

이 보고서는 코스닥 기업에 대한 투자정보 확충을 위해 발간한 보고서입니다.

기술분석보고서

 YouTube 요약 영상 보러가기

핑거(163730)

소프트웨어

요약

기업현황

시장동향

기술분석

재무분석

주요 변동사항 및 전망



작성기관

한국기업데이터(주)

작성자

신지혜 선임전문위원

- 본 보고서는 「코스닥 시장 활성화를 통한 자본시장 혁신방안」의 일환으로 코스닥 기업에 대한 투자정보 확충을 위해, 한국거래소와 한국예탁결제원의 후원을 받아 한국IR협의회가 기술신용 평가기관에 발주하여 작성한 것입니다.
- 본 보고서는 투자 의사결정을 위한 참고용으로만 제공되는 것이므로, 투자자 자신의 판단과 책임하에 종목선택이나 투자시기에 대한 최종 결정을 하시기 바랍니다. 따라서 본 보고서를 활용한 어떠한 의사결정에 대해서도 본회와 작성기관은 일체의 책임을 지지 않습니다.
- 본 보고서의 요약영상은 유튜브로도 시청 가능하며, 영상편집 일정에 따라 현재 시점에서 미개자 상태일 수 있습니다.
- 카카오톡에서 “한국IR협의회” 채널을 추가하시면 매주 보고서 발간 소식을 안내 받으실 수 있습니다.
- 본 보고서에 대한 자세한 문의는 작성기관(TEL.02-3215-2398)으로 연락하여 주시기 바랍니다.



한국IR협의회



핑거[163730]

디지털 금융 세상을 열어가는 펀테크 전문기업

기업정보(2021/09/14 기준)

대표자	박민수
설립일자	2000년 12월 29일
상장일자	2021년 01월 29일
기업규모	중소기업
업종분류	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업
주요제품	금융 스마트 플랫폼 및 솔루션, B2C 펀테크 서비스 외

시세정보(2021/09/28 기준)

현재가(원)	17,350
액면가(원)	500
시가총액(억 원)	1,603
발행주식수(주)	9,239,014
52주 최고가(원)	41,500
52주 최저가(원)	18,100
외국인지분율	0.12%
주요주주	박민수, BK Medical Group Pte.Ltd, 키움인베스트먼트(주) 외

■ 디지털 금융혁신의 효용을 제공하는 B2C 펀테크 전문기업

(주)핑거는 2000년 12월에 설립되었으며, 2021년 1월 코스닥 증권시장에 상장되었다. 2021년 반기 말 기준 238명의 임직원이 근무하고 있으며, 주요 관계회사로는 (주)핀테크, (주)머니택, (주)핑거아이에스, (주)핑거비나, (주)퀀디, (주)마이앨리 등이 있다.

주요 사업으로 자체 플랫폼, 솔루션을 통해 국내 금융기관의 비대면 뱅킹시스템과 콘텐츠를 개발하고 있으며, 우수한 스크래핑 기술 및 모바일 앱 개발 플랫폼을 앞세워 국내 펀테크 시장에서 높은 시장점유율을 확보하고 있다.

■ 소상공인 선정산서비스 플랫폼 '마이앨리' 인수

2021년 4월, (주)핑거는 (주)마이앨리의 지분취득(56만주)을 통해 최대 주주가 되었으며, 이를 바탕으로 서비스 사업영역을 크게 확대하고 있다.

이번 인수로 인해 최근 배달 매출이 급증하고 있는 음식점 등 가맹점의 운영자금 회전 및 매출 관리에 큰 도움이 될 것으로 예상되며, 기존 사업을 통하여 발생되는 수수료 수익 외에도 (주)마이앨리가 확보하는 생생한 상거래 매출 데이터를 신규사업 중 하나의 축인 마이데이터 사업과 연계하여 새로운 서비스 사업 모델을 창출할 수 있을 것으로 기대된다.

■ 신한은행, '음식주문증개 O2O 플랫폼' 구축사업 수주

최근 신한은행은 2020년에 금융위원회 혁신금융서비스로 인가받은 '음식 주문 증개 O2O 플랫폼'을 구축하는 작업에 돌입해 2021년 12월에 서비스를 출시할 예정에 있으며, (주)핑거는 그동안 축적해온 금융업무 경험과 은행의 변화된 최신 펀테크 금융 서비스 구축 노하우에서 높은 평가를 받아 상기 사업을 수주하였다. 본 사업은 총 101억 원 규모로 창사 이래 가장 큰 규모의 사업이며, 향후 (주)핑거가 주문증개 O2O 관련 사업영역을 확장할 수 있을 것으로 기대된다.

요약 투자지표 (K-IFRS 연결 기준)

* 2021년 1월 상장된 기업으로 2020년 PER 및 PBR 값은 미산출

구분 년	매출액 (억 원)	증감 (%)	영업이익 (억 원)	이익률 (%)	순이익 (억 원)	이익률 (%)	ROE (%)	ROA (%)	부채비율 (%)	EPS (원)	BPS (원)	PER* (배)	PBR* (배)
2018	376	16.89	34	9.04	17	4.52	-	8.19	1496.20	247	240	-	-
2019	583	55.05	48	8.23	32	5.49	41.34	7.66	271.72	427	1,826	-	-
2020	598	2.57	33	5.51	35	5.83	21.55	7.56	113.67	434	2,201	-	-



기업경쟁력

금융 플랫폼과 솔루션의 현지화 가능

- 국내 시중은행의 글로벌 뱅킹 프로젝트에 참여 → 10개국 이상의 구축 경험 토대 서비스의 현지화 추진

차별화된 영업 모델 구축

- 빅데이터 분석을 통한 고객의 실시간 니즈 변화 파악
- 사전 예측과 검증을 통한 방향성 제시

핵심기술 및 적용제품

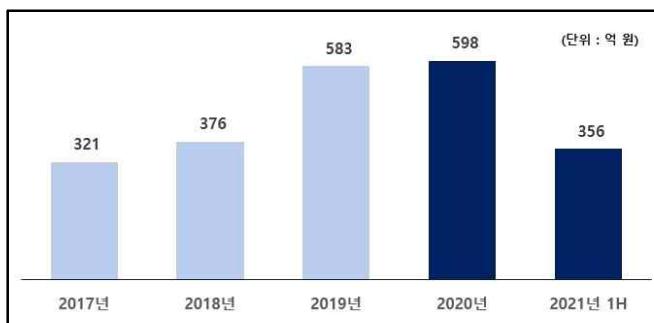
핵심기술

- | | |
|-----------------------|---------------|
| ■ 스크래핑 기술 | ■ Open API 기술 |
| ■ 블록체인 기술 | ■ AI 기술 |
| ■ Data 수집/분석/편집/증개 기술 | |

적용제품

- 플랫폼 : 풀뱅킹, 금융포탈, 오픈뱅킹, 글로벌뱅킹
- 솔루션 : BIG, Orchestra, 보이스피싱방지, F-Chain
- 수수료 : CMS, 빅데이터 증개, 해외송금

매출실적



시장현황

주요 고객사



최근 변동사항

선정산서비스 플랫폼 '마이앨리' 인수

- (주)마이앨리 : 소상공인의 카드, 배달주문 매출 선정산 → 가게 자금 조달, 운영 지원 등 통합관리플랫폼
- 2021년 4월 지분취득을 통한 인수 → 사업 영역 확대

창사 이래 최대 규모 사업 수주

- 신한은행 '음식주문증개 O2O 플랫폼' 구축사업 수주
- 창사 이래 최대 규모 약 101억 원
- 주문증개 O2O 사업영역 확장 기대

ESG(Environmental, Social and Governance) 활동 현황

ESG	Issue	Action
ENVIRONMENTAL	<ul style="list-style-type: none"> - 탄소중립 정책에 따른 제품 및 공정 개선 - 자원이용, 안전보건 등 환경 이슈 가능성은 타 업종에 비해 낮은 편 - ESG 경영 세계적 이슈 	<ul style="list-style-type: none"> - 사업 특성상 서버가동, 유지관리 등의 측면에서 전기에너지가 소비되는 비중이 높음 - 효율적인 에너지 사용을 위한 모니터링 강화 - ESG 동향조사, 도입시기, 조직구성 등 검토 필요
SOCIAL	<ul style="list-style-type: none"> - 제품 특성상 높은 신뢰성과 품질안정성 요구 - 조직문화, 직원 복지 및 근무환경 - 거래처 및 협력업체와의 관계 - 기술보호, 유출 및 정보보호 	<ul style="list-style-type: none"> - 벤처기업, 메인비즈, 이노비즈 인증 보유 - 고용노동부 강소기업 등록, 인재육성형 중소기업 지정 - 일과 삶의 균형 도모(리프레시 휴가, 자기개발비 / 경조사비 / 의료비 지원 등 운영)
GOVERNANCE	<ul style="list-style-type: none"> - 준법경영, 부패방지 및 내부고발 - 정보관리 및 정보보호 - 이해관계자 소통을 위한 채널 다양성 확보 - 합리적인 의사결정 및 투명한 제도 	<ul style="list-style-type: none"> - 소통 확대를 위한 홈페이지 지속 업데이트 - 홈페이지를 통한 기업 활동 적극적인 공개 - 연구 자율성 보장과 꾸준한 기술개발을 위한 조직체계 확립으로 산업 성장과 혁신에 기여

한국기업데이터(주)의 ESG 평가항목 기반 자체 데이터, 언론자료 및 제출자료 등을 통해 Issue와 Action을 구성하고 이를 SDGs와 연계



I. 기업현황

핀테크 서비스의 No.1 파트너, 핑거

동사는 금융 스마트 플랫폼 및 솔루션과 B2C 핀테크 서비스를 주력으로 영위하고 있으며, 설립 이래로 축적된 기술력과 경험을 바탕으로 핀테크 플랫폼과 솔루션을 개발하여 변화된 환경에 맞는 새로운 생태계를 조성하기 위해 노력하고 있다.

