

2023 KB SOLVEATHON

KB 중장기 성장을 책임질 *b MZ 생애주기형 금융솔루션

신용평가모델링 및 이를 바탕으로 한 21세기 출생자 특화 대출상품 개발

서울대학교 추후공지
권민규 박보은 배소정 지영민



금융 거래 이력이 부족한 *21세기 출생자



2000년생



2000년생

비금융 데이터 영향요인별 점수



2000년생

99%

75

SNS 정보

60

80

GPA

75

70

자기소개서

80

90

인적성검사

60

75

온라인 쇼핑 내역

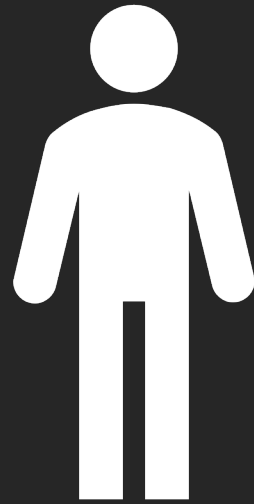
80



2000년생

38%

대출금 상환율



*25%

21세기의 출생자의 첫 대출 경험 선점

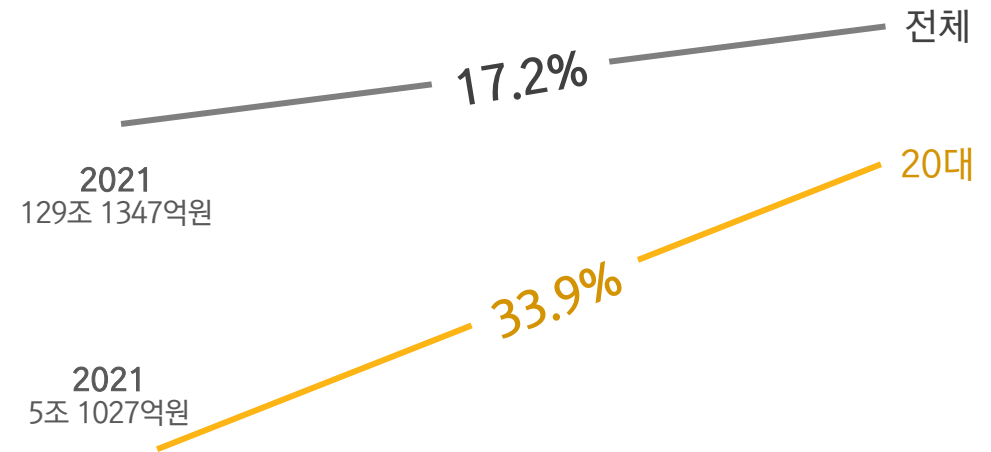


기존 신용평가에서 불리한 21세기 출생자

기존 신용등급 결정요인: NICE 신용평가

| 항목 | 반영비율 | 감점/가점요인 |
|--------|-------|---------------------|
| 상환이력정보 | 40.3% | 연체기간(+), 연체해제(-) |
| 신용형태정보 | 25.8% | 현금서비스(-), 카드사용액(+) |
| 현재부채수준 | 23.0% | 보증, 대출(-), 대출상환 (+) |
| 신용거래기간 | 10.9% | 거래기간(+) |

