신설

금융기관 투자참여

- 상품의 40%까지 금융기관 투자 가능
- 대형투자법인의 참여로 시장 확대

자기자본 투자가능

- 상품의 20%까지 자기 자본 투자 가능
- 수수료 외 수익원 / 상품의 신뢰성 제고

투자수익 세율인하

- 기존 27.5% → 15.4% 세율 인하
- 새로운 법률 하 발생한 수익에 대한 적용

성장하는 기업

- 소매금융 전문기업
- 투명한 운영전략을 제공하는 기업
- 투자 금융기관과의 시스템 연계 개발이 가능한 기업
- 상품기획 및 리스크 측정이 가능한 기업

렌딩사이언스 소개

기업개요	대표이사 약력
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 회사명 - 플랫폼사 : 주식회사 렌딩사이언스 - 연계대부사 : 엘에스소셜대부 ▪ 설립일 : 2016년 6월 1일 ▪ 영업일 : 2016년 10월 24일 ▪ 위치 : 서울시 영등포구 여의대로 24 전경련회관 43층 ▪ 주요주주 (주)핑거 66.05%, 대표이사 15.00%, 임직원 등 18.95% 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 성명 : 김갑영 ▪ 학력 : 부산동고 / 동국대 회계학과 ▪ 주요경력 - 삼성공채 35기(1995년 1월) - 삼성생명 용자사업부(12년) - 팬아시안모기지컴퍼니 운용이사(2년) - SBI저축은행 e뱅킹전략연구소장(4년) - 현대라이프생명보험(현대자동차그룹) 여신부장(3년) - (주)핑거 상무 및 분사(P2P)

실적순위	법인명	서비스명	부동산 담보(개인)
1	(주)투게더앱스	투게더펀딩	271,746,430,000
2	(주)테라핀테크	테라펀딩	115,673,240,000
3	(주)어니스트펀드	어니스트펀드	102,223,000,000
4	(주)피플펀드컴퍼니	피플펀드	63,499,700,000
5	(주)렌딩사이언스	렌딩사이언스	34,328,000,000
6	(주)프로핏	프로핏	31,639,000,000
7	(주)월드펀딩	월드펀딩	20,913,772,000
8	(주)소딧	소딧	16,079,500,000
9	(주)천사크라우드	천사펀딩	13,923,860,000
10	(주)론포인트	론포인트	12,660,000,000

2019.10월 기준 P2P 금융협회 자료



금융권 상품 기획 및 운영 경험

- 소매금융 Risk & Marketing(Sales) 관련 전문인력 구성 (소매금융 22년 경력 보유)
- 소매금융 시장의 이해와 상품 적용 업무 지식 탁월

Big Data 수집 기술 및 분석 능력

- 기 금융기관에서 사용하지 않는 비재무 Data를 반영한 정교하고 합리적인 신용평가모형 개발
- Web / Mobile Scraping 특허기술 보유 (국내 최초 & 최고)

System / Infra 구축 능력

- Banking IT 19년 경력의 모회사 '썬핑거' 의 기술 지원
- Fintech 및 Banking 관련 최신 기술 적용 및 융합

핵심 경쟁력_핀테크 활용 능력(대안정보 수집, 스코어카드 개발 등)

- 모든 금융기관은 NICE 또는 KCB 의 재무적 신용정보를 기반으로 고객의 신용상태를 측정함.
- 반면, 당사는 기존 신용정보사 재무적 신용정보 + 자체 수집 정보를 복합적으로 이용하여 신속하면서도 정교한 심사 서비스 제공이 가능함.(타 금융권으로부터 실무 적용된 유일한 비재무적 신용평가모델임)

신용정보사 Data

평가부문	설명	활용비중	
		KCB	NICE
상환이력 정보	현재 연체 보유 여부 및 과거 채무 상환 이력	25%	40.3%
현재부채 수준	채무 부담 정보 (대출 및 보증 채무)	35%	28%
신용거래 기간	신용거래 보유 기간 (최초 개설일로부터 기간)	16%	10.9%
신용형태 정보	신용거래종류, 신용거래형태 (상품별 건수, 활용비중)	24%	25.8%

