



# 핀테크 시장 동향

## SW산업 전망 컨퍼런스 2016



STARTUP  
ALLIANCE

스타트업 얼라이언스 임정욱



**핀테크 열풍 1년  
한국의 핀테크생태계에서는  
무슨 일이 있었나.**



# 한국핀테크포럼 발족

2014년 11월 28일





# 금융권 끝장토론(2015 범금융 대토론회, 대한민국 금융의 길을 묻다) 2015년 2월 3일





# 임종룡 금융위원장 취임 2015년 3월 16일





# 제3차 규제개혁 장관회의 2015년 5월 6일



**금융위, '핀테크 산업 활성화 방안' 발표:  
핀테크 산업의 ▲창업·성장 촉진 ▲국민 체감형 서비스  
본격화 ▲핀테크 인프라 구축**



# 은행의 비대면 실명확인 허용

## 2015년 5월 18일



# 인터넷전문은행 도입방안 발표

2015년 6월 18일





# 크라우드펀딩법 국회 본회의 통과 2015년 7월 6일





# 삼성페이 국내 출시 2015년 8월 20일





# 인터넷전문은행 예비인가 접수 시작 2015년 9월 30일



# 인터넷전문은행 예비인가 접수 마감

## 2015년 10월 1일

### 인터넷전문은행 컨소시엄 비교

컨소시엄	주요 주주	주요 사업계획 및 비전
한국카카오 은행주식회사	카카오, KB국민은행, 한국투자금융지주, 넷마블, 로엔(멜론), SG서울보증, 우정사업본부, 이베이, 에스24, 코나이, 텐센트	*이어 주고 넓혀 주고 나눠 주는 혁신 금융 *모바일뱅킹을 통해 고객생활을 풍족하게 꾸며주는 금융
I-BANK (가칭)	인터파크, SK텔레콤, GS홈쇼핑, BGF리테일, 옐로금융그룹, 갤럭시아커뮤니케이션즈, NHN엔터테인먼트, 지인텔, 한국전자인증, 세틀뱅크, IBK기업은행, NH투자증권, 현대해상, 화재보험, 한국증권금융, 웰컴저축은행	*고객 맞춤형 자산축적 솔루션 *중신용고객 대출 이자율 10% 이상↓ *생활서비스 전반에 걸쳐 적립과 사용이 가능한 가상화폐 I-Money (가칭) 출시
KT컨소시엄 (가칭)	KT, 효성TX, 노틸러스효성, بانک웨어글로벌, 포스코CT, 브리지텍, 모바일리더, GS리테일, 압컴퍼니, 이지웰페어, 우리은행, 현대증권, 한화생명, KG이니시스, KG모빌리언스, 다날, 한국정보통신, 인포바인, 8퍼센트	*언제 어디서나(Connected), 편리하게(Convenient), 개인화된(Customized) 서비스 *실시간 소액대출을 포함한 중금리 혜택 제공



# 한국P2P금융플랫폼협회 발족 2015년 10월 1일



# 인터넷전문은행 예비인가 심사 결과 발표

## 2015년 11월29일

카카오뱅크와 K뱅크 어떤 서비스 선보일까

Kakao 카카오뱅크		kt K뱅크	
고객 기반	카카오톡 3800만 회원	고객 기반	KT 3000만 고객
다양한 방식의 이자 지급	현금 이자 외에 카카오택시·선물·G마켓·게임 등에서 이용할 수 있는 '카카오 유니버설 포인트' 제공	다양한 방식의 이자 지급	모바일 데이터, 음성통화 시간, 인터넷TV용 주문형 비디오 이용권으로 쓰는 '디지털 이자' 제공 1500만원을 예금하면 시중은행 현금이자(평균 1.55%)에 추가로 10만원의 디지털 이자 지급(최신 인기 가수 음원, 최신 영화 이용권으로 사용)
달라지는 고객 심사	G마켓·옥션·카카오택시 구매이력, 카카오톡 대화 등 SNS 활동 내용 등 수십억건 빅데이터를 이용해 심사하는 '카카오 스코어' 활용	달라지는 고객 심사	스마트폰 요금 납부, 가맹점 결제정보를 종합적으로 활용해 고객 신용등급, 대출한도 결정
차별화된 고객 서비스	인공지능 금융상담 창구인 '금융봇' 서비스를 이용해 고객과 카톡 대화로 맞춤형 금융 정보 제공	차별화된 고객 서비스	계좌번호 없이 휴대폰번호·이메일 기반의 간편 송금 KT 퀵TV를 통한 간편결제 '심플 뱅킹'

출처: 조선일보



**지난해 10월 핀테크 열풍 점화  
그 이후 글로벌 지형도는?**

**Lending (297 Companies)**

**Personal Finance (139 Companies)**

**Payments (303 Companies)**

**Equity Financing (125 Companies)**

**Remittances (46 Companies)**

# FinTech

Contact [info@venturescanner.com](mailto:info@venturescanner.com) to see all 1233 companies

**Retail Investments (102 Companies)**

**Institutional Investments (70 Companies)**

**Security, Auth, Fraud (59)**

**Banking Infrastructure (74)**

**Business Tools (88)**

**Crowdfunding (55)**

**Consumer Banking (44)**

**Financial Research (40)**

**FinTech Investors (35)**

본격적인 성장단계에 들어선 글로벌 핀테크 회사들



# FinTech At a Glance *by* Venture Scanner

Contact [info@venturescanner.com](mailto:info@venturescanner.com) to see all 1362 companies