■ 회사 연혁 및 주요 사업 분야

(주)핑거(이하 ‘동사’)는 2000년 12월에 설립되었으며, 2021년 1월 코스닥 증권시장에 상장되었다. 자체 플랫폼, 솔루션을 통해 국내 금융기관의 비대면 뱅킹시스템과 콘텐츠를 개발하고 있으며, 우수한 스크래핑(BIG) 기술 및 모바일 앱 개발 플랫폼(Orchestra)을 앞세워 국내 핀테크 시장에서 높은 시장점유율을 확보하고 있다. 지난 20년간 금융권, 공공기관, 비금융권 등 여러 고객군을 대상으로 다양한 디지털 금융 서비스를 공급하고 있으며, 기존 B2B 사업 중심 포트폴리오가 마이데이터, 결제, 해외송금 등 B2C 사업으로 확대 중에 있다.

2021년 반기 말 기준 238명의 임직원이 근무하고 있으며, 주요 관계회사로는 (주)핀테크, (주)머니택, (주)핑거아이에스, (주)핑거비나, (주)튠디, (주)마이앨리 등이 있다.

[그림 1] 동사의 주요 사업



*출처 : 동사 홈페이지

■ 대표이사 정보 및 주요 주주 현황

대표이사 박민수(1965년생, 남)는 충남대학교 전산학과를 졸업하였고, 쌍용정보통신(주), (주)파스넷 등에서 근무한 경력이 있다. 동인은 2002년 12월 동사의 대표이사에 취임한 후 현재까지 경영 전반을 총괄하고 있으며, 개발 기술의 시장 및 수요분석을 진행하고, 주력사업을 위한 실현 가능한 중장기 경영계획을 체계적으로 수립하고 있다.

동사의 2021년 반기 말 기준 최대 주주는 25.65%의 지분을 보유한 대표이사 박민수이며, 특수관계인들의 지분을 합하면 약 29.62% 수준으로, 지배구조는 비교적 안정적인 수준이다.



[표 1] 주요 주주 현황

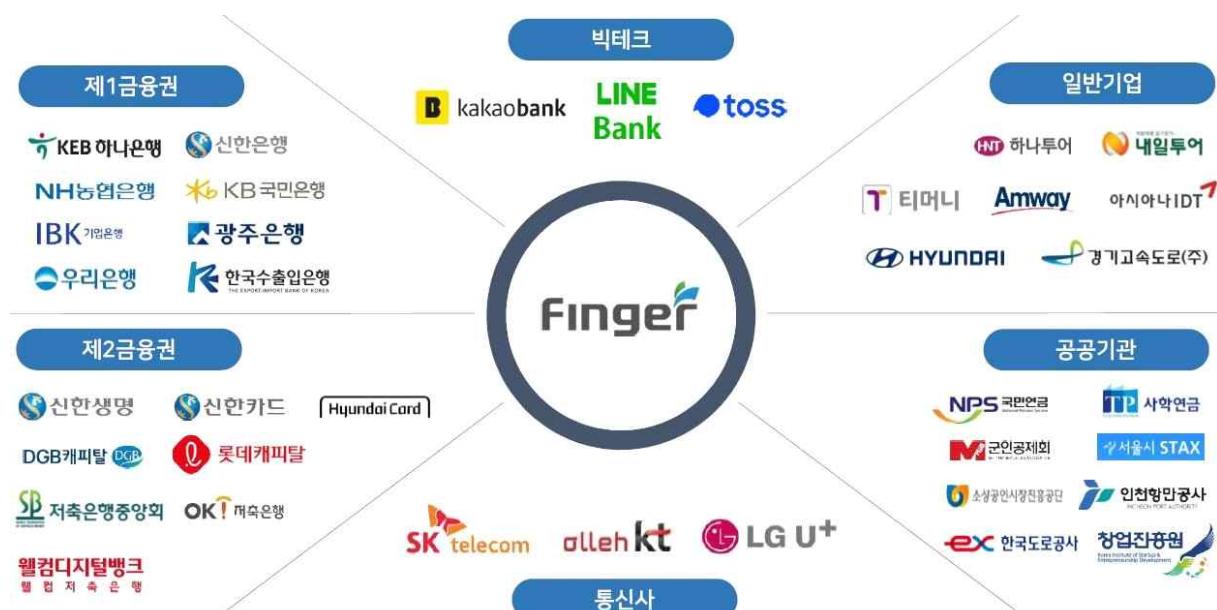
주요 주주	동사와의 관계	주식(주)	지분율(%)
박민수	대표이사	2,369,762	25.65
BK Medical Group Pte. Ltd	투자사	959,272	10.38
키움인베스트먼트(주)	투자사	618,636	6.70
계		3,947,670	42.73

*출처 : 동사 반기보고서(2021년 6월)

■ 주요 매출처 및 매출 현황

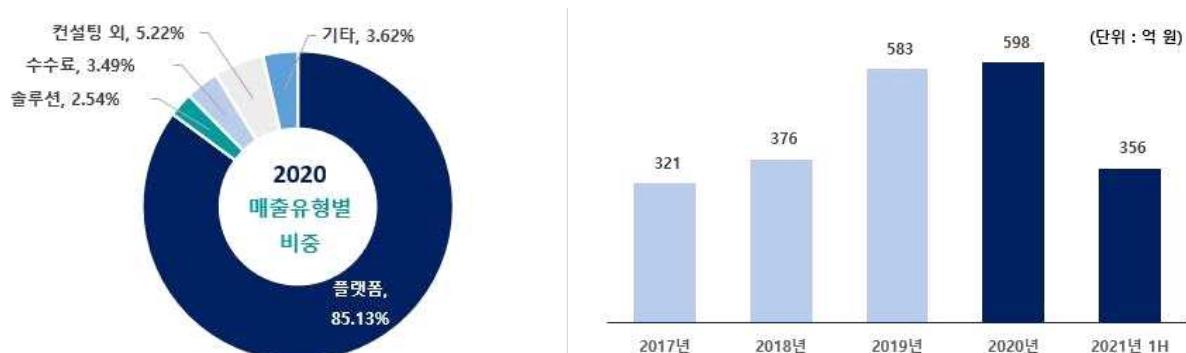
동사의 주요 매출처는 시중의 금융기관(제1금융권 및 제2금융권)과 공공기관(국민연금공단 및 사립학교교직원연금공단 등)이 큰 비중을 차지하고 있으며, 인터넷전문은행, 빅테크, 펀테크 기업, 개인 고객에 대한 매출액도 점차 증가하고 있다.

[그림 2] 주요 매출처



*출처 : 동사 IR BOOK(2021년 9월)

[그림 3] 매출 유형별 비중(좌), 연도별 매출현황(우)



* 출처 : 동사 연도별 사업보고서, 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

II. 시장 동향

간편송금/결제 분야를 중심으로 성장하고 있는 핀테크 산업

핀테크 산업은 기존의 금융 서비스의 문제점을 해결하고 사용자에게 편의성을 제공하기 위해 수준 높은 IT 기술력이 요구되며, 매년 빠른 성장세를 보이고 있는데, 가장 대표적인 간편송금/결제 분야는 건수와 액수 모두 급격한 증가를 보이고 있다.

■ 핀테크 산업의 특징

동사가 영위하는 금융 플랫폼 및 솔루션 산업은 핀테크 산업에 해당되며, 비대면 채널 기반 사업에 대한 시장 영역이 금융기관을 넘어 교통, 여행, 쇼핑 등 다양한 산업군으로 확산되고 있기 때문에 IT 산업의 경기 및 금융기관의 IT 부문 투자 흐름과 밀접한 관계가 있다. 또한, 오프라인에서 제공되었던 서비스 등이 온라인으로 확장되면서 그 범위도 국내를 넘어 글로벌 서비스로 확대되고 있으며, 동사의 고객별 매출도 풀뱅킹, 심플뱅킹, 글로벌뱅킹, 오픈뱅킹 및 금융 포털 등 비대면 채널 기반 서비스의 비중이 확대되고 있다. 다만, 금융권의 비대면 채널 부문 투자 특수성을 고려할 때, 기타 주요 산업의 경기 변동과는 관계가 낮은 편이고, 경기 변동과 무관하게 핀테크 및 비대면 기술도입이 지속적으로 증가하는 흐름을 보이고 있다.

핀테크 산업은 기존의 금융 서비스의 문제점을 해결하고 사용자에게 편의성을 제공하기 위해 수준 높은 IT 기술력이 요구되며, 금융 서비스에 대한 수요가 많고, 사용자들이 금리나 수수료에 대해 민감하여, 서비스 간의 교체가 자주 발생하므로 구매자의 교섭력이 높은 편이다. 또한, 금융업의 일종이므로 분야에 따라 금융감독기구로부터 다양한 규제 및 감독을 받으며, 금융업의 특징인 자금 중개, 간접금융, 부가가치 창출의 기능을 수행하는데, 이 과정에서 타 산업에 큰 파급력을 가진다.

최근 정부의 금융 플랫폼 활성화 정책에 따라 금융위원회는 관련된 다양한 과제를 추진하고 있다. 특히, 핀테크 산업 육성 가속화, 언택트 금융 서비스 활성화 및 금융 인프라 구축 등의 세부 과제는 금융기관과 핀테크 기업에게 큰 영향을 미칠 것으로 보인다.

[그림 4] 금융위원회가 공개한 디지털금융 혁신 과제

핀테크 육성 가속화	언택트 금융서비스 활성화	디지털혁신을 뒷받침할 금융인프라 구축
<p>1 「디지털 샌드박스」 도입</p> <p>2 핀테크 성장단계별 체계적 지원시스템 구축</p> <p>3 핀테크 지원기관 등 역량 강화</p>	<p>1 플랫폼 금융 활성화</p> <p>2 편리하고 안전한 비대면 인증, 신원확인 제도 마련</p> <p>3 언택트 시대에 적합한 비즈니스 환경 제공</p> <p>4 「오픈뱅킹」 고도화</p>	<p>1 자기정보를 효과적으로 관리하는 체계 구축</p> <p>2 금융권 데이터 인프라 고도화</p> <p>3 금융분야 인공지능 서비스 인프라 확충</p>

*출처 : 금융위원회, 한국기업데이터(주) 재가공

또한, 최근 신용정보법 개정 및 오픈뱅킹의 전면 시행 등 금융회사가 빅데이터를 활용할 수 있는 제도적 환경이 개선되고 있으며, 금융회사들은 이러한 제도의 변화에 따라 빅데이터 관련 인프라를 개선하는 데 주력하고 있다.

