

# 가명결합을 활용한 카카오뱅크 신용평가모형개발

kakaobank

# 카카오뱅크 가명결합 활용 배경 및 진행 경과

카카오뱅크는 가명결합을 활용하여 당행 정보와 CB정보, 통신정보 및 카드가맹점 매출정보 등을 활용하여 금융이력부족 고객 및 중·저신용자를 위한 새로운 신용평가모형을 개발, 6월 초 새로운 신용평가 모형을 적용하였습니다.

2019. 하반기

## 카카오뱅크 중신용대출 확대 논의

1. 자체 중신용대출  
규모 확대 계획 수립
2. 비금융정보를 활용한  
CSS 개발 방안 수립

2020.8월

## 데이터3법 시행

1. 가명정보 개념 도입
2. 고객 동의없이  
다양한 비금융정보 결합이  
가능해짐

2020.12월~

## 금융/비금융정보 가명결합을 통한 신용평가모형 개발

1. 금융이력부족 고객에 대한  
신용평가 다각화
2. 가명결합 이전 활용이 불가능했던  
대출 신청건을 활용한 모형 변별력 개선



# 가명결합 활용에 따른 개선내용

가명결합을 통해 고객 사전동의 없이 다양한 비금융정보를 수집하고, 유의성을 분석하여 신용평가모형에 활용이 가능합니다.

AS-IS 정보 수집 및 모형개발

TO-BE 가명결합 및 모형개발

## 제도 변경 前

## 제도 변경 後

### 활용 정보

- 연체, 대출 이력 등 **금융정보 위주**
- 금융거래 이력이 없는 Thin-File 고객 평가에 한계

- 금융정보 외에도 통신정보, 카드가맹점 정보 등 **다양한 비금융정보 활용가능**
- Thin-File 고객에 대한 평가 다각화**

### 정보 취득 및 활용

- 대출 실행고객 만을 대상으로 함**
- 현재 신용정책에 미활용한 항목은 선택 동의로 수집하여 정보 취득에 한계 존재**
- 고객 사전 동의 필요
- 대출 실행 후 만기도래 및 부도 관측에 최소 1년 반~2년 필요**

- 대출 실행고객 외에도 **신청고객 대상 분석 가능**
- 현재 신용정책에 활용하지 않더라도 다양한 항목을 가명결합을 통해 분석 후 활용 결정 가능**
- 고객 사전 동의 필요 없음
- 타금융사 대출만기 데이터 활용이 가능하여, **만기도래 및 부도 관측을 위한 소요기간 단축 가능**

### 모형 방법론

- 전통적인 방법론(Logistic Regression)**
- 10개 내외 항목으로 구성, 다양한 항목 활용 불가
- 오랜시간 활용 및 검증되어온 방법론으로, 운영 노하우가 축적되어 모형의 안정성 확보 가능
- 평점이 산출되는 케이스가 명확하여 설명이 용이함

- Machine Learning(ML) 방법론**
- 50개 내외 항목으로 구성, 다양한 항목 활용 가능
- 전통적인 방법론 대비 변별력 향상
- 신생 방법론으로, 안정성 저하에 대한 우려 존재
- 다양한 항목 및 비선형적 패턴으로 인해 설명력 확보를 위한 노력 필요