**Number of Categories**



**19 CATEGORIES**

**Number of Companies**



**1362 COMPANIES**

**Average Funding/Company**



**\$44 MILLION**

**Average Age/Company**



**6 YEARS**

**Average Headcount/Company**



**167 EMPLOYEES**

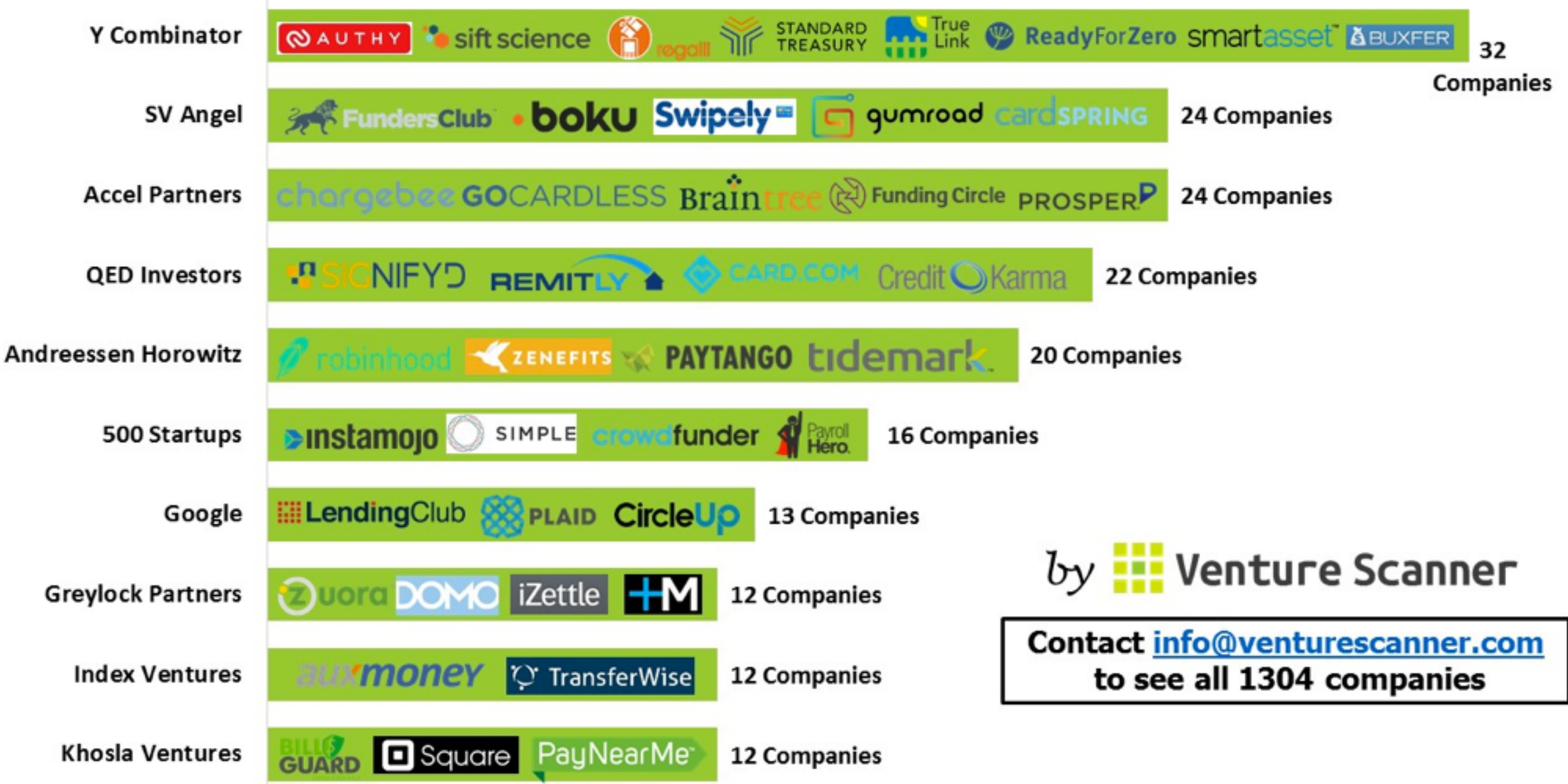
**Top Geo Locations**



**US, UK, CHINA**

**벤처스캐너는 54개국 1410개의 회사를 추적. 30B투자.  
미국, 영국, 중국순으로 핀테크 기업이 많음.**

## Number of Investments by Top FinTech Investors



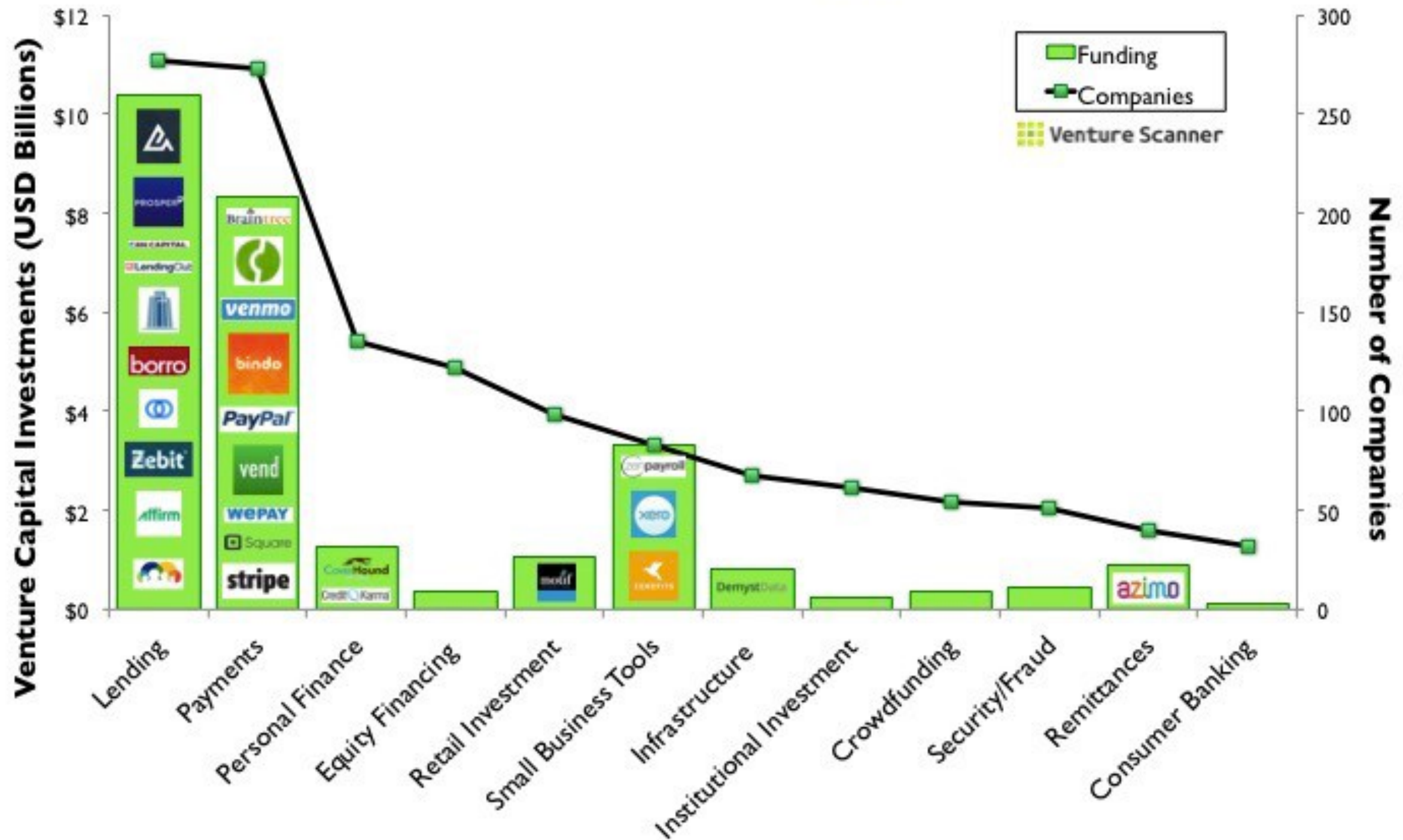
by  Venture Scanner

Contact [info@venturescanner.com](mailto:info@venturescanner.com) to see all 1304 companies

여전히 글로벌핀테크투자자는 실리콘밸리가 주도중  
 주요 핀테크투자회사(투자횟수기준)중 한 곳을 제외하고 모  
 두 실리콘밸리 VC



# Venture Investing in FinTech by Venture Scanner



가장 많은 숫자의 스타트업이 포진해 있는 분야는 대출과 결제. 투자도 가장 많이 이뤄지고 있다.



2014. 10.

Yodlee 요들리 상장





**2014년 12월**  
**렌딩클럽 상장**



Powering the growth of small business  
through lending and technology innovation

ONDK  
LISTED  
NYSE

2014.10.

온덱캐피털 상장





(Andrew Gombert / European Pressphoto Agency)

**스퀘어도 상장  
2015년 11월**



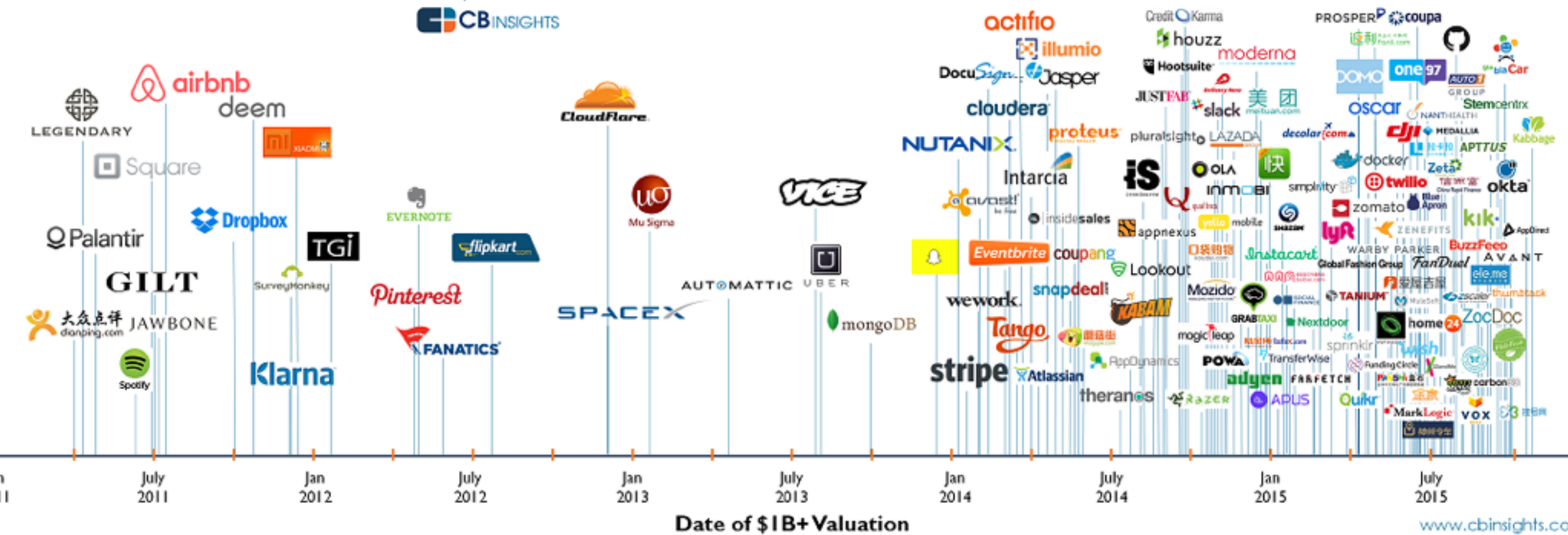
**핀테크 유니콘의 증가**



# The Increasingly Crowded Unicorn Club

Private Unicorns since 2011

Created by:



www.cbinsights.com

글로벌 유니콘클럽이 점점 더 붐비는 가운데...