디지털 환경변화에 따라 핀테크 기업의 금융산업 진출 분야는 점차 늘어나고 있으며, 이러한 기업들에 의해 가장 큰 위협을 받는 금융기관들은 서비스의 변화가 요구되고 있다. 시중 은행은 소비자 접점을 대면에서 비대면 채널로 이동하고, 소비자 니즈에 맞는 혁신적인 서비스를 모색하고 있다. 동사와 같은 핀테크 기업은 금융회사와의 협력관계를 강화하여, 틈새시장을 중심으로 한 서비스 모델을 구축하고, 금융 서비스 영역으로 사업을 확장하고 있다.

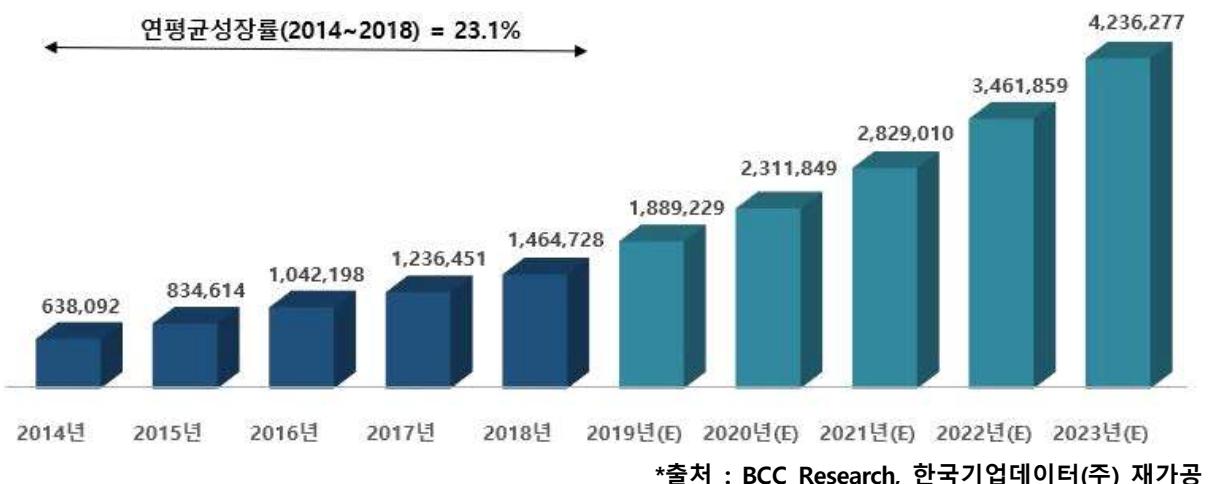
국내 금융회사들은 2019년 이후 디지털 전담 조직 강화를 위해 관련 예산을 확보하고 있으며, 정부는 디지털 전환으로 인한 보안/운영/내부통제 리스크 관리를 위해 금융회사의 책임 있는 혁신을 지원 및 유도하는 한편, 디지털 리스크 감독 및 금융 소비자 보호 업무를 강화하고 있다.

■ 시장규모 및 성장 전망

핀테크 산업은 매년 빠른 성장세를 보이고 있는데, BCC Research의 「Fintech : Investment, Innovation, Ideology and Technology」에 따르면 국내 핀테크 시장은 2014년 63조 8,092 억 원에서 연평균 23.1% 성장하여 2018년 146조 4,728억 원 규모이며, 2018년 이후 연평균 23.7% 성장하여 2023년에는 423조 6,277억 원의 시장규모를 형성할 것으로 전망된다. 특히, 국내 핀테크 분야 중에서 가장 대표적인 간편송금/결제는 전수화 액수 모두 급격한 증가를 보이고 있으나 수수료 기반의 수익모델을 가지고 있고, 해당 업체가 금융거래 과정에서 지불해야 하는 수수료가 존재하여 수익률이 낮은 편에 속한다.

[그림 5] 국내 핀테크 시장규모

(단위 : 억 원)



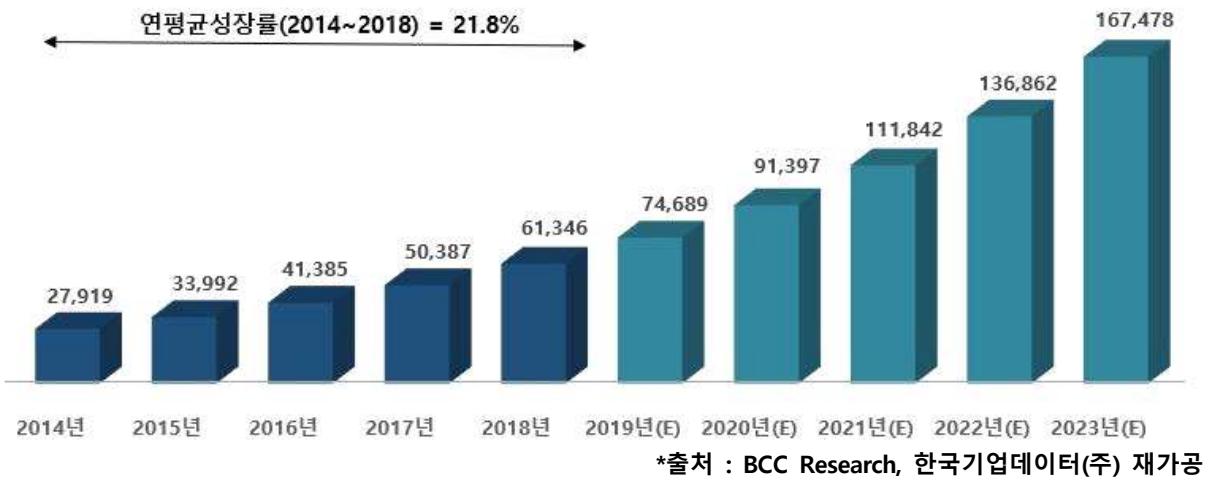
세계 핀테크 시장은 2014년 2조 7,919억 달러 규모에서 연평균 21.8% 성장하여 2018년 6조 1,346억 달러 규모의 시장을 형성했으며, 2018년 이후 연평균 22.2%의 성장률로 성장하여 2023년에는 16조 7,478억 달러의 시장규모를 형성할 것으로 전망된다.

분야별로 살펴보면 결제 분야가 68.79%로 가장 높은 비중을 차지하며, 금융투자 및 자산관리 분야가 16.02%, 크라우드 펀딩/P2P 금융이 9.36%, 인슈어테크가 16.02%의 순서를 보인다.

각 분야 중에서도 인슈어테크는 2019년부터 추후 5년간 연평균 58.7%의 성장률을 보일 것으로 전망되어 가장 급격한 성장이 예상되며, 금융 서비스의 규제를 해결하기 위한 혁신적 기술인 레그테크(RegTech) 분야가 연평균 38.2%로 그 뒤를 이을 것으로 전망된다.

[그림 6] 세계 핀테크 시장규모

(단위 : 억 달러)



■ 업체 현황

해외에서는 간편송금/결제 분야를 중심으로 다양한 스타트업들이 핀테크 시장에 참여하고 있으며, 큰 규모의 투자가 발생하는 산업으로 꼽히고 있다. 주요 해외업체로는 Square(미국), Robinhood(미국), Social Finance(미국), Ant Financial(중국), Paytm(인도) 등이 있다.

[표 2] 해외 주요 핀테크 업체 현황

기업명	현황
Square(미국)	<ul style="list-style-type: none"> 2009년 설립된 핀테크 업체로, 모바일 기기를 통해 결제의 편의성을 높이는 서비스를 제공하였으며, 간편송금을 지원하는 'Square Cash' 애플리케이션에서 비트코인(Bit Coin) 판매를 통해 높은 매출을 기록함.
Robinhood(미국)	<ul style="list-style-type: none"> 2013년 설립된 금융 서비스 전문 업체로, 애플리케이션과 웹을 통해 각종 주식 거래와 가상통화 거래를 지원함. 계좌 및 증권거래와 관련된 수수료를 없애 북미에서 선명적인 인기를 얻었으며, 부분 유료화 서비스를 통해 수익을 얻는 모델을 구축함.
Social Finance(미국)	<ul style="list-style-type: none"> 2011년 설립된 온라인 금융 서비스 업체로, 학자금, 모기지, 개인대출, 투자 서비스 등을 제공함. P2P(Peer to peer) 방식의 학자금 대출, 모기지, 개인대출 등으로 금융 서비스의 범위를 확장해가고 있으며, 데이터 분석 기반의 신용 측정, 고객 생애주기에 따른 맞춤 상품 제공 등의 전략적 접근으로 높은 성장세를 보이고 있음.
Ant Financial(중국)	<ul style="list-style-type: none"> 2014년 설립된 핀테크 업체로, Alibaba Group(중국)의 금융 관계사임. 지급/결제 서비스인 'Alipay'는 중국 내에서 높은 점유율을 보이고 있으며, 지문 인식, QR(Quick Response)코드, 얼굴인식 등을 통한 결제 기능을 제공함. 이외에도 예금·대출 등의 금융 서비스에서부터 신용평가, 자산관리까지 수행하며 종합금융 플랫폼으로 자리매김함.

*출처 : 한국신용정보원, 한국기업데이터(주) 재가공



국내 역시 간편송금/결제 분야에 가장 많은 업체들이 참여하고 있으며, 주요 국내 업체로는 동사를 포함한, 비바리퍼블리카, 세틀뱅크, 코나아이, 갤럭시아머니트리, 다날, KG모빌리언스, SBI 펀테크솔루션즈, 어니스트펀드, 크래프트테크놀로지, 레이니스트, 센트비 등이 있다.