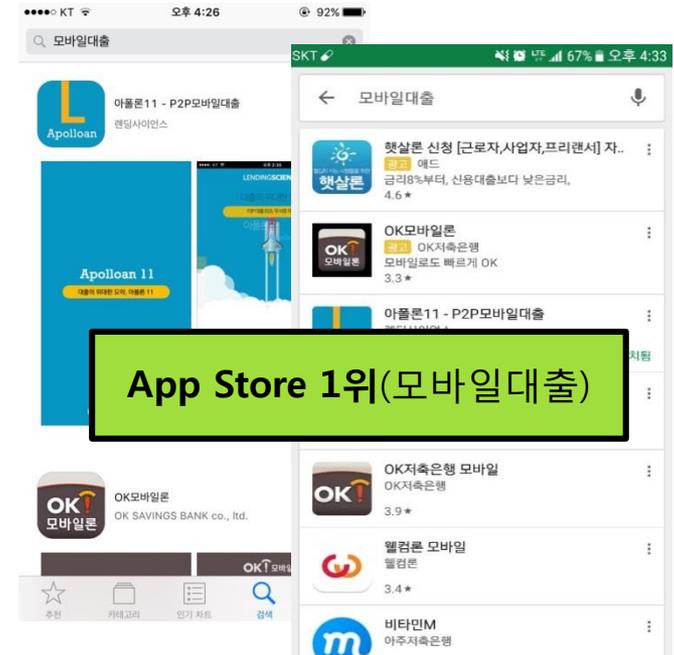
자체수집정보



※ 현행은 CB정보를 활용한 자체 개발 Scorecard & 자체 수집 Scraping 정보(공공기관 및 은행)를 활용한 Scorecard를 병행하여 운용 중임

핵심 경쟁력_시스템 구축 능력(Mobile 비대면 신청/심사 시스템)

- 비대면, 무서류, 모바일 신청 및 자동심사 시스템으로 수분내 대출 승인 및 대출 실행이 가능한 유일한 P2P 플랫폼
- 편의성과 신속성을 최우선 경쟁력으로 확보하되 은행 수준의 Risk policy 전략을 시스템에 탑재함.
- 모바일대출 부문 App Store 1위 (Android, iOS '17.9월 기준 / 브랜드명 Apolloan 11)



핵심 경쟁력_Banking Core의 이해(자체 개발 계정계)

Lending Science Back Office

빠른검색

김갑영님, 안녕하세요! | 비밀번호변경

Logout

가심사

품의심사

여신계정

- 대출원리금수납
- 대출원리금수납
- 미결제정 등록처리
- 정산일자등록
- 고객 정산일자조회
- 신용조사수수료현황
- 가수금현황
- 수납거래내역
- 대출거래내역
- 배달리스트
- 만기도래리스트
- 만기연장
- 특수채권수납

범벙킹

대출원리금수납

수납유형

일반
 분납
 선입금

대출번호

고객명

생년월일

조회

계산

(대출시)상환스케줄

대출상품	<input style="width: 90%;" type="text"/>	대출원도	<input type="text" value="0"/>	대출잔액	<input type="text" value="0"/>	만기일시잔액	<input type="text" value="0"/>
적용금리	<input type="text" value="0.00"/> %	휴대폰번호	<input style="width: 90%;" type="text"/>	대출일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	만기일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>
응당일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	종료일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	종납일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	가수금액	<input type="text" value="0"/>
정산금액	<input type="text" value="0"/>	상환방법	<input style="width: 90%;" type="text"/>	CMS계좌	<input style="width: 90%;" type="text"/>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px 5px;">가상계좌</div> <input style="width: 100px;" type="text"/>	