Sector	Unicorns	Semi-Unicorns	Total
Lending	11	11	22
Payments	11	6	17
Investing	1	5	6
Real estate	2	3	5
Insurance	3	1	4
Accounting	2	0	2
Credit reports	2	0	2
Security	1	1	2
Bitcoin	1	2	3
Other	2	5	7
<b>Total</b>	<b>36</b>	<b>34</b>	<b>70</b>

**핀테크 유니콘들도 급증하는 중**



## The Fintech Unicorn List

Company	Sector	Finovate Alum?	Value (\$Bil)	Value Source
1. Lufax	Lending	No	10.0	WSJ (4/15)
2. LendingClub	Lending	Yes	6.5	Public
3. Square	Payments	No	6.0	Oct 2014 round
4. Zillow	Real estate	No	5.4	Public
5. Zenefits	Insurance	No	4.5	May 2015 round
6. Stripe	Payments	No	3.5	Dec 2014 round
7. Powa Technologies	Payments	Yes	2.7	Nov 2014 round
8. Klarna	Payments	Yes	2.5	Mar 2014 round
9. Xero	Accounting	Yes	2.4	Public
10. CommonBond	Lending	No	2.0	Funderbeam

**피노베이트가 집계한 핀테크 유니콘리스트**



**소프트뱅크가 1조2천억을 투자한 SoFi**



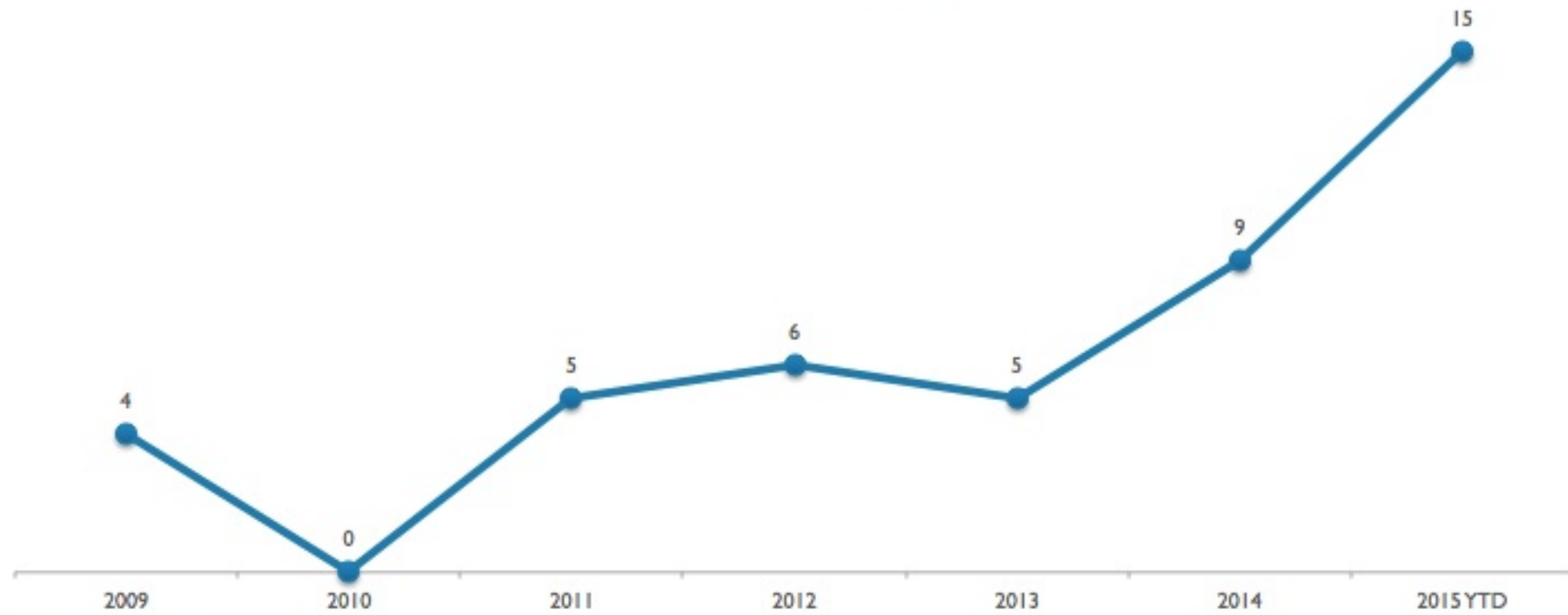


**동문들이 재학생에게 투자해주는 플랫폼**

**글로벌은행들의  
핀테크투자 증가**



**Fin Tech Deals By Six Major Banks By Year**  
2009 - November 17, 2015



CB INSIGHTS

www.cbinsights.com

**6대 메이저 은행의 핀테크투자추이**

## FinTech Deal Activity of Six Major Banks

New & Follow-on, 2009 - November 17, 2015



# 6대 메이저 은행의 핀테크투자추이





그래픽출처:언더더레이더

# 핀테크기업들의 글로벌화

# Crossing Borders



- Funding Circle: UK→US
- Ratesetter: UK→Australia
- OnDeck: US→Canada
- Avant: US→UK
- Kabbage: US→UK, Australia
- Lendico: Germany→Austria, The Netherlands
- Bondora: Estonia→Europe
- Afluenta: Argentina→Peru, Mexico
- Thincats: UK→Australia, Poland
- Lenddo: Philippines→Colombia, Mexico
- iFunding: US→Singapore

**온라인 대출업체들이 다양한 국가로 확장중**



TransferWise BLOG



HOW IT WORKS

SEND MONEY

IT'S A GLOBAL VILLAGE. HELLO NEIGHBOUR.

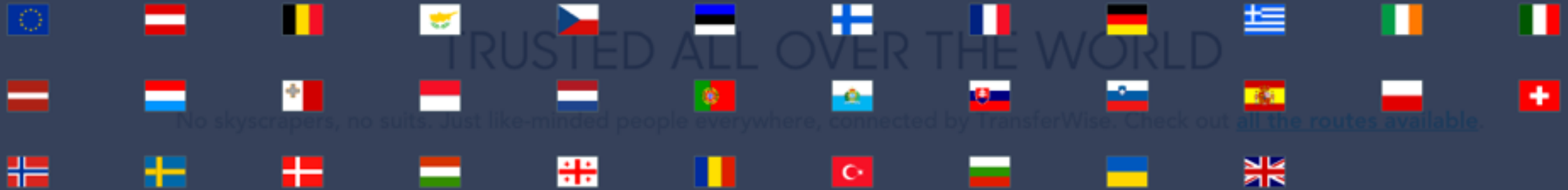
TransferWise users  
move £500 million a  
month. Globally.

Inside the revolution



적극적으로 글로벌진출에 여념이 없는 트랜스퍼와이즈

Europe



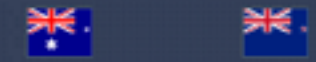
America



Africa



Oceania



Asia



£1500 MOMENTS AGO

# 트랜스퍼와이즈로 송금이 가능한 국가명단





“Square helps us with our inventory and helps us determine which and how many loaves of bread to bake the following day. We also use Register to spot trends in the daily sales summary”

KINANITZ BAKESHOP, ANTIPOLO, PHILIPPINES



필리핀에 진출한 스쿼어



## 決済およびPOS



### リーダー

非接触、EMV、および磁気ストライプ



### レジ

iOSおよびAndroid向けPOSアプリ



### 決済（カード、現金）

日本、米国、カナダにおける決済業務



### インベントリ

無料の商品管理(+機能)



### アナリティクス

詳細な売上レポート(+機能)



### インボイス

簡単、安全なオンライン請求書



### コマースAPI

外部アプリをSquareと連携



# 일본에 진출한 스쿼어



# 핀테크대국 중국의 부상



**렌딩클럽 창업자이자 디앤롱 CEO인 소울 하이트.  
중국으로 건너가서 P2P대출회사를 창업.**





点融网  
Dianrong.com



## 중국 대표 P2P 대출사이트 '디엔롱왕', 2,470억원 투자 유치

Posted by: 박미란 2015/08/21 in China, Investment

 Tweet 6  Like 119  +1 1  Share 1



큰 투자를 받으며 유니콘 핀테크스타트업으로 부상



**디안룽은 한화와 제휴해 한국에도 진출 예정**





**중국은 이미 1천5백여곳의  
P2P대출업체들이 성업중**

# China - The Largest Market



- Number of platforms: 1,575
- Total loan volume in 2014: US\$41.3 billion
- Number of lenders: 1.2 million
- Average loan term: 6.1 months
- Major players



