



금융정보+대안정보 융합을 통한 리스크 예측력 강화

금융위원회 1호 대안신용평가 크레파스 솔루션

금융위원회로부터 전문개인신용평가 사업을 최초로 허가 받았으며, 특허 받은 차별적 대안평가 기술력을 보유함

금융위원회 1호 허가

금융위원회
수신 수신자 함조 (강유)
제목 신용정보법 본허가 결정 통지

1. 귀사의 무궁한 발전을 기원합니다.

2. 귀사가 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제4조에 따라 신용정보법 허가를 신청한 건에 대하여, 2021년도 제22차 금융위원회(‘21.12.8.)에서 불합과 같이 의결하였음을 알려드립니다.

불합: 신용정보법 본허가 결정문 1부. 끝.

금융위원회 위원장
수신자 (크레파스솔루션(주))

주무관 나부일 행정사무관 강아 금융데이터정책과장(신용) 박호
최조자
시행 금융데이터정책과-1829 (2021. 12. 8.) 접수
부 03171 서울특별시 종로구 세종대로 299, 금융위원회 (세종로) / http://www.fsc.go.kr
전화번호 02-2100-2697 팩스번호 02-2100 / damianwo@korea.kr / 대국민 응대
함께 이겨내 복지, 오늘 이여갑니다

대안신용평가 특허 취득

특허증
CERTIFICATE OF PATENT

특허 제 10-2521200 호
Patent Number 제 10-2020-0152557 호
출원번호 제 10-2020-0152557 호
출원일 2020년 11월 16일
등록일 2023년 04월 10일

발명의 명칭 Title of the Invention
모바일 데이터를 이용한 대인 데이터 리스크 평가 방법 및 장치

특허권자 Patentee
크레파스솔루션 주식회사(110111-*****)
서울특별시 종로구 종로1길 42, 12층 1208호 (수송동, 이마빌딩)

발명자 Inventor
김민정

위의 발명은 「특허법」에 따라 특허원부에 등록되었음을 증명합니다.
This is to certify that, in accordance with the Patent Act, a patent for the invention has been registered at the Korean Intellectual Property Office.

2023년 04월 10일
특허청장
COMMISSIONER,
KOREAN INTELLECTUAL PROPERTY OFFICE
이민실

특허증
CERTIFICATE OF PATENT

특허 제 10-2566466 호
Patent Number 제 10-2022-0170965 호
출원번호 제 10-2022-0170965 호
출원일 2022년 12월 08일
등록일 2023년 08월 08일

발명의 명칭 Title of the Invention
개인의 신용도 평가를 위한 대체 신용 평가 시스템

특허권자 Patentee
크레파스솔루션(주)(110111-*****)
서울특별시 종로구 종로1길 42, 12층 1208호 (수송동, 이마빌딩)

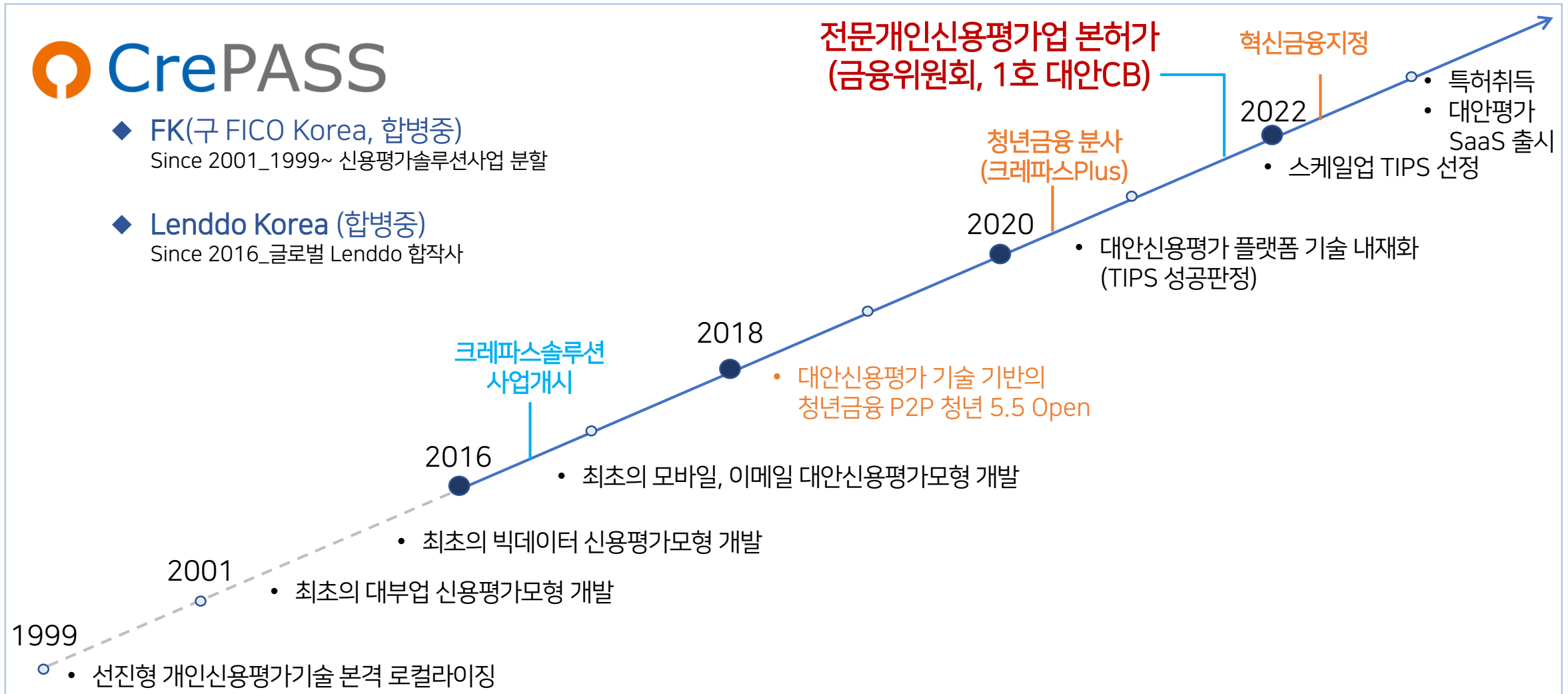
발명자 Inventor
등록사항만에 기재

위의 발명은 「특허법」에 따라 특허원부에 등록되었음을 증명합니다.
This is to certify that, in accordance with the Patent Act, a patent for the invention has been registered at the Korean Intellectual Property Office.

