

크레파스솔루션(주) 소개

대안정보 크레딧뷰로 Alt Data Credit Bureau

크레파스 솔루션은?

- 크레파스솔루션은 기존 신용평가업이 금융거래 이력데이터를 기반으로 개인의 신용을 평가함으로써 발생하는 금융 신용등급 시스템의 한계를 극복하고자 탄생한 대안신용평가 회사입니다.
- **비금융 빅데이터를 기반으로 개인의 신용을 평가하는 1호 신용평가회사**로서 전통적 신용평가와 대안신용평가 기술의 융합을 통해 청년 및 씬파 일러 등 중신용자를 위한 대안신용평가 플랫폼 사업을 수행하고 있습니다.
- 크레파스솔루션의 신용평가는 다양한 빅데이터로부터 추출한 디지털 기록을 통해 금융거래이력이 불충분한 청년, 주부, 외국인 등의 경우에도 금융을 이용할 수 있는 기준을 제시합니다. 또한 경쟁력 강화가 필요한 중소 금융사에게는 빅데이터를 효율적으로 활용할 수 있도록 도움으로써, 지속적으로 공급가능한 건전한 중금리 상품개발에 기여할 것입니다.

대안신용평가사 인가 1호 회사

- ▶ 2021년 4월 예비인가 신청 후 8월 예비인가 및 12월 8일 본인가 취득 완료
- ▶ 2022년 상반기 서비스 시작 및 하반기 서비스 본격화 계획

