

2020 금융분야 마이데이터 포럼

마이데이터 사업의 발전 방향

KB국민은행이 생각하는 마이데이터 사업

2020.6

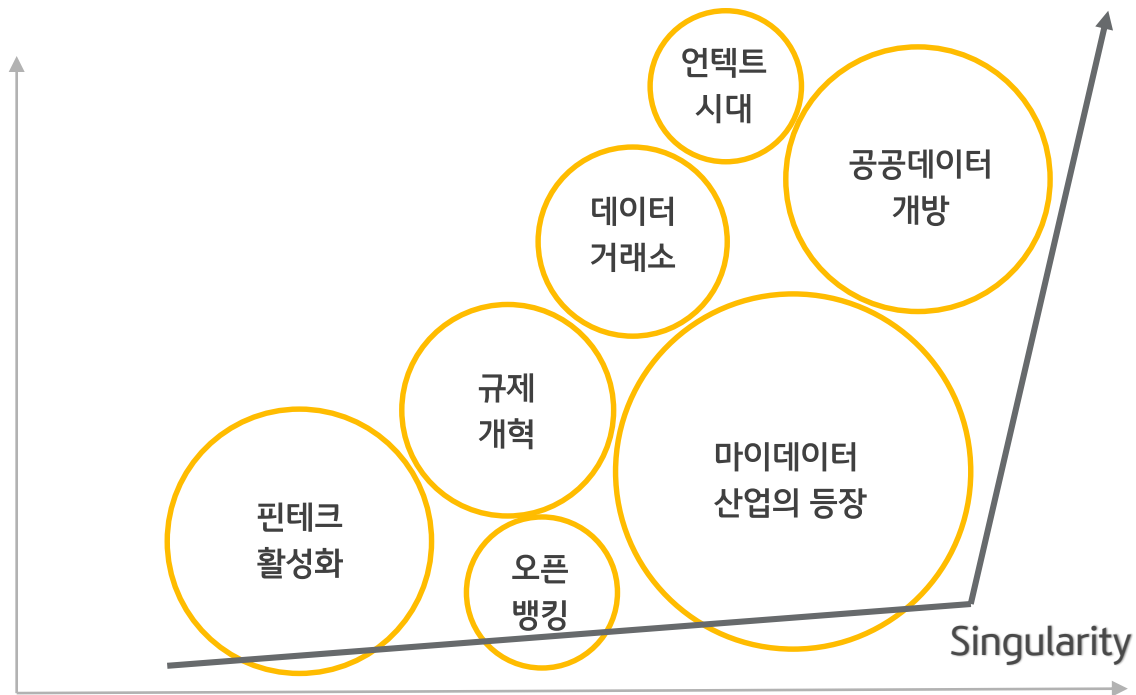
KB국민은행
데이터전략그룹

목차

00. 변화의 흐름	03
01. KB의 현재	07
02. KB의 마이데이터 사업	11
03. 산업 발전 방향	14

무엇이 변하는가?

✓ 데이터 산업, 금융 산업의 Singularity 도래



고객 경험의 **혁신적 개선**

데이터 산업의 **폭발적 확대**

금융 산업의 **혁명적 변화**

Tech 기반 **New Biz. 출현**

무엇이 변하는가?

✓ Without Data

- 고객이 찾아다녀야만 했던 금융

여행준비를 위해....

비행기표는 포털검색...

환전은 은행...

여행자보험은 보험사...



맞춤형 금융
상품·서비스 확대

✓ My Data

- 고객이 찾기 전에 먼저 다가가는 금융

신경쓰지 않아도
한번에
편리하게 문제 해결

비행기 티켓

최저가
구입 완료!!

여유자금 환전

KB국민은행
환전우대 90%
환전 완료!!

여행자 보험

상해, 질병 보장
휴대품손해 보장
여행기간 보장 가입 완료!!

무엇이 변하는가?

✓ Without Data

- 1%를 위한 Wealth Management

PB들이 한땀한땀 꺾메어 만드는
고급 서비스?

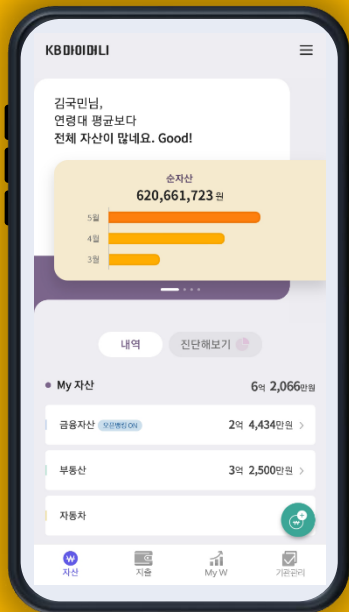
높은 장벽??
VIP만의 전용 혜택???

