

금융권 디지털 역량 강화를 위한

Fintech insight in Silicon valley

해외연수



PayPal Partners



◆ 일 정 :

1차 - 5월 30일(화) ~ 6월 4일(일) / 4박 6일

2차 - 10월 23일(월) ~ 29일(일) / 5박 7일

* 2차는 Money20/20 컨퍼런스(라스베거스) 참관예정

◆ 참가대상 :

임원, FinTech 관련부서, 디지털 전략부서,
금융혁신담당부서, Big Data 관련 부서 담당자



metromile

Competitors

1. 프로그램 기획 배경



“미래금융에 대비하라” 4차 산업혁명의 진행으로 금융 환경이 급격하게 바뀌면서 금융그룹의 경쟁력을 유지하기 위한 핵심 경쟁력으로 핀테크(FinTech·금융+기술) 육성이 그 어느 때 보다도 강조되고 있습니다. 이와 관련하여 아이티앤씨 코리아에서는 FinTech의 가장 최신 트렌드를 확인할 수 있는 미국 실리콘밸리의 Fintech 관련 Unicorn Start up의 방문을 통해 향후 변화에 대한 Insight를 제공하여 드리고자 합니다.



“디지털 시대에는 금융회사가 있는 곳에서만 금융서비스가 존재하고 고객은 금융 회사를 알아서 찾아온다는 생각을 버려야 한다. 기존 조직 운영체계와 의사결정 프로세스 등 기본 시스템을 디지털체제로 전환해야 한다”



“디지털 금융 시대가 열린 만큼 올해는 데이터 분석과 로보어드바이저(robo-advisor·컴퓨터 알고리즘이 자산 관리를 해주는 시스템) 등 핀테크 영역의 인력을 늘리고 투자를 확대하겠다”



“최근 핀테크 기술의 발달로 ‘주거래 은행’ 개념이 사라지고 있다. 위비플랫폼, (위비마켓, 위비멤버스 등 애플리케이션)을 확대해 고객 만족도를 높이자”



“20개가 넘는 각종페이(PAY) 서비스가 치열하게 경쟁하는 가운데 올해 인터넷전문은행(K뱅크)도 본격 출범했다. 앞으로 고객이 직접 네트워크를 형성하는 ‘오거닉 비즈니스’ 기업이 돼야 승자의 자리에 오를 수 있다. ‘하나멤버스’(모바일 애플리케이션) 역시 오거닉 비즈니스로 성장해야 한다”



“전담 조직을 중심으로 모바일플랫폼 ‘올원뱅크’를 고도화하는 등 서비스 수준을 높이고 상품 경쟁력을 키워야 한다”

2. 왜 실리콘밸리인가?



전통적 금융권에 대한 벤치마킹은 뉴욕, 런던, 홍콩 같은 곳을 중심으로 이루어져 왔던 것이 사실입니다. 그러나 현재 금융서비스의 핵심 요소들은 실리콘밸리의 Apple, Google, PayPal 등과 새로운 FinTech 스타트업 기업들에 의하여 도전 받고 있습니다.

전통적인 금융시장 BM

NewYork
London
Hongkong



FinTech



향후 금융시장 BM



3. 프로그램 차별화 포인트



아이티앤씨코리아는 본 연수의 목적인 “새로운 FinTech 산업에 있어서의 INSIGHT 제공”이라는 목적을 달성하기 위하여 하기와 같은 차별화 포인트를 가지고 프로그램을 기획, 진행 예정입니다.

1 강의

- ◆ 실리콘밸리의 생태적인 특징과 FinTech 산업의 현황 교육 / 사전교육
- ◆ 글로벌 FinTech기업의 전략과 향후 발전 방향 / 특강
=. 실리콘밸리의 FinTech 산업의 전체적인 이해

2 벤치마킹

- ◆ 현재 가장 Hot한 startup 기업 방문을 통한 새로운 기술전개 BM
- ◆ 안정적인 FinTech 기술을 제공하고 있는 대기업의 방문 및 BM
=. FinTech 관련 Insight 제공

3 네트워크 구축

- ◆ 현지 FinTech 관련 전문가 및 실제 기업 소속의 FinTech 전문가와의 미팅을 통한 자연스러운 네트워크 구축 지원
- ◆ 참여 기업별 사전 미팅을 통한 개별 미팅 진행 지원