[표 3] 국내 주요 펀테크 업체 현황

기업명	현황
비바리퍼블리카	<ul style="list-style-type: none"> 2013년 설립, 간편송금 분야에서 높은 시장점유율을 보이는 '토스'를 운영 중임. 공인인증서나 보안카드, OTP(One Time Password)가 필요없는 간편송금 서비스를 시작으로 간편결제, 자산관리, 금융상품 연계 등의 기능을 지원하면서 금융 플랫폼으로 진화하고 있으며, 인터넷 전문은행 예비인가를 획득함.
핀거	<ul style="list-style-type: none"> 2000년 설립, 금융 스마트 플랫폼 및 솔루션과 B2C(Business to Consumer) 펀테크 서비스를 주요 사업으로 영위. 은행, 카드사, 생명보험사, 손해보험사, 증권사, 운용사 등 금융기관의 비대면 채널인 인터넷 또는 모바일 기반의 뱅킹시스템과 콘텐츠(상품, 서비스 등) 등을 개발 및 구축하고 있음.
세틀뱅크	<ul style="list-style-type: none"> ICT(Information and Communication Technologies) 기술 바탕 가상계좌 중계 서비스로 출발을 하여 펌뱅킹, 간편 현금 결제, PG(Payment Gateway) 서비스 등의 전자금융 및 결제 플랫폼 제공하는 기업. 웹케시는 경리·세무사용 플랫폼 등 세분화된 솔루션 제공에 경쟁력이 있는 업체.
코나아이	<ul style="list-style-type: none"> 교통카드 시스템으로 시작한 IC(Intergrated Circuit)칩 선두주자. 지역화폐 결제 플랫폼을 개발해 성장을 꾀하고 있음.
갤럭시아머니트리	<ul style="list-style-type: none"> 전자결제 사업 부문, O2O(Online to Offline) 사업 부문, 기타 사업으로 분류됨. 전자결제 부문은 휴대폰 소액결제, 신용카드결제, 계좌이체 등이 주요 서비스임. O2O 부문은 모바일 상품권, 모바일 쿠폰, 편의점 선불 결제의 서비스 제공. 기타 사업은 생활금융 플랫폼 머니트리를 운영하고 있음.
다날	<ul style="list-style-type: none"> 주요 사업은 커머스, 디지털 콘텐츠, 프랜차이즈, 렌탈서비스 부문 구성. 휴대폰 결제 서비스를 주 사업으로 국내뿐만 아니라 해외에서도 결제 및 인증사업을 진행하고 있으며, 온/오프라인 휴대폰 결제를 비롯하여, 바코드 결제 등의 사업을 진행 중임.
KG모빌리언스	<ul style="list-style-type: none"> 온/오프라인상에서 디지털 콘텐츠 및 실물을 구매할 경우에 유/무선 전화를 이용하여 결제를 할 수 있도록 결제 솔루션을 제공하는 전자 지불 결제(PG) 업체.
SBI펀테크솔루션즈	<ul style="list-style-type: none"> 사업 부문은 결제서비스 부문, 국제송금을 제공하는 개인마니서비스, 백오피스 솔루션을 제공하는 기업 지원 서비스 등으로 나뉨. 2019년 기준 국제송금 시장에서의 동사 점유율은 36%로 추산.
어니스트펀드	<ul style="list-style-type: none"> 2015년 설립된 P2P 금융업체로, 부동산, 기업채권 등의 다양한 상품에 소액으로 도 투자가 가능한 서비스를 제공. P2P 금융 분야에서 높은 점유율을 보이며, 누적 투자금액이 8,000천억 원을 넘어서는 등의 실적을 기록함.
크래프트테크놀로지스	<ul style="list-style-type: none"> 2016년 설립된 자산운용 솔루션 전문 업체로, 인공지능 기술을 활용한 로보어드 바이저 솔루션과 상장지수펀드 등이 주요 사업모델임. 로보어드바이저 솔루션을 신한은행, KEB하나은행, IBK기업은행 등에 제공하고 있으며, 인공지능기반 상장지수펀드를 뉴욕증권거래소에 상장하였음.
레이니스트	<ul style="list-style-type: none"> 2012년 설립된 펀테크 업체, 자산관리 애플리케이션인 '뱅크샐러드'를 서비스 중. 자산관리 애플리케이션은 은행 계좌 및 각종 카드사와 연동되어 금융 소비 현황을 정확하게 알려주며, 사용자에게 적합한 보험상품 및 신용카드를 추천하는 기능을 제공하여 호응을 얻고 있음.

*출처 : 한국신용정보원, 뉴스핌, 한국기업데이터(주) 재가공

III. 기술분석

핀테크 핵심 원천기술 보유 기업

동사는 선제적 R&D를 통해 경쟁사 대비 핀테크 핵심 원천기술인 우수한 스크래핑 기술(BIG) 및 모바일 앱 개발 플랫폼 등을 자체적으로 보유하고 있으며, 다양한 구축 레퍼런스와 해외 적용 경험을 통해 지속적으로 적용 산업군을 확장하고 있다.

■ 핀테크 개요

핀테크(Fintech)는 금융(Finance)과 기술(Technology)의 합성어로, IT 기술기반의 새로운 금융 서비스를 의미한다. 이러한 핀테크 서비스를 통해 금융 서비스의 접근성 제고, 정보처리 비용 감소, 정보 비대칭성 완화, 금융 거래 비용 감소 등의 편익이 사용자들에게 제공된다.

[그림 7] 핀테크 개념

금융 Finance + 기술 Technology



*출처 : 중앙일보, 한국기업데이터(주) 재가공

핀테크는 금융 서비스 대부분 영역에 적용되고 있으며, 국내에서는 핀테크 분야를 간편송금/결제, 크라우드펀딩/P2P금융, 금융투자, 자산관리, 해외송금, 핀테크 SI(System Integration), 보안/인증, 인슈어테크 등으로 분류된다.

[표 4] 핀테크 주요 유형

구분	내용
간편송금/결제	공인인증서·OTP 등 복잡한 인증 절차 없이 간편하게 송금 및 결제
크라우드펀딩	온라인상 불특정 다수로부터 일정 금액 모집하여 진행되는 투자 중개 금융 서비스
P2P대출	기업 및 개인이 금융기관의 중개 없이 온라인 플랫폼으로 대출 계약
금융투자	알고리즘 기반 비대면 서비스 → 투자자문/일임 편의성 증가, 수수료 감소 금융서비스
자산관리	알고리즘·빅데이터 분석 등을 통한 자산 포트폴리오, 자문, 운용
해외송금	스마트 기기를 활용하여 외국의 은행으로 송금하는 것을 지원하는 서비스
핀테크 SI	금융데이터 제공, 핀테크 솔루션 등이 인프라 서비스에 포함
보안/인증	핀테크 산업에서 발생할 수 있는 다양한 보안위협에 대응하기 위한 기술
인슈어테크	보험 분야에 IT기술 적용 → 상품개발, 보험계약심사, 보험금 지급/처리 등에 활용

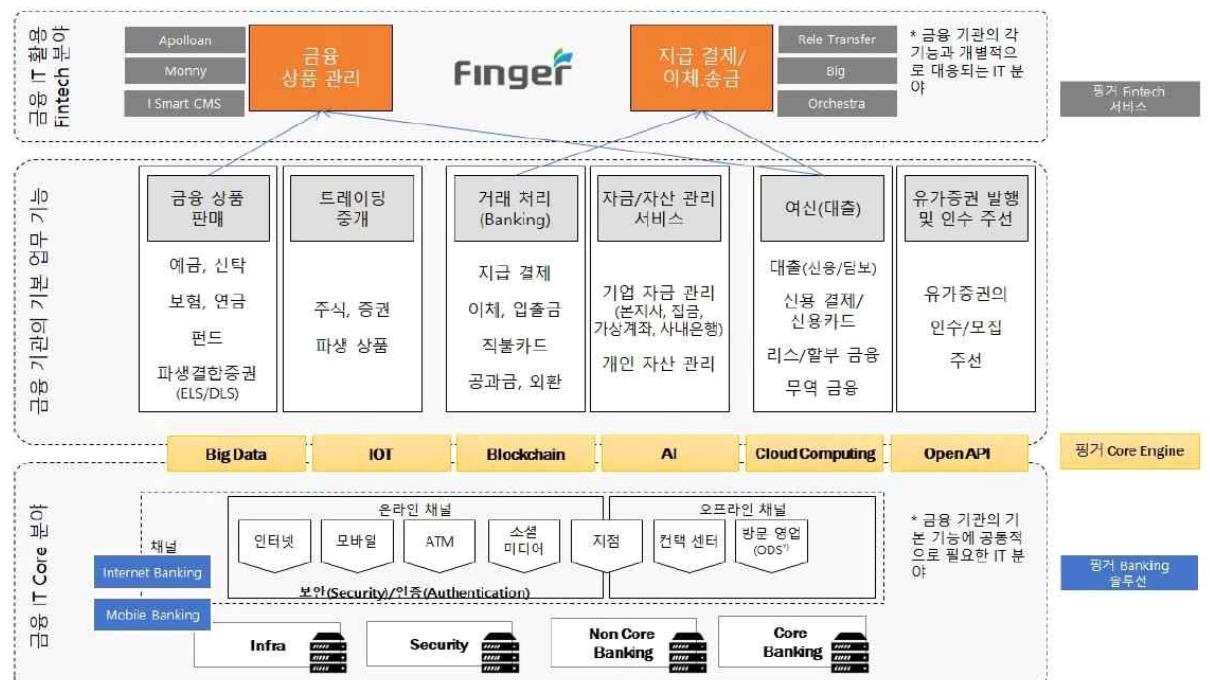
*출처 : 이코노미스트, 한국신용정보원, 한국기업데이터(주) 재가공

■ 동사 사업 분야별 특징

동사의 비즈니스는 은행, 카드사, 생명보험사, 손해보험사, 증권사, 운용사 등 금융기관의 비대면 채널인 인터넷 또는 모바일 기반의 뱅킹시스템과 콘텐츠(상품, 서비스 등) 등을 개발 및 구축하는 것이다. 개인, 기업, 기관 등의 사용 고객에 따라 적합한 펀테크 솔루션 기반의 금융 플랫폼을 구축하고, 데이터 중개 및 클라우드 서비스를 통해 금융 업무를 지원한다.