맞춤형
자산관리의 대중화

✓ My Data

- 99%를 위한
Pocket Wealth Management

언제, 어디서, 누구나
손쉬운 자산관리



변화에 대한 금융기관의 기대



데이터
융·복합

1.

금융업과 타산업간

Biz 결합 확대

Data 유통/활용 활성화로
과거, 자사 데이터에 한정된
사업의 한계 극복



고객 경험
혁신

2.

고객 이해 고도화

단편적 시각에서 벗어나
고객을 360도 이해

서비스 개선

고객의 Pain Point 해결,
Tailor-Made 상품 개발



금융업
진화

3.

금융업 영역 확장

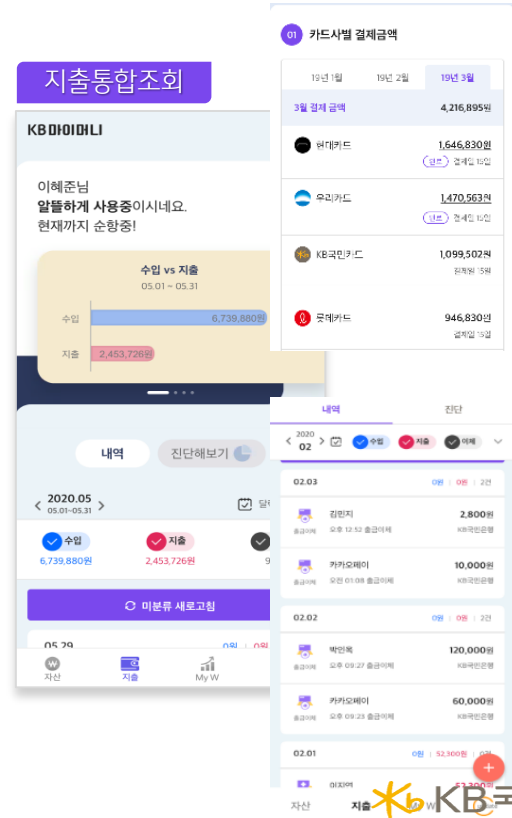
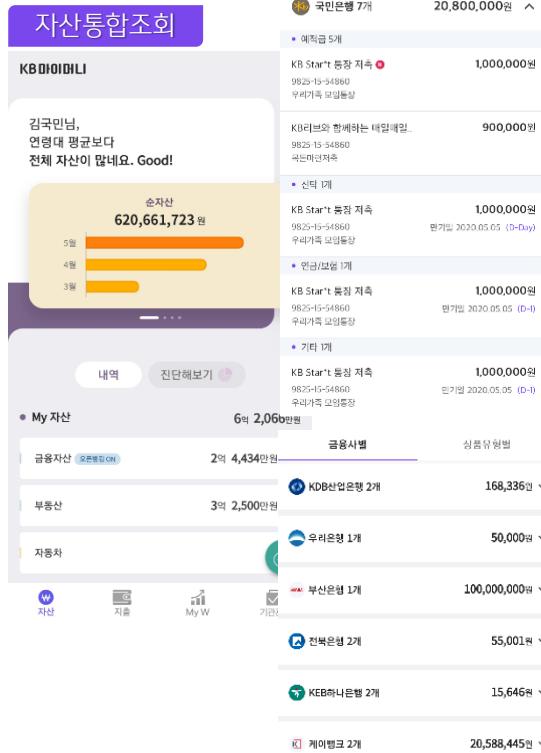
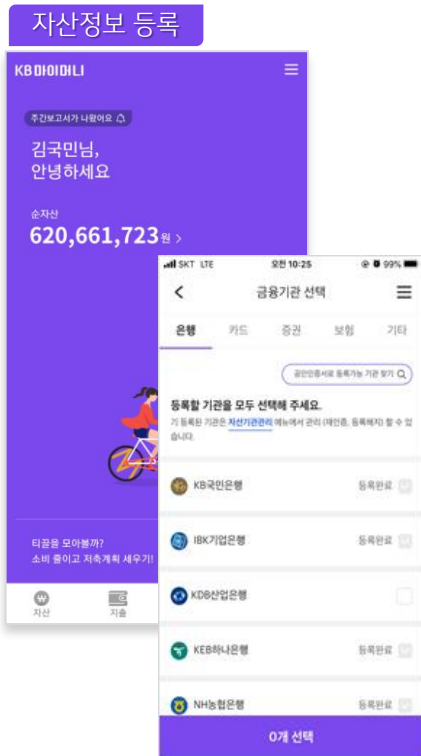
저성장 국면에 진입한
금융업에 새로운 성장 동력