Source: Wangdaizhijia



중국은 이미 세계최대의 P2P대출시장

# Ant Financial: Small is Beautiful



**이미 금융회사라고 해도 과언이 아닌 알리바바**



## Alipay: for the Little Guys



350 million registered users  
200+ financial partners  
10 million SMEs



270 million  
monthly active users



1st in China

94 bn US dollars in  
accumulative amount

150 million users



Tailored for  
SMEs

40.3 bn US dollar—worth  
of micro loans


1 million  
SMEs benefited

3억5만천명 유저의 알리페이  
1억5만천명 고객의 위어바오  
100조원 수신



**100조원이 넘는 자금이 들어가 있는 알리바바의 위어바오앱**





**핀테크 강국  
창업국가 이스라엘**



# ISRAELI FINTECH COMPANIES



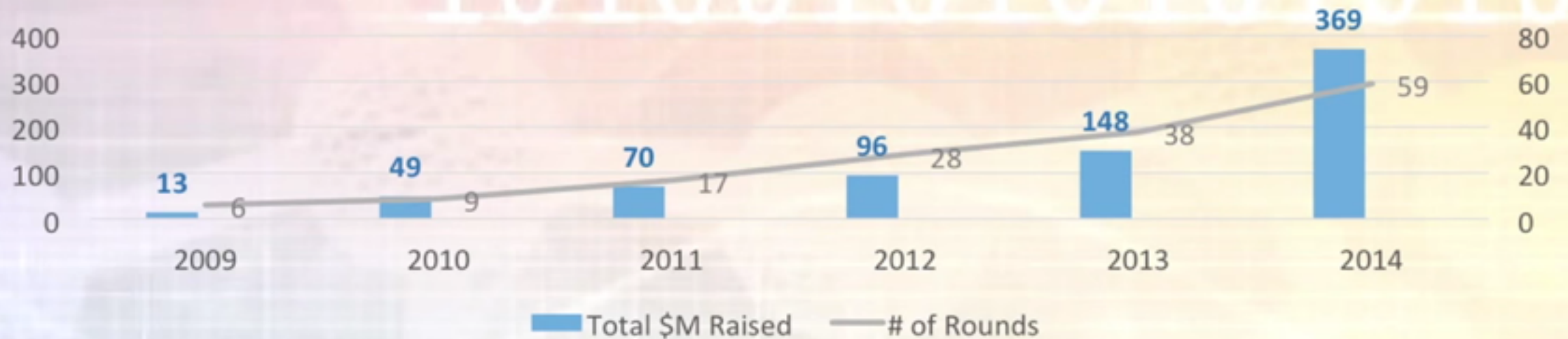
Carmel Ventures portfolio companies



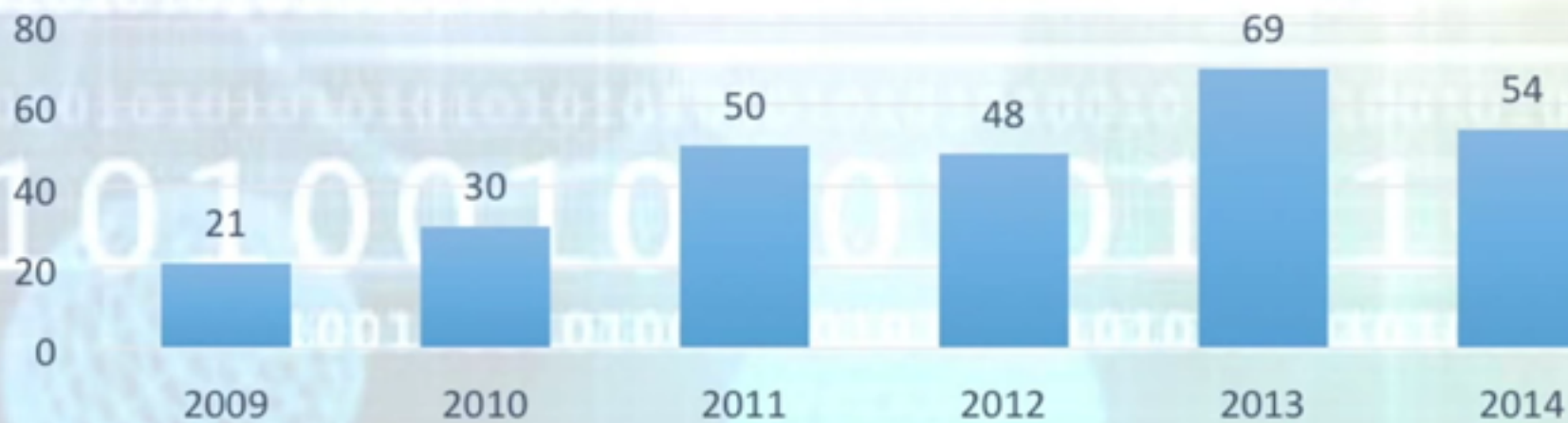
## 이스라엘의 핀테크 스타트업 지도

# Israeli FinTech Companies

Capital Raised by Israeli FinTech Companies (\$M, # of Rounds)



# of FinTech Companies Established



Hundreds of Israeli Companies Selling to Financial Institutions

**급증하는 이스라엘의 핀테크투자자와 창업**

# 이스라엘이 핀테크 혁신을 주도하는 이유들

- 빅데이터, 사기방지, 보안 등 핀테크관련기술에 정통
- 이미 성공경험을 보유
- 글로벌 금융기관으로부터 (유대계를 통해) 노하우전수
- 이스라엘에 진출한 글로벌 금융기관들
- 이스라엘 핀테크회사에 투자하는 글로벌 금융기관들
- 혁신에 개방적인 이스라엘 금융기관들



# Unique FinTech Ecosystem

## Global FinTech Innovation Centers & Scouting



## Israeli Financial Institutions Open to Innovation



## Active FinTech Community



## Experienced Investors (Partial list)



이스라엘을 핀테크 테스트베드로 사용하라고 강조

**글로벌**

**모바일 페이먼트 전쟁**

## An easier way to pay.

Now paying in stores happens quickly and easily — there's no need to open an app. You don't even need to have your iPhone with you. Just double-click the side button and hold the face of your Apple Watch up to the contactless reader. A gentle tap and a beep confirm that your payment information has been sent.

[Replay c](#)



**애플 워치를 통한 애플페이 결제**





스퀘어 + 애플페이



**한국에서 8월20일 세계 첫 출시된 삼성페이**

## Swipe Up

Swipe up from the home button.  
Or, select the Samsung Pay app icon  
from your home screen or app tray.



## Secure With Fingerprint

Authorize payments by  
simply scanning your  
finger on the home key.



## Hover & Pay

Hover your phone over the  
in-store card reader.  
Congratulations!



