LENDIT TREND REPORT 2020 4Q

금융의 새로운 패러다임,
대체금융(Alternative Finance)이 온다

렌딧 트렌드 리포트

LENDIT™

INDEX

Forewords 3

대체금융 (Alternative Finance) 이란? 4

전세계 대체금융 산업의 발전 현황 5

대체금융의 종류와 개념 정의 6

Key Finding

1 세계 11번째 대체금융산업국, 빠르게 발전 중인 한국의 대체금융 7

FYI. 핀테크 발전의 5단계 (2005~2027)

FYI. 1에서 3단계로 점프한 한국의 핀테크 산업

2 전세계 대체금융 97.3%는 P2P금융, 특히 개인신용대출 비중이 압도적 9

3 대체금융 투자자 72%는 기관 투자자, 미국 금융기관이 P2P금융에 투자하는 이유 10

2021 대체금융이 온다

1 세계 대체금융 견인 중인 P2P금융, 국내에서 제도권 금융으로 본격화 11

2 세계 최초의 P2P금융산업법 본격 시행 12

3 산업 표준화의 시작 13

참고자료 & 고지사항 14

Forewords

2015년 3월 렌딧 법인을 설립하고 같은해 5월과 7월에 각각 P2P대출과 P2P투자 서비스를 론칭했습니다. 당시만해도 국내에서 'P2P금융'은 정말 낯설은 용어였습니다.
이 새로운 금융산업에 대한 지식과 정보를 얻을 수 있는 한국어로 된 자료조차 얻기 힘든 때였습니다.

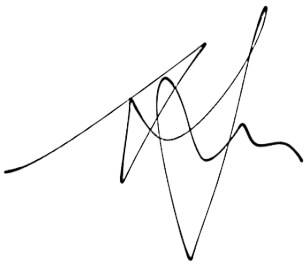
이 때 커다란 도움을 받은 곳이 바로 영국 케임브리지 대학교 저지 비즈니스 스쿨(University of Cambridge Judge Business School) 산하의 '케임브리지 대체금융연구소(CCAF; Cambridge Centre for Alternative Finance)입니다. 2016년 초에 구글링을 통해 우연히 접했던 CCAF의 리포트는 그 때도 그랬지만 지금도 여전히 P2P금융산업의 전세계 현황을 가장 체계적이고 자세히 공부할 수 있는 귀한 자료입니다.

그런데 지난해 6월에 CCAF에서 전세계 대체금융 산업 보고서를 위한 서베이에 '렌딧'도 참여해 달라는 공식적인 요청을 받았습니다. 4년 여 간 국내에서 싹을 틔우고 법 제정 과정에 돌입한 한국의 P2P금융산업이 전세계 시장에서 의미있는 시장으로 인정받기 시작했다는 자부심을 갖고 서베이에 참여했습니다. 올 4월에 발표된 CCAF의 리포트에 따르면, 한국은 이 서베이에 참여한 171개 국가 중 11번째 산업 규모를 보유한 국가로 발전하고 있습니다.

이 리포트를 통해 주목하게된 키워드는 '대체금융(Alternative Finance)'이라는 용어입니다. 여기에서 말하는 '대체(Alternative)'는 '대체투자(Alternative Investment)'에서 일컫는 것과는 완전히 다른 새로운 의미를 담고 있었습니다. <렌딧 트렌드 리포트>는 아직 국내에서 한 번도 제대로 소개되지 않은 금융의 새로운 패러다임인 '대체금융(Alternative Finance)'을 소개하는 것에서 시작하려고 합니다.

우리가 알고 있는 한 전세계 대체금융(Alternative Finance)'에 대한 가장 최신 정보와 데이터를 정리해 보았습니다. 핀테크, 테크핀, 빅테크로 대변되고 있는 기술 기반 금융산업의 2021년 트렌드를 그리는 데에 도움이 되시길 바랍니다.

렌딧 대표이사,
김성준 올림



대체금융 (Alternative Finance) 이란?