동사의 펀테크 솔루션은 고객사의 규모 및 유형에 따라 금융기관 자체 구축 서비스 및 금융기관과의 연계를 원하는 대형 공공기관 자체 구축 서비스를 지원하며, 중소기업을 위한 패키지 형태의 설치 서비스와 해외 금융업무 진행을 위한 금융 HUB 역할을 수행한다.

[그림 8] 동사 비즈니스 개요



*출처 : 동사 사업보고서(2020년 12월)

▶▶ 플랫폼(Platform)

금융기관들은 변화하는 금융시장 내 지속적으로 증가하고 있는 개인, 개인사업자, SOHO, 대/중/소기업 및 대형기관 고객들을 확보하기 위해 국내외 인터넷 및 모바일 기반의 비대면 채널 전용 플랫폼 구축이 필요하다. 이에 따라 동사는 펀테크 기술과 금융 업무 노하우 중심으로 은행, 카드, 저축은행, 인터넷전문은행 등 금융기관들의 뱅킹 업무를 지원하고 있으며, 금융시장에서 축적된 업무 경험과 기술력을 기반으로 비금융시장인 이커머스, 모빌리티 등 신규시장에 페이, 결제 및 Open API 서비스 등을 적용하여, 금융 업무를 산업 전반에 걸쳐 확장하고 있다.

또한, 동사가 제공하는 직·간접적인 금융 서비스를 이용하는 천만 이상의 개인 스마트뱅킹 사용자, 누적 10만 이상의 CMS(Cash Management System) 사용기업, 그리고 1,200억 원 이상의 해외송금 경험 등을 바탕으로 펀테크 기술을 적용한 테크핀(TechFin) 및 레그테크(RegTech) 서비스 플랫폼을 연구 개발하고 있다.

[그림 9] 동사 플랫폼 사업개요

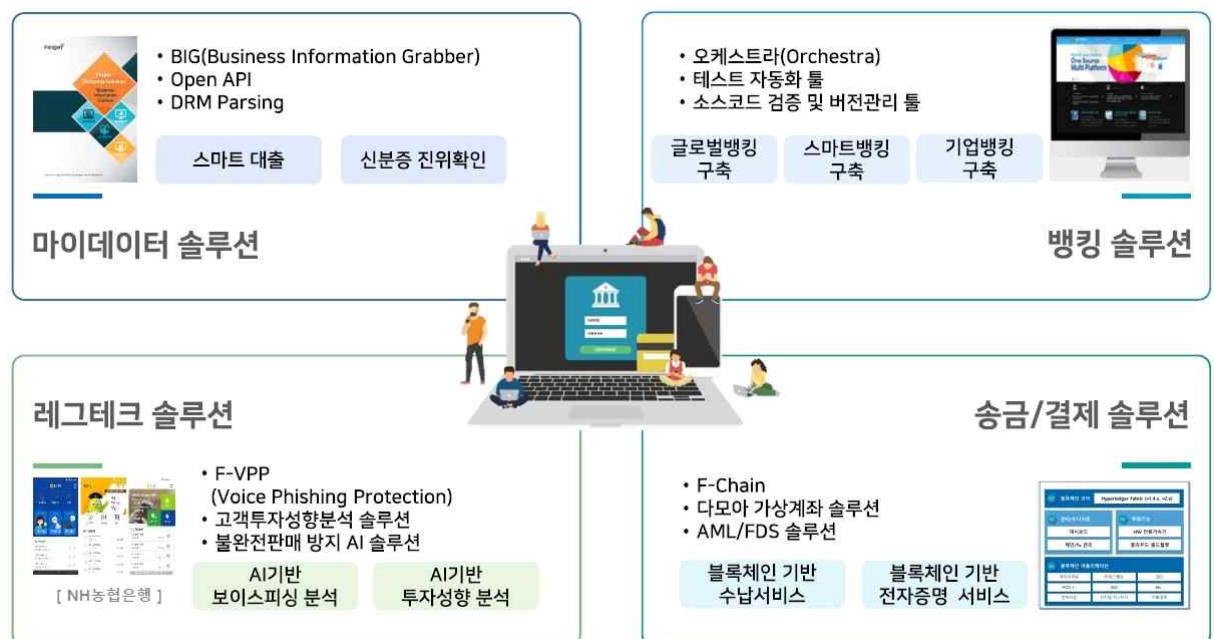


*출처 : 동사 홈페이지

▶▶ 솔루션(Solution)

동사 솔루션은 데이터 자동화 취합 기술인 스크래핑을 이용한 BIG(Business Information Grabber), 모바일 채널 플랫폼을 구축하기 위한 One Source Multi Use 개발 Tool인 오케스트라(Orchestra), 보이스피싱 방지를 위한 F-VPP(Voice Phishing Protection), 블록체인 기술기반의 F-Chain 등으로 구성되어 있다.

[그림 10] 동사 솔루션 사업개요



*출처 : 동사 IR BOOK(2021년 9월)



동사는 BIG 솔루션과 관련하여 스크래핑 기술을 활용한 고객 자산관리 등 다양한 관련 특허를 보유하고 있으며, 사용자 환경을 고려하여 Performance(Fast, Small, Just in time, Every account)를 향상시키는 3가지 패키징을 제공한다. 또한, Protocol 방식으로 타사의 Browser 방식 대비 빠른 성능을 제공하며, HTTP 통신 모듈을 직접적으로 스크래핑하여 80% 이상의 Resource를 절감하는 등 스크래핑 전문성 및 확장성을 보장하므로 개인자산관리서비스, 기업 통합자금관리시스템, 비대면 대출 분야 등 다양한 분야에 도입되고 있다.

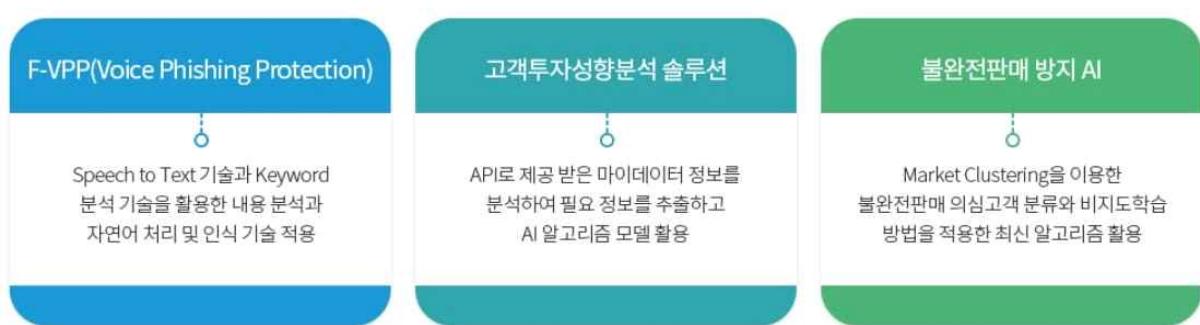
동사의 오케스트라는 다양한 스마트폰 OS 환경에 대응하고, 애플리케이션 개발/운영 비용을 절감하기 위한 최적의 뱅킹 솔루션으로서, Native 애플리케이션의 장점과 Web 기술의 장점만을 결합한 Framework이다. 특히, 최소한의 디자인으로 화면 깨짐 현상없이 해상도별 이미지 제공이 가능하며, 추가 디바이스/플랫폼이 출시될 시 부분적인 커스터마이징으로 바로 적용이 가능하고, 개발의 용이성으로 인한 개발 기간의 단축, 도입 후 유지보수의 편의성으로 추가 비용을 최소화하며 최상의 애플리케이션을 제공할 수 있다.

[그림 11] 동사 뱅킹 솔루션 특징



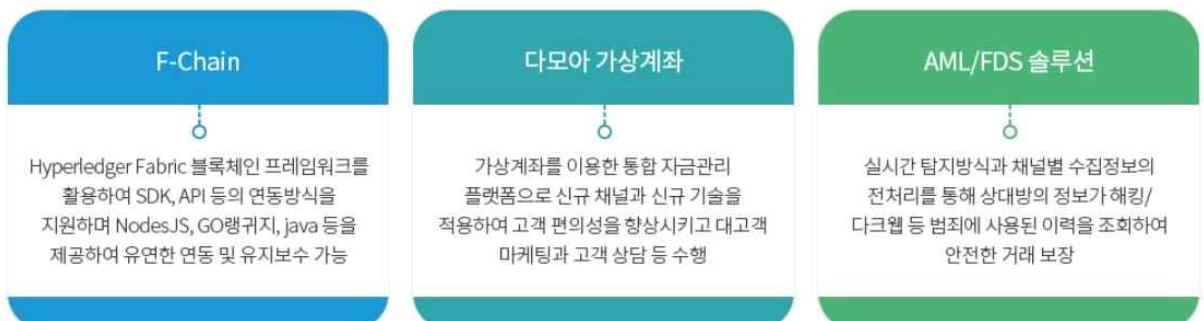
F-VPP 솔루션은 금융기관 비대면 앱에 적용되는 레그테크 솔루션으로 금융사기가 의심되는 인터넷 접속 주소를 실시간으로 분석 및 통제하고, 금융기관 내부 공통 인터페이스에 분석 결과를 공유하여, 신종 금융사기에 대응하는 통합 시스템의 표준 체계 및 서비스 수립을 지원한다.

[그림 12] 동사 레그테크 솔루션 특징



또한, 동사의 송금/결제 솔루션인 F-Chain은 Hyperledger Fabric 블록체인 프레임워크를 활용하여 일반 비즈니스 모델에 적용시킨 시스템으로써 Events, SDK(Software Development Kit), API(Application Program Interface) 등의 연동방식을 지원하며, NodeJS, GO랭귀지, java 등을 제공하여 기존의 시스템 유지보수와 같이 유연하게 대처할 수 있다. 또한, 속도와 데이터 처리량이 가장 안정적이며, 빠른 장애처리로 확장성이 넓은 솔루션이다.