혁신 가속화

다양한 참여자들과 경쟁,
금융 상품 제조 방식 변화

KB의 현재

✓ KB마이머니 App을 통해 '16년 9월부터 금융권 최초의 PFM 서비스를 시작하여, 최장기간 운영 중



KB의 현재

✓ KB마이머니 App을 통해 '16년 9월부터 금융권 최초의 PFM 서비스를 시작하여, 최장기간 운영 중

자산현황 진단

내역보기 진단

오늘을 진단하고 내일을 준비하세요.

STEP 01 STEP 02

부채비율
부채는 나를 일하게 하는 원동력.
34%
보통

금융자산 규모
아직은 자산규모가 어린사람
ERSR 형
파이팅

기간별 상품구성
안정적인 내일을 위한 다양한 상품이 필요해요!
장기 **93.2%**
Miss

나의 투자성향
전략적으로 돈을 굴리는 당신!
투자가 좋아형
Check

세부현황 진단

내 금융자산 규모

김국민님의 자산규모는 보통사람형이에요.
동일 연령대 평균과 비슷해요.

금융자산 유형 ?
BTSR

30대 평균 2,000,000원

기간별 상품구성

단기에 치중되어 있어요.
3년 후, 10년 후에도 든든한 자산을 구성해보세요.

적정 모델 포트폴리오

단기 25%	중기 40%	장기 45%	적정 MP
단기 40%	중기 35%	장기 25%	나의 MP

제언 및 추천

01 금융자산 비중 비교

20대 평균 나

평균보다 금융자산 비중이 낮아요!
조금 더 노력해서 늘려보세요!

03 추천상품

- 단기 최고 연 3.1% (최대 36개월) **KB내맘대로 적금**
- 중기 로보어드바이저가 제안하는 맞춤형 포트폴리오 **케이봇 쌤 위험중립형**
- 장기 경쟁력 있는 공시이율을 적용하는 저축보험 **(우)라이프플래닛b저축보험**

KB 국민은행

KB의 현재

✓ KB마이머니 App을 통해 '16년 9월부터 금융권 최초의 PFM 서비스를 시작하여, 최장기간 운영 중

소비줄이기

KB마이머니

소비줄이기 내돈불리기 내집마련 미래준비

아깁만금 돌아오는
두둑한 내 통장!

목돈 1,000만원

모으고 싶다면?

Step 01 지난달 소비를 줄여보세요!

슬라이드바를 움직여 절약 금액을 설정해보세요.

내 소비 Top3

- 쇼핑: 지난 달 57만원 사용 (5만원)
- 식비: 지난 달 40만원 사용 (4만원)

자산 지출 My W 기금관리

내집마련

마이머니

소비줄이기 내돈불리기 **내집마련** 미래준비

내 집 마련,
계획하면 현실이 됩니다.

서울특별시 강남구 청담동

3억 초과 6억 이하

아파트 조회하기

내 집으로 만드는 금융 전략

Step 01 주택담보대출

슬라이드바를 움직여 대출금액을 설정해보세요.
대출가능한도내에서만 조정할 수 있습니다.

Max : 25억 8,000

70%

23,200 (2억 3,200)

Step 02 내 금융자산 확인하기

슬라이드바를 움직여 활용가능한 금액을 설정해보세요

부동산 자산 포함

Max : 2억 8,000

(예상) 11,200 (1억 3,200)

Step 03 영혼까지 끌어모아보세요!

신용대출 및 기타자금 등 추가 가능자금을 입력해보세요.

추가 저축 금액 11,200 (1억 3,200만원)

부족금액 Check!

STEP 01 STEP 02 STEP 03

시세 주택담보대출 금융자산 기타자금

총 부족금액 5억 8,000만원

부족한 금액을 모으기 위해

나의 월수입 318 만원

밥은 먹고 다니며... 75%

모으면?