2023년 08월 08일
특허청장
COMMISSIONER,
KOREAN INTELLECTUAL PROPERTY OFFICE
이민실

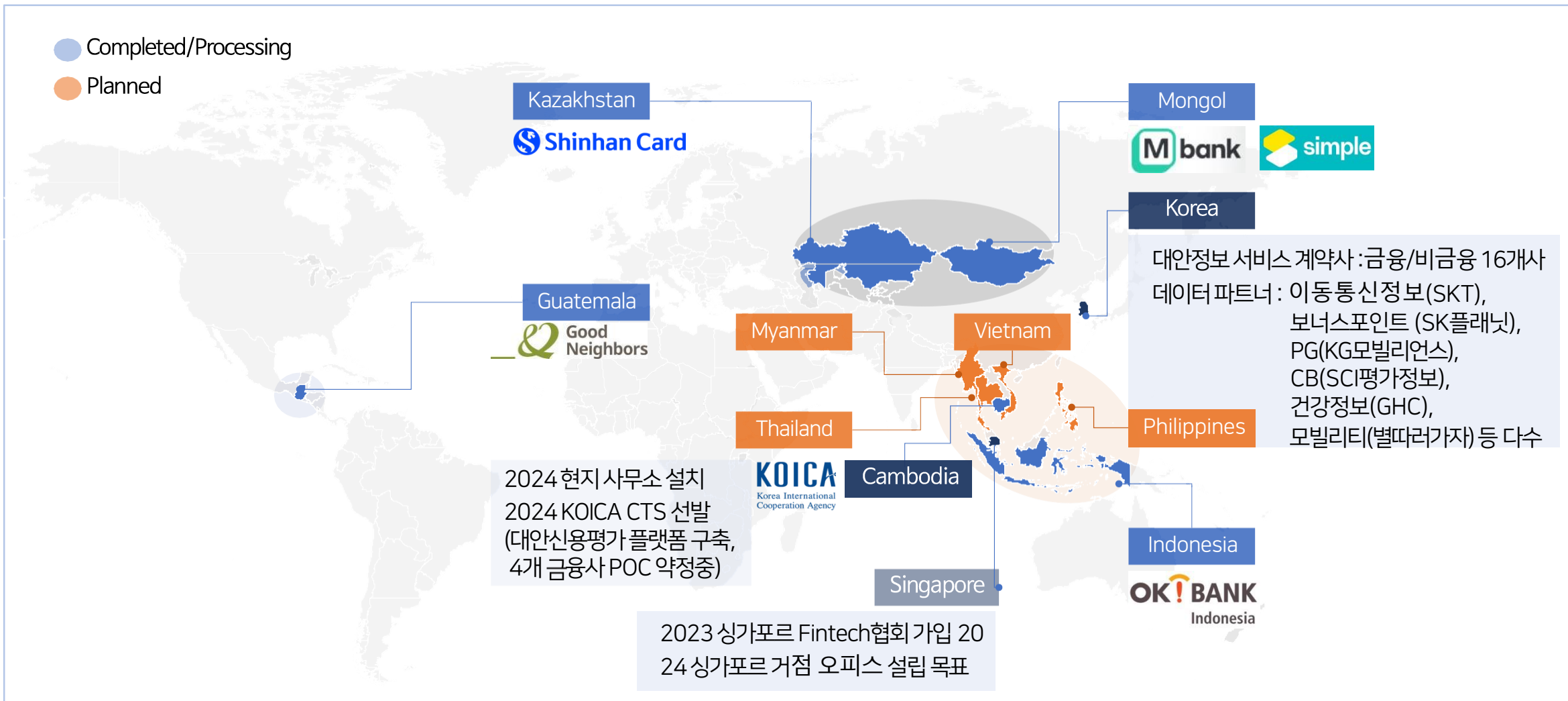
크레파스 솔루션

최초로 대안신용평가 기술을 국내화 하였으며, 알고리즘 기반의 금융플랫폼으로 확장중



※ 국내외 성과 및 글로벌 진출 핵심 타겟국가

해외 5개 국가에 기 진출하였으며, 국내에서 업그레이드한 기술을 바탕으로 동남아시아 확대를 모색



크로스 보더 중신용 금융 혁신의 리더, 크레파스 솔루션

Beyond 신용평가, Why 대안신용평가?

대안신용평가 필요 영역

국내 신용점수의 인플레로 인해, 금융신용점수 만으로는 차별성 있는 중저 신용자의 신용평가를 수행하기 어려움

신용점수도 인플레... 은행대출 900점 넘어야

신용아 기자

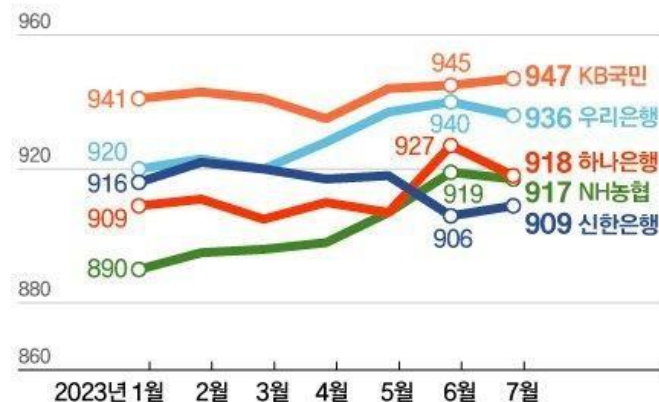
입력 2024-04-23 03:32 | 업데이트 2024-04-23 03:54



신용점수도 인플레이션?...은행 퇴짜 급증, 불법사금융 내몰릴판

은행별 신용대출자 평균 신용점수

단위: 점, 신규취급액 기준



자료: 은행연합회

The JoongAng

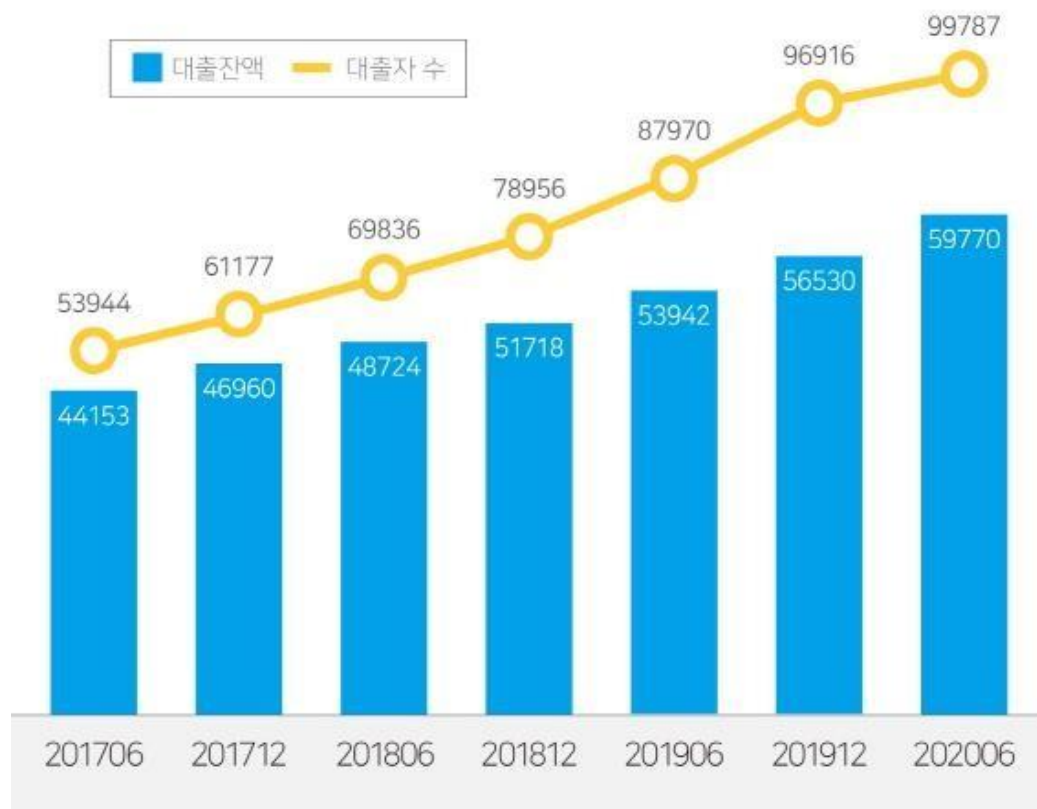
중앙일보 | 입력 2023.09.19 11:42 | 업데이트 2023.09.19 11:49

대안신용평가 필요 영역 (계속)