연령대별 2금융권 신용대출 총액 증가율*



다양한 업계 및 연구분야에서 비금융데이터를 활용해 개인의 미래를 예측하고 있음

HR 솔루션사



- 취준생 스펙 기반 합격가능성 예측

서던캘리포니아 대학



- 대화 음성, 음색 기반 이혼율 예측

AI 면접

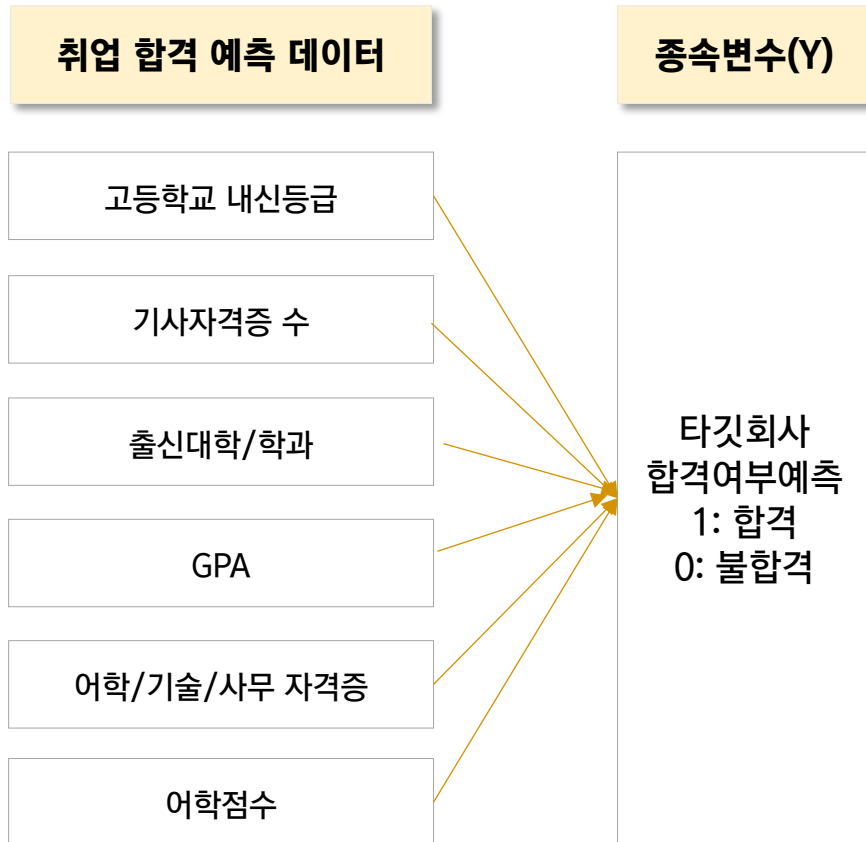


- 지원자 실시간 반응을 통해 미래 업무역량 예측

본 팀은 기존 금융 데이터와 **3가지 비금융 데이터셋**을 기반으로 한 비금융데이터 활용 신용평가 알고리즘을 제안함



취업합격가능성 예측모델에 대해 스펙업, 독취사 등 취업카페에서 추출한 (불)합격자 스펙 데이터를 활용한 Demo를 실시했음



```
print(model.score(train_features, train_labels))
print(model.score(test_features, test_labels))
print(model.coef_)

me = np.array([0,1,0,0,0,0,0,1,0,0,0,0,0,0,3.25,0,0,975,120,120,1,0,0,0,0,0,0,0,0,2,0,0])
sample_data = np.array([me])
sample_data = scaler.transform(sample_data)

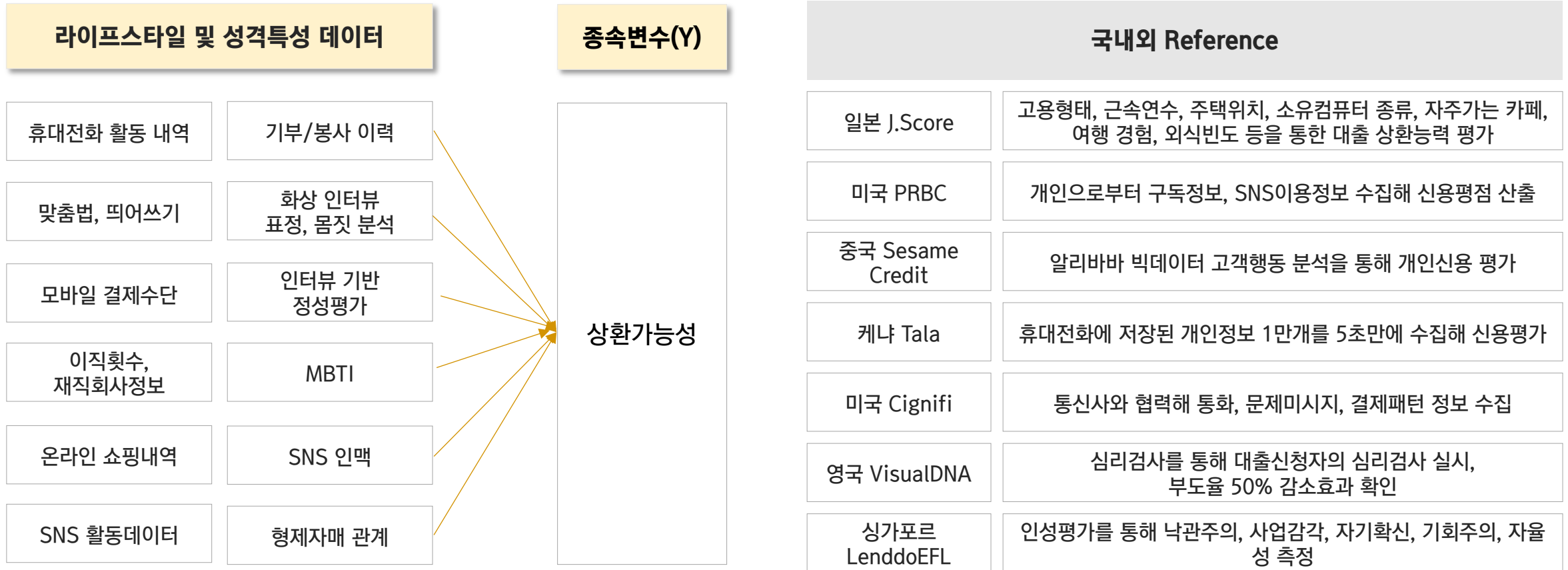
print(model.predict(sample_data))
