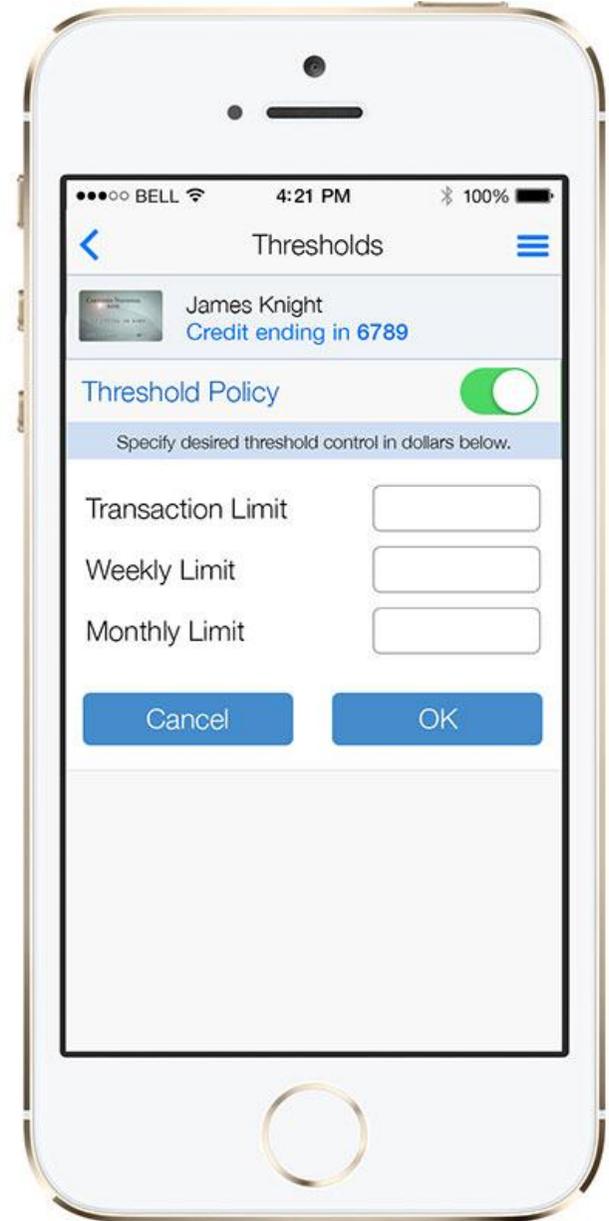
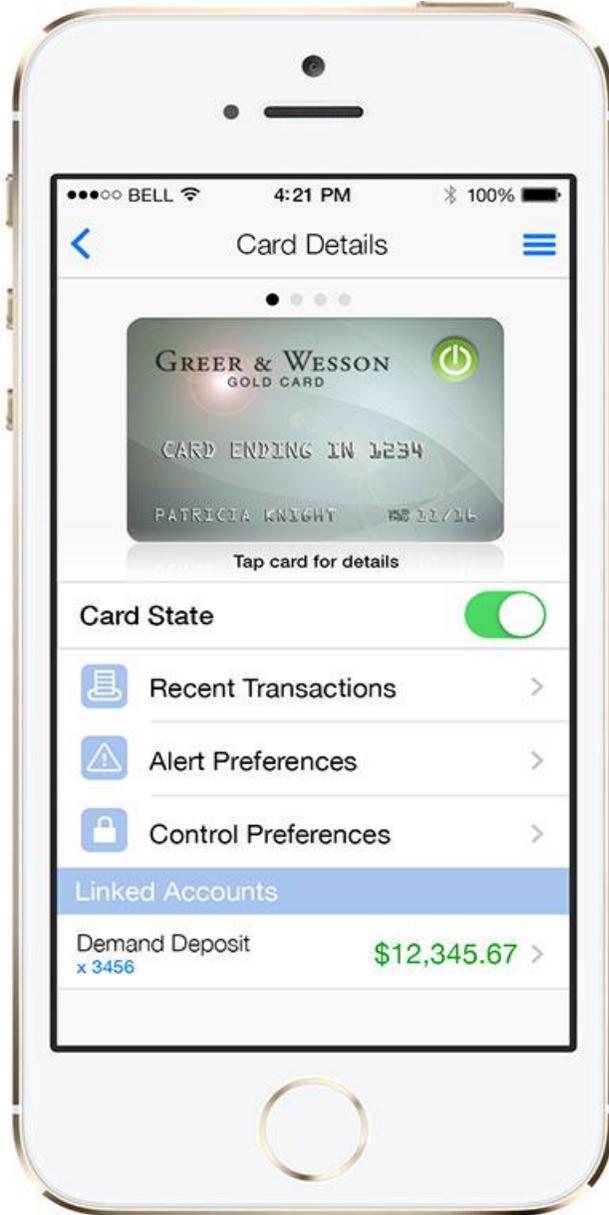
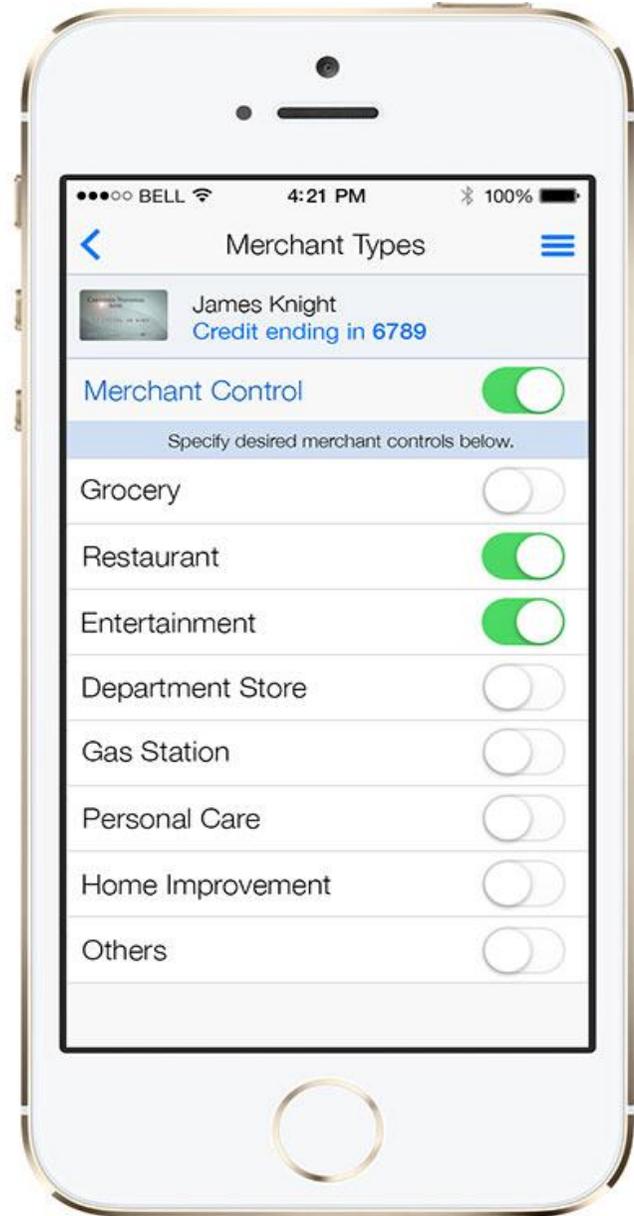
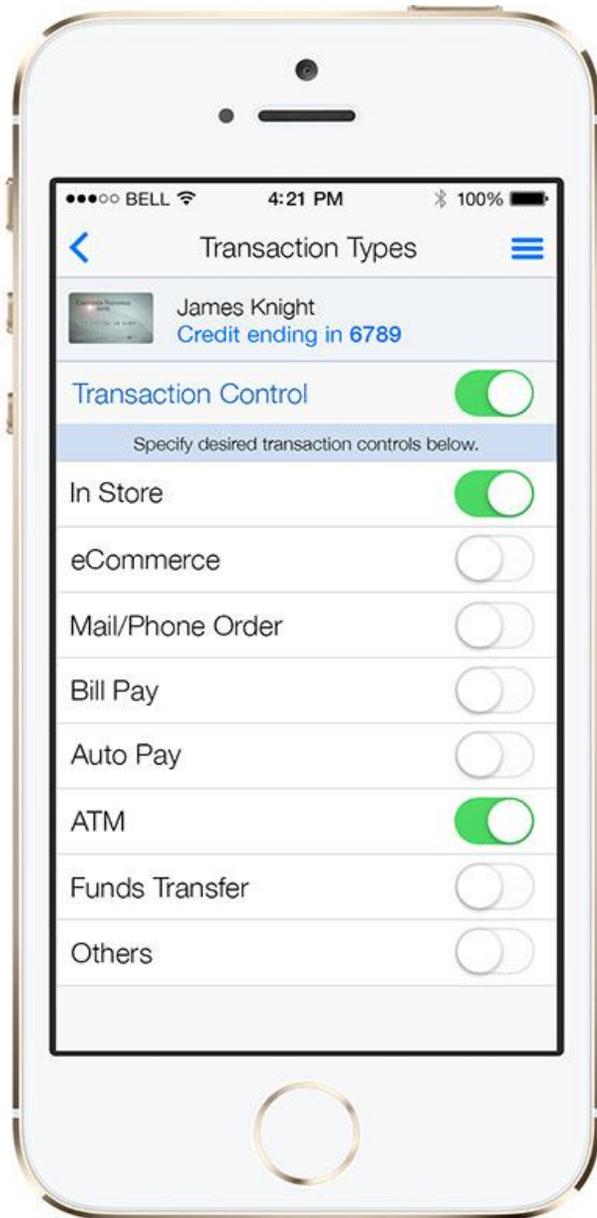