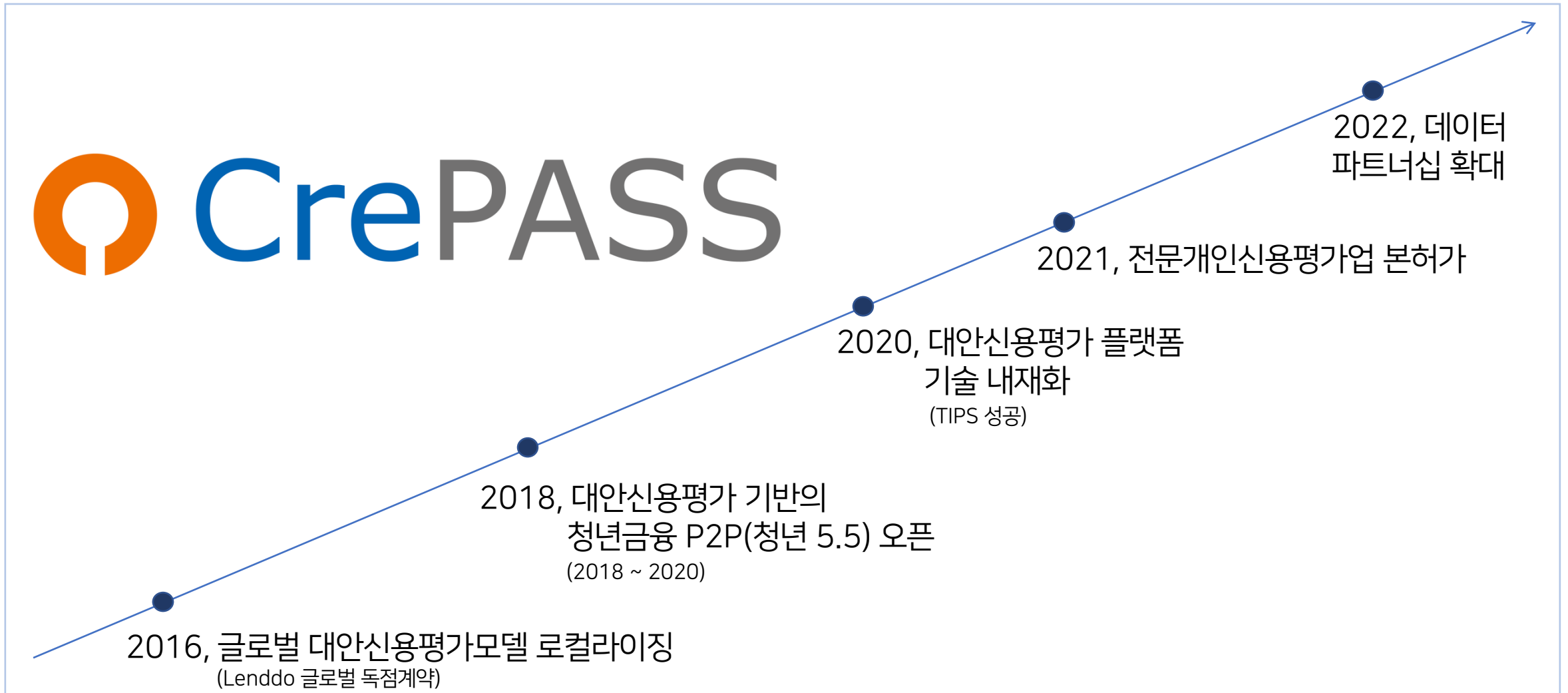


CrePASS

회사명	크레파스 솔루션 주식회사 CrePASS Solutions Inc.
사업개시일	2016. 10. 4
대표이사	김민정
사업영역	전문개인신용평가업 (대안CB)
본사	서울특별시 마포구 백범로 31길 21, 서울창업허브 721호
직원	24명

국내 1호 대안CB, 크레파스솔루션

- 최초로 대안신용평가 기술을 국내화 하였으며, 전문 개인신용평가업 본허가 취득 (2021.12.8, 금융위원회)



Leadership Team

사업개발/
파트너십



김민정 | CEO (KAIST 경영대학원)
- FICO(신용등급) 및 Lenddo(대안신용평가) 국내 사업화



최화경 | CSO (서울대 경제학과)
- 前 한국정보통신(KICC) 전략사업팀장, 장기신용은행 등
금융권 경험

모델링/
Feature
엔지니어링



성관준 | CRO (신용평가모델 22년+ 경력)
- 前 FICO Korea, SCI평가정보 스코어링 총괄
- OK저축은행, 대신저축은행 등 리스크 Head



Naveen 박사 (P) | R&D Head
- 前 Lenddo CTO (창업~2020)
- 미 콜롬비아 대학 박사 (뇌과학), MIT 연구소 등

빅데이터
처리



박학수 | CTO 빅데이터플랫폼 / 前 티맥스, 메리츠정보통신 등



이춘성 | 빅데이터플랫폼 / 시스템 25년+ 경력

왜 대안신용평가인가?

현재의 금융사와 신용평가사는 담보, 소득, 직장, 과거 금융거래 이력 등 정형화된 항목을 기반으로 개인의 신용을 평가함으로써 청년, 주부, 외국인 등 금융거래 이력이 불충분한 경우 금융서비스가 제한되고 있습니다.

크레파스는 비정형 비금융 빅데이터를 이용한 차별적인 신용평가를 통해 금융사에게는 믿을만한 고객을, 금융서비스가 필요한 개인에게는 금융의 기회를 연결하여 확대된 금융서비스를 제안합니다.

심사를 위해 필요한 정보

Collateral 상환능력이 있나?

담보/소득/직장/보증인...



금융사

Credit 잘 갚았나?

신용등급/과거 금융거래 이력/과거 비금융 거래 상환 이력...

+ 대안 신용평가



CrePASS

Character 약속을 준수하는 성향

(오프라인 환경에서 주관적으로 수집 및 활용)

+ 대안 신용평가



CrePASS



현재의 금융시스템

개인이 금융사에 대출을 신청하면 금융사는 신용평가사에 요청하여 개인의 신용점수 및 과거 금융거래 이력을 조회하고 심사하여 대출 실행 여부 판단
Thin Filer같은 금융정보 부족층은 실제로 상환능력이 있음에도 금융정보가 부족하여 저신용자로 평가받아 금융서비스에 제한을 받게 되는 한계점이 있습니다.



어떻게 신용평가의 사각지대를 해소할 수 있는가?

360° 신용평가를 위하여 크레파스는 전통적 신용평가(CSS:CREDIT SCORING SYSTEM)의 이해를 바탕으로, 동일 등급 내 상세 세그먼트를 실행할 수 있는 DECISION KEY로서의 **대안신용평가 모델을 갖추기 위해 다양한 관점의 빅데이터를 활용합니다.**

활용 데이터의 종류



파악하고자 하는 Character

Personality	Who You Are 근면성, 장기목표중심, Grit 등
Behavior	What You Do 안정성, 꼼꼼함, 계획성, 정직함, 책임감 등
Networks & Community	How You Are Connected Social 영향도, 커뮤니티 유사도, 소속감 등
Skills & Experiences	Your Abilities 유동지능, 적응성, 이해력 등

Big 5 특성 (O.C.E.A.N)

유유상종 이론

글로벌 검증 경험  Lenddo™

클라우드 기반의 비즈니스 서비스 STEPs를 통해

데이터 수집, 변수 생성, 예측력 높은 변수 선택, ML알고리즘 선정, 모델 검증에 대해서 실시간으로 데이터를 처리·제공합니다.