4 기타

- ◆ 실리콘밸리와 미국 생활을 이해할 수 있는 이문화 프로그램 구성
- 마운틴 와이너리, 종합 쇼핑 몰 등

새로운 금융 환경에 대한 INSIGHT 제공

4. 해외 교육 일정

일 정	시 간	주 요 내 용	활동 구분
1일차 (화) 5/30	14:00 16:40-10:00 11:00-15:00 15:00-17:00 17:00-19:00	■ 집합: 인천국제공항 / 3층(출국 층) ■ 출국: 인천→ 샌프란시스코 OZ212 ■ 이동 (공항->샌프란시스코 시내) 및 중식(호텔 체크인) ◆ 오리엔테이션 및 사전교육 - 실리콘밸리의 생태계 및 핀테크 현황 Overview ■ 이동 및 석식 (=> 연수 참석자 교류회 진행)	이동 및 사전교육
2일차 (수) 5/31	오전 오후	◆ 관련기관 방문 - Zuora - Banking infrastructure 지원 서비스 ■ 중식 ◆ 관련기관 방문 - Wealthfront - 로버에널리스트를 활용한 개인금융	기업방문
3일차 (목) 6/1	오전 오후	◆ 관련기관 방문 - PayPal - 온라인 결제 서비스 및 향후 전략 소개 ■ 중식 ◆ 관련기관 방문 - SizeUp - Bigdata를 활용한 투자의 결정 시스템 소개 ◆ 석식 & 교류회(현지 FinTech 관련자) - 현지 관련자들과의 식사를 통한 네트워크 구축	기업방문
4일차 (금) 6/2	오전 오후	◆ 관련기관 방문 - Ondot - 신용카드관련 Consumer Banking 서비스 소개 ■ 중식 ◆ 특강 - FinTech기술 시장과 향후 전망 ◆ 이문화 체험 - 마운틴 와이너리 체험	기업방문 및 특강

4. 해외 교육 일정

일 정	시 간	주 요 내 용	활동 구분
5일차 (토) 6/3	09:00- 12:00-	■ 이동 및 출국 대기 ■ 귀국: 샌프란시스코 → 인천 OZ 211	기내 숙박
6일차 (일) 6/4	-18:00	■ 도착 및 해산	

* 방문기업은 참가기업들과의 협의 및 현지 기업 사정에 따라 변경 될 수 있습니다

본 프로그램은 기업의 요청이 있을 경우 단독 프로그램으로 협의 진행 가능합니다

5. 방문기업 소개

Zuora



위치: Foster City, CA

대표자: Tien Tzuo

설립연도: 2007년

자본금: USD 250 Million

종업원수: 650명

업체소개:

- 서브스크립션형 비즈니스 운영을 하는 업체를 대상으로 최적화 시킨 SaaS 어플리케이션을 개발, 판매, 제공하는 소프트웨어 업체.
- Zuora의 어플리케이션은 Commerce, Billing, Finance 영역으로 구성되어있으며, 서브스크립션형 사업 모델을 전개하는 기업의 수익향상과 업무최적화를 목적으로 디자인
- 본사를 미국 캘리포니아 포스터 시티에 두고 영국, 독일, 일본, 프랑스, 캐나다 등 세계 10개국에 사업소를 보유
- Zuora의 SaaS 어플리케이션은 개발이나 커스터마이징을 필요로하지 않아 단기간으로 비즈니스를 시작을 가능케 함
- Web를 통한 계약판매관리 기능에서는 무료체험사용, 프리미엄, 쿠폰, 기프트 등의 프로모션 기능을 가지고 있으며, 또 CRM 사용시에는 Salesforce와 연계시켜 Salesforce에 부족한 견적, 계약관리, 청구기능을 확장 및 강화를 해줌

Wealthfront



위치: Palo Alto, CA

대표자: Adam Nash

설립연도: 2008년

자본금: USD 129.5 Million

종업원수: 138명

업체내용:

- Wealthfront는 현재 미국 Fin-Tech 업계에서 가장 주목 받고 있는 “로보어드바이저”를 도입한 자산 운영 관리 및 조언 서비스 제공 업체
- 웰스프론트(Wealthfront)의 경우 투자자별 맞춤형 자문과 자산운용서비스에 이 같은 기술을 적용했으며, 고도화된 금융리서치 '로보애널리스트'까지 선보여 빠르게 성장
- 2년 전 총 고객 운영 관리 자산이 500 Million USD 였던 Wealthfront는 최근에 들어 2 Billion USD까지 투자 자산 규모가 확장되어 화제가 되기도 했음.
- Wealthfront의 주고객은 20~30대로 비교적 젊고, 현재 22000의 고객이 평균 9만USD(1000만원)을 Wealthfront에 자산 운영 관리를 맡기고 있음.