외국인, 청년 등 추가 신용평가가 필요한 금융 수요자 다양화 및 지속 확대중

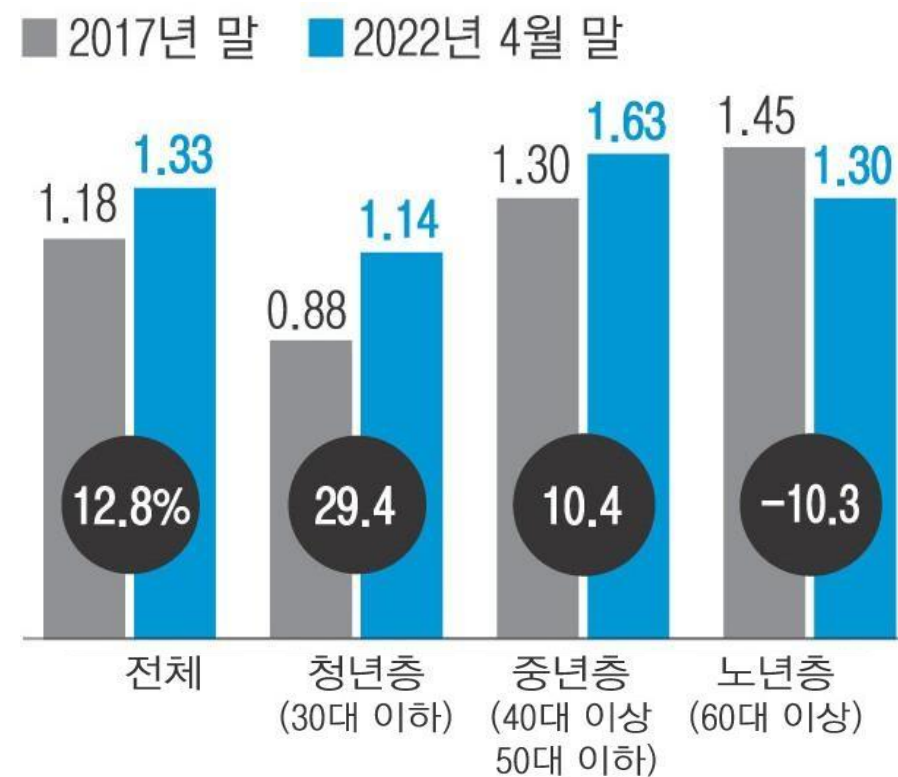
외국인 대출자 수 및 대출잔액 추이

자료:한국신용정보원, 금융감독원 / 단위:명, 억원



연령대별 1인당 금융권 대중 채무액 현황

자료:금융감독원 / 단위:억원



이제는 대안정보의 활용이 더 이상 구색 맞추기가 아닌 모든 금융회사의 당면과제

중신용 고객의 추가확보 뿐 아니라, 고신용 고객을 뺏기지 않기 위해 더욱 절실한 대안신용정보

매일경제

대환대출 플랫폼, 은행간 '고신용자 빼오기' 변질

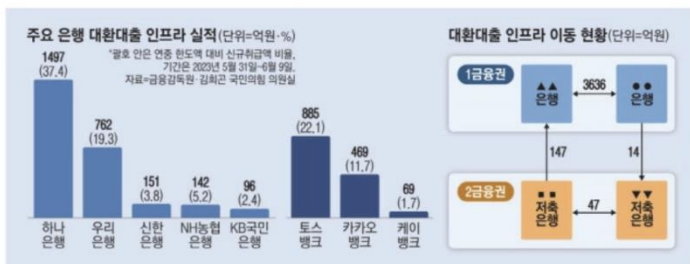
입력 2023.06.27. 오후 5:30 · 수정 2023.06.27. 오후 7:35 기사원문

채종원 기자 · 명지예 기자 ▾

2 4

가

저신용자 금리 인하 효과없고
시중銀·고신용자에 혜택 집중
1금융권 내부 이동이 95%
2금융→1금융 이동 4% 그쳐
하나銀에 대출 갈아타기 몰려
인터넷은행선 토스뱅크 인기



소액연체 개인 266만명 '신용사면' 받았다

입력 : 2024-06-16 20:18:58 | 수정 : 2024-06-16 20:18:57

연체금 상환 완료... 신용평점 31점 올라
개인사업자 20만명은 평균 101점 상승

지난달 2000만원 이하 연체금 상환을 마친 개인 266만5000명과 개인사업자 20만3000명이 신용 사면을 받았다.

16일 금융위원회에 따르면 2000만원 이하 개인 소액연체자 298만4000명 중 266만5000명, 개인 사업자 31만명 중 20만3000명이 지난달 말까지 상환을 완료해 신용 평점을 회복해주는 이른바 '신용사면' 혜택을 받았다. 금융당국은 고금리, 고물가로 어려움을 겪는 서민·소상공인이 신용사면을 통해 지난달 말까지 신용회복 지원조치를 시행한 바 있다.

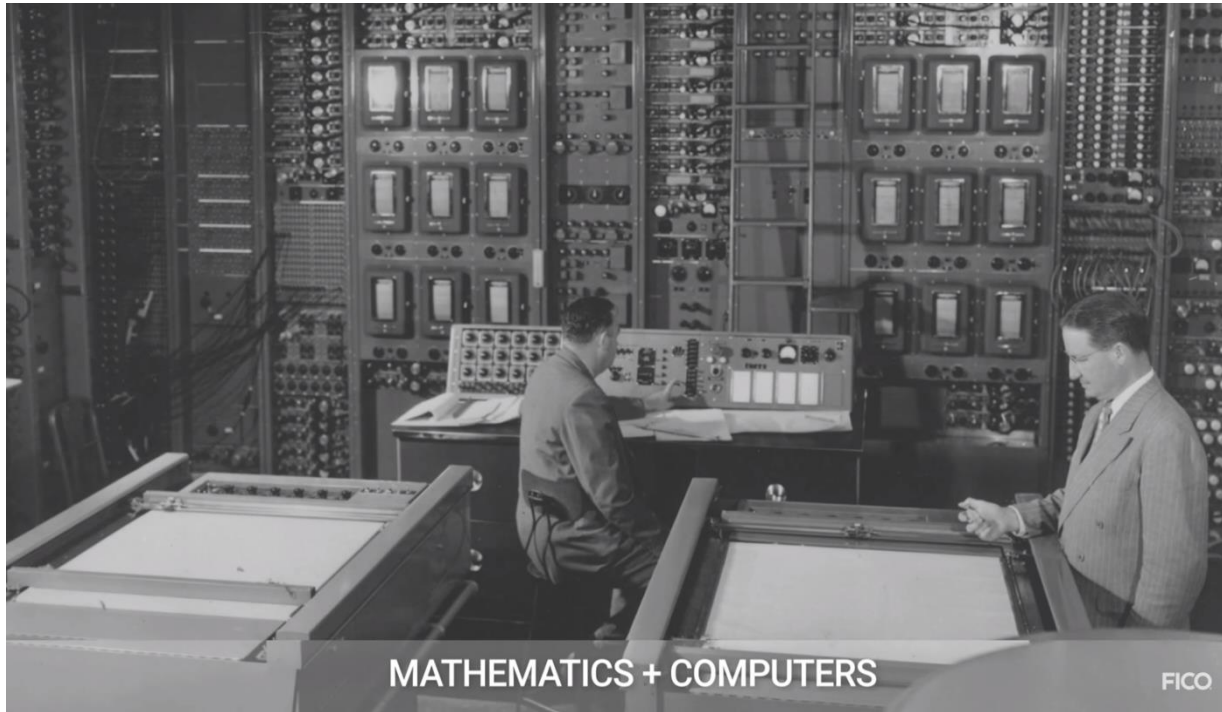
고객을 더욱 더 **세분화**하여, 개인별 **최적의 조건**을 끊임없이 제시해야 하는 상황