기술을 기반으로 중간 단계를 없애고
자금 조달자(fundraiser)와 자금 제공자(funder)를 직접 연결,
거래 비용을 줄이고 시장의 효용성을 높임

제도권 은행 및 자본시장 같은 **전통적인 금융 시스템 외부에서 부상**하고 있는 금융 채널과 프로세스, 금융 상품 등을 의미

온라인 마켓플레이스를 통해 이루어지는 리워드형 크라우드펀딩, 주식 크라우드펀딩, 수익분배, 온라인대출,
P2P개인신용 및 법인대출, 송장거래 등이 대표적

대체금융상품에는 가상화폐, 미니본드, 소셜임팩트본드, 지역공유 등도 포함 Alternative Finance(Wikipedia)

'대체투자(Alternative Investment)'와 '대체금융(Alternative Finance)'

'대체투자'는 주식이나 채권 같은 전통적인 투자 대상이 아닌
사모펀드, 헤지펀드, 부동산, 벤처기업, 원자재, 선박 등 다양한 대상에 투자하는 방식 네이버 지식백과

'대체금융'은 전통적인 금융 시스템 외부에서 부상한 기술 기반의 새로운 금융 시스템을 의미하며,
'대체투자'에서 비전통적 투자 대상에 투자하는 것과는 다른 새로운 금융 방식으로 이해되어야 함

전세계 대체금융 산업의 발전 현황

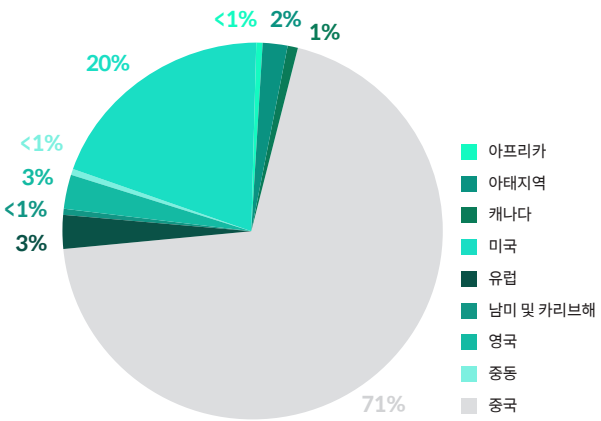


표1. 지역별 대체금융 산업규모

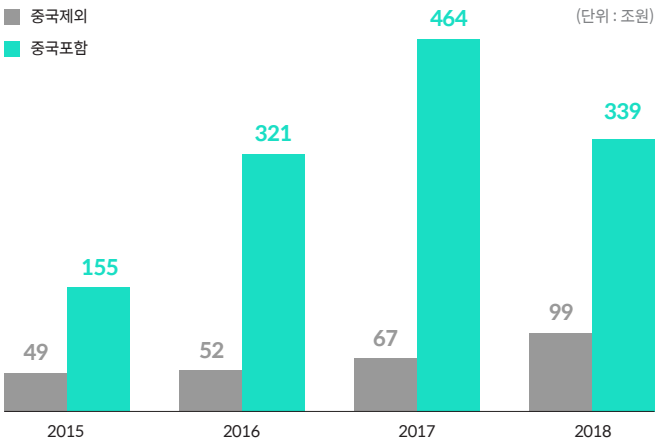
지난 5년 간 전세계 대체금융 산업을 이끌어 온
3대 선두 국가는 중국(71%), 미국(20%), 영국(3%) 순

이 3개국을 제외한 지역별 점유율은 유럽 3%, 아태지역 2%, 남미 및 카리브해 1%, 아프리카 및 중동지역 1% 미만으로 사실상 미국과 영국의 대체금융 산업을 이해하는 것으로 충분히 현재 산업동향 파악이 가능함

표 2. 전세계 대체금융 산업규모

2018년 현재 전세계 대체금융산업 규모는
3,045억 달러 (약 339조원)로,
온라인 대체금융 플랫폼을 통해 개인, 법인 및 기타 기관 등이 모집한 자금의 총규모를 의미

이는 중국을 포함한 수치로 중국을 제외한
전세계 대체금융산업의 규모는 890억 달러(약 99조원)