총 11년 6개월 동안 모아야 해요!

미래준비 (연금)

소비줄이기 내돈불리기 내집마련 미래준비

생활형 (170만원~210만원) 월 93만원 수령 예상 (170만원 이하)

이대로는 생활비가 빠듯하겠어요!
대체이 필요해요!

더 준비해서 살피기

Step 03 스스로 연금 준비하기

월 저축 금액을 계획해보세요~

월수입 223 만원의 25%

매월 55만원씩 저축 계획

개인 IRP와 개인연금 중 상품을 선택해보세요~

직장인/사업자의
노후준비 시작 개인 IRP

누구나
시작할 수 있는
개인연금

KB의 현재

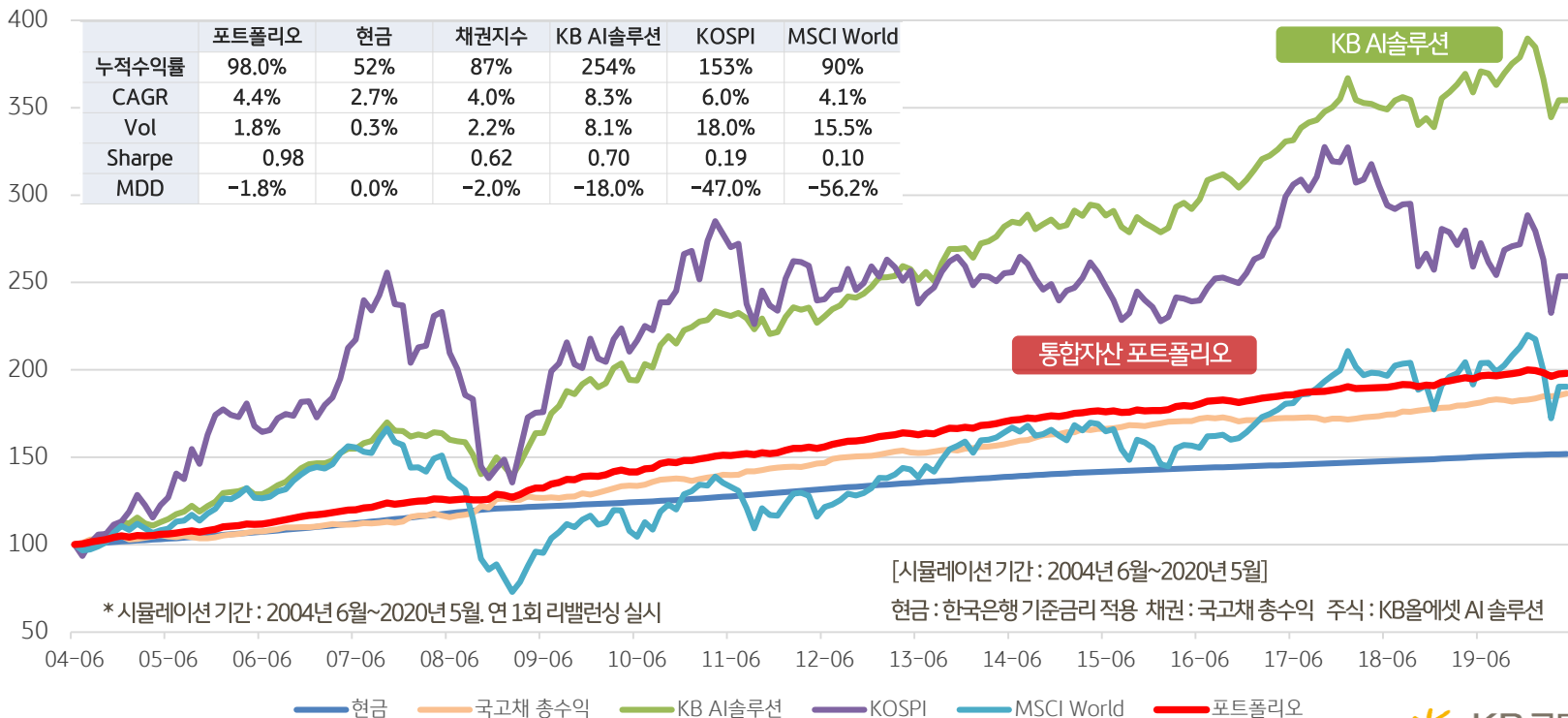
✓ 금융권 최고 수준의 다양한 자산관리 솔루션 제공 및 지속 고도화 중

KB AI솔루션

공격투자형

통합자산 포트폴리오

위험중립형



KB의 마이데이터 사업