print(model.predict_proba(sample_data))

[1] ✓ 2.0s
...
0.95
0.9259259259259259
[[ 0.          0.27278487  0.23533653 -0.50065932 -0.53079531  0.53108063
  0.0371072   0.19473196  0.0476222   0.1213283   0.          0.26403483
  0.37119667  0.73474806  0.22905097  0.13644926  0.          0.06624852
  0.99818777  0.31884899  0.02963608 -0.04142567  0.42926663  0.08537619
  0.28733727  0.38476393  0.56704312  0.82313024 -0.25235547 -0.40670496
 -0.79385772  0.55464756  0.19701585  0.02848993]]

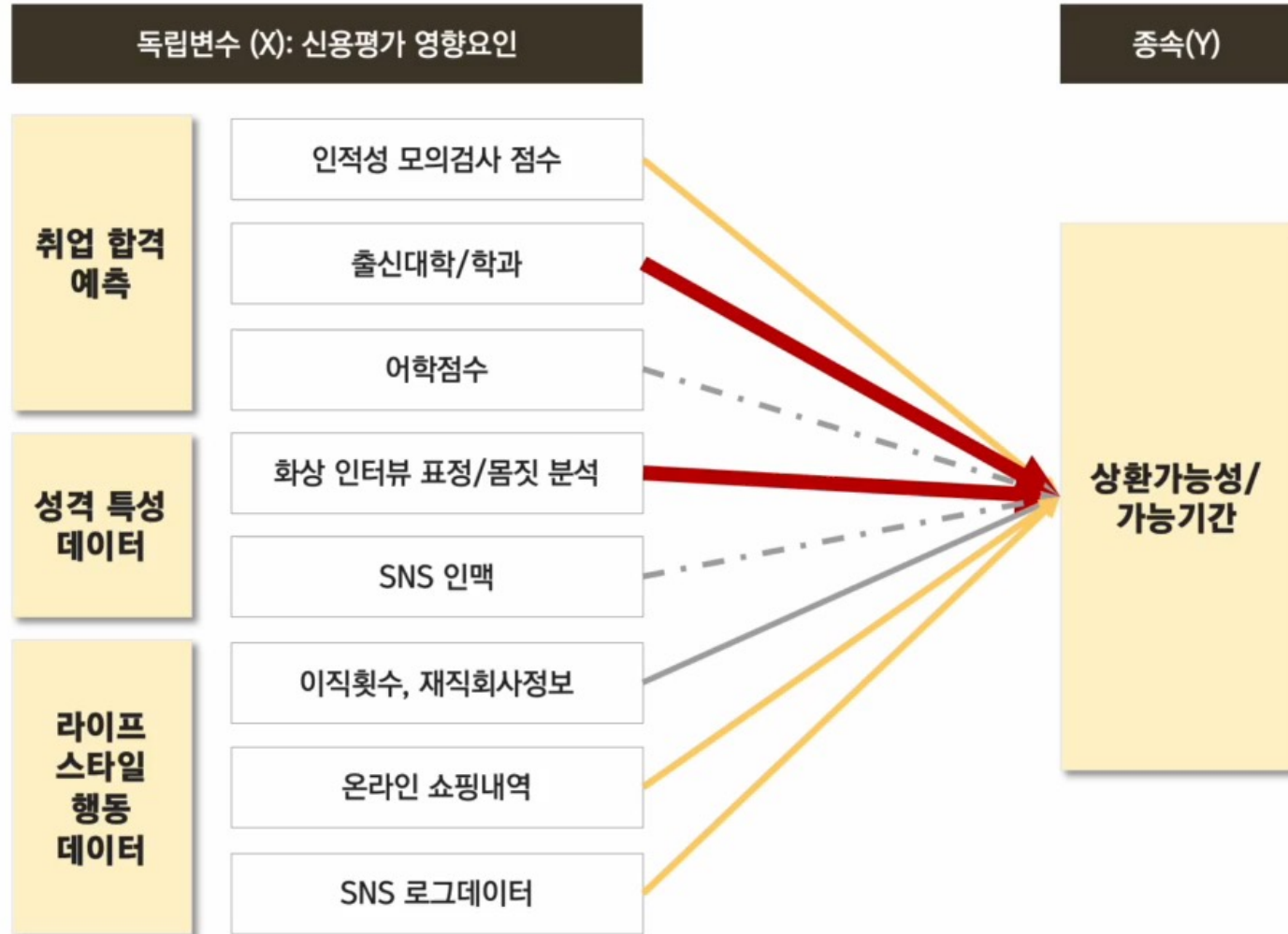
[1]
[[0.00669239 0.99330761]]
c:\Users\Sojeong Bae\anaconda3\lib\site-packages\sklearn\base.py:450: UserWarning: X does not have valid
warnings.warn(
```