5. 방문기업소개

Paypal

위치: Palo Alto, CA
대표자: Daniel Schulman
설립연도: 1998년
자본금: USD 288억
종업원수: 18,100명
업체소개:



- 페이팔은 온라인 상에서 개인과 기업 간의 송금, 구매 및 판매, 기부 등 결제 시스템을 제공
- 구매자는 신용카드, 직불카드, 은행계좌, 페이팔 잔액 등 다양한 결제 방식을 사용할 수 있고, 주소나 16자리 카드 번호, 유효기간, 코드 등을 입력하지 않아도 된다. 판매자는 이메일 인보이스를 보내거나 온라인, 모바일 등으로 결제 받을 수 있으며 구매자와 판매자가 직접 연결되어 중간 단계, 추가 비용 등을 줄일 수 있다는 장점이 있음.
- 페이팔은 보안업체, 모바일 결제 회사 등을 인수 합병하는 전략을 통해 회사 경쟁력을 강화시키고 있음
- 2016년 기준 200여 개 국가에서 1억7천3백만 고객을 보유
- 2016 수익은 92억 달러
- 18,100여 명의 직원을 두고 있으며, 자회사로 브레인트리 (Braintree), 페이디안트(Paydiant), 벤모(Venmo), 페이팔 크레딧(Paypal Credit), 줌(Xoom) 등이 있음

SizeUp

위치: Palo Alto, CA
대표자: Anatalio UBALDE
설립연도: 2011년
종업원수: 50명



업체소개:

- Small Business market를 대상으로 온라인상에서 고객 각각에게 고객에 맞는 금융정보 제공
- 4개 주요 서비스로는 SizeUp F1 – 금융기관이 자신들의 고객에게 금융정보를 제공 해주는 서비스, SizeUp LBI – 정부조직이나 공조직에서 자신들 사업의 성장을 알 수 있도록 비주요한 자료 제공서비스, SizeUp API – 다양한 프로그램 개발자들에게 API를 통해 SizeUp의 data를 제공하는 서비스, SizeUp.com – 빅데이터 플랫폼을 제공하여 Small Business를 하려는 고객 지원 (미국 내 고객만을 대상으로 함) 서비스 제공
- Wells Fargo, Deutsche Bank, Bloomberg BusinessWeek, U.S. Small Business Administration, U.S. White House 등 다양한 기업 및 기관을 고객으로 보유

5. 방문기업 소개

Ondot

위치: San Jose, CA

대표자: Bharghavan Vaduvur

설립연도: 2011년

자본금: USD 9,980,000

종업원수: 100명

업체소개:



- 소비자들이 모바일 카드를 사용하는데 있어서의 다양한 선택을 가능하게 해주는 서비스 지원과 이를 서비스 하는 기업에게는 이를 가능하게 하는 프로그램을 지원하고 있음
- 4개의 주요 신용카드는 물론 이를 사용 및 공유하고있는 다양한 은행을 고객으로 하고 있음
- app상에서 고객 스스로가 자신의 카드의 환경을 자유롭게 설정 및 운용할 수 있다는 점에서 주목 받고 있으며 이를 통해 각각의 고객에 대한 Data가 수집되어 고객에게 맞는 다양한 금융 서비스 제공이 가능하게 됨
- 본사는 미국에 있으며 인도에 지사를 두고 있음

기타 기업

NerdWallet	www.nerdwallet.com
SigFig	www.sigfig.com
Plaid	www.plaid.com
Upstart	www.upstart.com
WeFinance	www.wefinance.co
SnapCard	www.snapcard.io
Trizic, Inc.	www.trizic.com
Tilt	https://www.tilt.com/
Cashflower	www.cashflower.co
Cadre	https://cadre.com/
Metromile	https://www.metromile.com/

6. 비용 및 기타

1. 일정

2017년 5월 30일 ~ 6월 4일 / 4박 6일

2. 신청

2017년 4월 28일(금)

*** 엘리버드 할인 : 3월 31일까지 신청자에 한하여 30만원 할인**

3. 비용

620만원 / 인 [VAT별도] / 1차 비용

*** 2차 프로그램과 비용을 별도 공지 예정**

※ 불포함사항 : 국내이동 비용, 여권발급 비용, 개인 비용

※ 참가비 내역 :

1) 교육비(기업방문,특강 등)	2) 단체버스
3) 통역비/가이드	4) 방문기업선물비
5) 여행자 보험	6) 프로그램 기획료
7) 숙식비	8) ESTA 발급 비용

※ 연수비용을 아래 口座로 연수출발 7일전 까지 입금하여 주시기 바랍니다.

4. 문의

홈페이지 주소 www.itnckorea.com TEL : 070-4797-8252 FAX : 02-354-8252
itnc02@itnckorea.com



CONNECT TO INNOVATION

Through **IT&C KOREA**

아이티앤씨코리아 (IT & C KOREA)

주소 : 서울시 양천구 신월로 389 남부빌딩 비1-402호

전화 : +82-70-4797-8252

팩스 : +82-2-354-8252

홈페이지 : www.itnckorea.com

E-mail : itnc02@itnckorea.com

아이티앤씨코리아 미국 LA지사 (IT & C KOREA LA OFFICE)

Address : 4221 WILSHIRE BL. #170-3 Los Angeles CA90010

Tel : +1-213-500-4448