✓ Multi Source Data & Service



- 공급자 중심의 파편화되어 제공되던 서비스

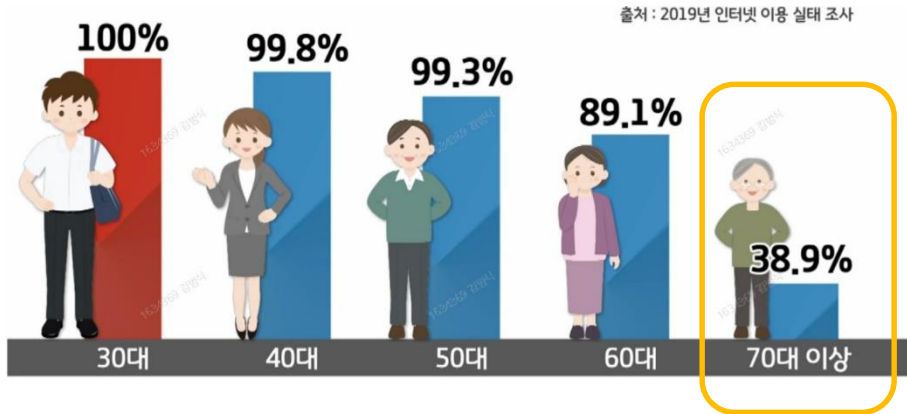
✓ 통합된 관점의 고객 수익 극대화 추구



- 고객 중심의 금융-비금융 통합 자산관리 및 리밸런싱

KB의 마이데이터 사업

✓ 디지털 포용



- KB는 마이데이터 서비스가 정말 필요한 계층에 주목

'디지털 혁신기회?' 코로나19 여파에 디지털 소외 양극화

파이낸셜뉴스 입력 2020.03.12 13:22 수정 2020.03.12 13:22

“일주일 더 기다리세요” 디지털취약층 애태우는 재난지원금

입력 2020-05-06 16:13:23 수정 2020.05.06 16:13:23 빈산세기자

디지털화가 가난을 만든다는 역설

머니투데이 | 안재용 기자

장노년층이 인터넷을 이용하지 않는 이유

(단위: %, 중복응답)