핀테크 : 금융과 IT가 만난다.

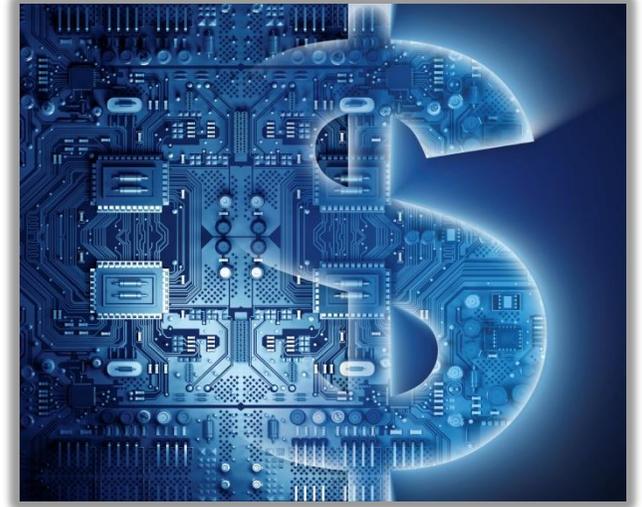
김진완 수석연구원
(kimjw@bnkfg.com)





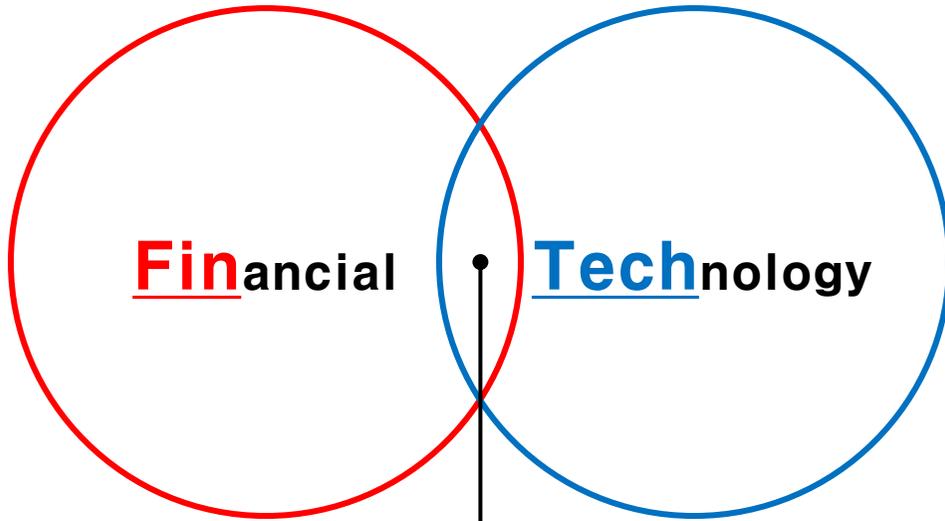
Contents

- I. 핀테크의 개념 및 현황
 - II. 핀테크 기업 사례
 - III. 핀테크 산업의 주요 이슈
 - IV. 결론
-



I . 핀테크의 개념 및 현황

1. 핀테크의 개념



A grid of logos for various FinTech companies, categorized into several sectors:

- Lending:** OnDeck, LendingClub, Kabbage, PROSPER, gorefund, Wonga, Funding Circle, Orchard, Affirm, borro, earnest.
- Personal Finance:** Credit Karma, Mint, Playmoney, Acorns, OnTrees, CoverMound, HelloWallet, smartasset, wally.
- Payments:** Square, stripe, PayPal, Paydiant, fuzzenetwork, argo pay, proteon, WEPAY, GC, ReadyForZero, BillMeLater, Venmo, Zettle, Loop, Braintree.
- Retail Investments:** Robinhood, moift, SigFig, Personal Capital, FutureAdvisor, wealthfront, tradier.
- FinTech:** 1,042 Companies, \$15.1B Funding. Contact: info@venturescanner.com to see more.
- Institutional Investments:** ADDEPAR, KENSHIC, QUOVO, Hedge, Stocktwits, SumZero, COINTIX.
- Equity Financing:** CircleUp, gust.
- Remittances:** XOOM, WorldRemit, azimo.
- Business Tools:** Xero, Zoho, payroll, free.
- Crowd-funding:** KICKSTARTER, Local Lift, magnify.
- Consumer Banking:** SIMPLE, Cardlike, wub, Moven.
- Financial Research:** Seeking Alpha, COSEER, Q.
- Banking Infrastructure:** DemystData, FORWARD TREASURY.

Venture Scanner

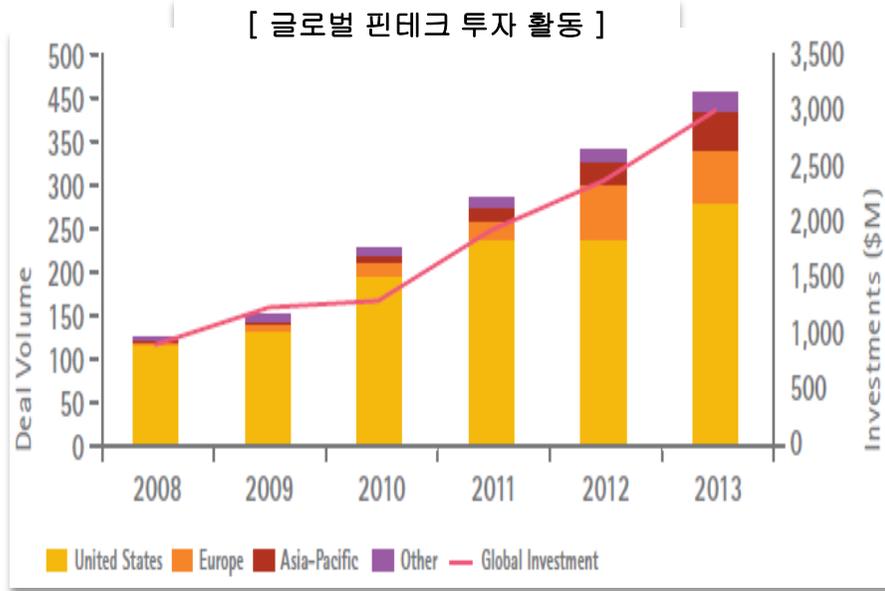
[핀테크란?]