수납경로 장구 RT 예약 가상계좌

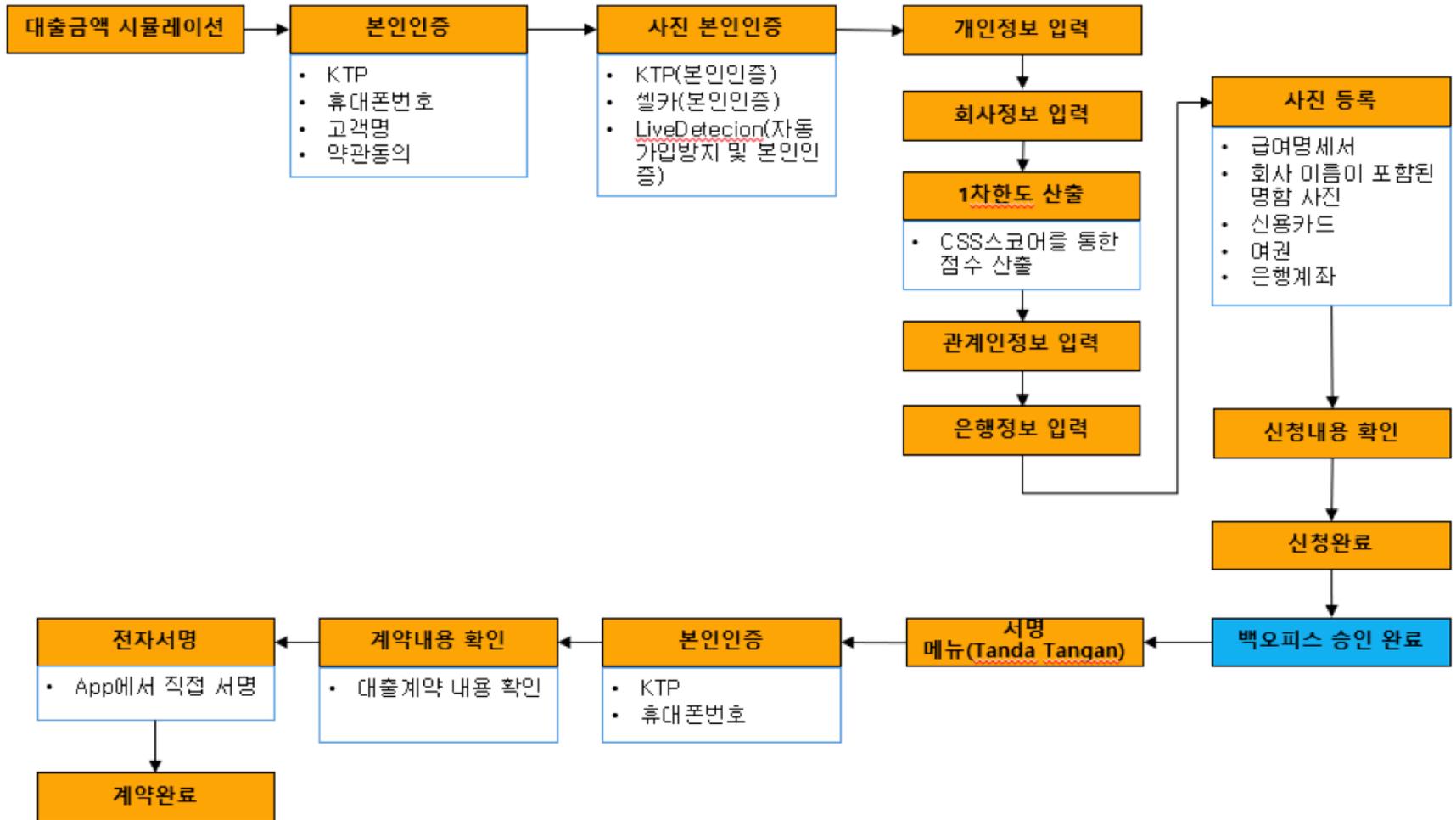
수납일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	종료일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	자기납입일	<input style="width: 90%;" type="text"/>	<input style="width: 90%;" type="text"/>	가수반제	<input type="radio"/> Y <input type="radio"/> N
상환금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>	상환구분	선택	계산메시지	<input style="width: 90%;" type="text"/>		중도수수료	<input type="text" value="Y"/> ▼
정기상환금	<input style="width: 90%;" type="text"/>	상환종액	<input style="width: 90%;" type="text"/>	상환일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>		정산일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>
연체일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	정산일자	<input style="width: 90%;" type="text"/>	가수금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>		미수금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>
수수료	<input style="width: 90%;" type="text"/>	조정금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>	미수이자	<input style="width: 90%;" type="text"/>		수납금리	<input style="width: 90%;" type="text"/> %
총수납할금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>	수납금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>	발생미수이자	<input style="width: 90%;" type="text"/>		수납후금액	<input style="width: 90%;" type="text"/>
자기상환일	<input style="width: 90%;" type="text"/>			선납연체이자	<input style="width: 90%;" type="text"/>		초과이자금액(27.9%)	<input style="width: 90%;" type="text"/>