**미국에서는 9월28일 출시**



## 규제 완화로 빛 본 삼성페이, 금융권은 '어질'



**"규제를 완화한 금융당국의 도움이 없었으면 오늘의 삼성페이는 없었다. 적절한 순간에 규제를 풀어주는 게 중요하다." (이인종 삼성전자 부사장)**

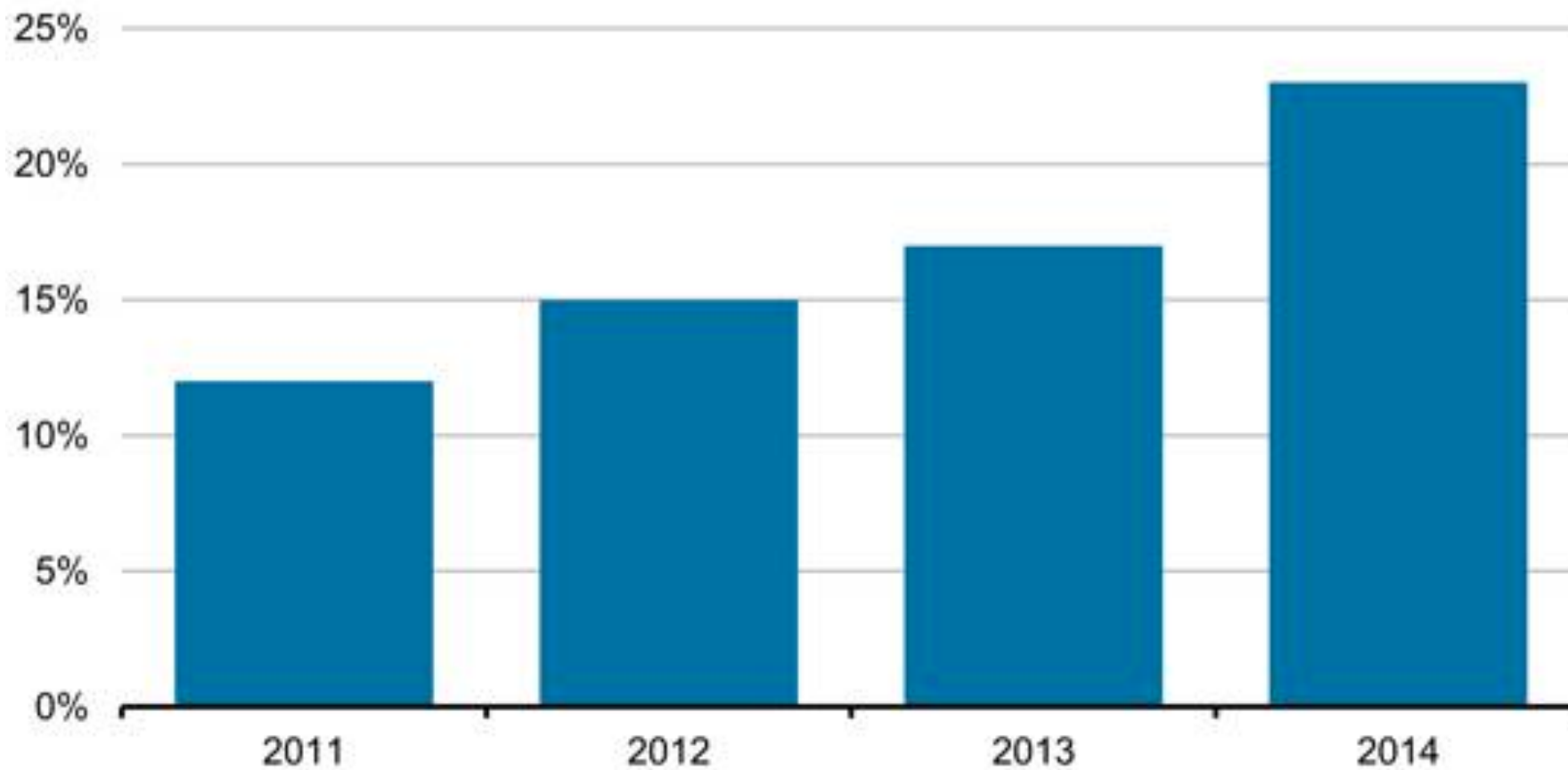




Android Pay

## Upwardly mobile

Share of mobile phone users making mobile payments



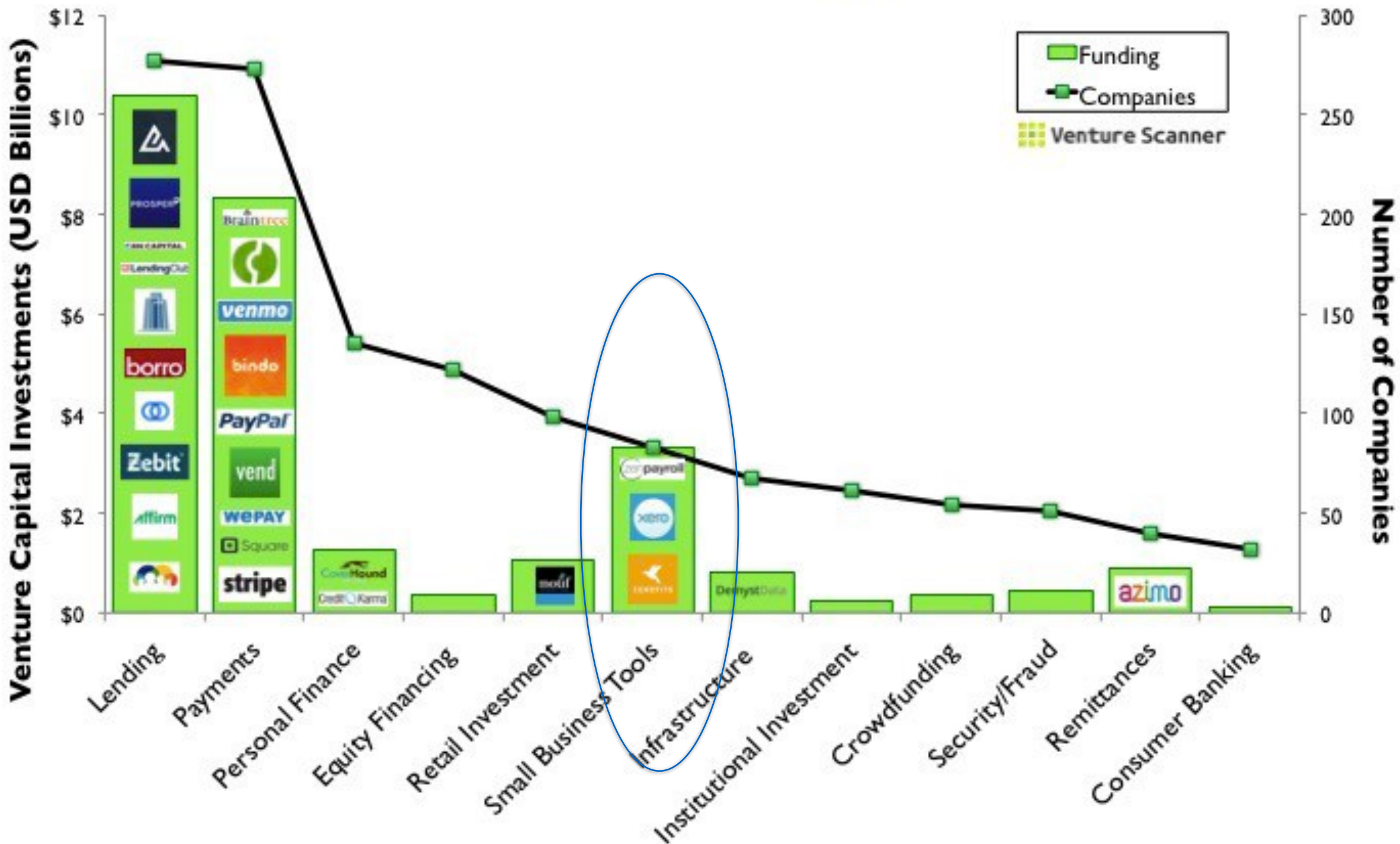
Source: Federal Reserve | WSJ.com

**모바일 결제는 서서히 증가중**

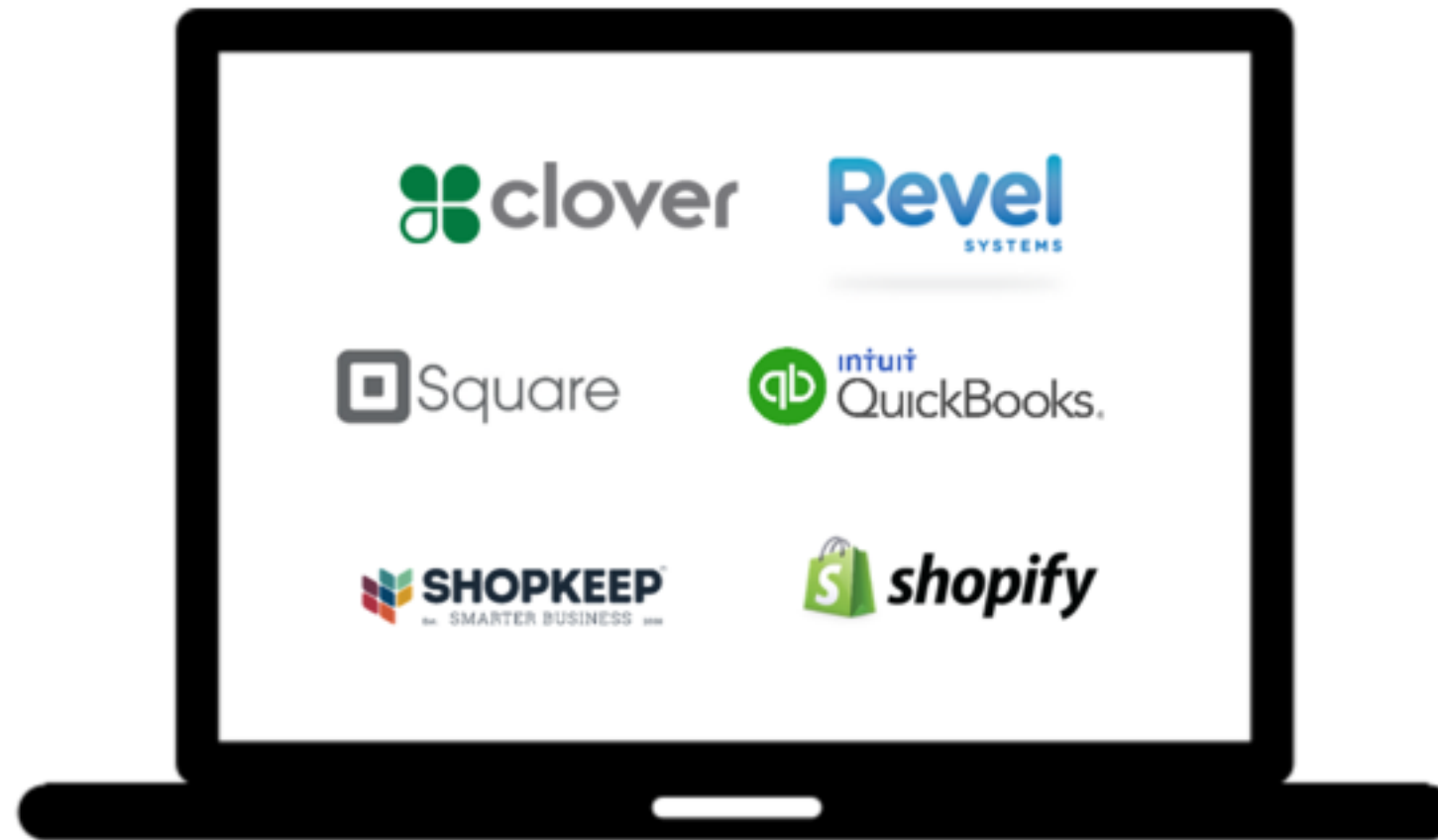


# Small Business Tool 분야의 부상

# Venture Investing in FinTech by Venture Scanner



## Behavior: SMB “Operating System” Moving Online



OnDeck >

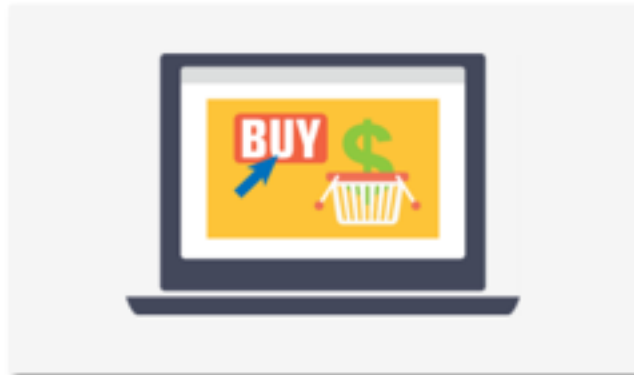
14

**스몰비즈니스의 OS가 온라인으로 이동중**



## 4 Reasons National, Online SMB Lending is Rising

### Customer Behavior



### Less Subsidized



### Economies of Scale



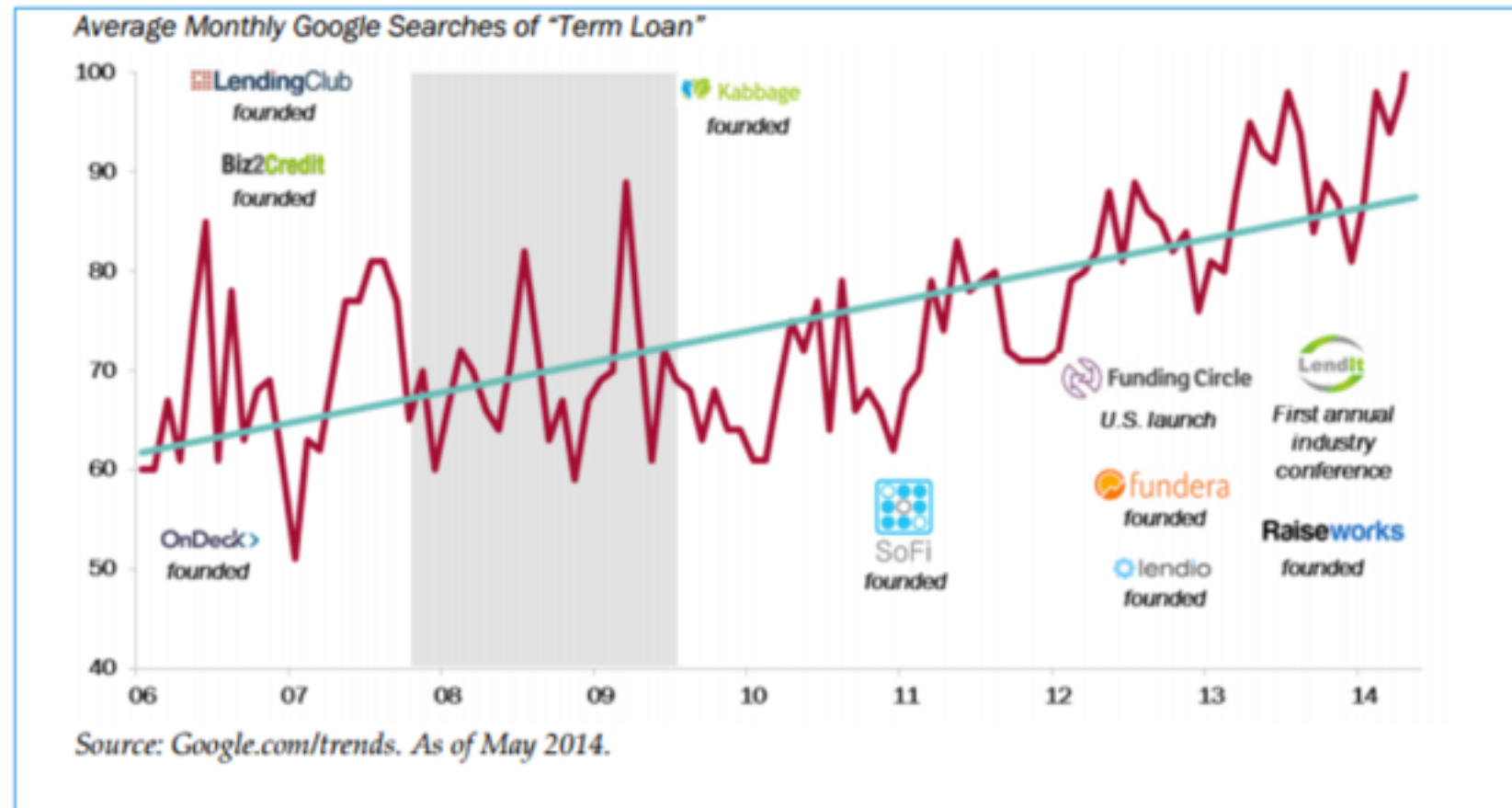