- 금융(Financial) + 기술(Technology)
- 금융과 IT의 융합을 통해 기존에 제공하지 않았던 새로운 서비스 및 기술을 창출

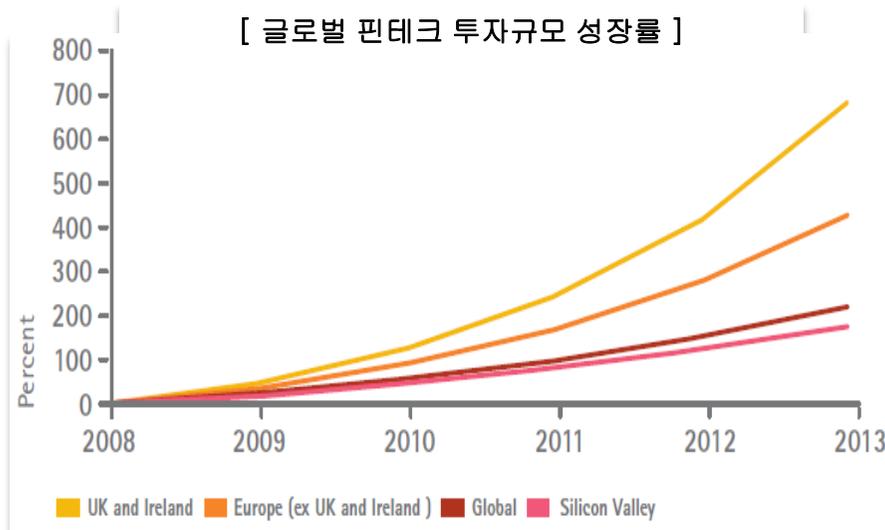
[핀테크 기업은?]

- 은행, 금융투자, 금융 데이터 분석, 지급결제서비스 등 모든 금융서비스 전반에 걸쳐 기술을 제공하는 기업(Accenture, 2014)
 - 혁신적 아이디어와 첨단 기술을 결합해 기존의 금융방식과는 다른 차별화된 새로운 형태의 금융 비즈니스를 추구

2. 핀테크 기업에 대한 투자 현황



- 2008년 9억 3천만 달러에 불과했던 글로벌 핀테크 투자액이 2013년 29억 7천만 달러로 3배 이상 확대
- 2018년까지 약 60억 달러(6조 5천억) 가량 투자될 전망



- 글로벌 금융허브인 영국이 핀테크 중심지로 떠올라 영국과 아일랜드에 지난 5년간 (2008-2013) 7억 8,100만 달러의 투자금이 몰려 600% 이상의 성장률 기록

자료) Accenture and CB insights, 2014.

3. 전세계 핀테크 허브 현황

■ 전세계 핀테크 산업은 미국과 영국이 주도하고 있으며, 최근 들어 이스라엘, 호주, 홍콩, 싱가포르 등에서도 글로벌 핀테크 허브로 도약하기 위해 노력

- 2013년 글로벌 핀테크 투자의 32%, 거래건수의 20%는 실리콘밸리에서 발생
- 2013년 글로벌 핀테크 투자의 13%, 거래건수의 15%는 유럽에서 발생
- 초기 벤처기업에 대한 투자인 시리즈 A 투자액(5~10억 정도)의 경우 47%가 영국과 아일랜드에서 발생한 반면 실리콘밸리는 27% 수준