자료출처: 과학기술정보통신부

모바일 티켓에매 불편화...디지털 서비스에 익숙하지 않은 노인층 불편 느껴

KB의 마이데이터 사업

✓ 디지털 포용



For Digital Native

디지털세대를 위한
디지털 기반의 금융서비스 확장

KB의 마이데이터

KB가 보유한 On Line채널과
Off-Line Network를 연계



For Non-Digital

디지털을 이용하지 못하는 계층을
위한 마이데이터 서비스 제공
디지털의 비완결성 해소

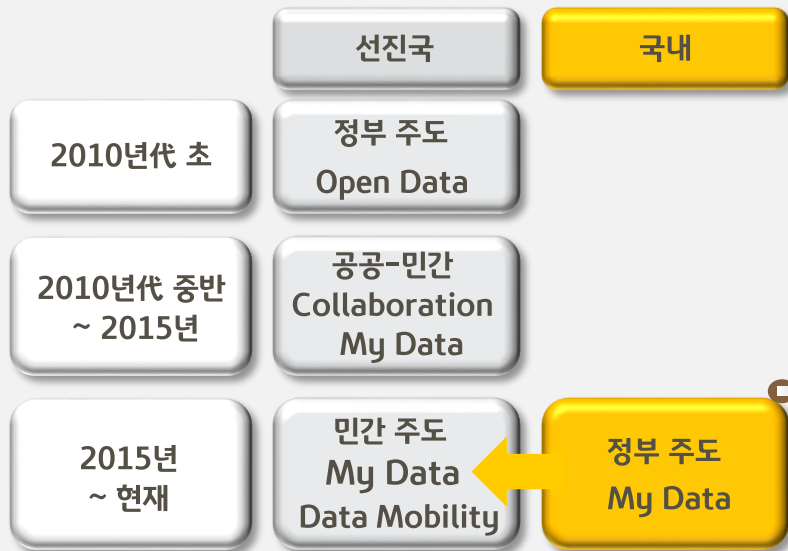
FOR EVERYONE

모든 국민이 정보의 주권,
자기결정권을 누릴 수 있도록
연계 및 지원, 디지털 포용

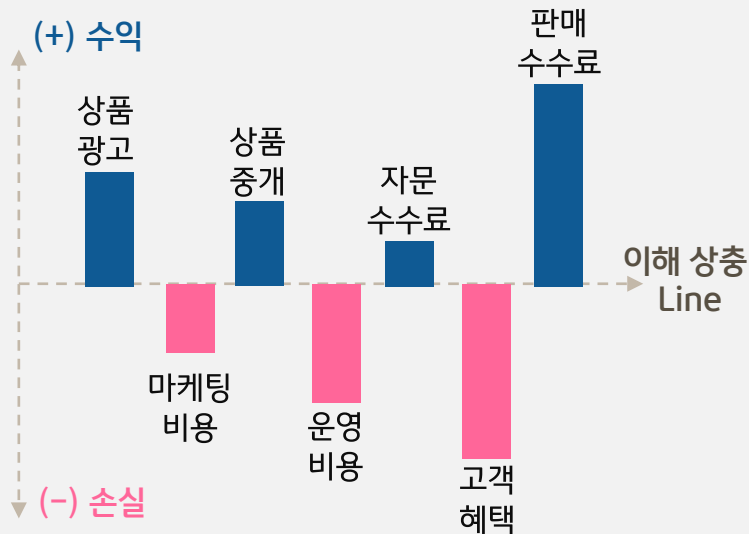
마이데이터 발전 방향

✓ 건전한 시장 질서 형성

① 시장 주도 주체가 정부에서 민간으로 빠르게 무게 중심 이동 필요



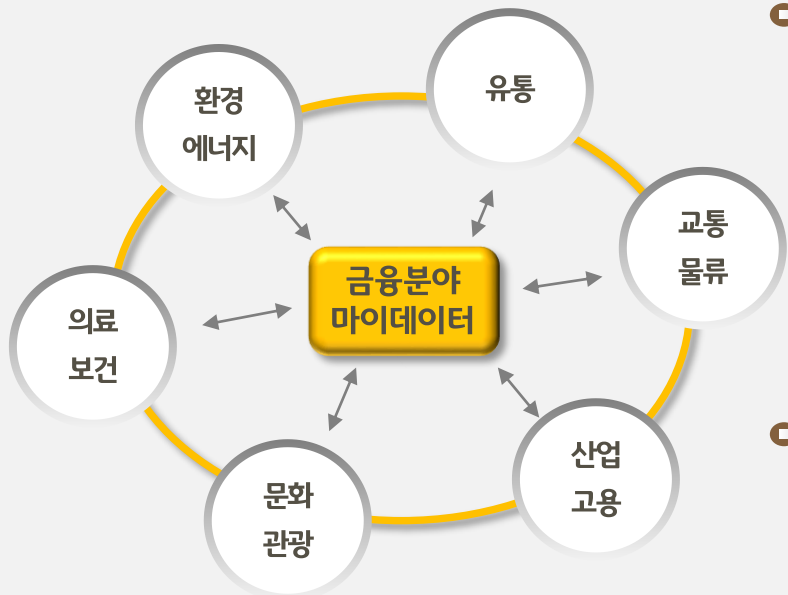
② 상품 판매 프로세스, 상품 판매 수수료 등 건전한 시장 기준과 책임 형성 필요