*STEPS : Scoring Technologies Enterprise Platform & Solutions

Feature Creation

모바일 및 소셜데이터로부터 고객의 “상한의지”를 파악하기 위한 관계/심리/행동패턴 등을 대표하는 300여개의 변수생성



1

Feature Selection

Lasso Model과 Greedy Forward Selection의 반복적 Machine Learning을 통해 가장 예측력 높은 변수집합 선정



3

Stability Diagnosis

개발한 모형의 안정성 진단을 위해 다섯개의 집단으로 무작위로 분리 후 교차검증 및 Out of Sample Test 실시



5

Data Preparation

앱/Web을 통해 데이터 수집 동의를 구한 후 수집권한부여와 함께 12,000여개 관점의 비정형데이터(Mobile, Email, SNS 등)를 수집



2

Feature Selection

비선형 변환, 정규화, 의사결정나무 등을 통해 이상치 및 변수간의 상호작용 등을 파악하여 변수변환 및 파생변수 생성



4

Modeling

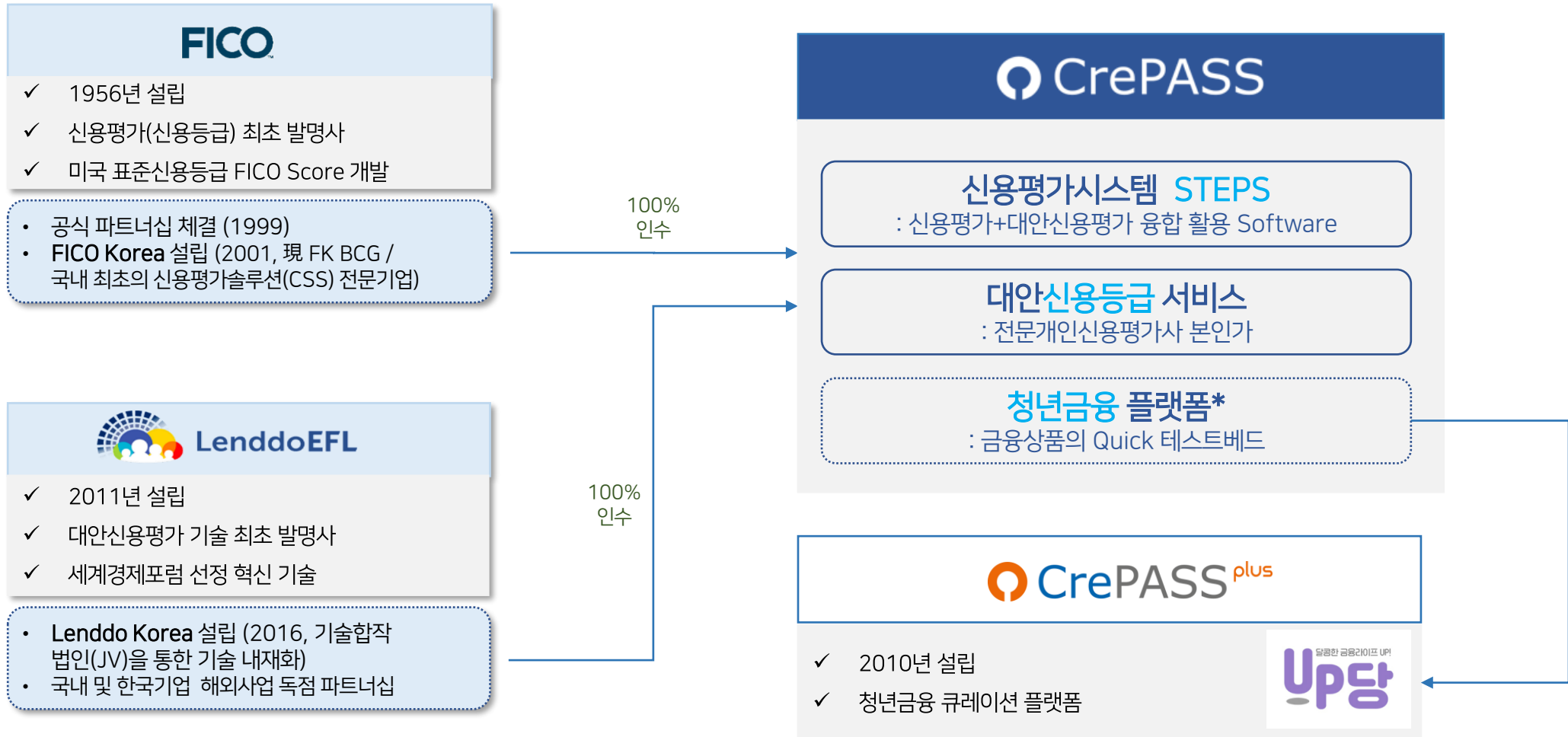
수많은 반복 작업을 통해 해당 개발데이터에 가장 적합한 Machine Learning 알고리즘 선정