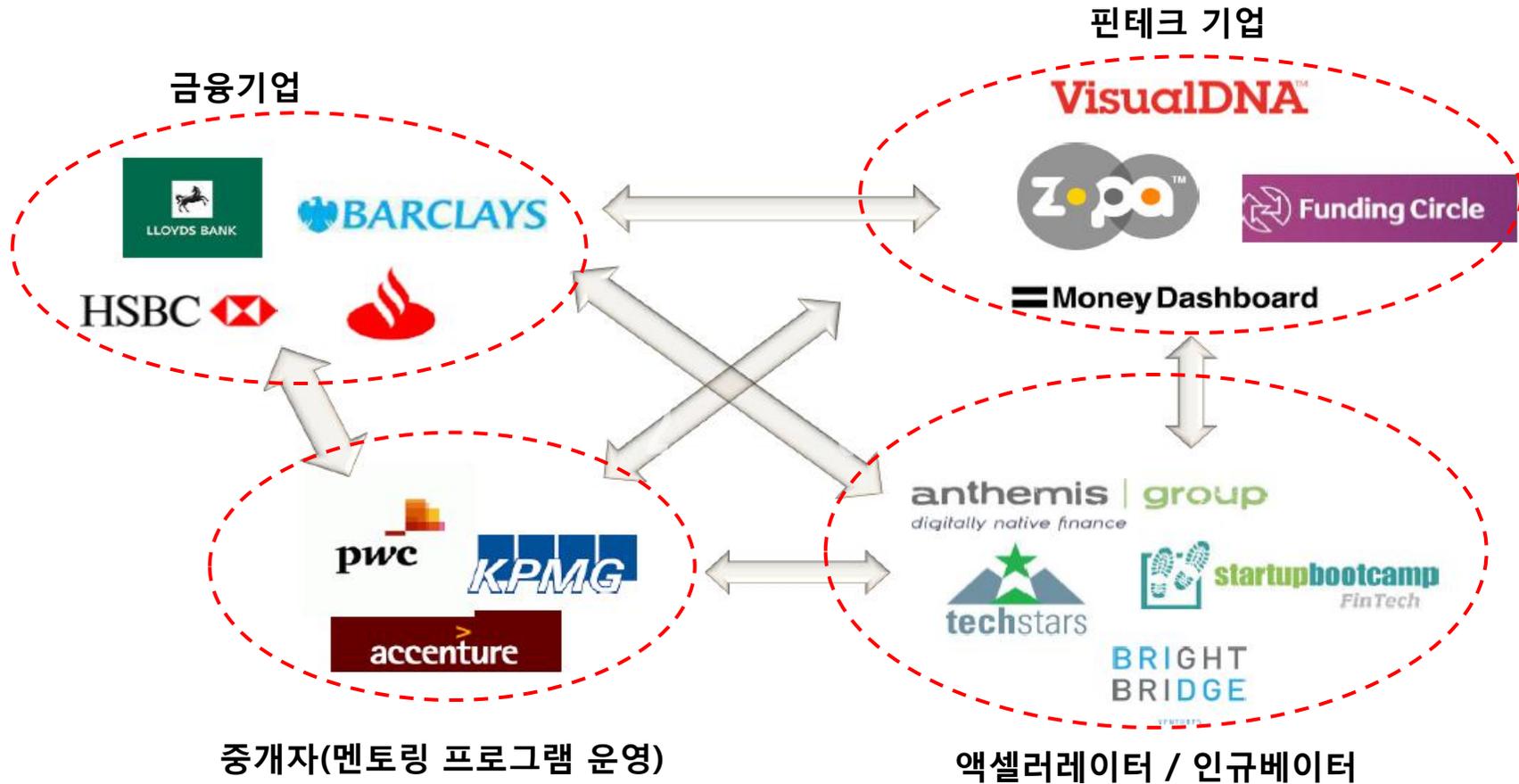


주) 1. 원 크기는 연간 핀테크 투자 규모

2. 단위: 달러

자료) KB금융지주경영연구소

벤처 캐피탈 / 투자자



정부 및 시

5. 핀테크 사업 영역

- 핀테크 기업은 주로 5가지 금융영역에 대한 플랫폼을 구축하거나 도구를 개발하기 위한 기술에 집중

금융영역	설명	주요기업
은행/기업금융	전통적 은행 업무 및 기업 금융을 보완하거나 혁신하는 기술을 제공하는 기업	OnDeck Capital, Lending Club, Prosper, CommonBond, Wonga, Borro, Kabbage
자본시장	외환을 포함한 유가증권의 매매를 촉진하기 위한 도구 및 플랫폼을 제공하는 기업	SecondMarket, eToro, Xoom, OANDA, CurrencyCloud, TransferWise
데이터 분석	리스크관리, 사기탐지, 신용평가 등을 고도화시키기 위해 빅데이터를 활용하는 기업	Markit, DataSift, Lifelock, Wonga, Credit Karma, Opengamma
지급결제	결제처리 비용 절감, 가상화폐 및 모바일 결제 등과 같이 지급결제 프로세스를 용이하게 만드는 기술을 제공하는 기업	Square, Boku, Stripe, Braintree, Monitise, Klama
개인자산관리	주식 포트폴리오, 개인 예산 및 세금 등의 다양한 개인 자산을 관리할 수 있는 기술을 제공하는 기업	Betterment, Wealthfront, Yodlee, Intuit (Mint), Nutmeg, Learnvest

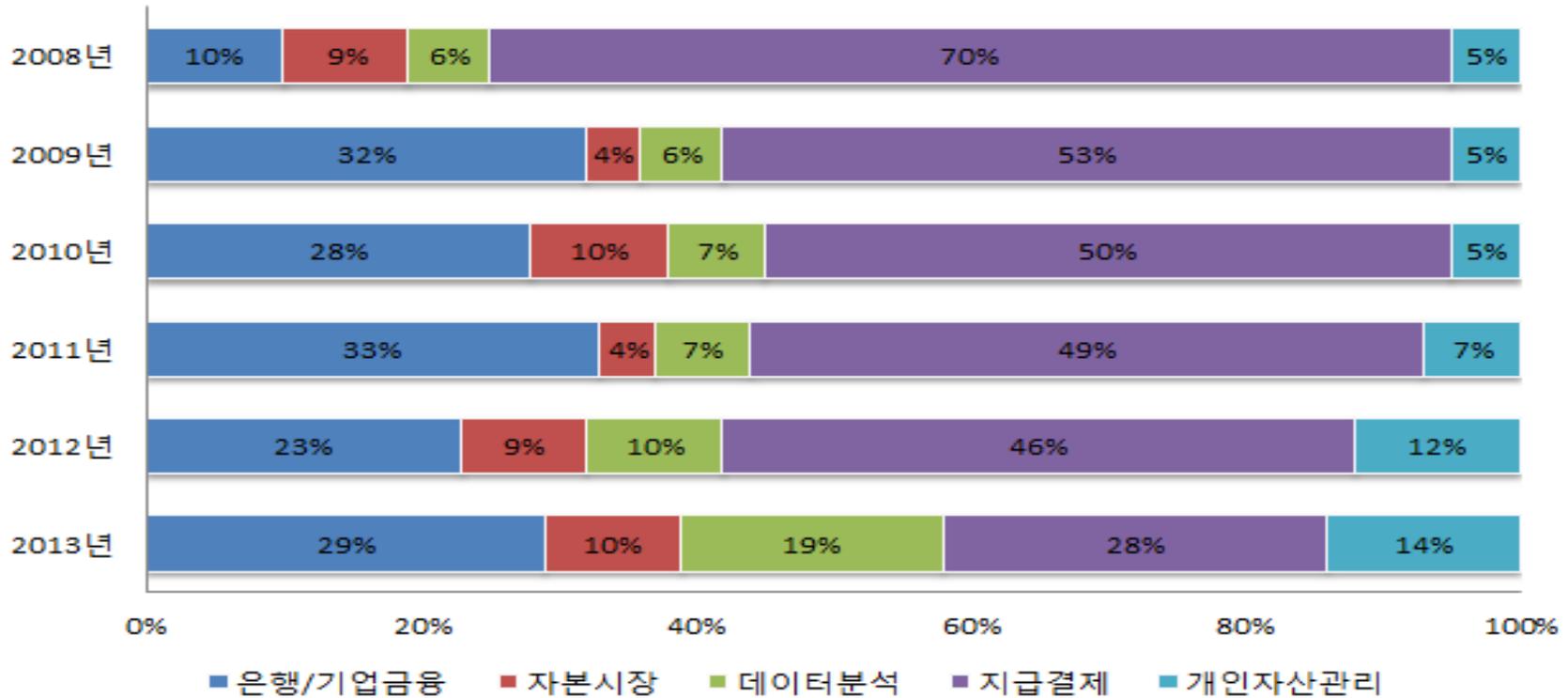
자료) CB Insights, 2014.

6. 핀테크 사업 영역별 투자비율

■ 핀테크 기업에 대한 투자는 초기 지급결제 부분에 집중적으로 이루어졌으나 2013년에는 다양한 금융영역에 고루 분산되어 투자되고 있음

- 데이터 분석과 개인자산관리 영역에서 핀테크 기업 투자가 점진적으로 늘어나고 있는 추세

[핀테크 기업에 대한 투자비율 변화]



자료) CB Insights, 2014.

7. 글로벌 은행의 핀테크 투자 동향

- 선진 은행은 미래 기술확보를 위해 핀테크 벤처기업에 대한 직접 투자 및 내부 연구개발 투자를 확대

국가	은행	육성방안
미국	Wells Fargo	<ul style="list-style-type: none"> 금융 신기술 개발을 위한 창업지원센터 '웰스파고 스타트업 액셀러레이터' 및 '디지털 랩'을 설립하고 유망 업체에 대해 최저 5만 달러에서 최고 50만 달러까지 투자하는 핀테크 기업 육성 프로그램 운영 중
	Citi	<ul style="list-style-type: none"> 2014년 한 해 동안 'Citi Ventures'를 통해 유망 핀테크 기업에 총 7천만 달러 투자
영국	HSBC	<ul style="list-style-type: none"> 리테일뱅킹 부문 핀테크 기업에 투자하는 2억 달러 규모의 핀테크 벤처펀드 조성
	Barclays	<ul style="list-style-type: none"> 유망 핀테크 업체당 최고 5만 달러를 투자하고 'Barclays Accelerator'라는 핀테크 성장촉진 프로그램을 통해 지원
스페인	Santander	<ul style="list-style-type: none"> 런던 중심의 핀테크 기업에 투자하는 1억 달러 펀드 조성
	BBVA	<ul style="list-style-type: none"> 실리콘밸리 중심의 핀테크 기업에 투자하는 1억 달러 펀드 조성
스위스	UBS	<ul style="list-style-type: none"> 자체 직원과 외부 전문기술가로 구성된 'Innovation Spaces'를 구성하여 핀테크 투자 및 기술개발 추진
러시아	Sberbank	<ul style="list-style-type: none"> 핀테크 기업에 투자하는 1억 달러 펀드 조성