크로스 보더 중신용 금융 혁신의 리더, 크레파스 솔루션

개인 신용평가에 필요한 혁신과 데이터 활용

전통적 크레딧 스코어링

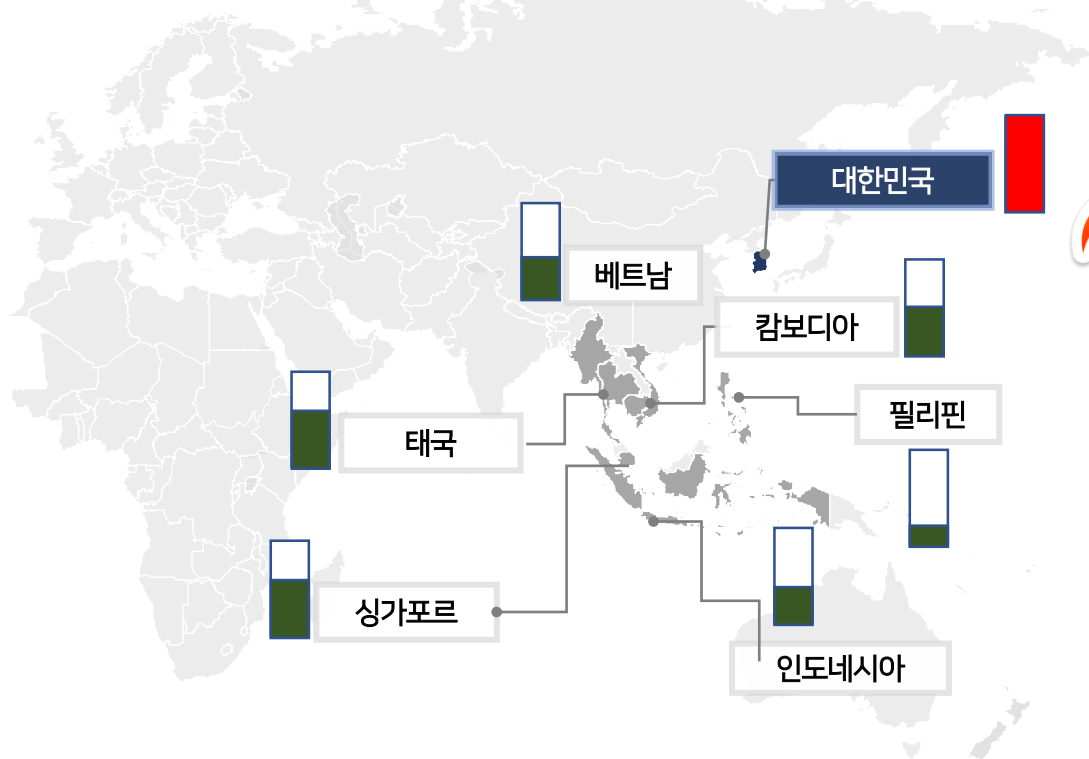
과거 데이터를 기반으로 통계적 방법을 사용하여, 잘 갚았던 사람이 높은 점수를 받도록 설계된 전통적 신용평가



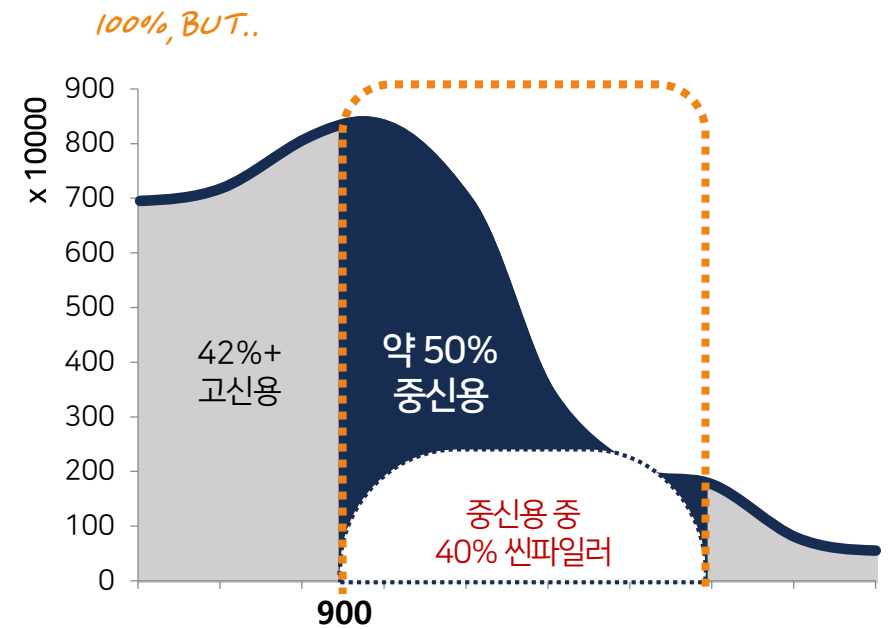
이제는 더 이상 충분한 솔루션이 되지 못하는 전통적 신용평가의 한계

늘어나는 새로운 중산층의 신용을 정교하게 판단할 수 있는 Tool의 부족

개발도상국가는 금융정보 커버리지가 낮아
금융 정보 만으로는 평가할 수 없음



우리나라는 금융정보는 충분하지만 편중/획일화로
금융 정보 만으로는 차등화가 불가능



Source : World Bank, Private credit bureau coverage (% of adults)

그래서, 신용평가의 영역 확대를 위한 대안데이터의 활용을 추구하지만..