[그림 13] 동사 송금/결제 솔루션 특징

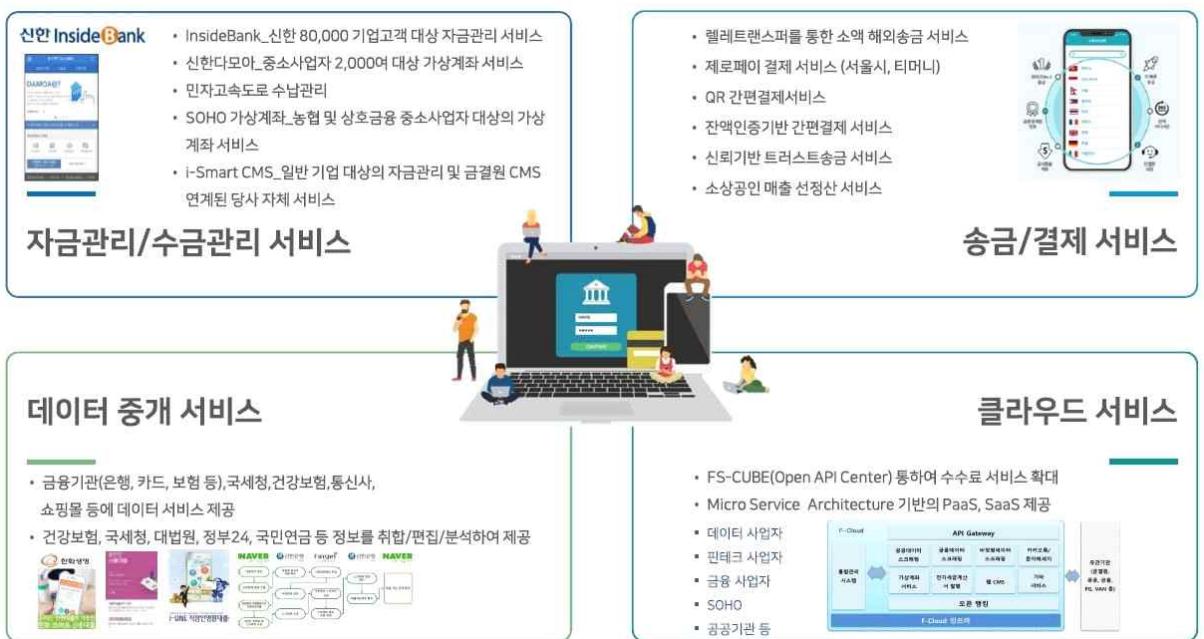


*출처 : 동사 홈페이지

▶▶ 수수료(Service)

동사는 금융기관 및 펀테크 기업에게 금융 소비자 대상의 서류 간소화 서비스를 위한 데이터 취합 기술을 제공하며, 학교 및 유치원의 수납료 및 고속도로 통행 미납금에 대한 가상계좌 서비스, 기업의 통합자금관리 서비스, 동남아시아 및 유럽 등 총 25개국에 저렴하고 빠른 해외송금 서비스를 제공하고 있다. 또한, 펀테크 기업 및 금융 서비스를 운영하는 중소기업에게 클라우드 기반의 PaaS(Platform as a Service) 서비스도 제공하고 있다.

[그림 14] 동사 수수료 사업개요



*출처 : 동사 IR BOOK(2021년 9월)

■ 동사의 기술 경쟁력

빠르게 변화하는 트렌드에 맞춰 대상 사이트의 변화주기도 짧아지고 있기 때문에 이러한 대상 사이트의 변화에 따른 스크래핑 솔루션의 Upgrade 능력은 매우 중요하다. 이는 그동안의 노하우와 경험 등 단기간 내에 갖출 수 있는 요소가 아니기 때문에 동사의 스크래핑 솔루션은 높은 경험적 진입장벽이 존재한다고 볼 수 있다. 특히, 동사는 경쟁사 대비 우수한 스크래핑 기술 (BIG) 및 모바일 앱 개발 플랫폼(Orchestra)을 자체적으로 보유하고 있으며, 동사의 개발/운영 플랫폼의 경우 한번 정착되면 바꾸기 쉽지 않기 때문에 진입장벽이 높다고 볼 수 있다.

또한, 이러한 특징 때문에 플랫폼 신규 도입 또는 교체 시 기술적 요소뿐만 아니라 레퍼런스 등 경험적 요소가 중요한 경쟁요소로 존재하는데, 동사는 변화하는 환경에 맞춰 솔루션을 맞출 수 있는 오픈형 형태이기 때문에 고정된 솔루션으로 유연하게 쓰이기 어려운 경쟁사의 솔루션에 비해 강점을 가지고 있다.

[그림 15] 동사가 보유하고 있는 펀테크 원천기술



*출처 : 동사 IR BOOK(2021년 9월)

■ 기업부설연구소 중심의 R&D 역량 강화

동사는 스크래핑, API Gateway Center를 연구개발하는 Synergy Biz Part와 금융업무 AI(불완전판매 방지, 자금세탁 방지)를 연구개발하는 AI Part, 블록체인 플랫폼/애플리케이션을 연구개발하는 Solution Part 및 보안/블록체인 코어기술과 스크래핑 코어/엔진, 모바일 프레임워크를 연구개발하는 (주)핑거 부설연구소(한국산업기술진흥협회 최초인정일 : 2009년 6월)를 설립·운영하고 있다.

최근 3년간 평균 연구개발투자비율은 0.96%이며, 핵심기술과 관련된 다수의 지식재산권을 보유하고 있어 핵심기술의 보호와 관련된 사업 보완적 수단을 갖추고 있는 것으로 판단된다.

[표 5] 연구개발투자비용

(단위 : 억 원)

과목	2018년	2019년	2020년	2021년 반기
연구개발비용 계	7	3	3	2
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계 ÷ 당기매출액 × 100]	1.91%	0.47%	0.49%	0.46%

*출처 : 동사 연도별 사업보고서, 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

[표 6] 최근 3년간 연구개발실적

구분	연구과제명	연구기간
국가연구 과제실적	블록체인 기반 상호신뢰 통행료 정산 플랫폼 구축 시범사업	2020.04-2020.12
	2020 금융혁신 벤처창업 지원사업	2020.05-2020.12
	AI기반 펀드 불완전 판매방지를 위한 No Mis-Selling Platform	
	2020년 글로벌 벤처창업 액셀러레이팅 프로그램	2020.05-2020.12
자체연구 개발실적	AI기반 펀드 불완전 판매방지를 위한 No Mis-Selling Platform	
	가상계좌를 이용한 통합 자금관리 플랫폼 및 채널 구축	2018.01-2018.08
	블록체인 플랫폼(F-Chain) 모니터링 시스템 연구개발	2020.02-2020.06
	블록체인 플랫폼(F-Chain) 가속기 연구개발	2020.07-2020.12
	스크래핑엔진 내 금융인증서 로그인 추가 개발	2021.01-2021.02
	Crypto Lib.개발(F-Crypto/F-PKI)	2021.02-2021.09
	주요 인터넷사이트 조회이력정보 수집	2021.02-2021.03
스크래핑 엔진 내 법인 비대면 계좌개설 정보 수집 가능 추가		2021.03-2021.05

*출처 : 동사 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

[표 7] 국내 지식재산권 보유 현황

(단위 : 건)

특허	상표	컴퓨터프로그램저작물	편집저작물	총계
21	4	19	6	50

*출처 : 특허청, 한국저작권위원회, 한국기업데이터(주) 재가공

[그림 16] 핀테크 원천기술에 대한 특허권 보유 현황



*출처 : 동사 IR BOOK(2021년 9월)

IV. 재무분석

고객 다변화를 통한 안정적인 매출 및 시장점유율 유지 기대

동사는 최근 오픈뱅킹 확대로 향후 플랫폼 구축 수주 증가가 기대되며, 금융권을 기반으로 한 고객 다변화, 종속기업의 양호한 성장으로 매출이 지속적으로 성장할 것으로 전망된다.

■ 컨설팅 수주 증가 등으로 인한 매출 지속 신장

동사는 금융 스마트 플랫폼 및 솔루션과 B2C 핀테크 서비스를 주요 사업으로 영위하고 있으며, 은행, 카드사, 생명보험사, 손해보험사, 증권사, 운용사 등 금융기관의 비대면 채널인 인터넷 또는 모바일 기반의 뱅킹시스템과 콘텐츠 등을 개발 및 구축하고 있다.

동사의 매출액은 2018년 376억 원, 2019년 583억 원, 2020년 598억 원으로 증가세에 있으며 영업이익(영업이익률)은 2018년 34억 원(9.04%), 2019년 48억 원(8.23%), 2020년 33억 원(5.51%)이다. 최근 컨설팅 수주 증가 등으로 전년 대비 매출 소폭 증가하였으며, 원가구조 저하(제2, 3금융권 및 비금융권 등 신규 업종에 플랫폼을 적용하기 위한 초기 비용의 증가, 새로운 핀테크 서비스 기획 및 초기 인큐베이팅 비용의 증가, 차기 프로젝트의 안정적 수행을 준비하기 위한 엔지니어 채용 및 교육 등)로 영업이익률은 하락하였으나, 중단영업이익 발생 등으로 순이익률은 상승한 것으로 보인다.

2021년 반기 누적 매출액은 356억 원으로 전년 동기 대비 28.42% 증가하였고 영업이익(영업이익률)은 18억 원(4.99%)으로 전년 동기 대비 9억 원(1.75%p) 증가하였으나, 순이익(순이익률)은 -33억 원(-9.39%)으로 전년 동기 대비 적자 전환 되었다. 이는 일회성 비용의 증가에 의한 것으로, 2021년 1분기에 파생상품 평가손실이 발생하였는데, 상장 전 발행한 전환사채의 전환가액과 상장 후 주식가치와의 차이로 발생된 것으로 보인다.

동사는 최근 오픈뱅킹 확대로 향후 플랫폼 구축 수주 증가가 기대되며, 금융권을 기반으로 한 고객 다변화, 종속기업의 양호한 성장으로 매출이 지속적으로 성장할 것으로 전망된다.