### Access to Credit



OnDeck >

**왜 온라인대출이 늘어나고 있는가? 고객**

## ...And SMBs Looking Online for Loans



Almost **20%** of SMB applicants **looked online for financing** in the first half of 2014<sup>1</sup>

1. Source: Joint Small Business Credit Survey Report, 2014; by the Federal Reserve Banks of New York, Atlanta, Cleveland and Philadelphia

점점 더 대출에 있어서 온라인으로 이동  
구글검색에서 '대출'이 늘어나고 있음

# One-stop shop point of sale

Including detailed reporting, payment processing, and hardware

[LEARN MORE](#)[▶ WATCH DEMO](#)



[Features](#)[Hardware](#)[App Market](#)[Where to Buy](#)[Developers](#)[Log In](#)

# Say hello to Clover Mini

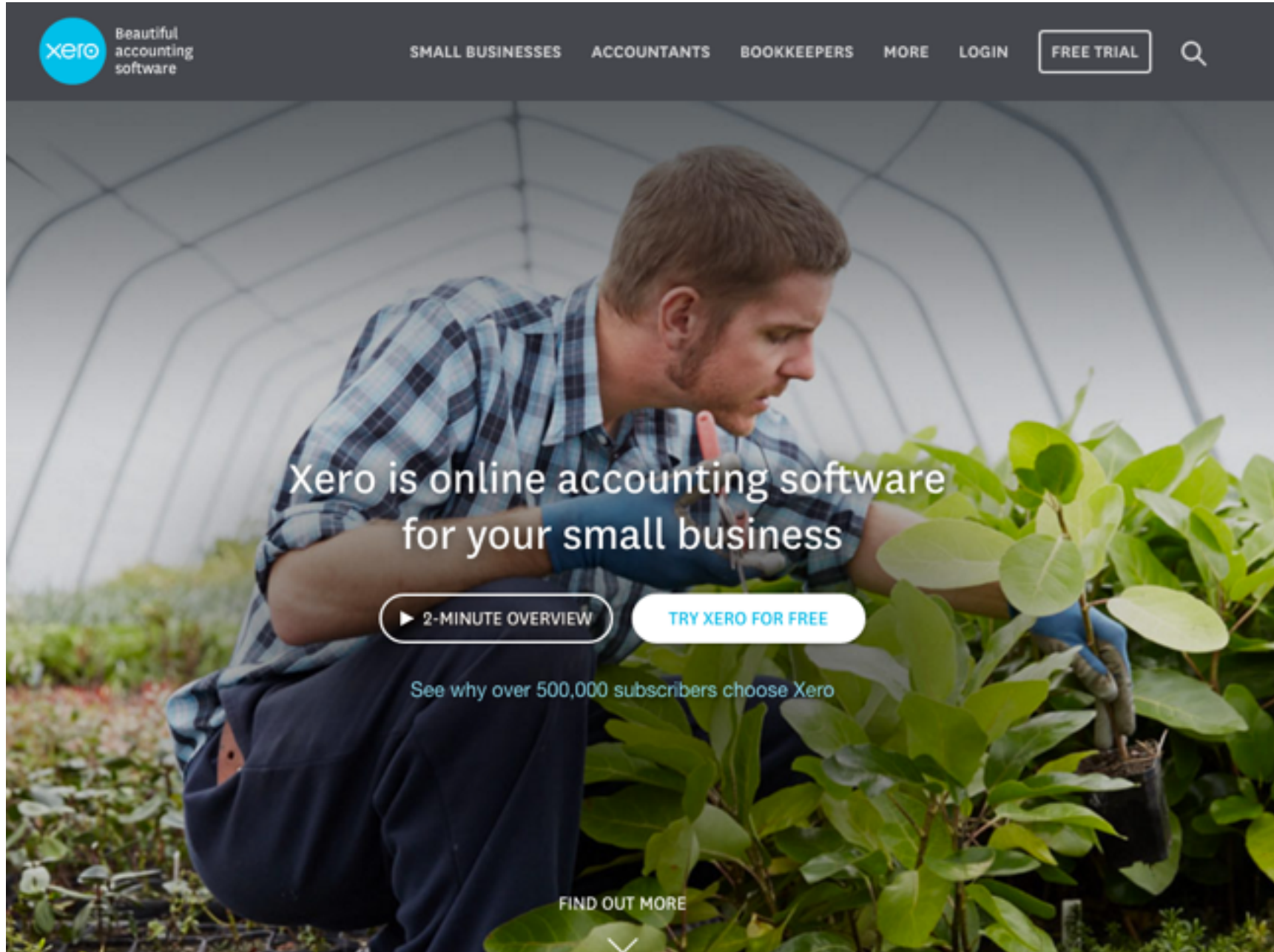
Your next business partner.

Cleverly disguised as a payment terminal.