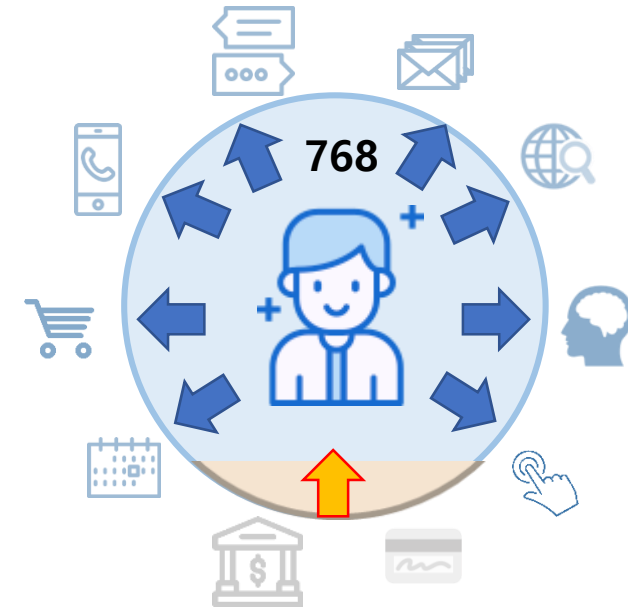
전통적 신용 스코어

- 금융거래정보 커버리지가 높은 경우에만 유용
- 과거 금융거래 이력이 없는 신혼 중산층의 신용을 정확하게 평가할 수 없음



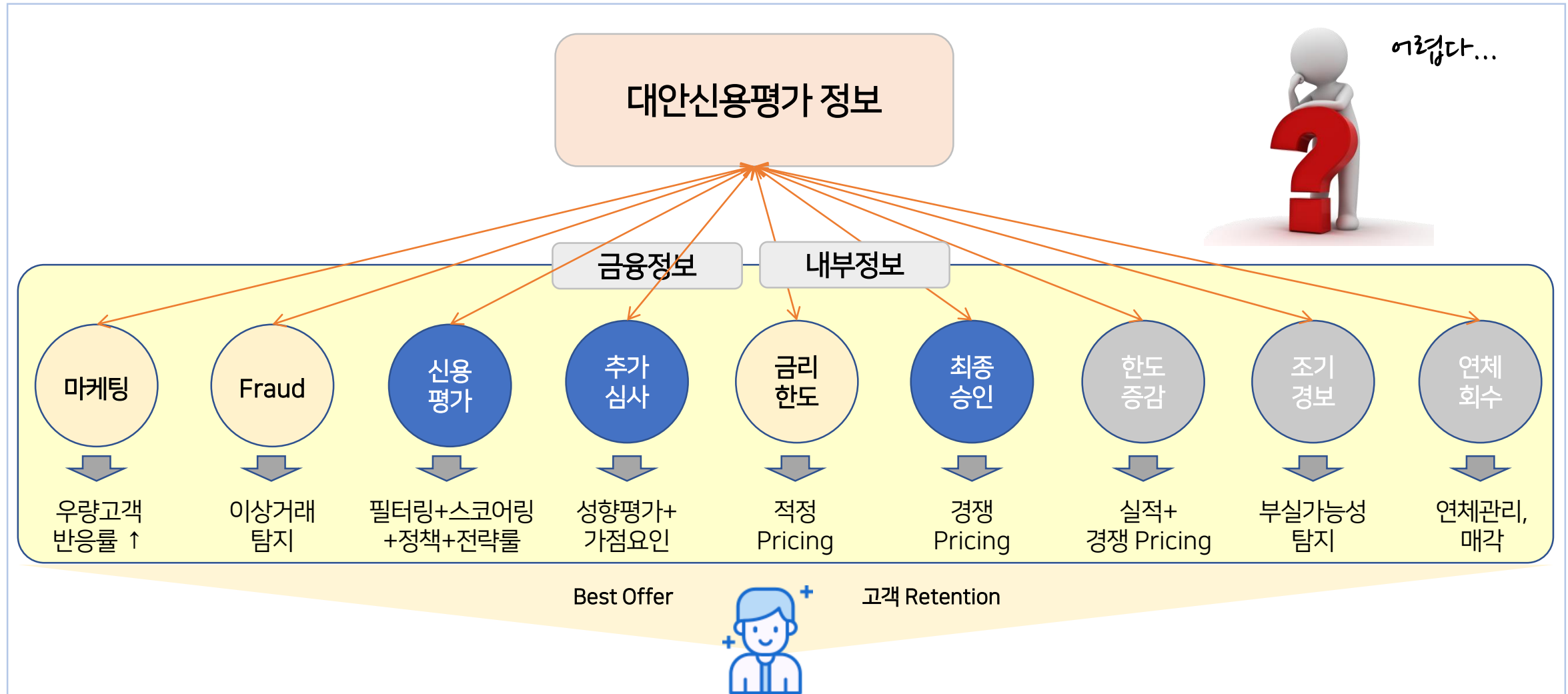
신용스코어의 확장

- 개인의 신뢰성, 안정성 등을 평가하기 위하여 다양한 종류 및 형태의 데이터 추가 활용
- 금융정보가 부족한 사람의 신용위험을 예측 & 금융+비금융정보의 활용을 통해 맞춤상품 제안 가능