- 스펙의 정량평가가 비교적 용이한 대기업-기술생산직 직군 대상으로 로지스틱 회귀식 도출
- 신뢰도: 95%, 합격가능성: 92.5%

라이프스타일 행동데이터 및 성격특성 데이터를 신용평가에 활용하는 국내외 Reference



KB는 비금융 신용평가 알고리즘을 고도화해감으로써 "고객을 잘 고를 수 있는 역량"을 장기적인 핵심역량으로 확보할 수 있음

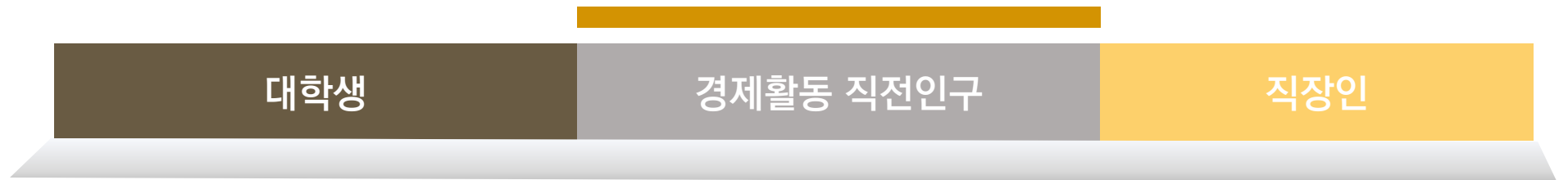


‘경제활동직전인구’ 라는 매력적인 타겟을 테스트베드로 시작해 “21세기 출생자의 첫 대출경험”과 이후의 목돈대출을 장악하는 생애주기형 금융파트너로 자리잡을 것임