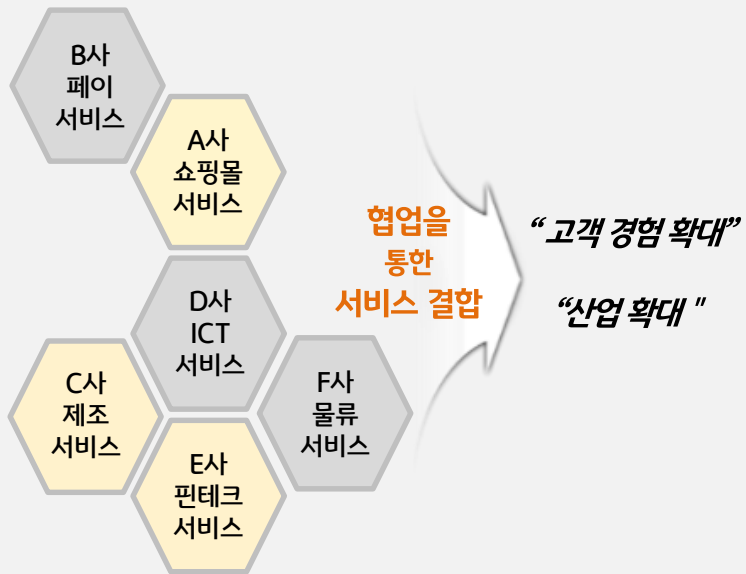
마이데이터 발전 방향

✓ 시장의 다양성, 확장성 촉진

③ 다양한 분야의 데이터 공유를 통한 다양한 데이터 활용 환경 조성



④ 다양한 업권의 사업자가 가진 역량을 장점화하고, 시너지를 낼 수 있는 협업 생태계

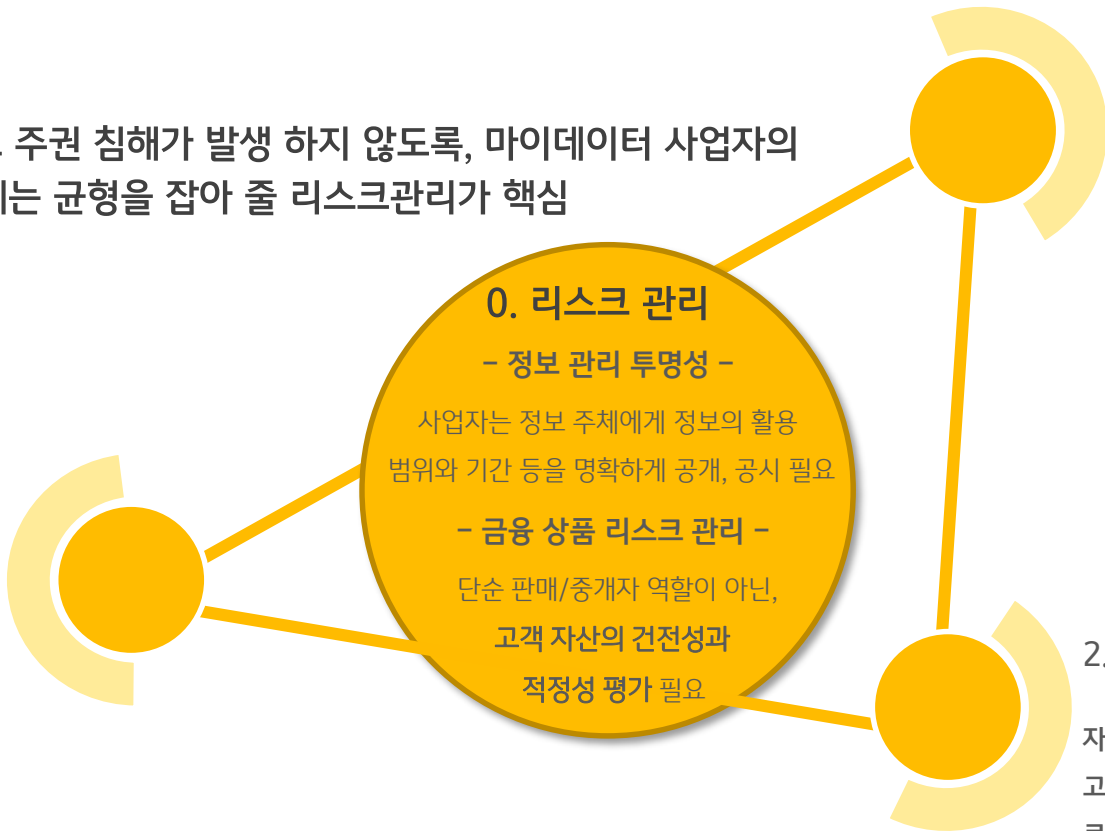


마이데이터 발전 방향

✓ 리스크 관리

⑤ 고객의 정보 주권 침해가 발생 하지 않도록, 마이데이터 사업자의 업무 근간에는 균형을 잡아 줄 리스크관리가 핵심

3. 금융상품
판매, 증개, 추천
예금, 대출, 투자상품,
보험, 카드, 외환 등
금융 상품 판매



1. 정보 관리

프로파일링 대리 행사,
본인인증, 정보전송요구,
고객 정보보호 등
데이터 관리 업무

2. PFM 서비스

자산/지출 통합 조회 및 관리,
고객분석, 맞춤 제언/자문,
로보어드바이저 등



End of Doc