새로운 데이터+기존 시스템 활용 역량과 경험도 부족

실제 신용 의사결정은 복잡하며 유기적임 → 모두가 **쉽게** 활용하기는 어려워, 대형 핀테크 기업만 제한적으로 활용중

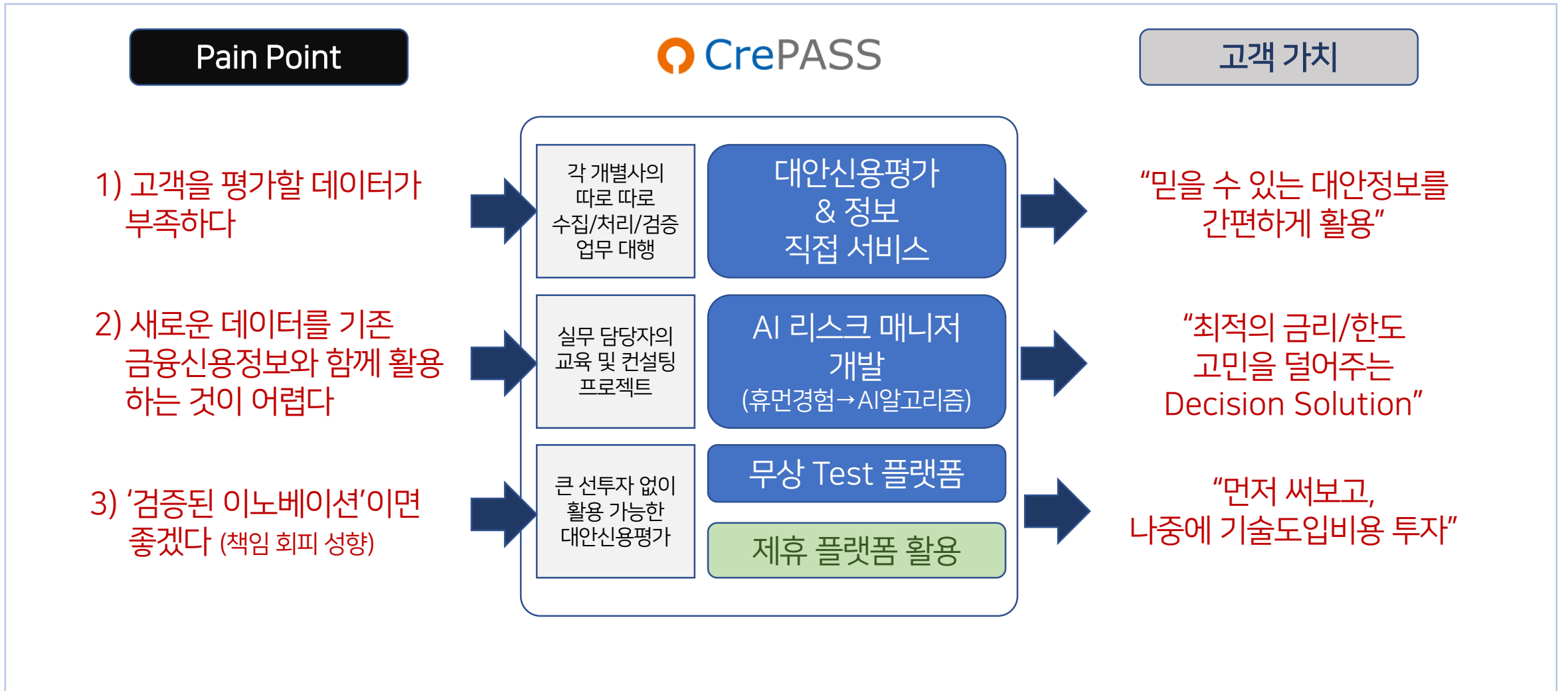


크로스 보더 중신용 금융 혁신의 리더, 크레파스 솔루션

크레파스의 혁신 솔루션과 효과

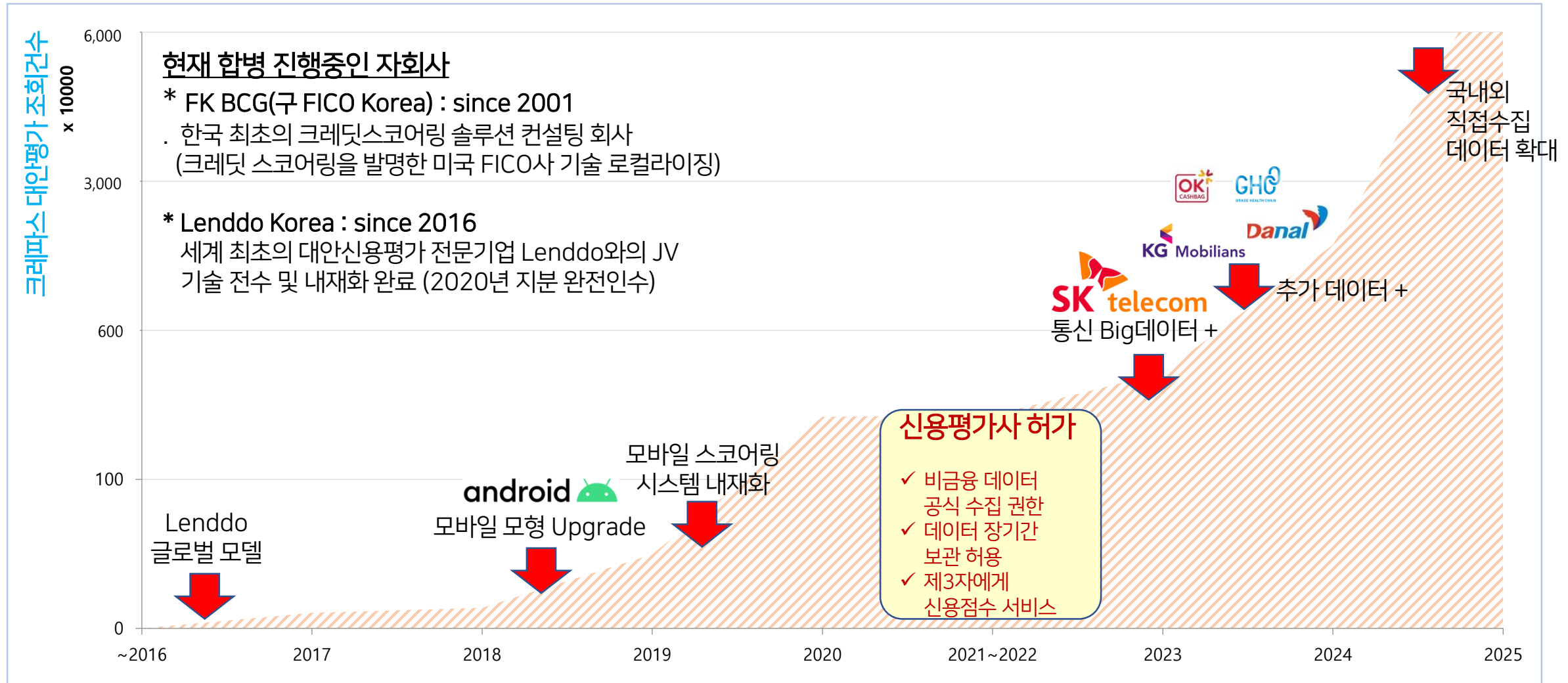
문제의 핵심과 혁신 솔루션

고객이 '어떤 사람인지' 몰라 & '얼만큼 우대해야 할지'... 해본 적 없어 시장을 확대할 수 없었던 문제를 다양한 방식으로 해결



1 ▶ 고객성향의 이해 : 글로벌 대안평가모델 기반의 Upgrade

검증된 해외 대안평가모형 → 통신, 모바일 등 400만 데이터로 체계화 → 카드, 핀테크 등 150만 실증사례로 모형 검증



※ 크레파스 대안신용평가 모델의 효용성

중신용자 차별적 리스크 세분화에 효과적임을 검증 (국내 카드사, 통신사 및 자체운영 P2P금융)

카드사 중신용 포트폴리오
모바일 스코어 Case

68% ↑

중신용 고객 중에서
대안신용평가 등급이 높은
추가 승인 가능 고객 발견

모바일 스코어 x CB등급
교차 활용 성과 Test

52% ↑

추가승인대상자 발견(Thick)

CB등급 X 통신스코어(13% ↑)
CB등급 X ML스코어(21% ↑)

대안신용평가 적용
청년 중금리 대출 실행

56% ↓

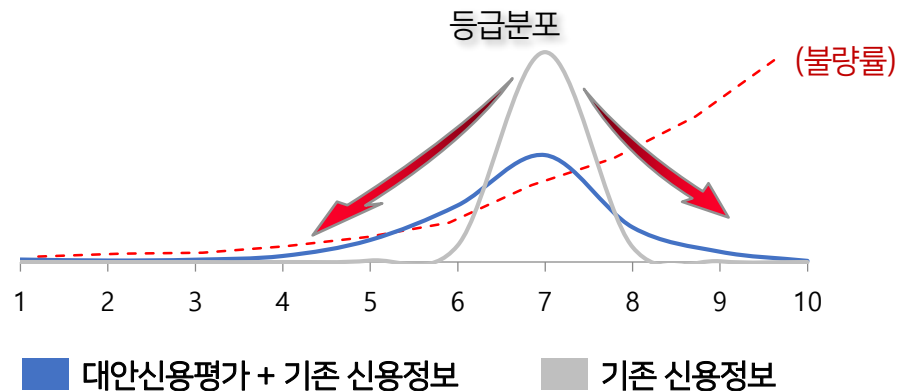
대부업 수준의 고객 중
중금리 가능 고객의 발견

(대부업 평균 연체율 8.6% 대비 성과)

※ 대안정보를 활용한 신용평가의 주요 효과

금융 데이터 상으로는 뭉쳐져 있던 중신용자를 분산 → 추가 고객을 승인하고, 다양한 금리/한도 전략의 적용이 가능

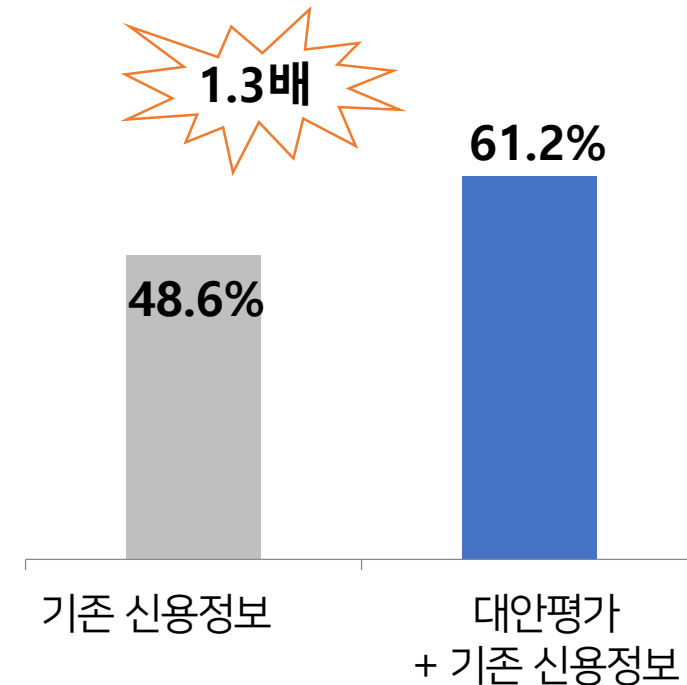
리스크 세분화 & 모형성능 개선효과



성능 지표	기존 신용정보	대안평가 + 신용정보	개선효과
K-S	39.2%	42.2%	+23%
Gini	49.3%	52.8%	+27%

※ 거절 대상자 중 추가 승인 전략 적용 (H사 사례)