[Learn More >](#)

## An all-in-one solution

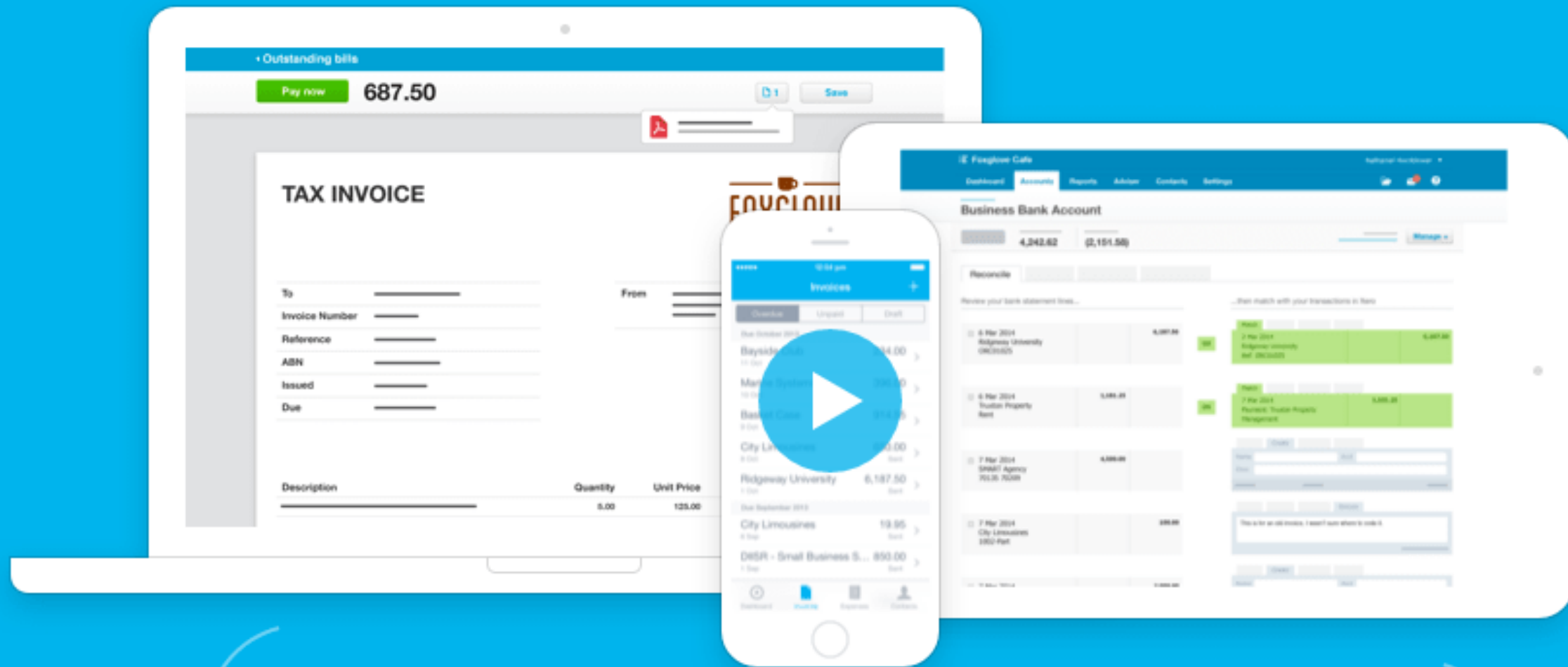
Clover replaces your cash register, payment terminal, receipt printer, and barcode scanner with an integrated suite of products. Accept credit cards, EMV, and [Apple Pay](#). Get to know your business and your customers better with reports you can run at work or from home and applications that streamline your workload.



# 클라우드기반 회계서비스 Xero 제로

# Get a real-time view of your cashflow

Log in online anytime, anywhere on your Mac, PC, tablet or phone and see up-to-date financials. It's small business accounting software that's simple, smart and occasionally magical.



Get paid faster with online invoicing

Send online invoices to your customers – and get updated when they're opened.

Run your business on the go

Use our mobile app to reconcile, send invoices, create expense claims – from anywhere.

Reconcile in seconds

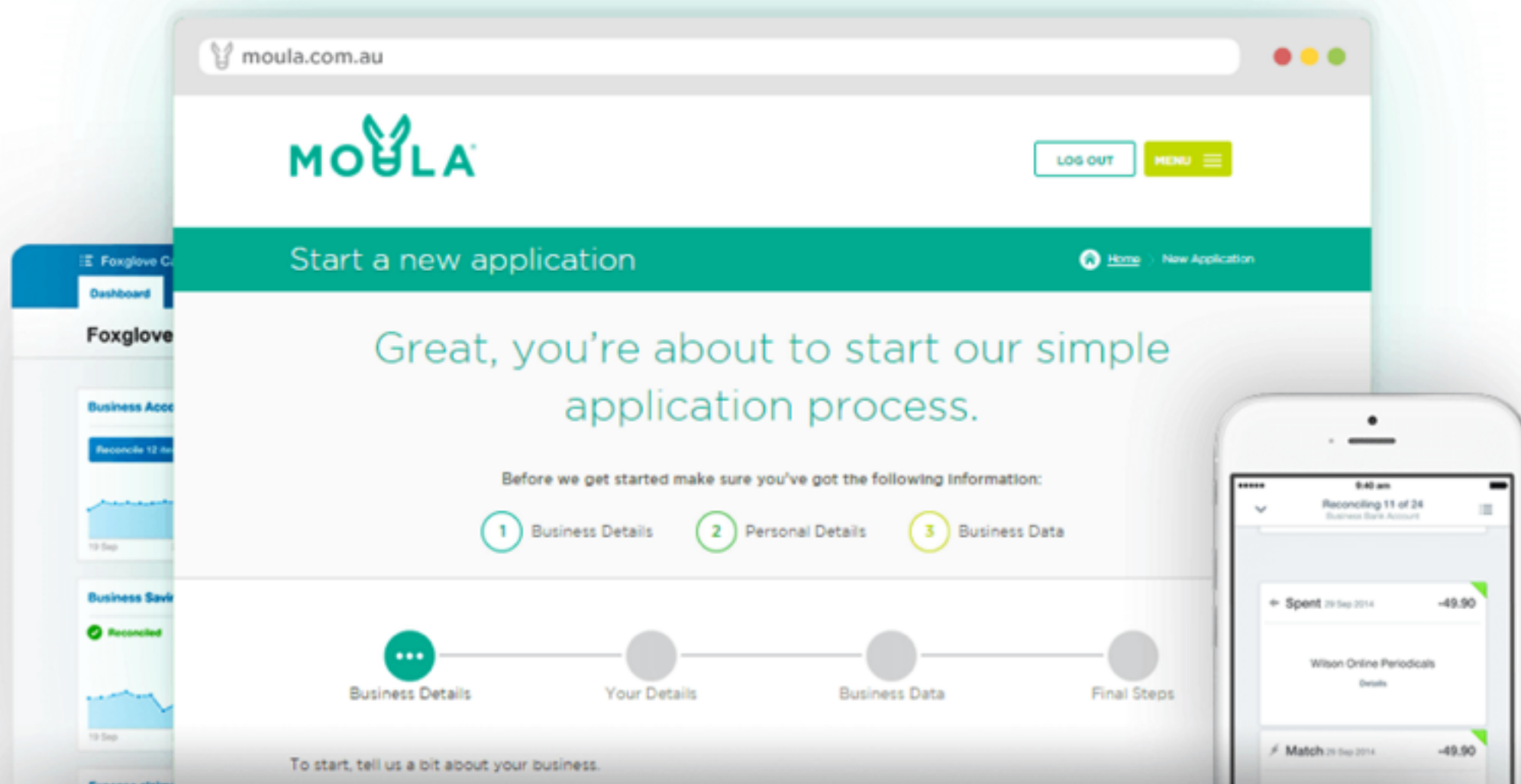
Xero imports and categorizes your latest bank transactions. Just click OK to reconcile.



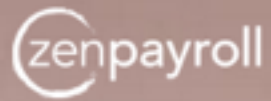
Funding your business has never been so easy



Trusted by Xero users across Australia, Moula is the country's leading online platform for small business lending.



**회계 데이터와 연동해 쉽게 대출승인**



FEATURES PRICING HELP MORE ▾

SIGN IN

# Simply the best payroll for your small business

"We love ZenPayroll. They automatically take care of all my taxes, which saves me eight hours every month."

- ANDREA TALLEY CEO & Founder, GreenLid

TRY 2 MONTHS FREE



WATCH ANDREA'S STORY

## 클라우드기반 급여시스템 zen페이롤

**핀테크를 활용해 중소기업이 재  
무관리 효율향상 및 자동화, 원활한  
자금관리, 투자 등을 이끌어내는 추세**



# 글로벌 핀테크 시사점

- 핀테크는 여전히 글로벌 메가트렌드.
- 핀테크 유니콘도 급격히 증가중, 이들의 IPO가 내년부터 이어질 듯.
- 성장기에 접어들면서 글로벌시장 공략에 나선 핀테크기업들의 증가.
- 글로벌은행들의 핀테크투자도 본격적으로 증가추세.
- 모바일페이먼트 글로벌대전, SB Tool도 급증하는 추세.
- 핀테크대국으로 부상중인 중국, 핀테크창업강국으로 부상중인 이스라엘에 주목. 한국의 벤치마킹 모델은 이스라엘이 되어야.

