

[참고] 왜 「플랫폼 금융(platform finance)」인가?

(1) What? : 플랫폼 금융이란?

- 「플랫폼 금융」이란, 플랫폼에 축적된 대규모 데이터 또는 데이터 분석역량 등을 활용해 다양한 금융서비스를 제공하는 것을 의미
 - 플랫폼 기업은 입점업체의 매출·현금흐름, 소비자 평판 등 다양한 정보를 실시간으로 파악하여 담보없이 금융제공이 가능
 - 서비스 제공 과정에서 데이터가 축적될수록 일반기업 전반에 대한 신용평가도 가능하며, 보다 다양한 금융서비스로 확대

(2) Why? : 왜 플랫폼 금융인가?

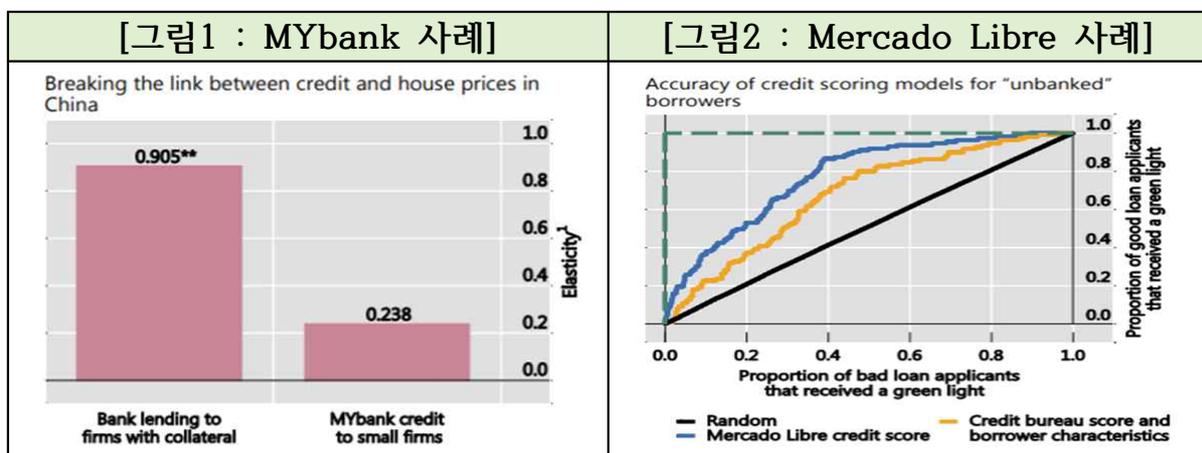
- 기존 금융권의 “담보위주 대출”, “소상공인 등 금융소외” 등 한계점을 보완하는 대안으로 부각되고 있음

① “담보 없이 데이터만으로 대출받는 금융”

- MYbank(中, 플랫폼금융)의 중소기업대출은 기존 금융권대출과 달리 “주택가격”에 민감하지 않음(탄력성(elasticity)이 낮음)
(☞그림1 : MYbank 0.238, 기존금융 0.905)

② “소상공인 등 금융포용” + “우수한 신용평가”

- Mercado Libre(아르헨티나)의 취약계층 신용평가모형(非금융정보 포함)은 기존 금융권 평가모형(금융정보위주)보다 성실한 차주(good loan)를 더 잘 판별(☞그림2 : 대각선에서 멀수록 우수한 평가모형)



* 출처 : BIS (2019)

(3) How? : 어떻게 활성화할 것인지?

□ 플랫폼이 보유한 빅데이터·데이터 분석역량 등이 금융혁신에 최대한 활용되도록 다각적인 제도개선을 추진할 계획
(‘21년 상반기 중 「플랫폼 금융 활성화방안」 마련)

① 플랫폼의 비금융정보 등을 신용평가 등에 적극 활용

* 온라인쇼핑 등 비금융정보만 활용해 개인신용 평가하는 비금융CB 허가 등

② 공적기관 상거래 매출정보 등이 플랫폼 기업의 데이터분석 등을 통해 금융서비스로 이어질 수 있도록 지원

* 예 : 신보 등이 보유한 상거래매출정보 등을 안전하게 처리후 민간금융권 등 개방

③ 플랫폼을 통한 금융서비스 관련된 규제사항 정비

* 예 : ①플랫폼 사업자에 대한 대출중개 “1社 전속주의” 완화
②어음할인시 신용공여한도 산정 합리화 등

참고

주요 플랫폼금융 사례

① MYbank (중국)

- ‘14.9월 앤트파이낸셜 계열로 설립된 중국 최초 민영 인터넷은행
- 플랫폼 기반 다양한 데이터·분석역량*과, 타오바오(알리바바 계열 온라인 쇼핑몰)기반 고객망 등을 활용하여 소상공인·노점상·농촌 등 금융취약계층 등을 주요 고객으로 빠르게 성장**

* 클라우드 컴퓨팅 기반 3,000여개 리스크관리 솔루션과 10만여개 항목으로 구성된 리스크 평가체계 구축

** ①‘19.6월 누적기준 1,746만개 영세기업에 약 3조위안(510조원) 자금 공급
(中 영세기업 약 9천만개 중 20%가 이용, 이중 80%는 금융기관 대출이력 없음)
②전체 MYbank 고객 중 소상공인, 노점상, 농촌 등 금융취약계층 비중이 약 87%

② Mercado Libre (아르헨티나)

- ‘99년 아르헨티나에서 설립된 전자상거래·핀테크 기업
(나스닥에 상장된 최초의 중남미 기술 기업)
- 중남미에 구축한 전자상거래 플랫폼(“중남미의 아마존(Amazon)”)을 기반으로, 축적된 빅데이터·자체적인 신용리스크 모델 등 바탕으로 소상공인·취약계층 등에 적극적인 금융 공급