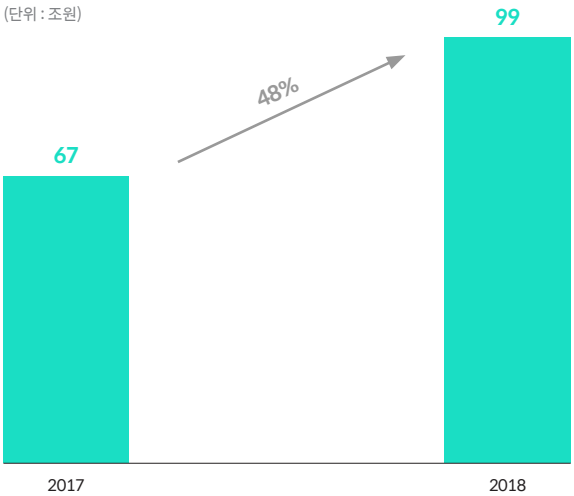


표3. 2017~2018년
전세계 대체금융 산업 규모 변화 (중국 제외)

2017년의 4,190억 달러(약 464조원) 대비 27% 감소.
이는 가장 큰 규모를 점유하고 있는 **중국의 산업 규모가 점차 감소**하고 있기 때문. **중국을 제외한 수치는 오히려 증가**

2017년 전세계 대체금융의 86%였던 중국의 점유율은 2018년 71%로 감소함. 이는 **중국 정부가 그간 모호했던 규제 정책을 명확히 했기 때문**으로 분석됨

대체금융의 종류와 개념 정의

개인이나 법인, 기타 기관들이 온라인플랫폼을 통해 자금을 조달할 수 있는
여러가지 대체금융 모델이 등장, 산업 모델이 명확하고 정교해지고 있음

CCAF는 자금 조달 형태에 따라 대출형 모델(Debt-model), 투자형 모델(Investment-based),
비투자형 모델(Non Investment-based)로 구분 후, 총 14가지 사업모델로 정리

표4. 대체금융의 종류

카테고리		사업모델	이해관계자
대출기반	P2P/	개인신용대출	개인 그리고 (또는) 기관투자자가 개인에게 대출
	마켓플레이스	법인대출	개인 그리고 (또는) 기관투자자가 법인에게 대출
		부동산대출	개인 그리고 (또는) 기관투자자가 개인 또는 사업자에게 부동산을 담보로 대출
	자기자본대출	개인신용대출	플랫폼이 자체적으로 직접 개인에게 대출
		법인대출	플랫폼이 자체적으로 직접 사업자에게 대출
		부동산대출	플랫폼이 자체적으로 직접 개인 또는 사업자에게 부동산을 담보로 대출
	송장거래	송장거래	개인 또는 기관투자자가 사업자로부터 할인된 가격의 송장 또는 매출채권을 매입
	증권	채권형 증권	개인 또는 기관투자자가 채권 기반의 증권(일반적으로 채무증권 또는 사채)을 고정금리로 매입
		미니본드	개인 또는 기관이 무담보 채무증권을 기업으로부터 매입. 이 때 발행하는 채권은 일반적으로 자본시장에서 발행하는 채권의 최소금액보다 훨씬 적기 때문에 '미니본드(mini bond)'라고 부름
투자기반		주식 크라우드펀딩	개인 또는 기관투자자가 기업이 발행한 주식을 매입
		부동산 크라우드펀딩	개인 또는 기관투자자가 부동산에 대한 에쿼티 또는 후순위 채권 파이낸싱
		수익분배	개인 또는 기관투자자가 특정 회사의 지분증권(예시: 주식)을 매입한 후 사업의 수익 또는 로열티를 분배받는 방식
비투자기반		리워드형 크라우드펀딩	서포터들이 개인, 프로젝트 또는 기업에게 펀딩하고 비금전적인 방식의 리워드 또는 상품을 댓가로 받음
		기부형 크라우드펀딩	기부자들이 추후 금전이나 상품에 대한 기대없이 기부 또는 사회적 이유를 바탕으로 개인, 프로젝트 또는 기업에 펀딩
그 외			연구팀은 커뮤니티 펀딩, 연금기반 펀딩(Pension-led Funding), 크라우드 기반 마이크로 파이낸스 등 기존 분류 체계에서 벗어난 대체금융 모델을 통해 모집된 투자규모도 기록

Key Finding 1

세계 11번째 대체금융산업국, 빠르게 발전 중인 한국의 대체금융

한국, 전세계 대체금융산업을 주도하는 TOP 30 국가 중 11위. 산업 규모는 7억5,340만 달러(약 8,351억원).
이번 서베이에 참여한 한국 대체금융 기업은 P2P금융 6개, 크라우드 펀딩 2개 등 총14개 기업