가수금등록

정산일자등록

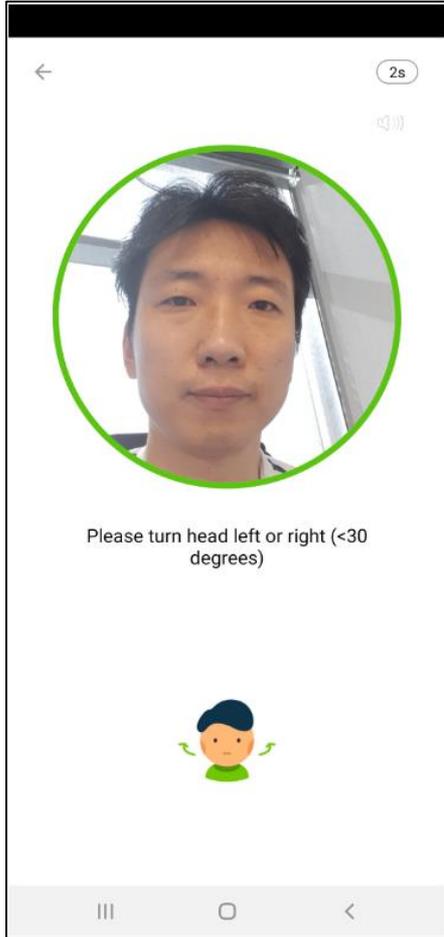
등록

인도네시아 진출사례_P2P App

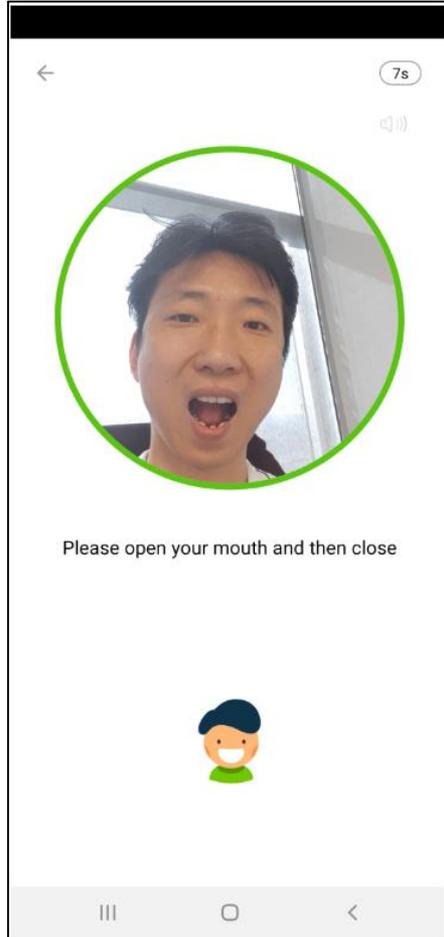


인도네시아 진출사례_ 본인인증 1(라이브 안면인식)