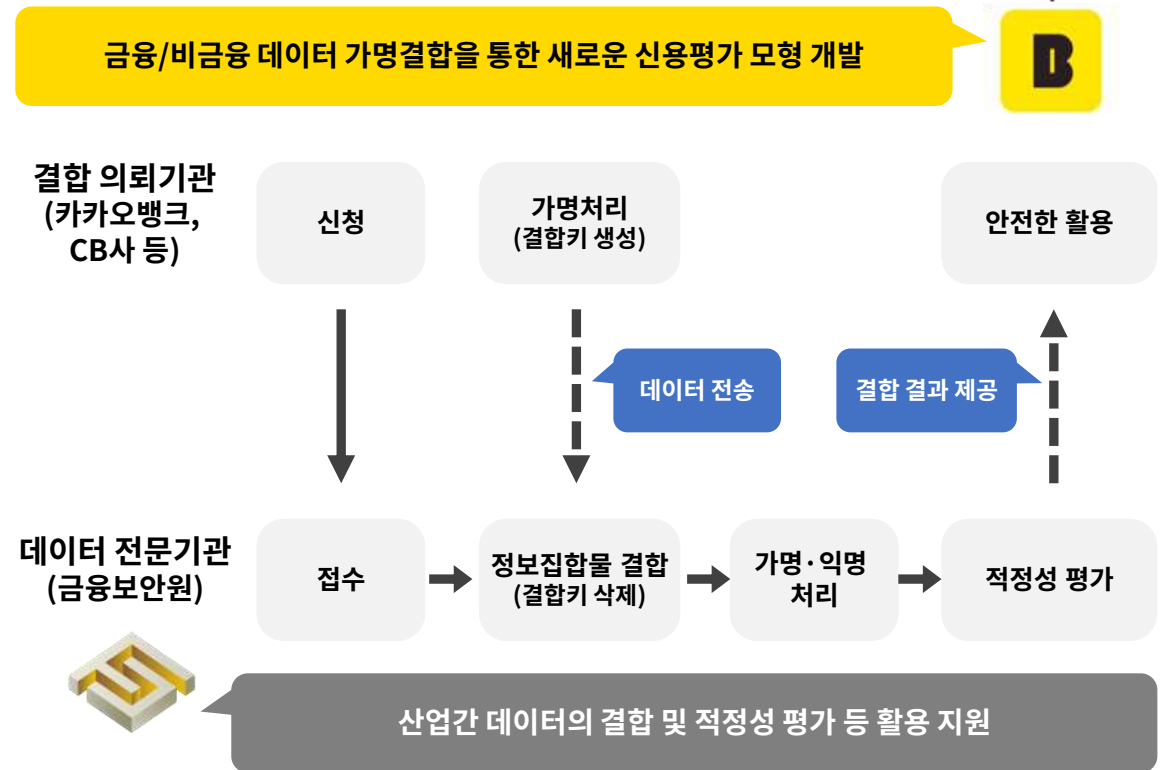
# 가명결합 데이터 및 프로세스

금번 가명결합에는 당행 및 CB사의 금융정보 외에도 통신정보 및 가맹점 매출정보 등 비금융정보를 포함하였으며, 금융보안원의 결합 및 적정성 평가를 거친 결합 결과를 활용하여 새로운 신용평가 모형을 개발하였습니다.

## 가명결합 포함 데이터 상세

구분	데이터 원천	데이터 기간	데이터 내용	데이터 예시
금융 정보	카카오뱅크 정보	• 2017. 07 ~ 2020.07	• 카카오뱅크 여신, 수신, 연체 이력 정보	• 카카오뱅크 수신 계좌 보유 잔액 • 카카오뱅크 신용대출 보유 여부
	CB 정보 (NICE, KCB)	• 2017. 07 ~ 2020.07	• 금융업권 여신, 연체, 카드 이력 정보	• 최근 신규 대출 개설 기관수
	통신 정보	• 2017. 11 ~ 2020.11	• 통신요금 납부 및 서비스 이용 정보	• 최근 통신요금 정상 납부 기간 • 휴대폰 소액결제 이용금액
비금융 정보	휴대폰 소액결제	• 2018. 05 ~ 2020.08	• 휴대폰소액결제 거래실적	• 소액결제 결제금액 • 소액결제 결제건수

## 금융보안원을 통한 데이터 가명결합 프로세스



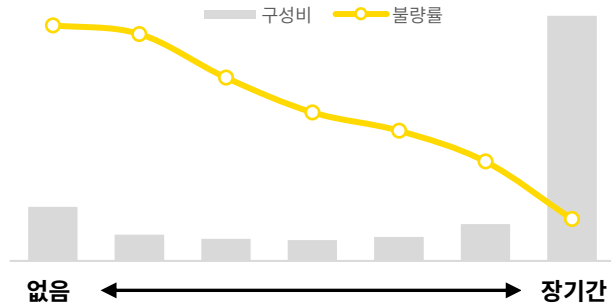
# 카카오뱅크 가명결합 활용 신용평가모형 개발 결과

비금융정보를 적극 활용한 카카오뱅크의 금융이력부족 및 중·저신용자 특화모형은 중신용대출 취급실적 대폭 개선 및 고객 리스크 추가 세분화를 가능하게 했습니다.