실제 국내 P2P금융의 2018년 말 잔액은 1.6조원 금융위원회 보도자료 "P2P투자자 유의사항(2020.3.23)
2018년 1분기 기준 증권형 크라우드펀딩의 총 모집금액은 604.5억원 으로 나타남 국내 증권형 크라우드펀딩 현황과 시사점 P.17 (자본시장연구원, 2019. 1)

표5. 대체금융 규모 TOP30 국가 The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report (Cambridge Centre for Alternative Finance, 2020.4)

순위	국가	규모
1	중국	215,396,387,848 달러 (약 238조7,669억원)
2	미국	61,134,356,480 달러 (약 67조7,674억원)
3	영국	10,367,889,408 달러 (약 11조4,929억원)
4	네덜란드	1,806,298,624 달러 (약 2조23억원)
5	인도네시아	1,451,228,928 달러 (약 1조6,087억원)
6	독일	1,276,201,472 달러 (약 1조4,147억원)
7	호주	1,166,546,048달러 (약 1조2,931억원)
8	일본	1,074,756,864달러 (약 1조1,914억원)
9	프랑스	933,132,928달러 (약 1조344억원)
10	캐나다	909,255,296달러 (약 1조80억원)
11	**한국**	**753,380,992달러 (약 8,351억원)**
12	이스라엘	725,827,200달러 (약 8,046억원)
13	브라질	673,192,768달러 (약 7,462억원)
14	인도	547,428,160달러 (약 6,068억원)
15	이탈리아	532,583,424달러 (약 5,904억원)

순위	국가	규모
16	싱가포르	499,653,240달러 (약 5,539억원)
17	스페인	419,040,224달러 (약 4,645억원)
18	핀란드	379,191,520달러 (약 4,203억원)
19	폴란드	333,293,184달러 (약 3,694억원)
20	스웨덴	298,038,528달러 (약 3,304억원)
21	칠레	289,255,456달러 (약 3,206억원)
22	뉴질랜드	276,205,248달러 (약 3,062억원)
23	라트비아	254,535,808달러 (약 2,822억원)
24	멕시코	233,390,656달러 (약 2,587억원)
25	조지아	193,016,992달러 (약 2,140억원)
26	콜롬비아	192,467,200달러 (약 2,133억원)
27	아르메니아	184,032,032달러 (약 2,039억원)
28	에스토니아	159,526,080달러 (약 1,768억원)
29	페루	158,461,440달러 (약 1,757억원)
30	덴마크	144,745,360달러 (약 1,605억원)

CCAF서베이 데이터 수집 기간 및 규모
데이터 수집 기간 : 2019년 3~9월
서베이 참여 국가수 : 171개국
유럽(632개), 중국(438개), 아태지역(334개), 남미 및 카리브해(270개), 중동 및 아프리카(237개), 미국 및 캐나다(143개), 영국(87개) 등에서 수집된 총 2,141개 기업 또는 기관 중 1,227개가 응답

FYI. 핀테크 발전의 5단계 (2005~2027) Five phases of FinTech(2005~2027)(Chris Skinner Blog 'Finanser')

Phase 1 2005~2014	**붕괴** **Disruption**	앱과 API, 분석 기반의 오픈 파이낸스가 구현되기 시작한 시기. 영국의 저명한 핀테크 산업 평론가인 크리스 스키너(Chris Skinner)는 2005년 영국에서 탄생한 세계 최초의 P2P금융기업 조파(ZOPA)를 본격적인 핀테크 산업의 시작으로 규정함
Phase 2 2014~2017	**토론** **Discussion**	기존 금융과 핀테크 스타트업 사이에 본격적인 관계 구축이 시작된 시기. 은행들은 해커톤과 혁신 이벤트를 개최하고, 시드머니 투자나 규제 샌드박스 등 혁신 금융정책이 생겨남. 그러나 여전히 본격적인 협업은 일어나지 않음. 은행은 파트너십이나 인수보다 내부에서 혁신을 만들고자 함.
Phase 3 2017~2022	**협력** **Partnership**	붕괴를 논하고, 은행과 협업을 위해 논의와 아이데이션을 하며 10여 년의 시간을 보내고 난 후, 2020년 현재는 협력(Partnership)의 시대
Phase 4 2022~2027	**통합** **Integration**	아직은 도래하지 않았지만, 오픈뱅킹과 오픈API를 기반으로 핀테크의 혁신이 금융 시스템에 완전히 통합될 흥미로운 시기
Phase 5 2027년 이후	**새 시대** **Renewal**	진정한 오픈 플랫폼과 API, 앱, 분석이 구현된 마켓플레이스가 등장. 모든 금융 서비스가 인터넷 상에서 전세계 실시간으로 연결되고 이어지는 진정한 통합의 시기로, 더이상 전통 금융과 핀테크, 빅테크 등을 구분해 이야기할 필요가 없어짐