[그림 17] 요약 포괄손익계산서 분석 [K-IFRS 연결기준]

(단위 : 억 원)



*출처 : 동사 연도별 사업보고서, 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

■ 재무구조 개선 중

동사의 총자산은 2019년 546억 원, 2020년 375억 원, 2021년 반기 말 616억 원으로 증가하였다. 부채비율은 2018년 말 1496.20%, 2019년 말 271.72%, 2020년 말 113.67%이고, 유동비율은 2018년 말 100.13%, 2019년 말 140.94%, 2020년 말 197.22%이다. 2021년 반기 말 부채비율은 51.35%, 유동비율은 237.38%로, 순이익 내부유보를 통하여 자기자본을 확충한 가운데 차입금 감소 등에 따라 부채비율, 유동비율이 2020년 말 대비 개선되었다. 따라서 전반적으로 동사의 재무구조는 무난한 수준에서 관리되고 있는 것으로 판단된다.

[그림 18] 요약 재무상태표 분석 [K-IFRS 연결기준]

(단위 : 억 원)

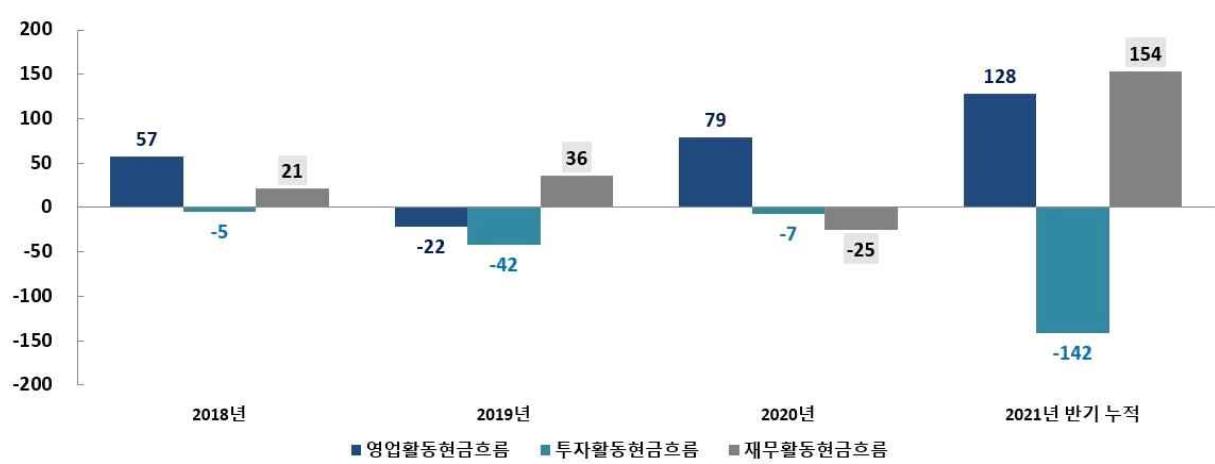


*출처 : 동사 연도별 사업보고서, 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

동사는 영업활동을 통해 창출된 현금흐름으로 2019년 부(-)에서 2020년 정(+)의 영업활동현금흐름을 보이고 있으며, 투자활동현금흐름은 2019년, 2020년 연속 부(-)의 흐름을 나타내었다. 재무활동현금흐름은 장기차입금의 상환 등으로 2019년 정(+)에서 2020년 부(-)의 흐름을 나타내었다. 2021년 반기 누적 현금흐름을 볼 때, 동사는 영업활동 및 유상증자 등으로 창출된 현금으로 일부 투자자산 및 종속기업 등에 투자하여 기말현금및현금성자산은 기초 대비 139억 원 증가한 270억 원을 보유하고 있다.

[그림 19] 현금흐름 분석 [K-IFRS 연결기준]

(단위 : 억 원)



*출처 : 동사 연도별 사업보고서, 반기보고서(2021년 6월), 한국기업데이터(주) 재가공

V. 주요 변동사항 및 향후 전망

B2C 핀테크 전문기업으로 입지 강화 중

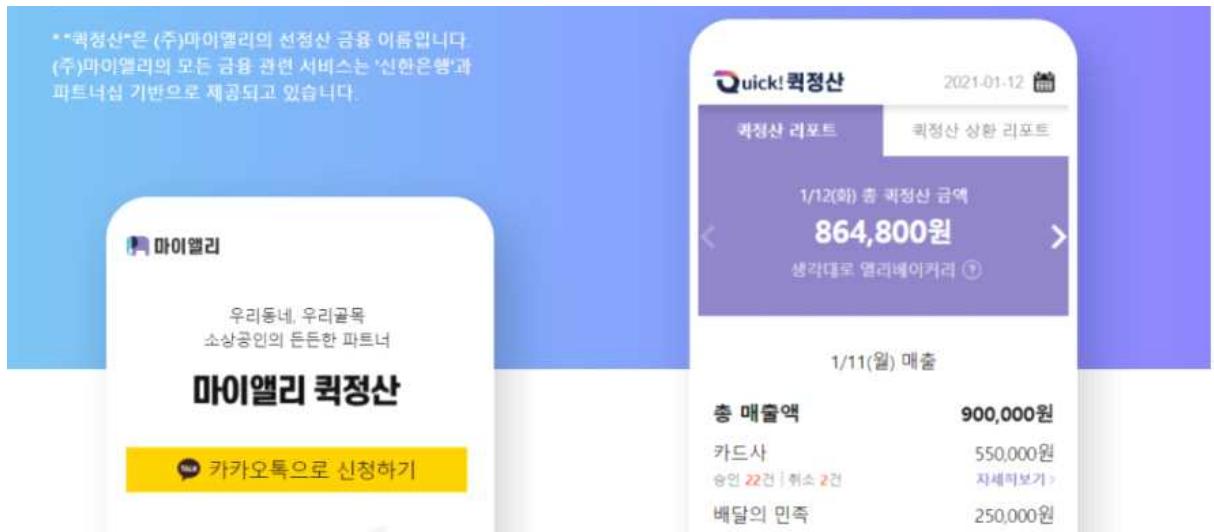
동사는 급변하는 사업 환경에 대응할 수 있는 사업경쟁력 강화를 위해 블록체인 및 메타버스, 마이데이터 등과 관련된 투자를 늘려가고 있으며, 기존 보유하고 있는 핀테크 역량과 자회사의 다양한 서비스와 융합·발전시켜, B2C 핀테크 전문기업으로 입지를 한층 더 강화시키고 있다.

■ 소상공인 선정산서비스 플랫폼 '마이앨리' 인수

(주)마이앨리는 소상공인(가맹점)을 대상으로 카드와 배달주문 매출을 선정산하여 가게의 자금 조달과 운영을 지원하고 매출 누락 방지 등 가맹점 매출을 통합관리하는 플랫폼이다.

동사는 2021년 4월 (주)마이앨리의 지분취득(56만주)을 통해 최대 주주가 되었으며, 이를 통해 서비스 사업영역을 크게 확대하고 있다. 최근 배달 매출이 급증하고 있는 음식점 등 가맹점의 운영자금 회전 및 매출 관리에 큰 도움이 될 것으로 예상되며 사업을 통하여 발생되는 수수료 수익 외에도 마이앨리가 확보하는 생생한 상거래 매출 데이터를 동사의 신규사업 중 하나의 축인 마이데이터 사업과 연계하여 새로운 서비스 사업 모델을 창출할 수 있을 것으로 기대된다.

[그림 20] 소상공인 선정산서비스 '마이앨리'



*출처 : (주)마이앨리 홈페이지

■ 블록체인&메타버스 관련 기업 투자를 통한 전략적 협업관계 구축

동사는 최근 블록체인과 메타버스 관련 기업에 투자하여 다양한 핀테크 서비스를 제공하는 펑거 패밀리 그룹을 구축해, 종합 핀테크 서비스 제공 기업으로 도약하고 있다.

2021년 5월, 블록체인 기반 소셜네트워킹 서비스 '굿모닝'을 운영 중인 (주)마이크레딧체인에 10억 원을 투자하여 지분 32.85%를 확보했다. (주)마이크레딧체인은 블록체인 기반 신뢰지수 (Trust Index) 등을 제공하는 데이터 유통 플랫폼 기업을 지향하며, 클레이튼의 공식 파트너로 블록체인 기반 리워드형 SNS인 '굿모닝(GoodMorn)'을 운영 중으로, 최근 '굿모닝2.0' 업데이

트로 국내외 25만 회원을 확보하는 등 서비스 활성화에 박차를 가하고 있다.

또한, 동사는 메타버스 스타트업인 핏핀즈에 10억 원을 투자하여, 전략적 협업 관계를 구축했다. 핏핀즈는 일상에 스며드는 메타버스 금융 라이프를 표방하며, 게임을 통해 가상과 현실의 경계를 허물고, 서로 연결시키는 메타버스 플랫폼 서비스를 구축 제공한다. 동사는 이번 투자를 통해 오랜 기간 축적해온 핀테크 금융 플랫폼 노하우와 핏핀즈의 메타버스 플랫폼 기술력이 합쳐지면 메타버스로 구현하는 금융 타운 분야에서 훨씬 큰 경쟁력을 갖추게 될 것으로 예상된다.

동사는 4차 산업혁명의 핵심기술인 블록체인과 메타버스의 기술을 보유하고 있는 기업들에 투자를 하여, 기존 보유하고 있는 핀테크 역량과 자회사의 다양한 서비스와 융합·발전시켜, B2C 핀테크 전문기업으로 입지를 한층 더 강화할 것으로 기대된다.

■ 소액해외송금 서비스 '렐레트랜스퍼' 60만 다운로드 돌파

최근 핀테크 기반 소액해외송금서비스인 '렐레트랜스퍼(Rele Transfer)'가 국내 소액해외송금앱 최초 60만 다운로드를 돌파했다. 지난 2017년 11월 론칭된 렐레트랜스퍼는 베트남에 특화된 송금을 기반으로 꾸준하게 성장하며 25개 국가로의 송금이 가능한 서비스로 발전했다.