## 비금융정보와 신용리스크 분석 결과

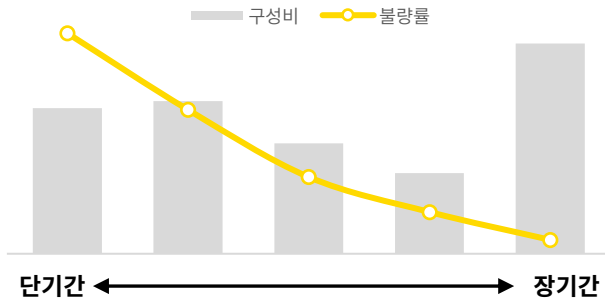
중·저신용자 : 최근 통신요금 정상납부기간

정상납부기간이 길수록  
리스크 수준 우량



금융이력부족 : 통신사 가입일로부터 경과기간

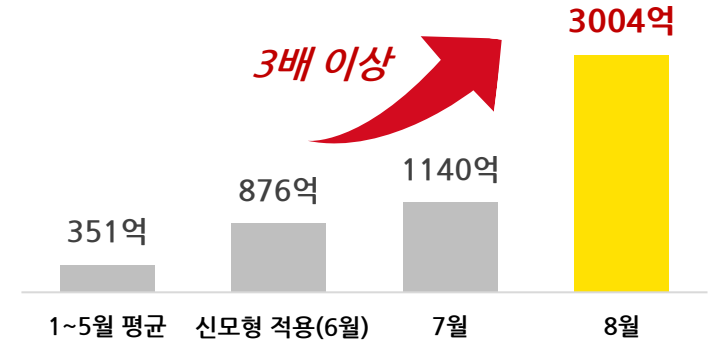
통신사 이용기간이 길수록  
리스크 수준 우량



## 가명결합 활용 모형 성과

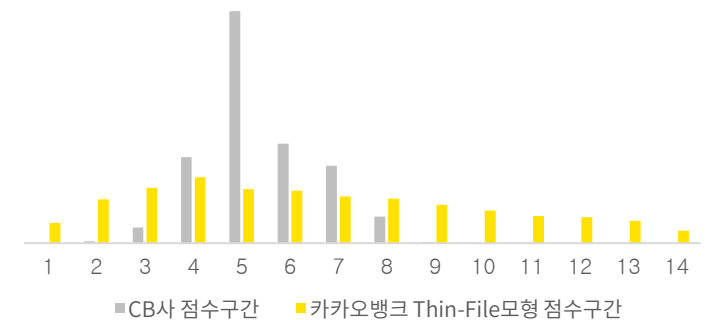
중신용대출 공급규모 확대

중신용대출 공급액  
대폭 증가



금융이력부족 고객 리스크 세분화를 통한 대출 확대

CB점수 기준 중위구간에 집중된  
금융이력부족 고객을  
리스크 수준에 따라 차등화 가능



# 카카오뱅크 가명결합 활용 성과 및 향후 계획

카카오뱅크는 앞으로도 가명결합을 통해 다양한 비금융정보를 활용하여 지속적으로 신용평가모형을 개선함으로써, 중신용대출 확대에 기여하겠습니다.

## 가명결합 활용 성과 : 새로운 신용평가 모형 적용 후

1. 기존 금융정보 위주의 신용평가모형 대비 동일한 불량률 수준에서 승인율 향상
2. 중위구간에 집중되어 있던 금융이력부족 고객을 세분화하여 대출 가능 고객군 확대
3. 이전 대비 중신용대출 공급 규모 대폭 증가



## 향후 가명결합 활용 계획

1. 개인사업자 매출액 정보 등을 활용한 모형 개선
2. 카카오페이 결제정보 및 연말정산 등의 공공정보를 활용한 新모형 개발
3. 가명결합을 통한 모형 변별력 개선과 중신용대출 확대를 위한 노력 지속

**카카오뱅크**  
**같은 것을 다르게**