FYI. 1에서 3단계로 점프한 한국의 핀테크 산업

LENDIT™

banksalad

BOMAPP

toss

한국은 크리스 스키너가 정의한 핀테크 산업 1기와 2기를 2014년 무렵부터 빠르게 마스터, 현재 글로벌산업 발전과 발맞춰 3기로 돌입

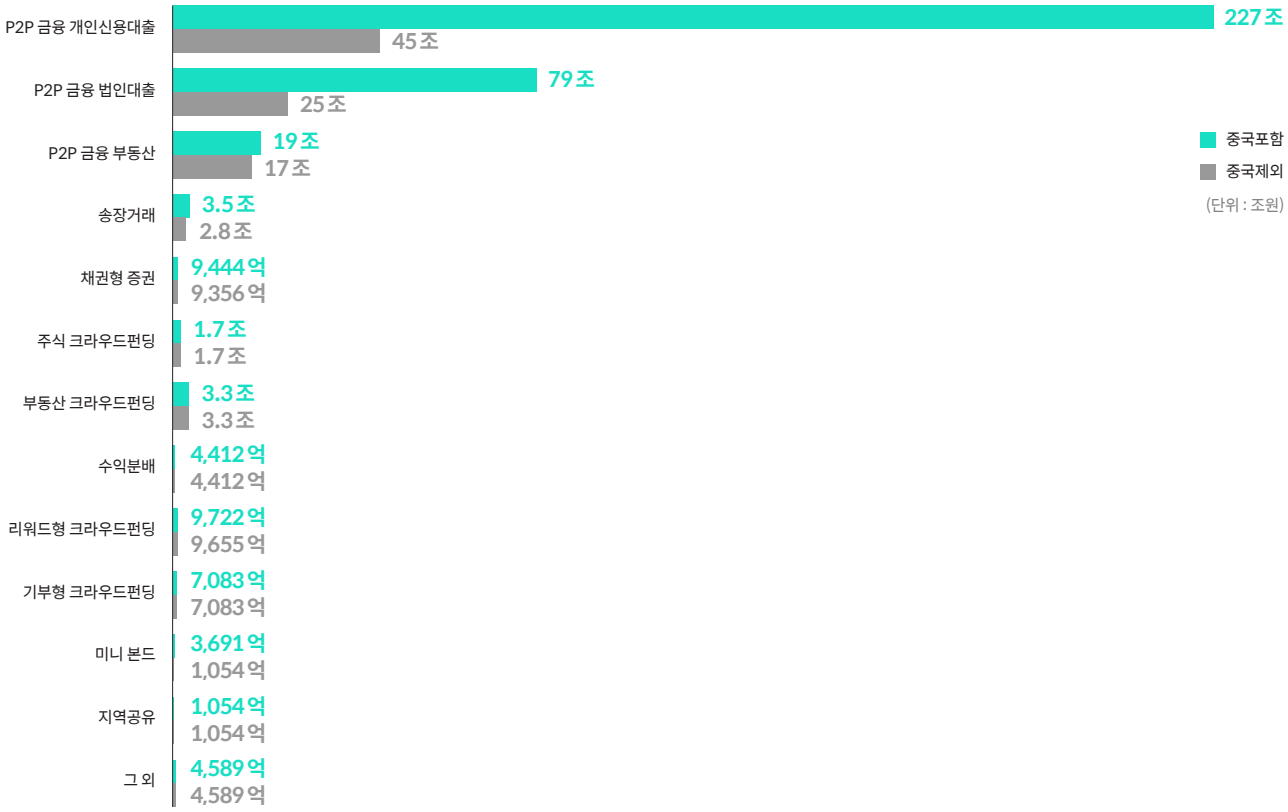
2014년부터 2015년 사이에 렌딧, 보맵, 뱅크샐러드, 토스 등 대표적인 핀테크 스타트업 및 서비스가 등장