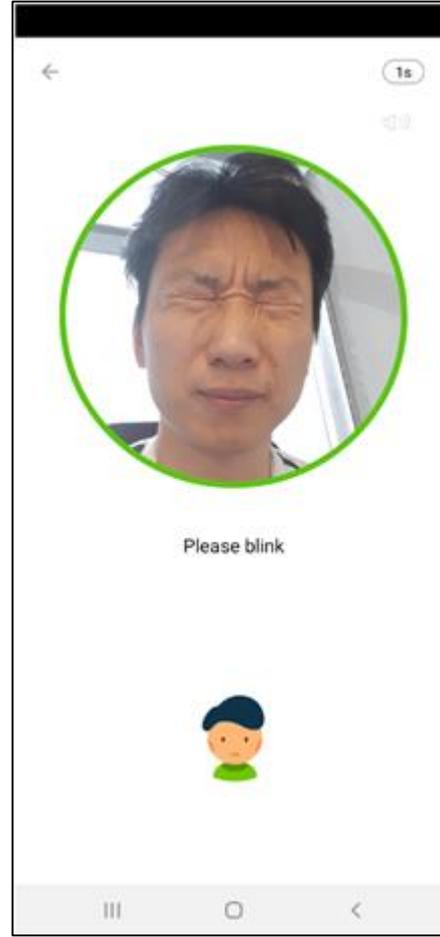
머리 돌려보기



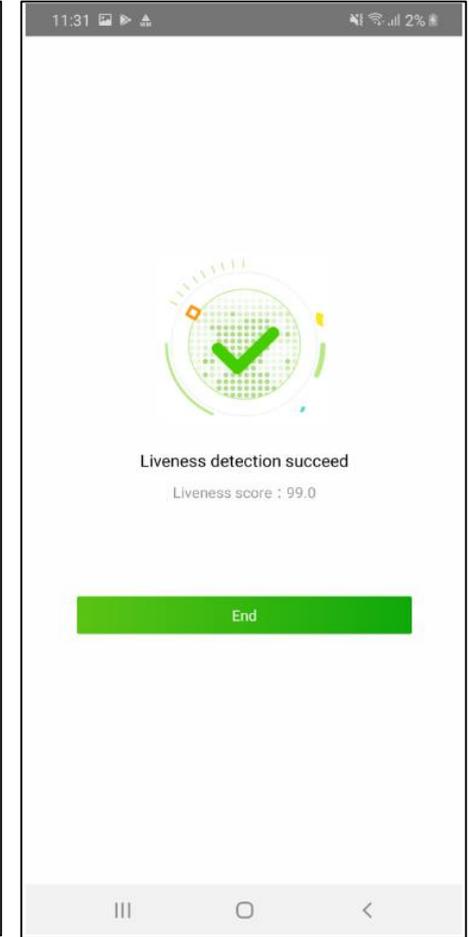
입 열고 닫기



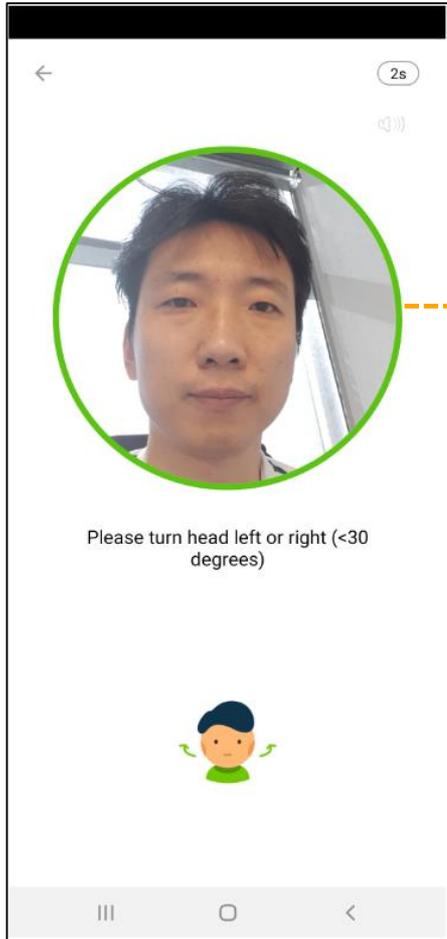
눈 깜빡이기



안면인식



인도네시아 진출사례_본인인증 2(신분증과 일치확인)



App 사진



KTP(신분증)

Indonesia 진출사례_Rule Engine(자동 한도)

CSS Informasi Dasar tentang Pinjaman

Pencarian Base Data

Nomor Formulir Pendaftaran: 201911210000013 Nama Peminjam: Rowan Sebastian Atkinson

Kode Item: Kode Nama:

Pencarian Base Data

Kode Item	Kode Nama	Harga Item
TOT_SCORE	[Score] Total Nilai	670
SEX_CD	[Score] Jenis Kelamin	0
LIVING_AREA_CD	[Score] Berdomisili di wilayah Jabodetab	40
STAY_YEAR_CD	[Score] Tahun tempat tinggal saat ini	40
AGE_CD	[Score] Umur	30
RSDN_TY_CD	[Score] Jenis Rumah	30
RSDN_ET_CD	[Score] Kategori Rumah	10
STAY_CNT_CD	[Score] Jumlah Keluarga	10
CAR_CD	[Score] Kendaraan	50
PASSPORT_CD	[Score] Kepemilikan Passport	30
LAST_SCHCAR_CD	[Score] Pendidikan	40
JOB_CD	[Score] Pekerjaan	20
COMPANY_LOCATION	[Score] Jakarta Wide Area Companies	30
JOB_STATE_CD	[Score] Formulir Pekerjaan	80
EMP_RANK_CD	[Score] Skala Jabatan	20
WORK_YI_CD	[Score] Lama Kerja	80
CO_WEB_SITE	[Score] Website	30

CSS Hasil batas pinjaman

Batas Hasil Pencarian

Nomor Formulir Pendaftaran: 201911210000013 Nomor Formulir Pendaftaran: Rowan Sebastian Atkinson

Nomor Item: Nama Item:

Hasil batas pinjaman

Nomor Item	Nama Item	Nilai Barang
950	Final Limit	8,000,000
960	Final Bunga	99,28
900	[Informasi Dasar] Total Nilai	670
940	Peringkat Nasabah	A
200	[Jumlah Penolakan] Jumlah Penolakan	0
2	[Tolak] Di luar Jakarta [1.JAKARTA 2.BOGOR 3.BEKASI 4.TANGERANG 5.DEPOK]	0
3	[Tolak] Jika Anda belum berusia 21-55 tahun	0
4	[Tolak] Di bawah 6 bulan di kantor	0

Konfirmasi identitas

OK! P2P

Halo! Pelanggan Yth.
Pinjaman yang dapat diajukan,

Max. Rp 2,000,000



- Jumlah pinjaman dapat berubah sesuai dengan tambahan informasi yang dimasukkan.
- Jika tidak ada dokumen pendapatan maka jumlah pinjaman yang di dapatkan kurang lebih sejumlah Rp. 2,000,000

인도네시아 진출사례_전자약정 전자서명

PERJANJIAN PINJAMAN ✕

**PERJANJIAN PEMBERI PINJAMAN dengan
PENERIMA PINJAMAN**

NOMOR PERJANJIAN :
201911010000001

PEMBERI PINJAMAN :

DATA PENERIMA PINJAMAN
Nama : dfgerg
Tanggal lahir : 01 January 1994
No.HP : 123123

DOKUMEN
KTP : 2019110101

**PIHAK PENYELENGGARA : PT. OKE PTOP
INDONESIA**

RINCIAN PEMBIAYAAN

Ok

Saya setuju dengan ketentuan Standar Transaksi
Pinjaman
Saya aka menerima dan dengan setia
memenuhinya.


Tanda tangan di sini

취급현황

실적('19.11월말 현재)

단위 : 건, 백만

구분	누적취급액	현잔액	연체율
건수	1,528	410	-
금액 (APT)	42,350 (39,150)	21,963 (21,718)	1.90% (1.75%)

주요마케팅 실적 및 추진 현황

- '18.3월 AAA메디칼그룹 법인투자 유치 30억
- '18.4월 OOO금융그룹 법인투자 제안(연간 360억)
- '18.7월 OOO금융그룹 법인투자 계약
- '18.10월 KKK시스템즈 투자플랫폼 업무 제휴 계약 및 개발(입점 및 상호연동 개발)
- '19.1월 PT. Cashtree Ad(Indonesia) P2P 사업을 위한 플랫폼 및 컨설팅 공급계약(USD50만)
- '19.5월 BBB금융그룹 P2P 시스템 공급 계약 협의 중
- '19.7월 BBB금융그룹 법인투자 계약(연간 300억)
- '19.7월 세계적인 미술품 전시 및 매매 대행 국내 플랫폼과의 P2P 사업 시스템 공급 업무 협약
- '19.9월 DDD대부 베트남 P2P기업 설립 및 시스템 공급, 상품 컨설팅 MOU 체결
- '19.10월 베트남 현지 Banking IT 기업 '인포플러스' 업무제휴 MOU 체결

**“은행은 아니어도
은행 수준의 신용위험 분석을 통해
합리적인 대출상품을 시장에 공급하여
차입자와 투자자가 편리함과 신속함에
상호 만족하는
금융서비스를 제공할 것입니다.”**

Thank You