6

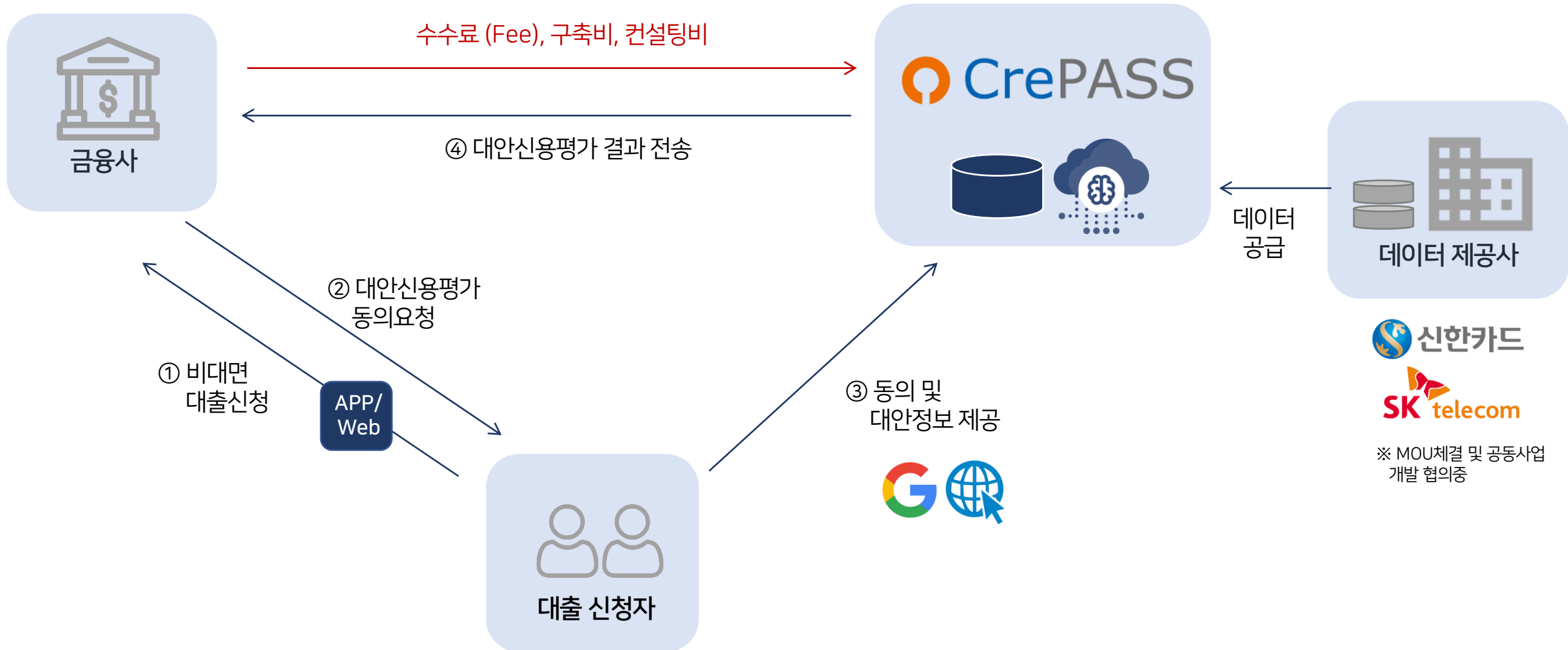
크레파스의 기술력 : 전통적 신용평가 + 대안신용평가

크레파스는 FICO의 전통적 신용등급 기술을 한국적 상황에 맞도록 솔루션화했고, 금융정보 위주의 신용평가의 한계를 보완하고자 Lenddo의 대안신용평가를 도입하였습니다. 또한 자회사 크레파스플러스와의 연계를 통해 금융과 핀테크 스타트업의 대안금융 서비스를 연결하고 있습니다.