신한은행, KB국민은행 등 주요 은행들이 핀테크 스타트업 지원 프로그램을 활발히 운영하며, 핀테크 혁신 기업을 발굴하고 협업 모색 가속화

Key Finding 2

전세계 대체금융 97.3%는 P2P금융, 특히 개인신용대출 비중이 압도적

표6. 사업모델별 전세계 대체금융 산업 규모 The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report (Cambridge Centre for Alternative Finance, 2020.4)



전세계 대체금융의 97.3%를 P2P금융산업이 견인하고 있음. 사업모델별로는 **개인신용대출이 전체의 67.4%로 압도적.** 법인대출이 23.3%, 부동산 대출이 5.6%를 차지

중국을 제외한 수치 역시 P2P개인신용대출이 47%로 여전히 압도적인 비중을 점유. 법인대출과 부동산대출은 나란히 16%를 차지

전세계 현황을 살펴보면 국내 P2P금융의 발전 현황과 매우 다른 양상이 발견됨. 국내의 경우 2018년 현재 부동산 PF와 부동산 담보, 동산담보대출이 82%, 개인신용과 법인대출이 18%를 차지. 특히 부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 비중이 전체의 42%로 가장 높은 비중을 차지하고 있음

금융위원회 보도자료 "P2P대출 취급실태 점검결과" (2018.11.19)

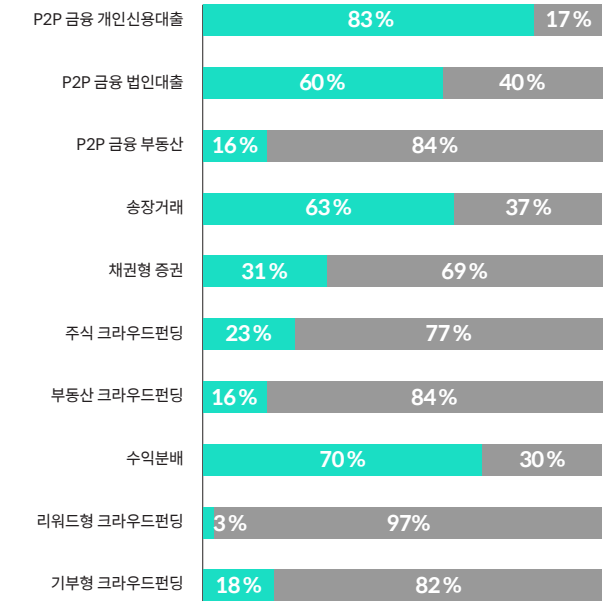
정부는 이같은 고위험군 대출 쏠림 현상에 크게 우려를 표한 바 있으며, 이에 따라 P2P금융산업법인 '온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률'에서는 개인투자자 보호를 위해 대출자산별로 명확하게 영업 및 운영 방식을 구분해 법조항을 마련함

Key Finding 3

대체금융 투자자 72%는 기관 투자자, 사업모델별 가장 높은 비중은 P2P개인신용대출

표7. 사업모델별 기관투자 비중

The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report (Cambridge Centre for Alternative Finance, 2020.4)

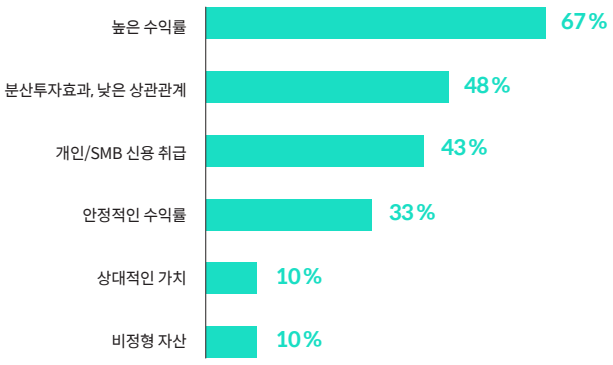


2018년 말 현재, **전세계 대체금융 투자자 중 72%는 기관 투자자.** 대체금융에 투자한 기관은 은행, 신탁, 증권사, 투자매매업, 보험사 및 비금융기관 등으로 다양