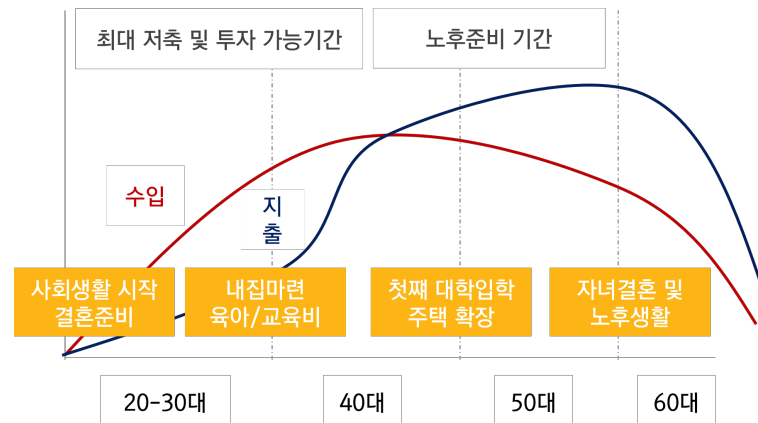
1단계: 경제활동직전인구

- (정의) 곧 경제활동을 시작하는 집단으로, 근시일내 정기적 현금흐름이 발생함
- (규모) 2022년 기준 15-29세 구직활동 인구 70만 4,000명
- (Pain Point) 자금유통 경로가 부재해 생활비 확보에 어려움을 겪고 있으며, 기존 대출시장에서 불리함.

“금융공백기”



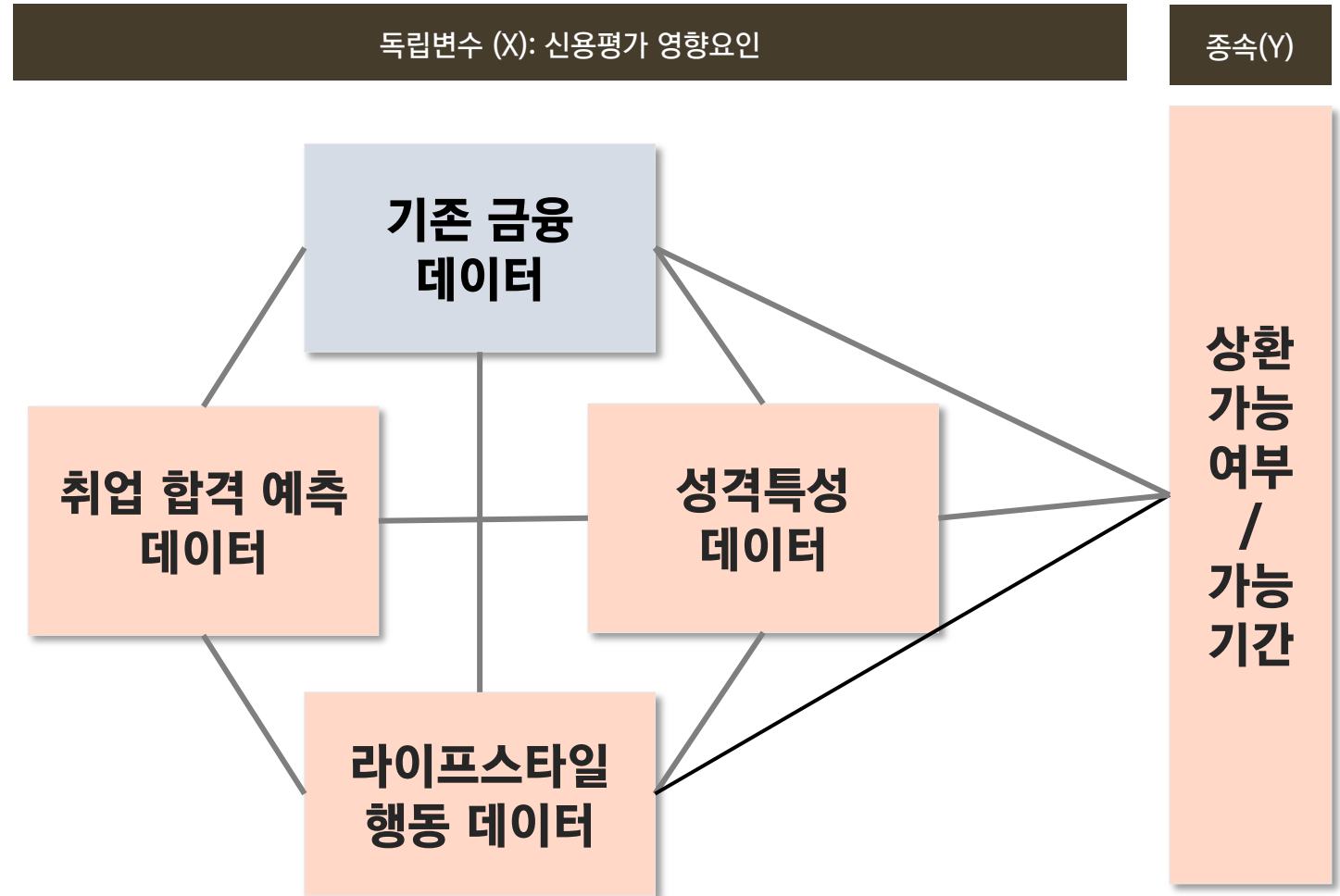
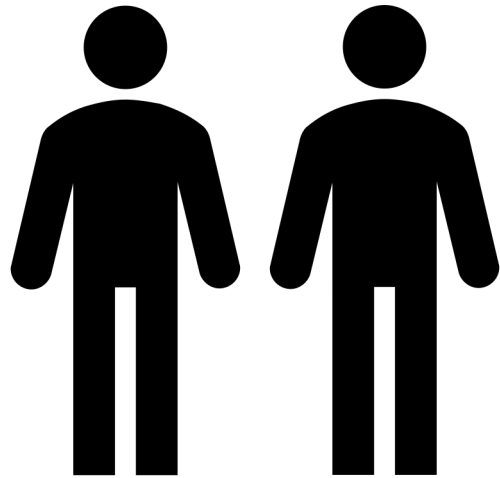
2단계: MZ세대 대출시장