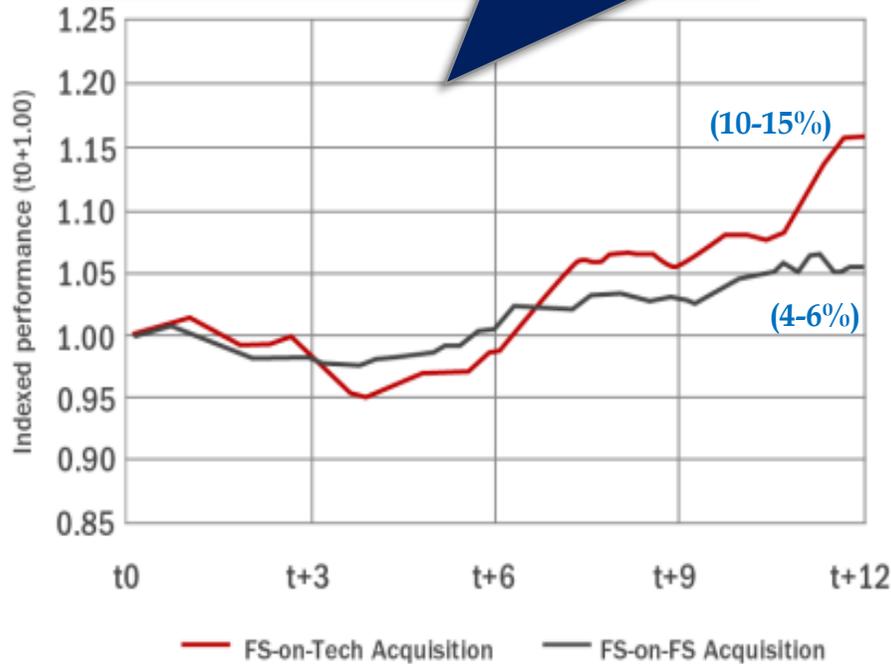
자료) 우리금융경영연구소 수정 보완

8. 핀테크 기업

■ 은행의 핀테크 기업 인수는 긍정적 주가성과를 이끌어 내고 있음

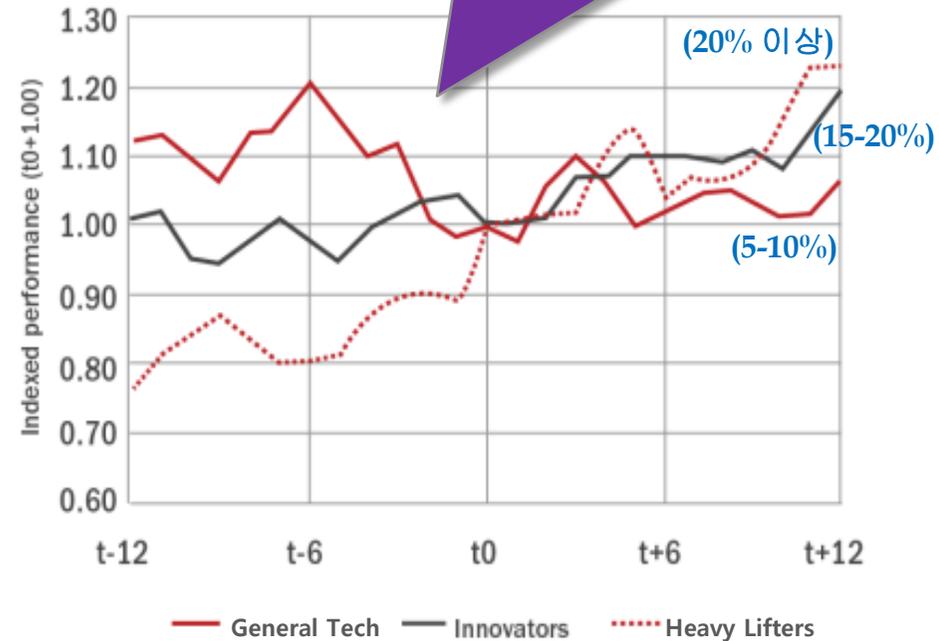
- 향후 은행과 기술의 합병이 금융산업의 M&A를 주도하게 될 것임

핀테크 기업 인수에 따른 주가 변동



- **FS-on-Tech Acquisition** : 금융기업이 핀테크 기업을 인수한 경우
 - Citi의 송금 서비스 기업 PayQuik 인수
- **FS-on-FS Acquisition** : 금융기업이 금융기업을 인수한 경우
 - Santander의 폴란드 상업은행 Kredyt Bank 인수

핀테크 기업 유형에 따른 주가 변동



- **General Tech** : 전통적 하드웨어 및 소프트웨어 개발 기업 인수
- **Innovators** : 소셜 미디어, 웹, 모바일에 특화된 기업 인수
- **Heavy Lifters** : 은행의 백/미들 오피스를 혁신 기술 기업 인수

 LendingClub

 Square

 TransferWise

Credit  Karma™

 wealthfront™

II . 핀테크 기업 사례

1. 은행/기업금융 분야 사례

■ P2P 대출 모델로 뉴욕증권 거래소 상장 후 기업 가치는 85억 달러(9조 2700억원)

- 2014년 3분기 기준 62억 달러의 대출 거래 성사

LendingClub

[대출자]

Debt consolidation

Borrower Member Loan 45112323 | Lending Club Prospectus
New to Lending Club? Learn more about Investing or getting a loan.

Amount Requested \$24,000	Review Status Under Review
Loan Purpose Debt consolidation	Funding Received \$22,950 (95.62% funded)
Loan Grade B4	Investors 180 people funded this loan
Interest Rate 10.99%	Listing Expires in 10d 7h (4/17/15 9:01 AM)
Loan Length 5 years (60 payments)	Note Status In Funding
Monthly Payment \$521.70 / month	Loan Submitted on 4/3/15 9:01 AM

[렌딩클럽]

← Reward / Risk →

A Grade	B Grade	C Grade	D Grade	E Grade	F Grade	G Grade
7.58%	11.50%	14.70%	17.58%	20.60%	23.59%	25.01%

Average borrower interest rates as of December 31, 2014.

Lower interest payments Lower expected loan losses (fewer charge offs) Lower expected returns Lower expected volatility	Higher interest payments Higher expected loan losses (more charge offs) Higher expected returns Higher expected volatility
---	--

[투자자]

Investment	Rate	Term	FICO®	Amount	Purpose	% Funded	Amount / Time Left
\$0	10.99%	60	690-694	\$35,000	Loan Refinancing & Consolidation	91%	\$3,100 / 7 days
\$0	10.99%	60	675-679	\$12,000	Loan Refinancing & Consolidation	71%	\$3,450 / 6 days
\$0	10.99%	60	675-679	\$18,000	Loan Refinancing & Consolidation	77%	\$3,975 / 6 days
\$0	10.99%	60	675-679	\$11,300	Moving - Relocation	71%	\$3,275 / 7 days
\$0	10.99%	60	695-699	\$30,000	Credit Card Payoff	80%	\$5,825 / 6 days