크레파스의 사업구조

크레파스는 금융사에 대안정보 및 스코어, 대안신용평가를 기존의 신용평가와 융합하여 활용하기 위해 필요한 소프트웨어와 컨설팅을 제공합니다.



주요 투자사 및 고객사

투자사

KAIST
Venture Investment Holdings

SparkLabs

MIRAE ASSET
미래에셋벤처투자

한화생명

BESPIN GLOBAL

신한금융그룹

THE | WELLS | INVESTMENT

the ventures

한국사회투자
KOREA SOCIAL INVESTMENT FOUNDATION

IFK 임팩트금융

ETRI 한국전자통신연구원

고객

가치지향금융
북서울신탁

LOTTE CARD

Hyundai Card
현대카드

Hyundai Capital
현대캐피탈

kt

Welcome
웰컴카드(사) (주)

SHINHAN BANK KAZAKHSTAN

ShinhanCard

SK telecom

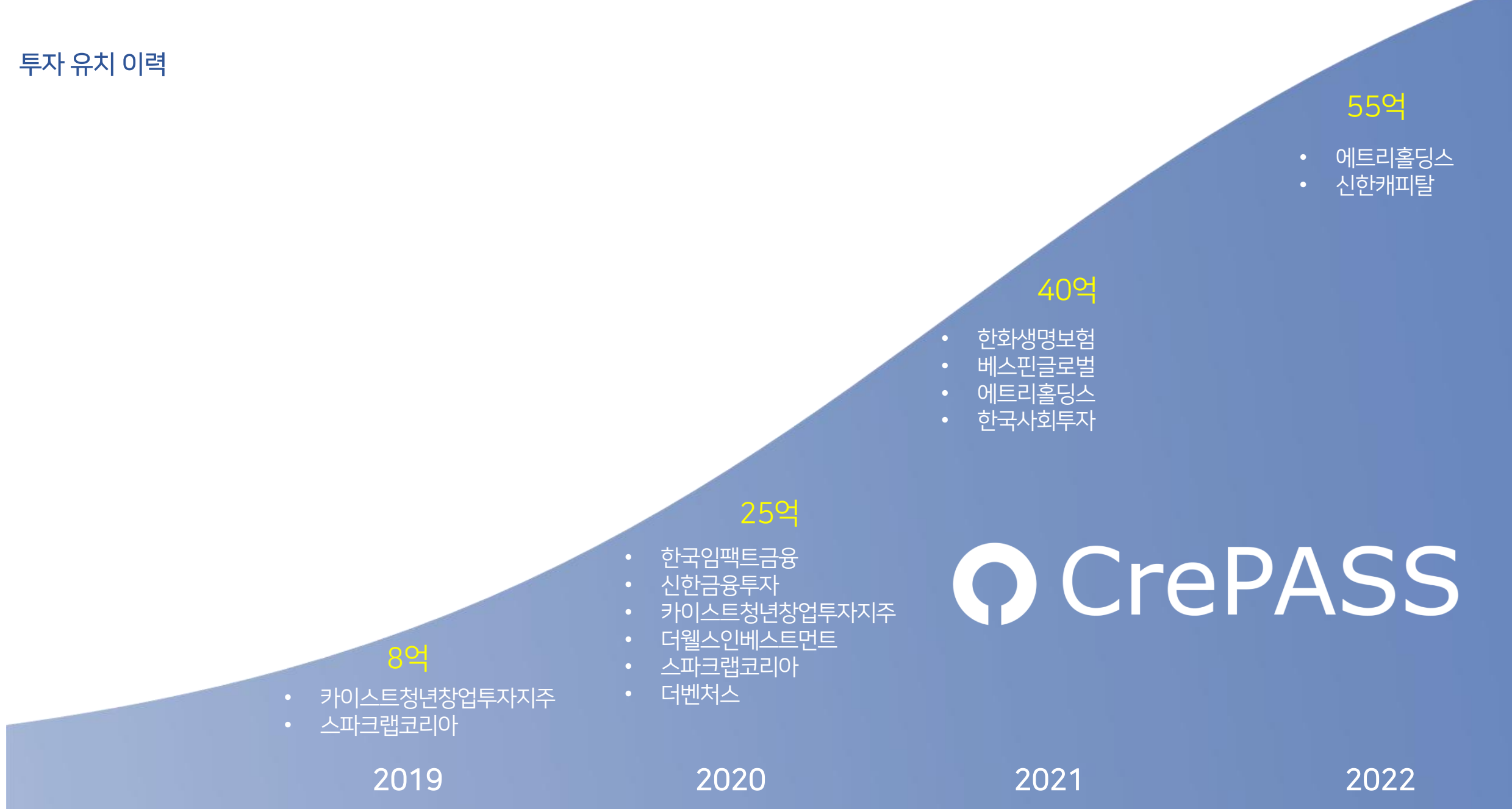
OK! 저축은행

Heungkuk
Finance Group

M 몽골 M Bank

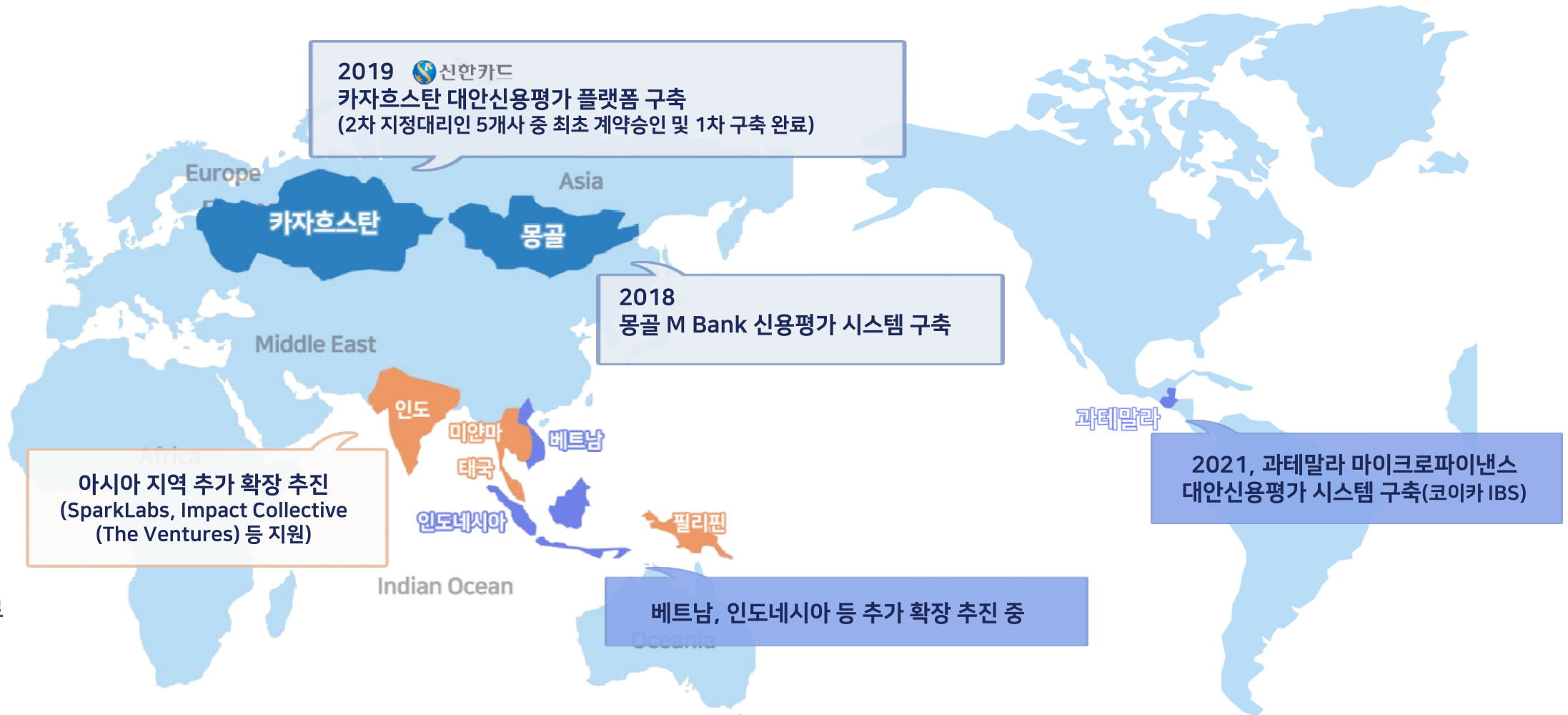
Good Change for the World
Good Neighbors

투자 유치 이력



글로벌 사업 및 확장계획

금융정보의 커버리지가 낮고 ICT 발달의 속도가 빠른 국가를 대상으로 B2B 금융사, 통신사 고객의 해외 진출시 신용평가 시스템 구축을 통해 함께 글로벌 교두보를 확보할 계획입니다.