[그림 21] 소액해외송금 서비스 '렐레트랜스퍼'



*출처 : 동사 홈페이지

렐레트랜스퍼는 간단하게 신분증 업로드와 계좌 확인을 통하여 본인을 인증한 뒤 즉시 송금이 가능한 서비스로 앱을 다운로드 받고 약 1분이면 안전하고 빠르게 해외로의 송금이 가능하여 최근 코로나로 인해 외출을 꺼리는 국내 고객들에게 큰 각광을 받고 있으며, 코로나19로 인한 대면 금융생활이 어려운 가운데, 외출할 필요 없이 자신의 휴대폰으로 24시간 송금을 요청할 수 있고, 진행 내용까지 실시간으로 확인 가능하다는 점에서 비대면 서비스인 소액송금 앱에 대한 관심이 매우 높아졌다.

현재 유럽과 호주로의 송금수수료를 부과하지 않아 수수료 걱정 없이 공식 환율에 따라 무료로 송금할 수 있으며, 최근 서비스 국가 확장 기념으로 일본과 인도로의 송금도 무료로 제공하고 있어 치솟는 환율과 코로나 19로 인하여 어려워진 가계사정으로 해외송금을 고민하고 있는 고객들이 수수료 없이 해외송금을 할 수 있도록 돋고 있다.

또한, 동사는 국내 체류 외국인 고객들의 가입율이 증가함에 따라 25개 국가에서 앤버서더를 채용해 렐레트랜스퍼를 홍보하고 각국 커뮤니티 내 관련 주요 사항들을 자국 언어로 번역 후 공지하고 있으며 사용자들의 피드백, 문의사항, 불만사항을 응대하는 등 글로벌 유저의 편의를 돋는 서비스에 집중하고 있다.

동사는 소액해외송금 서비스를 넘어 외국생활에 어려움을 겪는 고객들에게 도움을 줄 수 있는 외국인 전용 상담 센터와 같은 역할을 최종 목표로 하고 있어 향후 동사의 서비스를 이용하는 고객이 증가할 것으로 예상된다.

■ 자회사 (주)핀테크, 차별화된 마이데이터 서비스 출시 예정

동사의 자회사인 (주)핀테크는 2014년 설립 후, 금융기관 등에 신용평가 솔루션과 비대면 대출 솔루션, 마이데이터 솔루션을 제공하고 있다. 금융위원회로부터 ‘지정대리인’과 ‘혁신금융사업자’, ‘마이데이터(본인신용정보관리업)’ 허가를 받았다.

현재는 본인의 자산과 부채를 전 국민과 비교하는 기능 등 다양한 금융 서비스를 제공하는 마이데이터 서비스를 개발하고 있으며, 특히 핀테크 기업 최초로 메타버스 기반의 금융 인플루언서 기능과 연말정산 결과를 예측할 수 있는 기능을 준비하고 있어 다채로운 데이터 활용 방법을 제시하고, 생활 전반을 아우르는 서비스를 제공할 것이라는 기대를 모으고 있다.

아울러 과기부 주관 마이데이터 실증사업에서 ‘모빌리티 데이터를 활용한 신용평가 및 금융상품 개발’을 주제로 프로젝트를 진행하고, 마이데이터 서비스 ‘모니’를 통해 모빌리티 데이터의 활용 체계를 구성한 경험을 활용해 개인의 모빌리티 데이터를 기반으로 신용평가를 받는 시대를 앞당길 예정이다.

‘모니’는 개인이 보유한 차량의 시세와 사고 내역, 이용자의 별점 내역, 과태료 내역 등을 확인할 수 있는 모빌리티 데이터를 제공하고 있는 서비스다. 이를 확장해 비금융 CB업(개인전문 신용평가업)의 허가 신청을 준비하고 있다. (주)핀테크는 금융기관 등에 제공하는 ASP 서비스와 마이데이터 서비스를 토대로 지속 성장이 기대된다.

[그림 22] 마이데이터 서비스 ‘모니’



■ 신한은행, ‘음식주문증개 O2O 플랫폼’ 구축사업 수주, 창사 이래 최대 규모

신한은행은 2020년에 금융위원회 혁신금융서비스로 인가받은 '음식 주문 증개 O2O 플랫폼'을 구축하는 작업에 돌입해 2021년 12월에 서비스를 출시할 예정이며, 이를 통해 코로나19로 큰 타격을 입은 소상공인을 지원하고 포스트 코로나 시대에 맞는 디지털 혁신을 추진하고 있다.

동사는 상기 신한은행의 음식 주문 증개 O2O 플랫폼 구축사업을 수주하였으며, 그동안 축적해

온 금융업무 경험과 은행의 변화된 최신 핀테크 금융 서비스 구축 노하우에서 높은 평가를 받은 것으로 보인다. 또한, 자회사들을 통해 준비해 온 소상공인 매출 관리/정산 솔루션과의 전략적 파트너쉽을 통한 블록체인 솔루션 등 높은 기술력을 보유하고 있다는 것도 강점으로 작용해 이번 사업을 수주한 것으로 판단된다.

본 사업에서 구체적으로 동사는 ▲음식 주문에 최적화된 고객용 애플리케이션(앱) ▲가맹점의 독자적 마케팅이 가능한 가맹점용 웹사이트 ▲편리한 주문 접수 및 매출 관리 기능 포함한 가맹점용 앱 ▲다양한 결제 수단 제공이 가능한 자체 전자결제서비스(PG) 시스템 등을 구축할 계획이며, 각 분야별 전문가 그룹(페이레터-PG/정산, 픽스다인-UI/UX, 스파이더아이앤씨-주문중계솔루션)과 협력을 통해 최고의 서비스 완성도 확보를 목표로 하고 있다.

본 사업은 총 101억 원 규모로 창사 이래 가장 큰 규모의 사업으로 사업 규모도 최대지만, 주문중개 O2O로 사업영역을 확장하며, 동사가 할 수 있는 분야가 훨씬 넓다는 것을 인정받았다는 점에서 의미가 있다.

■ ESG 활동

최근 지속가능성장 및 ESG 경영에 대한 세계적 이슈가 나타나면서 IT 산업에서도 ESG 경영에 대한 인식이 대두되고 있으며, 탄소 배출을 줄이기 위해 ‘친환경 소프트웨어(SW)’ 등을 개발하고 있다. 특히 같은 기능을 하는 소프트웨어라도, 그것을 실행하는데 필요한 하드웨어의 전력량을 최소화하도록 효율적으로 코딩하는 방법을 연구하고 있으며, 효율적인 에너지의 활용 방안 마련 이외에도 지역단체들과의 협업을 통한 지원 확대, 복지시설 개선 및 고용 창출, 환경 캠페인 진행, 산학 연구 인력 양성 지원 등의 활동이 이루어지고 있다.

동사는 환경(E) 부문에서 생산 및 물질 취급 과정에서의 오염방지, 자원이용, 안전보건, 작업환경 등에서의 이슈 발생가능성이 제조업에 비해 낮은 편이나, 서버가동, 유지관리 등의 측면에서 전기에너지가 소비되는 비중이 높고, 고정적인 사용량이 존재하기 때문에 효율적인 에너지 사용에 대한 이슈가 있을 것으로 예상된다. 동사는 환경대응 측면에서 전기 소비량을 매년 감소시키기 위해 모니터링을 강화하고 있으며, 에너지의 효율적인 관리 방안을 모색하고 있다.

사회(S) 부문과 관련하여 동사는 기본적으로 벤처기업, 메인비즈, 이노비즈 인증 등을 갖추고 있으며, 고용노동부에 강소기업 등록, 인재육성형 중소기업지정 등 고용성과도 대외적으로 인정받고 있다. 이러한 가운데 구성원들을 위해 쾌적하고 효율적인 업무 환경을 제공함과 동시에 위라밸을 고려하여 리프레시 휴가, 자기개발비/경조사비/의료비 지원 등을 운영하고 있다.

[표 8] 보유 인증 현황

인증명	기관명	인증일자
인재육성형 중소기업지정	중소벤처기업부	2018.12.26
벤처기업	기술보증기금	2019.10.26
메인비즈(MAIN-BIZ)	중소벤처기업부	2019.10.30
이노비즈(INNO-BIZ)	중소벤처기업부	2019.11.26
강소기업	고용노동부	2021.05.01

*출처 : 동사 홈페이지, 한국기업데이터(주) 재가공

지배구조(G)의 경우, 동사의 이사회는 2021년 반기 말 기준 대표이사를 제외한 등기 사내이사 2인으로 2명 모두가 자본에 참여하여 책임 있는 의사결정을 하고 있다. 또한, 설립 이래 현재까지 배당을 지급한 내역이 없고 정보공개와 주주의 권익보호 측면에서 ESG 관련 정보 공개는 부족한 수준이나, 상장회사로서의 공시 의무를 준수하며, 소통채널의 다양성 확보, 정보접근 등 의 권한을 준수하기 홈페이지에 최신 소개자료를 업데이트하는 등 이해관계자의 권익보호를 위한 노력은 일정 수준 이상으로 전개하고 있다.

■ 증권사 투자의견

작성기관	투자의견	목표주가	작성일
	Not Rated	-	2021년 2월 2일
IBK투자증권	<ul style="list-style-type: none"> 국내 최다 금융권 개인 스마트뱅킹 구축 기업 자체 플랫폼, 솔루션을 통해 금융기관의 B2C 서비스를 제공하는 핀테크 기업 금융권을 기반으로 고객다변화 추진하고 있어 안정적인 실적 성장 전망 국내 스마트금융 플랫폼 1위로, 레퍼런스를 보유하여 안정적인 실적 성장 예상. 자회사 및 연결회사를 기반으로 다양한 영역으로 서비스 확대 전망 		
대신증권	<ul style="list-style-type: none"> 비대면 금융 서비스 구축 선두기업 금융기관의 B2C 서비스를 제공하는 핀테크 기업 비대면 업무 확산과 IT 투자 확대 		2021년 6월 30일

■ 시장정보(주가 및 거래량)

[그림 23] 동사 3개년 주가 변동 현황