기관 투자자가 **활발히 투자한 사업모델은 P2P개인신용대출 83%,** 수익분배 70%, P2P법인대출 60% 순으로 나타남

표8. 미국 내 금융기관이 P2P금융에 대체투자하는 이유 (복수 응답 가능)

Marketplace Lending Finds a Place in Institutional Portfolios (Greenwich Associates, 2018. 3)



미국 내 금융기관 52개, 연기금 및 국부펀드 17개, 컨설팅 5개 등 총 74개 금융기관 및 컨설팅 회사가 참여한 설문 조사에서, 27%에 해당하는 21개 기관이 이미 P2P금융에 투자하고 있다고 응답.
또한 12%는 조사 또는 실사 중, 14%는 예의주시 중이라고 밝혀, **서베이 참여 기관의 절반 이상이 P2P금융에 투자 중이거나 투자 의사가 있다고 응답**

P2P금융 투자에 있어 **높은 수익률**이 가장 매력적인 요인으로 꼽힘. 다음은 **분산투자자산으로 매력적**이라는 응답. 특히 43%는 **개인 및 소상공인 신용대출 전략의 일환**이라고 답해, 중금리대출에 투자할 수 있는 간접적 투자 방식으로 인식되고 있음을 확인

세계 대체금융 견인 중인 P2P금융, 국내에서 제도권 금융으로 본격화

표9. 온라인투자연계금융업 등록 기준 온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률 제4조, 제5조

등록 기준	<상법>에 따른 주식회사일 것
주요 항목	연계대출 잔액 기준에 따라 자본금을 갖출 것 · 잔액 300억 미만 – 5억원 · 잔액 300억원 ~ 1000억원 미만 – 10억원 · 잔액 1000억원 이상 – 30억원
	이용자 보호가 가능하고 온투업 수행하기 충분한 인력 및 전산 설비, 물적 설비를 갖출 것
	사업 계획이 타당할 것
	<금융회사의 지배구조에 관한 법률> 에 의거한 임원 요건을 갖출 것. 아래에 해당하는 사람은 임원이 될 수 없음 · 금고 이상의 실형 또는 유예기간인 사람 · 금고 이상 실형 집행이 끝나거나 집행 면제된 날로부터 5년이 지나지 않은 사람 · 금융관련법령 따라 벌금 이상 형을 받고 집행이 끝나거나 집행 면제된 날로부터 5년이 지나지 않은 사람
	이용자 간 및 온투업자와 이용자 간의 이해상충 방지를 위한 체계를 포함한 내부통제장치를 마련할 것
등록 신청 제한	신청인, 대주주 및 임원 등에 대해 형사소송 진행 중인 경우 등록 신청 제한
	금융위원회, 공정거래위원회, 국세청, 검찰청 또는 금융감독원 등에 의한 조사. 검사 등의 절차가 진행되고 있고, 그 소송이나 조사.검사 등의 내용이 등록심사에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 인정되는 경우 등록 신청 제한

2020년8월27일 P2P금융산업법인 <온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률> 시행,
국내에서 P2P금융업을 영위하기 위해서는 금융당국의 심사를 거쳐 온라인투자연계금융업 라이센스 획득이 필수

기존 P2P금융회사는 2021년8월26일까지 법적 등록 요건을 갖춰, 온투업 등록을 완료해야 함

세계 최초의 P2P금융산업 제정법

표10. 온라인투자연계금융업법(P2P금융업법) 주요 내용

온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률
제2조, 제13조, 제15조, 제26조~28조, 제35조