- 대출이 필요한 사람은 렌딩클럽의 홈페이지에 접속해 대출신청서를 작성
- 대출목적, 금액, 이자율, 신용등급, 기간 등 상세 정보 입력

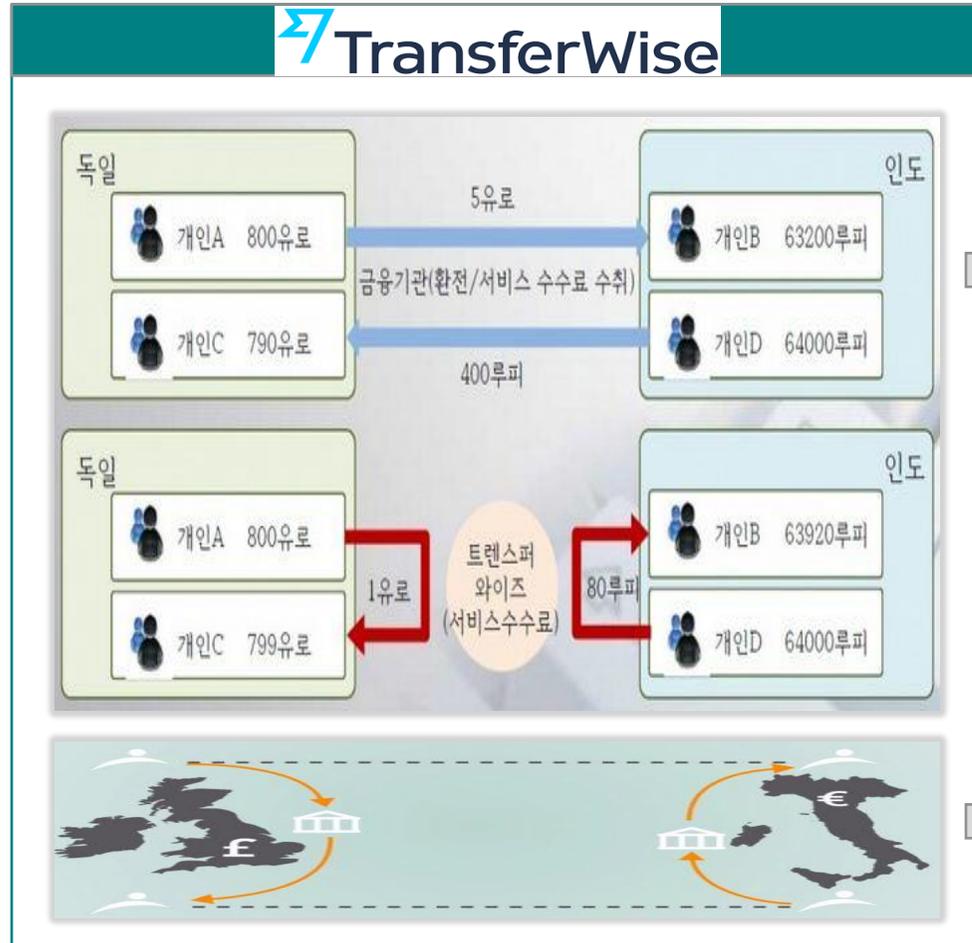
- 심사를 통해 접수된 대출 중 약 10% 정도 대출 가능자 선정
- A - G까지 7단계 신용등급을 결정한 후 대출자 리스트에 등록
- 거래 체결 후 대출금의 1-5%의 수수료 부과

- 대출 신청자 명단을 보고 자신이 원하는 대출자에게 투자 결정
- 투자금액은 최소 25달러를 기준으로 분산 투자
- 대출 투자 포트폴리오 관리 기능 제공

2. 자본시장 분야 사례

■ P2P 해외송금 및 환전 모델

- 2011년 창업 후 4년간 약 45억 달러(5조원) 가까운 송금 거래 발생
- 미국 벤처 투자사로부터 5800만 달러(630억원) 유치, 현재 기업 가치는 10억 달러(1조원) 이상으로 평가



YOU SEND	1000	EUR
RECEIVE	726.20	GBP
GET STARTED		

- 두 쌍의 해외 송금자를 연결해서 해외 송금을 국내 송금처럼 처리하는 방식

(사례)

- 독일의 A씨가 인도에 있는 B씨에게 800유로를 송금(수수료 5유로)하려고 하는 반면에 인도의 D씨는 독일의 C씨에게 64000루피를 송금(수수료 400루피)하려고 함
- 트랜스퍼와이즈는 두 쌍의 해외 송금자를 연결해서 독일에서 A씨가 C씨에게, 인도에서 D씨가 B씨에게 송금하도록 연결

- 동일 국가 내에서 같은 통화로 금융거래가 발생하기 때문에 해외송금 및 환전 수수료가 발생하지 않음
- 기존 은행의 10분의 1수준의 수수료 부과

3. 데이터분석 분야 사례

■ 신용등급 중심의 재무건전성 관리 서비스

- 구글 캐피탈로부터 2014년 8500만 달러 투자 유치

Credit Karma

My Credit

698 Credit Rating: Fair
Updated Jun 6, 2013
Next update available on Jun 13, 2013

300 580 640 700 750 850
VERY POOR POOR FAIR GOOD EXCELLENT

Credit Report Card Overall Grade: **C**

Credit Card Utilization	50%	C
Percent of Payments Made On-Time	100%	A
Age of Credit History	4 Yrs 2 Mos	C
Total Accounts	8	D
Credit Inquiries	5	C
Derogatory Marks	0	A

MY CREDIT | MY SAVINGS | CREDIT CARDS | CREDIT ADVICE | REVIEWS | NEWS | COMPARE RATES | TOOLS & CALCULATORS | BLOG

OVERVIEW | SCORE CENTER | CREDIT REPORT CARD | CREDIT COMPARE | CREDIT SIMULATOR | MY ACCOUNT

We've Found \$5,485 in Savings for You!

YOUR CREDIT SCORE
800 Credit Rating: Good/Fair/Bad
Last updated: Dec. 18, 2010

TOP SAVINGS OPTIONS	SEE ALL SAVINGS
BANKING Earn: \$37 Balance: \$10,000	CREDIT CARDS Save: \$1,375 Debt:
AUTO REFINANCE Save: \$2,079 Debt:	AUTO INSURANCE See Details Lower Your Policy!
FEATURED OFFER Chase Freedom® Visa - \$100 Bonus Cash Back Balance Transfer 0% Intro APR 0% Regular APR 11.99%(v) Your Savings over 1 year: \$755 TAKE OFFER	SEE ALL SAVINGS Save: \$5,485 Total Debt:
ADDITIONAL SAVINGS OPTIONS	Discover® MotivaCard Your Savings: \$4,375 See Details
Discover® More Card - \$100 Cashback Bonus Your Savings: \$4,321 See Details	

See All Credit Card Savings... Current Credit Card Debt: \$6,662



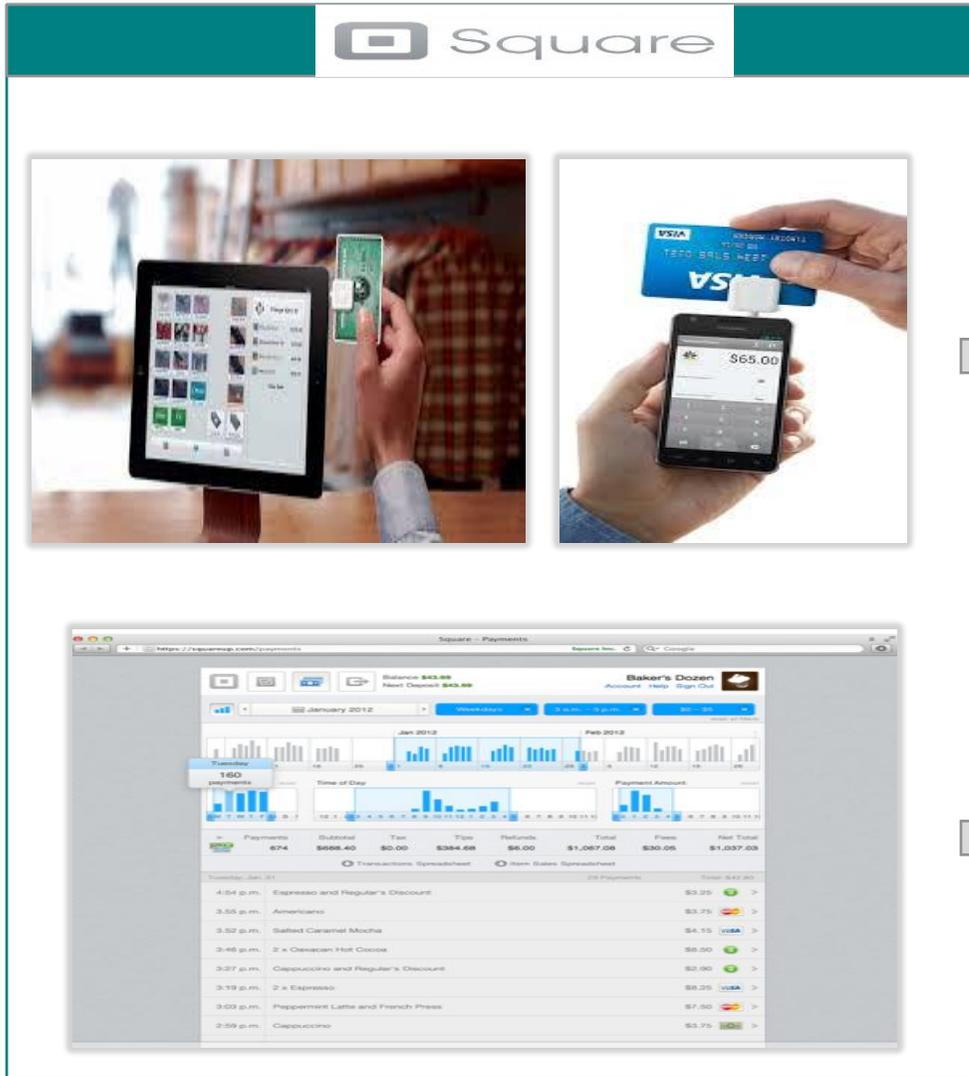
- 간단한 가입절차를 통해 개인 신용정보를 무료 제공
- 신용점수, 신용등급, 신용카드, 모기지, 자동차 대출, 은행계좌 등 개인의 모든 금융거래 내역 제공
- 신용등급을 결정하는 세부사항에 대한 평가 제공을 통해 개인 신용점수를 올리기 위해 어떻게 관리해야 하는지에 대한 가이드 제공
- 신용정보 조회처 확인 및 개인정보유출 최소화