※ 주요 협력/육성 프로그램선정 및 수상내역

주요 협력/육성 프로그램 선정

- 2021. 12 전문개인신용평가업 1호 인가 (금융위)
- 2021. 06 서울보증보험(SGI) 상생플러스 프로그램 선정
- 2021. 05 팁스(TIPS) 사업화 기금 지원 선정
- 2021. 04 데이터 플래그십 사업(과기정통부)
- 2020. 07 SK-KAIST-신한-KDB 선정, 임팩트유니콘 선정
- 2020. 03 SK트루이노베이션 빅데이터 1기
- 2020. 02 신한금융그룹 Future's Lab (글로벌)
- 2019. 08 스파크랩 14기
- 2019. 11 팁스(TIPS) 기술창업지원 프로그램 선발
- 2019. 03 금융위원회 지정대리인 2차 (with 신한카드)
- 2017. 01 신한금융그룹 Future's Lab 3기 선정

수상 내역

- 2021. 12. SGI 2021 상생 Day 2위 선정
- 2021. 10. 서울금융위크 IR 컴피티션 서울시장상(대상)
- 2020. 11. Impact Collective 프로그램 Top20
- 2020. 11. 서울금융위크 IR 컴피티션 우수상
- 2020. 11. 매경핀테크어워드 금융감독원장상 (최우수상)
- 2020. 05. 한국인터넷진흥원K-Global Security startup 부문 최우수상 수상
- 2019. 11. 여성창업경진대회 수상

감사합니다.

[참고] 크레파스 관계사

크레파스는 FICO의 전통적 신용등급 기술을 한국적 상황에 맞도록 솔루션화했고, 금융정보 위주의 신용평가의 한계를 보완하고자 Lenddo의 대안신용평가를 도입하였습니다. 또한 자회사 크레파스플러스와의 연계를 통해, 대안신용평가를 매개로 하여 금융과 핀테크 스타트업의 대안금융 서비스를 연결하고 있습니다.



전통적 신용평가 솔루션
에프케이비씨지 (구 FICO KOREA)

- FK BCG는 1956년 설립된 신용평가(신용등급) 최초 발명사인 FICO의 국내 대표 파트너사입니다.
- 데이터 분석을 통해 최적의 의사결정에 필요한 제반 솔루션과 컨설팅을 제공하고 있으며 개인 신용위험 관리를 위한 모델링 및 전략개발, 전략운영 시스템을 전문으로 하는 신용평가솔루션(CSS) 전문기업입니다.



대안신용평가 모델링
렌도코리아

- Lenddo는 SMAC(Social, Mobile, Analytics, Cloud) 시대의 Data와 기술을 활용, 전세계 금융기관의 신용의사결정을 고도화 하여 더 많은 사람들이 적합한 금융관련 서비스를 제공받을 수 있도록 돕는 핀테크 선도기업입니다.
비전통 데이터에 기반한 신용평가 스코어링 및 본인확인 서비스를 활용하여 전세계 10억명 이상 사람들에게 금융기회를 향상시키고 새로운 디지털 데이터를 활용한 혁신적 기술을 통해 금융기관에게 새로운 시장 진출 기회를 제공합니다.
- 이러한 Lenddo와 합작법인 관계에 있던 Lenddo Korea는 크레파스솔루션 자회사로 편입되어 100% 기술이전되었습니다.



청년금융플랫폼
크레파스플러스

- 크레파스플러스는 청년들에게 맞춤 금융상품과 정부 지원사업 정보 및 금융교육 정보를 제공하기 위하여 아래와 같은 플랫폼을 서비스하는 청년 금융 큐레이션 플랫폼 Up당 런칭을 준비하고 있습니다.

- ✓ 산재되어 있는 금융상품을 개인에 맞춰 모아줄 수 있는 플랫폼
- ✓ 장학금, 지원금, 대출 등 다양한 금융 선택지 제공하는 플랫폼
- ✓ 건전한 금융생활을 지원하는 플랫폼