산업 정의	법 제정 통해 P2P금융을 '온라인투자연계금융업'이라는 새로운 금융산업으로 정의, 업의 개념을 명확히 함
	본질적인 업무 규정 · 법정 기준에 따른 자기자본투자 · 원리금수취권 양도 및 양수 등 중개 업무 · 연계대출 및 연계투자 관련 업무 · 본인신용정보관리업, 전자금융업 대출 중개 및 주선 업무 등
	위탁이 금지된 필수 업무 규정 · 준법감시인, 내부감사, 위험관리 등 내부통제 및 위험관리 업무 · 차입자 신용분석 및 평가 업무 · 연계대출계약의 심사, 승인 및 계약 신청접수, 체결, 해지 업무
소비자 보호 강화	투자자 투자금 및 대출자 상환금 관리 – 투자금 및 상환금은 회사 고유자산과 분리, 법에서 지정하는 기관에 예치 또는 신탁
	연계대출 채권 관리 · P2P금융사는 온투업 등록취소, 해산결의, 파산선고 등 영업 중단에 대비해 법정 외부기관 위탁 등 청산업무 처리절차 마련 · 원리금 상환 배분, 연계대출채권 관리 투자금 및 상환금 관리, 연계투자 및 연계대출 계약 관리 등 절차 마련
	연계대출채권 파산 절연 조항 · P2P금융사의 연계대출채권은 회사 파산 또는 회생절차 시 이 과정에서 완전히 절연되어야 함 · 투자자는 연계대출채권에 대해 제삼자에 우선하여 변제 받을 권리를 갖음 · 상환이 완료되지 않은 연계대출채권은 처분 또는 다른 채무에 담보 제공 금지
금융기관 투자 특례	<온투법> 제35조 '금융기관 등의 연계투자에 관한 특례' 조항 · 은행, 증권사, 여신전문금융업자 등 다양한 금융기관들이 P2P금융사가 취급한 대출에 연계투자 할 수 있다는 점을 명확히 함 · 금융기관의 전문적인 리스크 관리 조직이 P2P금융사의 대출 심사 평가 및 채권 운용, 내부통제 등을 면밀히 검토하게 됨 · 이에 따라 P2P금융산업 전반의 건전성이 높아지고, 개인 투자자들에 대한 간접적인 보호 효과도 커질 것으로 기대

2021 대체금융이 온다 3

산업 표준화의 시작

당국 내 전담 조직 및 법정 협회 탄생으로,
산업 관련 데이터가 구축되고 표준화가 시작됨

이미지 : 금융위원회 블로그

<온투법> 제5장 온라인투자연계금융협회 조항에 의거해, 법정협회 설립으로 업계 건전성 제고 및 표준화 본격화

법 준수에 대한 회원 지도 및 권고
건전한 영업질서 및 소비자 보호 위한 자율규제업무
이용자 민원 상담 및 처리
표준 약관 제정, 공시기준 마련 및 준수 여부 점검
온투업자 정보관리 실태 점검 등

금융 당국 내 P2P금융 관련 조직 및 전담 부서 탄생, 기술과 금융이 융합된 새로운 금융산업에 대한 정책 수립 및 산업 변화 본격적으로 반영

금융위원회 금융혁신기획단 내 금융혁신과
금융감독원 핀테크혁신실 내 P2P감독팀

참고자료

The Global Alternative Finance Market Benchmarking Report (Cambridge Centre for Alternative Finance, 2020. 4)

Cambridge Centre for Alternative Finance 홈페이지

Alternative Finance (Wikipedia)

Chris Skinner's Blog – The Finanser

온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률

금융위원회 / 금융감독원 홈페이지

금융위원회 보도자료 "온라인투자연계금융업 및 이용자보호에 관한 법률 시행" (2020.8.26)

금융위원회 보도자료 "P2P투자자 유의사항" (2020.3.23)

금융위원회 보도자료 "P2P대출 취급실태 점검결과" (2018.11.19)

국내 증권형 크라우드펀딩 현황과 시사점 (자본시장연구원, 2019. 1)

고지사항

본 리포트에 게재된 산업규모는 CCAF의 서베이가 실시된 2018년도 해당월 기준 달러($)를
2020년 12월1일 현재 원화 기준 1,108.5원으로 환산해 작성했습니다.
CCAF 리포트에서는 P2P/마켓플레이스금융과 자기자본대출을 구분해 데이터를 제시하고 있으나,
본 리포트의 P9~10에서는 국내 P2P금융산업 현황에 맞추어 이해하실 수 있도록
CCAF 리포트 분류의 P2P/마켓플레이스 금융과 자기자본대출을 통합한 데이터로 게재하였습니다.
ex) P2P개인신용대출 = P2P/마켓플레이스 개인신용대출 + 자기자본대출 개인신용대출

자료문의

렌딧 홍보팀 이미나 팀장 / kkonal@lendit.co.kr