- 개인의 신용등급으로 이용할 수 있는 적합한 금융 상품 추천
- 신용카드, 대출, 은행, 보험 등 다양한 상품 제시

4. 지급결제 분야 사례

■ 스마트 디바이스를 이용한 신용카드 결제 시스템

- 2009년 서비스 이후 결제 금액 30조원 돌파, 기업 가치는 약 50억 달러(5조 4000억원)로 추산



- 신용카드를 위한 전용 단말기 없이 결제 가능
- 스마트폰이나 태블릿에 스퀘어 앱 설치
- 정사각형 모양의 리더기를 이어폰 잭에 꽂으면 즉시 사용 가능(무료 제공)
- 신용카드를 리더기에 긁으면 거래정보가 앱을 통해 암호화되어 카드사로 전달

- 카드 매출과 관련된 다양한 리포트 제공
- 카드 단말기 설치비용 없음
- 스퀘어 가맹 수수료는 2.75%로 카드사에 비해 저렴

5. 개인자산관리 분야 사례

■ 개인자산을 관리해주는 로보 어드바이저

- 20억 달러에 달하는 고객 자산을 운용 중

The image displays two screenshots of the Wealthfront website. The top screenshot shows the 'Your Investing Plan' section, which includes a risk tolerance gauge set at 3.3, a pie chart for 'Your Investment Mix' (US Stocks, Foreign Stocks, Emerging Markets, Real Estate, Natural Resources, Bonds), and a 'Projected Performance' graph showing a 51% chance of loss. The bottom screenshot shows the 'The Financial Advisor for the New Generation' section, featuring a grid of advisor photos and a 'Get Started!' button.

A banner advertisement for Wealthfront with the text: "Clients trust Wealthfront to manage over \$2 billion of their assets." Below the text are two buttons: "Invest with Wealthfront" and "See Our Journey".

■ 독자적으로 개발한 알고리즘을 통해 맞춤형 자산 배분 서비스 및 상품 선정 서비스 제공

■ 최소 투자금액 5000달러 이상만 되면 투자상담을 받을 수 있으며 수수료는 운용액의 0.25% 수준

6. 한국형 핀테크 사례

■ 국내에서도 핀테크 산업 활성화 움직임에 따라 핀테크 기업이 등장하고 있음

[간편송금서비스 '토스']



- 보낼 금액을 입력하고 전화번호부에서 받을 사람을 선택하고 비밀번호를 입력하면 문자메시지 보내듯 송금 완료
- 입금계좌는 문자메시지를 받은 사람이 링크를 클릭해 입력하면 본인계좌로 즉시 입금

[간편 인증 '세이프터치']



- 공인인증서를 대체할 수 있는 인증 수단
- 공인인증서 암호를 입력하는 단계에서 간단히 IC카드를 스마트폰에 터치하면 인증 완료

[주식투자자문 '뉴지스탁']



- 빅데이터 기술을 이용해 국내 증시에 상장된 1900여개의 종목을 분석하고 투자 종목 추천
- 주가 움직임에 영향을 미치는 요소를 접목해 점수를 산출하고 70점 이상일 경우 매수 추천, 30점 이하면 매도 추천



III. 핀테크 산업의 주요 이슈

1. 핀테크 산업은 누가 주도할 것인가?



[삼성페이]

삼성전자



[애플페이]

애플



[구글월렛]

구글



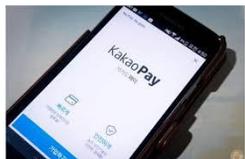
[MS페이]

MS



[라인페이]

네이버



[카카오페이]

다음카카오

■ 전세계 IT 기업들이 강력한 플랫폼을 기반으로 금융시장에 진출

- 특히, 저개발국가에서는 금융산업보다는 모바일 보급이 빨라 이들 서비스 이용이 확산될 가능성 높음

금융 OTT(Over The Top)란 강력한 플랫폼을 바탕으로 금융사 위에서 주도권을 행사하는 신생 사업자

금융 OTT

VS.

금융기업

2. 핀테크는 스타트업(벤처기업)을 의미하는가?

■ 핀테크는 금융기업 업무 전반에 영향을 주는 모든 기술을 총칭

< 핀테크 대기업 Top 10 >

(단위 : 백만달러)

순위	기업명	2013년말 총수익	금융기술 영역 수익	금융기술 비중(%)
1	IBM	104,500	28,215	27
2	Hewlett-Packard	120,400	13,244	11
3	Dell, Inc.	62,100	7,452	12
4	Microsoft	72,940	5,835	8
5	Fujitsu	43,817	5,696	13
6	Accenture	27,900	5,580	20
7	Cisco Systmes, Inc.	46,100	5,532	12
8	Oracle Corporation	37,200	5,208	14
9	Intel	53,300	4,797	9
10	EMC	21,700	4,557	21

< 핀테크 벤처기업 Top 10 >

(단위 : 백만달러)

순위	기업명	2013년말 총수익	금융기술 영역 수익	금융기술 비중(%)
1	FIS	5,808	5,111	88
2	Tata Consultancy Services Limited(TCS)	11,177	4,779	43
3	Fiserv, Inc.	4,482	4,482	100
4	NCR Corporation	5,730	3,180	55
5	Cognizant Technology Solutions	7,346	3,035	41
6	Diebold, Inc.	2,992	2,730	91
7	SunGard	4,263	2,520	59
8	Infosys Limited	7,231	2,457	34
9	Nomura Research Institute, Ltd.	3,739	2,234	60
10	Wincor Nixdorf Inc.	3,046	1,981	65

3. 금융을 착용하다.