“21세기 출생자의 첫 대출경험”과 이후의 생애주기형 목돈대출 시장 선점



국내 MZ세대 대출시장 1위 플레이어로서 쌓은 사업경험과 대안신용평가모델을 기반으로 글로벌 시장에 진출할 것임



거대한 MZ인구를 기반으로 디지털결제가 폭발적으로 성장하는 인도네시아부터 진출할 것임

전체 인구
2억 7500만명
이 중 MZ세대
54%

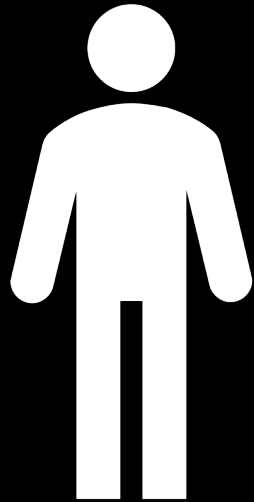


신용카드 이용률
6%
디지털결제 비율
93%
BNPL 연평균
35% 성장

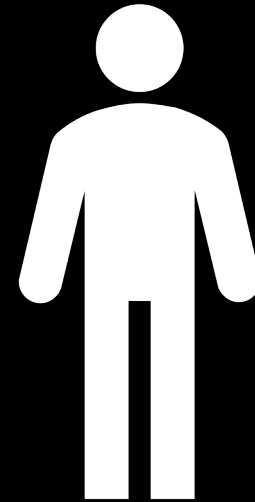
대출시장

- ✓ 출생인구는 감소하고 있기 때문에 미래 금융시장 구조에서는 어떤 고객을 잘 선택할 수 있는지가 중요합니다.
- ✓ 비금융데이터 기반 자체신용평가 모델을 통해 “21세기 출생자의 첫 대출경험”과 이후 생애주기형 대출시장을 선점합니다.
- ✓ 국내 MZ대출시장 1위 플레이어로서의 사업경험과 고도화된 신용평가 모델링을 기반으로 인도네시아 등 글로벌 시장에 효과적으로 진출합니다.
- ✓ 장기적으로 KB는 국내외 MZ세대의 삶의 단계를 함께 하는 금융파트너로 자리잡을 것입니다.

2030년, KB의 선택은 어디일까요?



2010년생



2010년생