모형 승인율 개선의 효과



※ 불량률은 3%로 동일 수준 (K사 사례)
최근 인도네시아 사례 에서도 승인율 53% 개선 & 연체율 47% 감소 성과

※ 다양한 데이터로 부터 사람의 성향을 예측

대안 데이터를 (팩트 check 보다는) 패턴 check 관점으로 분석 → 성향 분석을 기반으로 신뢰도 도출

NO	Data Type	Data	Data Sources						
			SNS	Call/ Email	Web	Mobile	Client	CB	Other
I	Type A: Non-traditional Data	o Basic info (name, dob, gender, etc)							
		o Groups and interests; data established							
		o Location							
		o Browser history							
		o Likes (including categories)							
		o Tags (events, photos, videos)							
		o Time of day activity							
		o Messages (inbox)							
		o Friend lists							
		o Distribution of activity § across time of day							
		§ across geographic locations							
		§ across friends							
II	Type B: Non-traditional Data	o Form filling data							
		o Psychometric data							
		o Internal social graph							
		o External social graph							
III	Traditional Data	o Application form data (Demographic etc)							
		o Bureau Report data							
		o Transactional data							

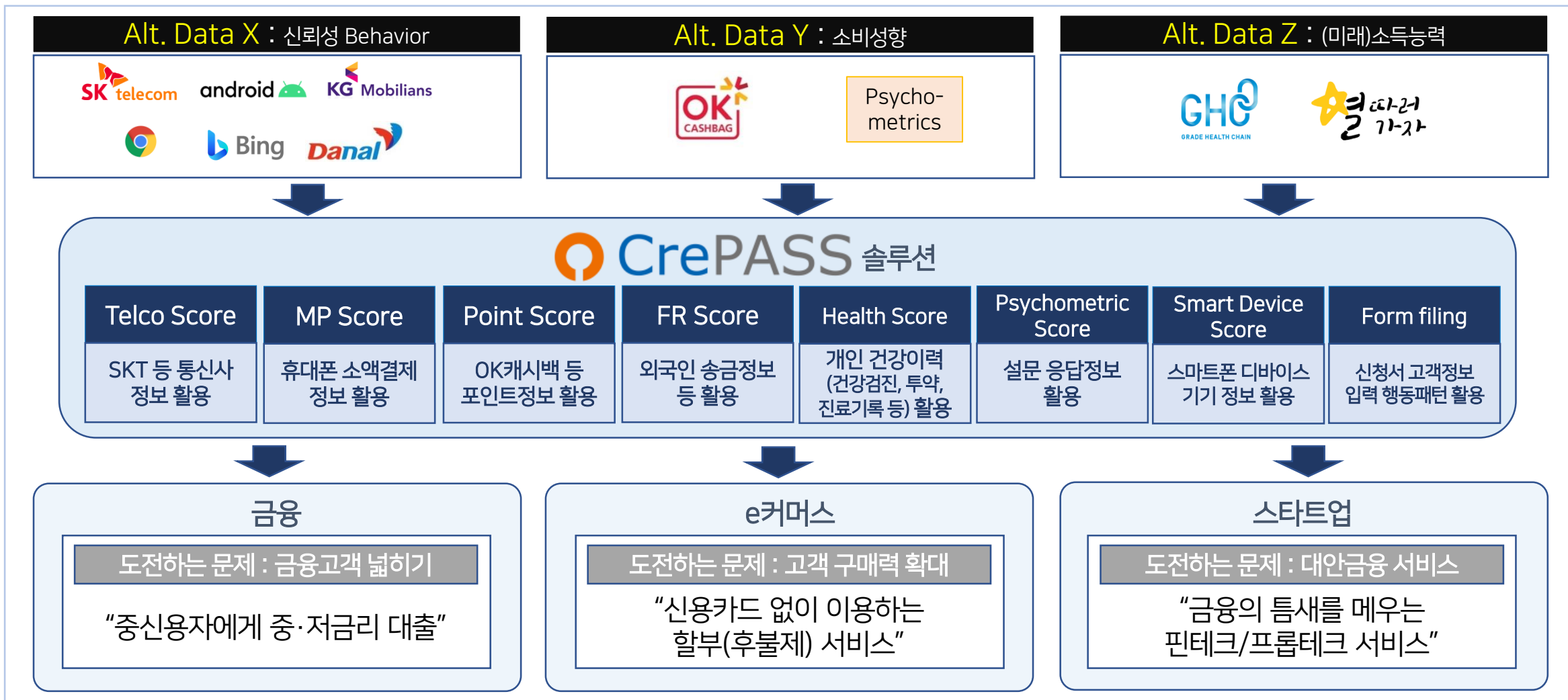
신뢰성 높은
Behavior

소비성향

상환능력
지속성

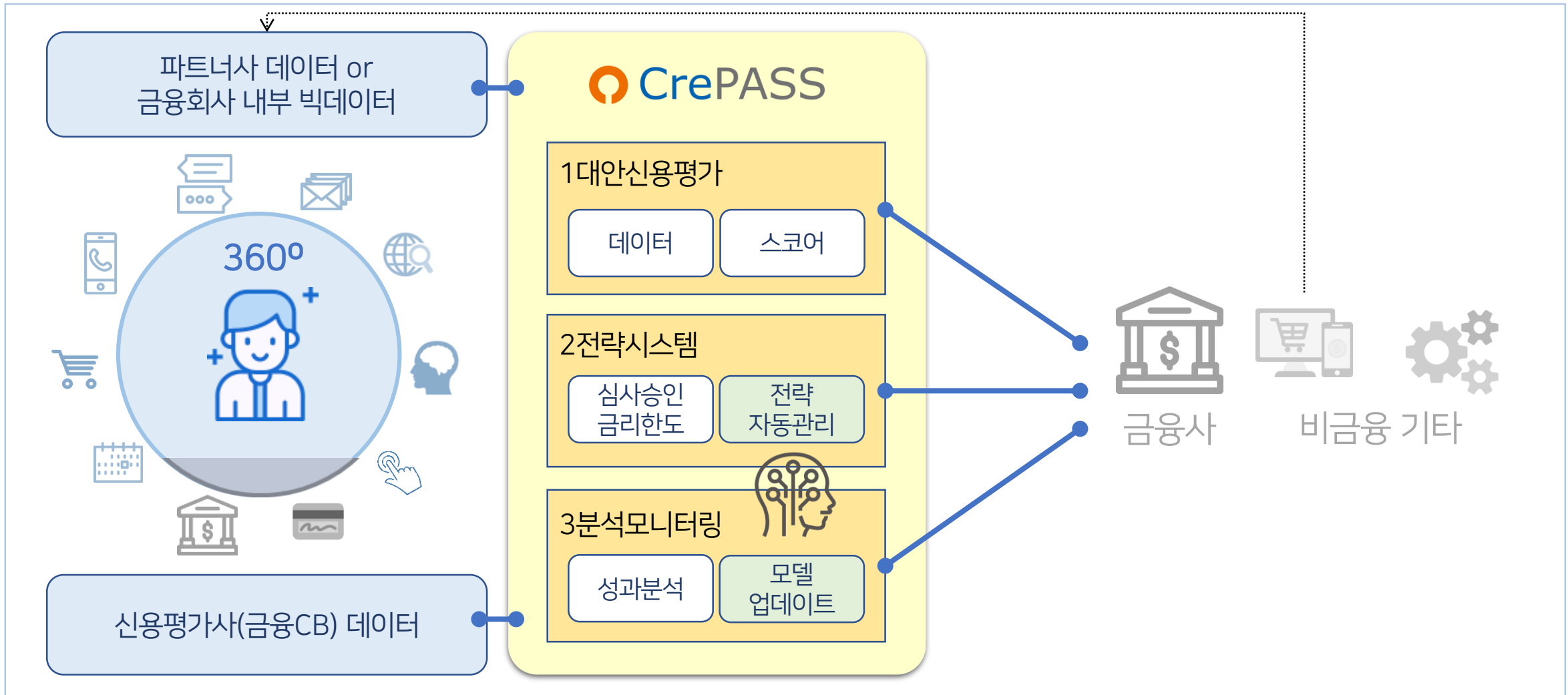
※ 대안신용평가 활용을 통한 디지털 정성평가

신뢰성 + 소비성향 + 소득능력 추정이 가능한 대안 데이터 기반의 대안신용평가 모형 활용 → 기존 신용평가를 보완



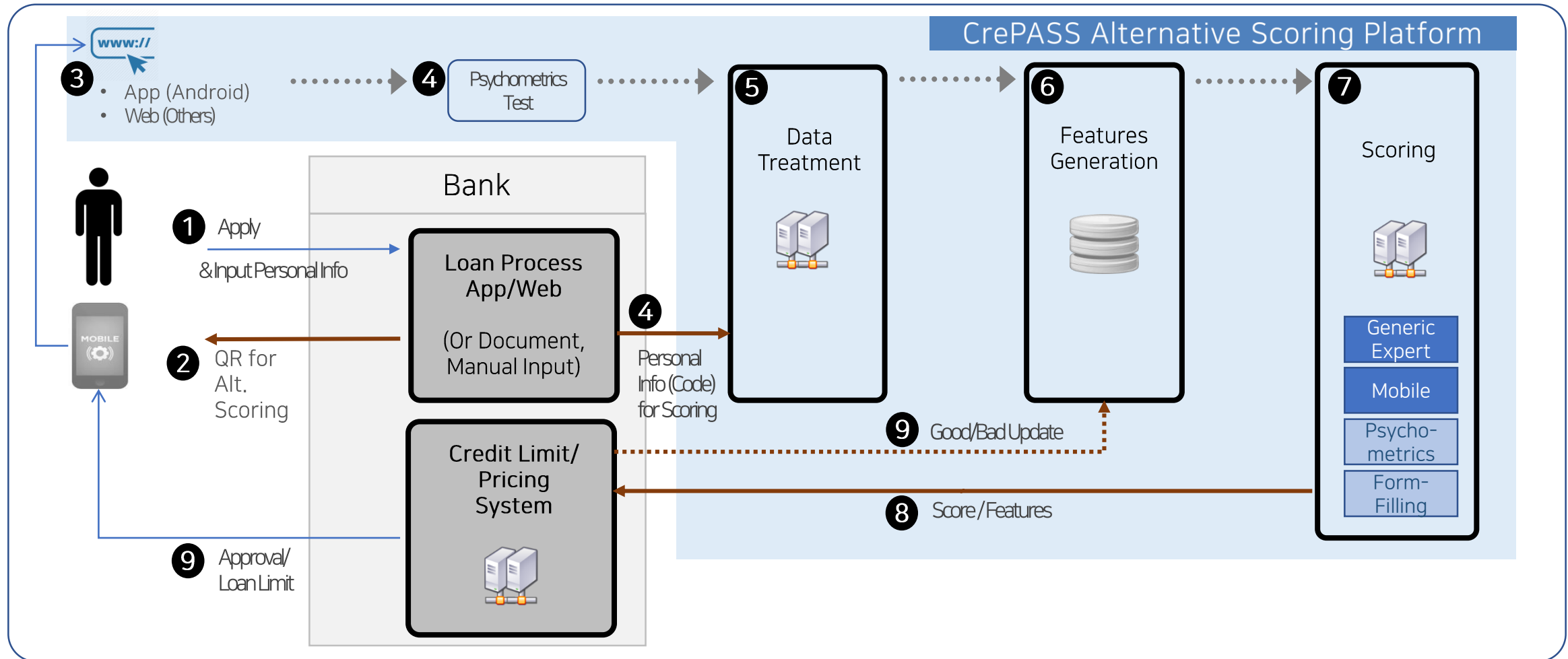
2 ▶ 저비용 easy 시스템 : 신용평가 As-a-Service

전문인력이 부족한 고객사도 쉽게 연결하여 활용할 수 있도록, 대안신용평가와 AI 리스크 매니저 함께 제공



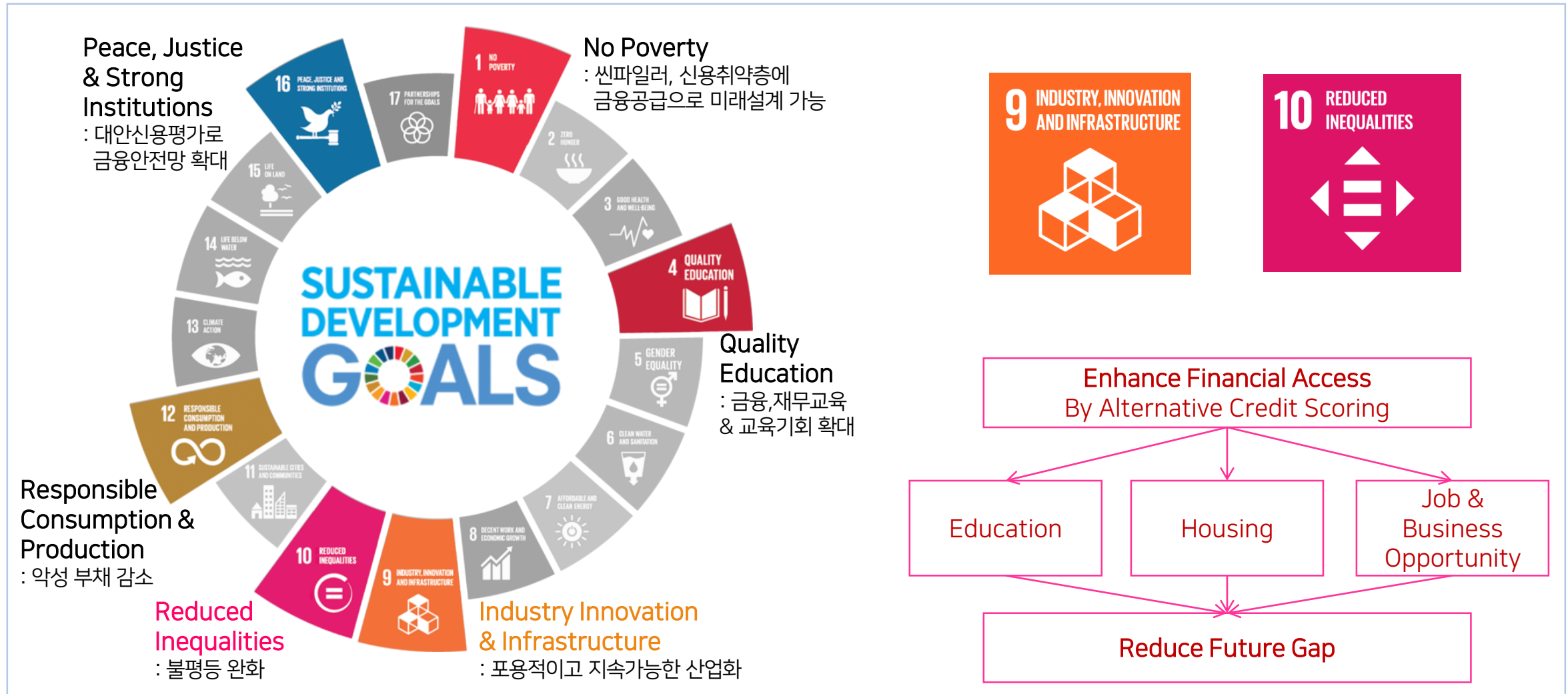
3 ▶ 지원사업(스텝업 TIPS, KOICA CTS 등) 연계, 무상 POC 제공

(예시) 캄보디아 Alternative Scoring Service Overview



국내외 시장 및 생태계 파급 효과 in 크레파스솔루션

신용평가를 혁신하여 국가-지역-계층간 금융 불평등 해소



Beyond Finance, Through All Life

Alternative 데이터 플레이그라운드

Credit + PASS = CrePASS