# 한국 핀테크업계 2016 이슈

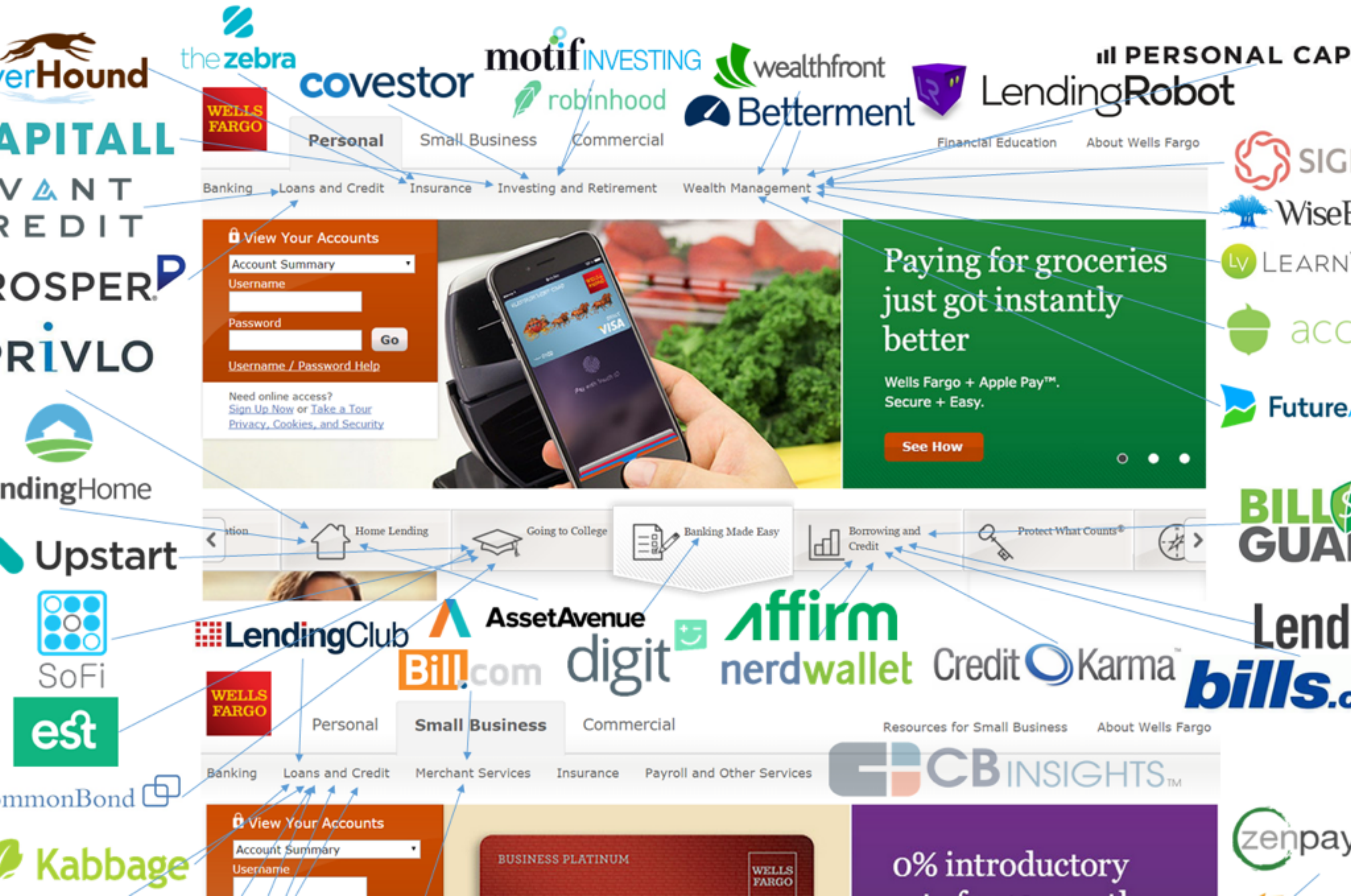
- 인터넷전문은행, 성공할 것인가.
- 주식형 크라우드펀딩의 활성화 여부.
- P2P대출 스타트업들은 잘 성장할 수 있을까.
- 모바일페이먼트에서 언제까지 삼성페이의 독주가 이어질 것인가.
- 핀테크스타트업들이 성장할 수 있는 생태계가 만들어질 것인가.

**어쨌든...**



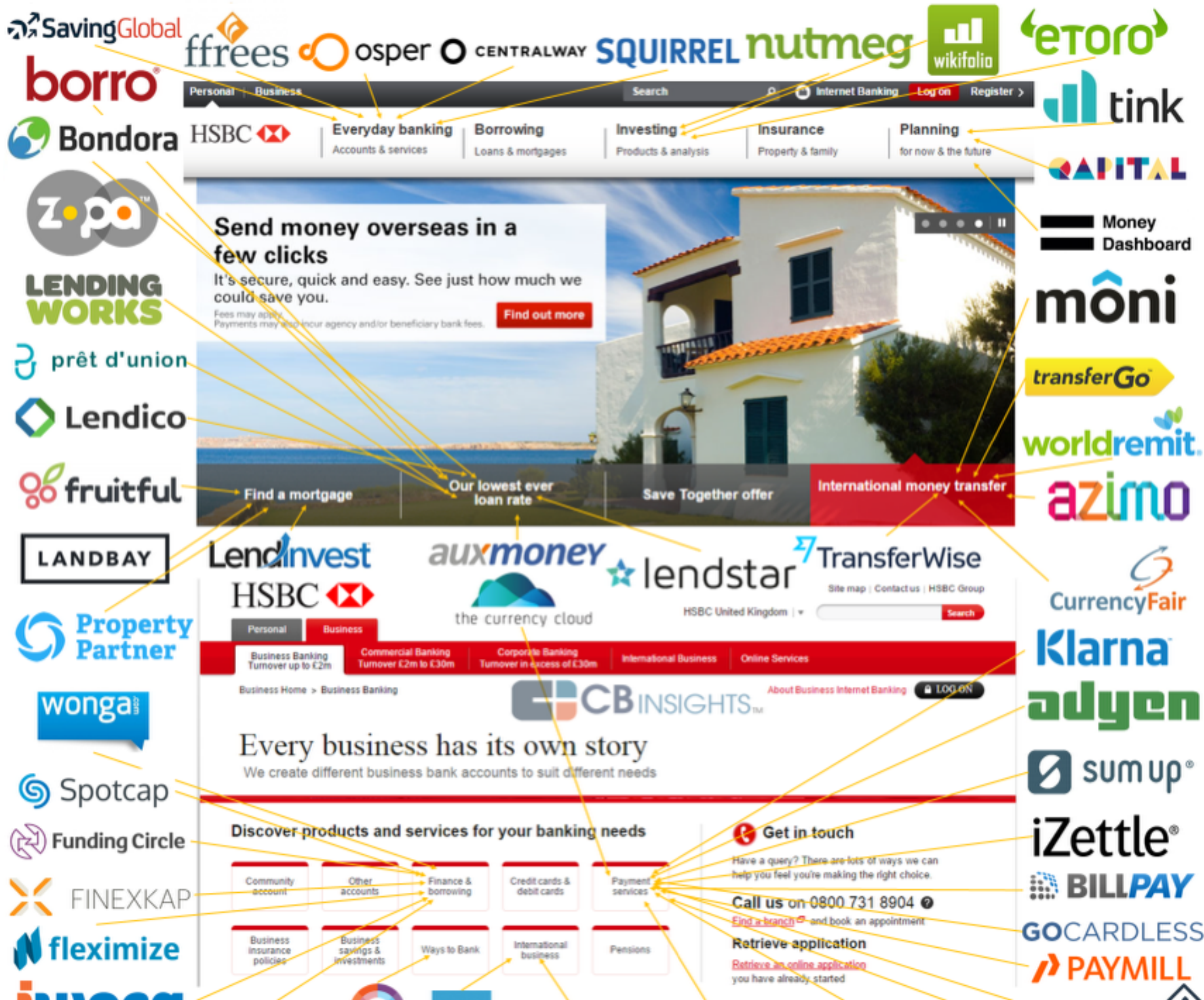
**은행의 언버드링  
현상은 가속화**

# Unbundling of a Bank





# Unbundling of a European Bank





# “Unbundling”からの“Personalization”



**금융은 개인화되면서  
스마트폰안으로 들어가는 시대**

## Payments

## Bitcoin

## Personal Finance

**한국핀테크의 미래는  
스타트업에 달려있습니다!**

## Remittances

## Security

카테고리별 순서: 기업의 영문명 순서

PDF 파일을 다운 받고 스타트업의 로고를 클릭하면,  
해당 스타트업의 홈페이지로 갈 수 있습니다.





**STARTUP  
ALLIANCE**

**감사합니다!**