- 다양한 웨어러블 기기를 이용한 간편결제 시스템(웨어러블 지갑)이 등장하고 있음

미국 US Bank의 VITA 밴드



- US Bank는 MasterCard와 VITA 밴드의 제휴를 통해서 웨어러블 지갑(Wearable Wallet) 제공
- RFID(Radio Frequency IDentification)칩을 내장하여 50달러 이하까지 서명 없이 무접촉 결제 가능

호주 Heritage Bank의 파워슈트



- 호주 Heritage Bank는 NFC 기술로 결제용 칩을 양복 재킷 소매에 장착하여 결제 단말기에 팔을 가까이 대면 결제 되는 서비스 제공

일본 로그바사의 링



- 움직임을 인식하는 기술로 반지를 낀 손가락을 움직여 결제하는 방식
- 핀번호, 암호 등을 손동작으로 저장해 놓고 손동작을 그려서 인증

4. 핀테크 성공의 핵심은 보안

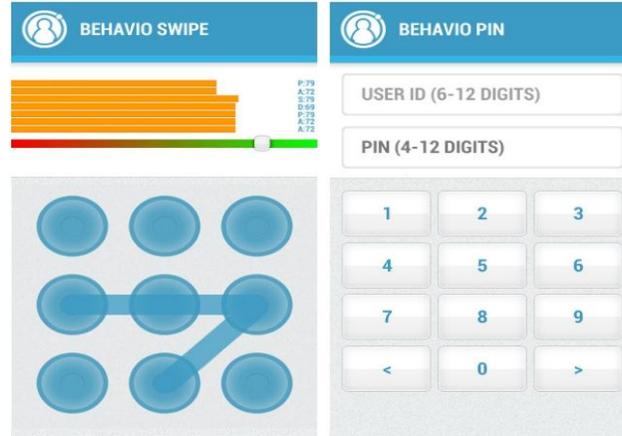
- 정보유출 및 보안사고의 발생은 핀테크 서비스 확대 및 관련 산업 발전에 심각한 영향을 미치게 됨

영국 Barclays Bank의 정맥인식 기술



- 일보 히다찌 기술을 도입해 인터넷 뱅킹 거래시 본인인증으로 손가락 정맥을 이용하는 기술 상용화
- 정맥인식은 신체 내부 정보로 지문처럼 흔적이 남지 않아 위조가 어렵다는 장점으로 최근 금융권에서 많이 검토되고 있음
- 손바닥, 손가락, 손등 정맥 인식이 주로 사용됨

비헤이비오세크의 모바일뱅킹 인증 기술



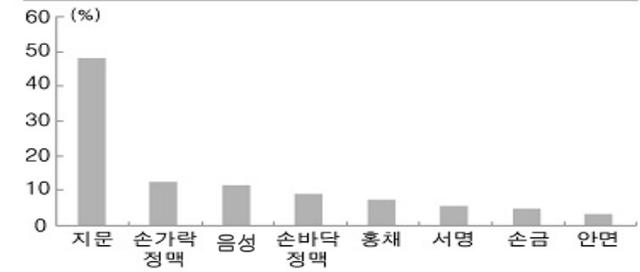
- 타이핑 습관의 차이를 이용해 실제 이용자를 식별하는 생체정보 인증 방식 기술 개발
- 핀 코드를 누르는 속도, 리듬, 자주 누르는 위치, 압력 등의 차이를 기반으로 이용자의 타이핑 행위를 추적하여 높은 정확도로 이용자 식별
- 덴마크 최대 은행인 단스크 은행에 적용되어 테스트 중이며, 식별 정확도는 99.7%에 이르고 있음

호주 ANZ의 Voice Pay 기술



- 1000달러 이상 모바일 송금시에 고객 본인의 목소리 인증 이용

[선진 금융회사의 바이오 개인인식기술 적용 현황]



자료) 블룸버그, 2014

1. 핀테크가 금융산업에 미치는 영향

1

▪ 금융상품·서비스의 판매채널 다양화

- 판매채널 다양화로 고객 편의성 제고
- 지점에서만 취급되던 금융상품 및 서비스가 인터넷업체, 통신사, 유통업체 등에서 취급 가능

2

▪ 경쟁 격화에 따른 금융서비스 혁신

- 치열한 경쟁 촉발로 인한 다양한 금융상품 및 서비스 출시로 금융산업의 양적·질적 업그레이드
- 다양성으로 인해 고객 선택의 폭이 넓어짐

3

▪ 오프라인·인터넷에서 모바일로의 재편 가속화

- 스마트 기기의 보급 확산과 관련 기술의 발전으로 모바일로 급속히 재편
- 예·적금, 대출, 카드 등 전통적 금융서비스가 편의성이 있어난 모바일 중심으로 이동

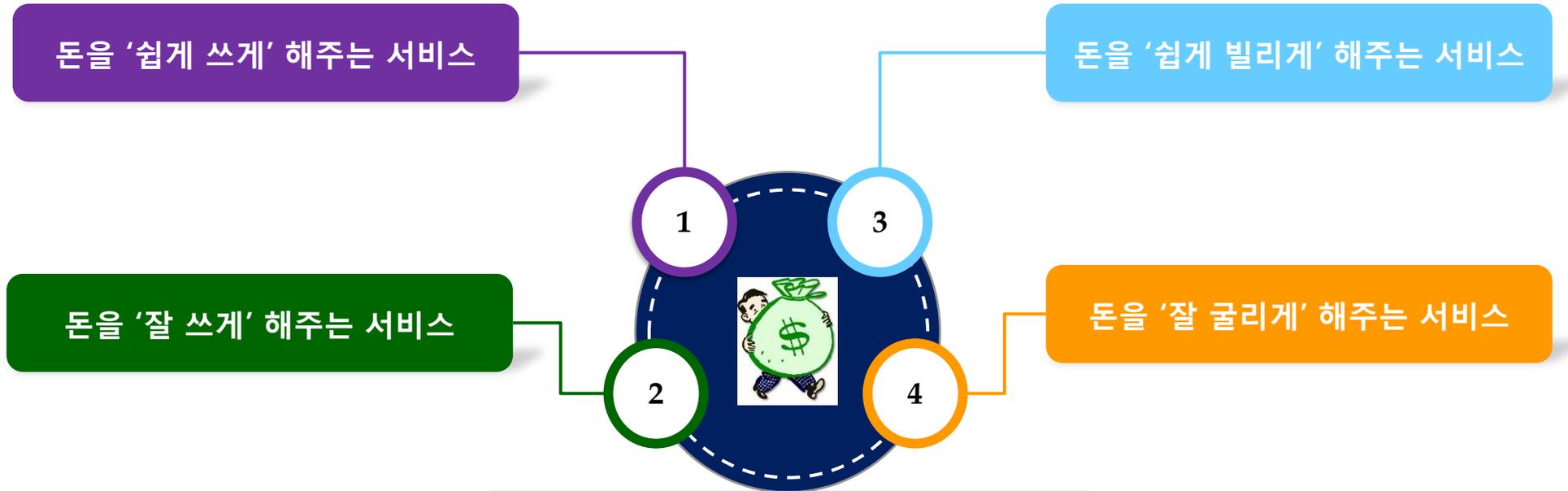
4

▪ 금융과 IT간 다양한 융합 촉발

- 금융회사는 인터넷 은행 인수, IT 기업 제휴 확대를 통해 경쟁력 강화 시도
- 비금융회사는 금융회사 고객을 흡수하며 수익기반 잠식

2. 핀테크는 도전이 필요하다.

- 금융과 IT의 융합을 성공적으로 시도하기 위해서는...



고려사항

- 1 기업고객의 관점(B-to-B)의 융합도 검토하라.
- 2 전통 금융기관과 협업을 모색해야 한다.
- 3 특정 국가용 서비스보다는 글로벌 서비스를 고려해야 한다.

3. 기술혁신의 방향

- 기술적 탁월성과 소비자의 유용성 사이에서 최적 균형점을 발견
- 소비자 만족을 위해 기존 핵심역량 외에 주변 역량을 발굴하여 시너지 창출
- 정형화된 제품수명주기에 얽매이지 말고 소비자를 충족



- 파트너가 참여할 수 있도록 연결성 높은 시스템을 구축
- 현존하는 절차, 운영방식, 역할 등 모든 것을 새롭게 재구성할 수 있는지를 검토

- 소비자의 라이프스타일을 변화시킬 수 있는 시너지 창출
- 소비자 지향적 융합
- 예측 불가능한 분야간 융합 모색

Thank You !

Q & A