

JB금융그룹 Fin:AI Challenge 주제 안내

JB금융그룹 Fin:AI Challenge

- JB금융그룹 Fin:AI Challenge는 JB금융그룹의 사업 방향성과 연계된 AI Agent 서비스를 기획·개발하는 것을 목표로 합니다.
- 참가자는 아래 지정주제 또는 자유주제 중 반드시 하나를 선택하여 대회에 참여해야 합니다.
- 단, 선택한 주제의 범위 내 세부 서비스 아이디어, 구현 방식, 적용 시나리오 등을 자유롭게 설정할 수 있습니다.
- 본 대회는 공통적으로 AI가 상황과 데이터를 이해하고 필요한 정보를 바탕으로 판단하며, 적절한 행동이나 지원을 수행하는 Agent형 서비스 개발을 지향합니다.
- 문서 내 예시는 이해를 돕기 위한 참고사항이며 반드시 동일한 형태의 서비스를 구현해야하는 것은 아닙니다.
- 특정 예시를 그대로 구현하는 것을 요구하는 것이 아니라 각 주제의 문제의식과 방향성을 바탕으로 실제 활용 가능한 AI Agent 서비스를 창의적으로 제안하는 것을 기대합니다.

JB금융그룹 Fin:AI Challenge 주제

구분	분류	상세 주제
지정주제 1	개인 라이프케어 AI	LifeLong WM(Wealth Management) AI Agent 서비스 개발
지정주제 2	Compliance AI	준법자문가 AI Agent 서비스 개발
지정주제 3	마케팅 AI	디지털 마케팅 AI Agent 서비스 개발
자유주제	JB 미래사업 AI	JB금융그룹 연계 AI Agent 서비스 개발

지정주제 1. 개인 라이프케어 AI	
상세주제	LifeLong WM(Wealth Management) AI Agent 서비스 개발
현행 분석	<ul style="list-style-type: none"> - 현재 서비스는 자산 증식 중심으로 제공되는 경향이 있습니다. - 은퇴 이후의 현금흐름, 소비, 리스크 관리에 대한 서비스는 상대적으로 부족합니다. - 고령 고객은 디지털 금융 서비스 이용에 어려움을 겪을 가능성이 있습니다.
한계점	<ul style="list-style-type: none"> - 자산을 보유하고 있어도 실질적인 금융 불안을 충분히 해소하기 어렵습니다. - 고령층의 금융사기 노출 가능성과 의사결정 리스크가 증가할 수 있습니다.
기대 방향성	<ul style="list-style-type: none"> - 자산, 연금, 부동산, 소비 흐름 등을 통합 분석하여 생애 전반의 라이프케어 서비스를 제공합니다. - 건강, 수명, 보험, 사기 리스크까지 포함한 종합 관리 서비스로 확장할 수 있습니다. - 고령 고객도 쉽게 이용할 수 있는 Slow Banking UI를 통해 디지털 장벽을 완화합니다.
적용 가능한 AI Agent 서비스 기능 예시	<p><i>아래 내용은 해당 주제에서 고려할 수 있는 AI Agent 서비스 기능 및 구현 방향의 예시입니다. 참가자는 이를 그대로 따를 필요는 없으며, 주제의 문제의식과 목적에 부합한다면 다양한 형태의 AI Agent 서비스로 자유롭게 확장하여 기획·개발할 수 있습니다.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 자산, 연금, 부동산 등을 통합적으로 분석하고 개인별 재무 상황에 맞는 인사이트를 제공하는 기능 - 이상거래를 탐지하고 필요한 경우 가족 또는 보호자에게 알림을 제공하는 기능 - 건강, 보험 등 이종 데이터를 연계하여 생활·재무 리스크를 함께 분석하는 기능 - 사용자 특성에 따라 대화 방식과 안내 방식을 조정하는 대화형·적응형 UI를 제공하는 기능

지정주제 2. Compliance AI	
상세주제	준법자문가 AI Agent 서비스 개발
현행 분석	<ul style="list-style-type: none"> - 대고객 콘텐츠 전반에 대해 준법 관리자가 대부분 수작업으로 심의하고 있습니다. - 외국어(다국어) 콘텐츠도 동일 인력이 동일 방식으로 수행하는 경우가 많습니다. - 심의 지연으로 인해 콘텐츠 배포 시점이 늦어지고 마케팅 적시성을 놓칠 수 있습니다. - 심의 품질 편차 및 휴먼에러 발생 가능성이 존재합니다.
한계점	<ul style="list-style-type: none"> - 준법 심의가 병목이 되어 콘텐츠의 적시성과 확장성이 제한될 수 있습니다. - 다국어 및 다채널 확장 시 심의 리소스가 선형적으로 증가합니다. - 규제 변경이 발생해도 현업에 즉시 반영하기 어려워 대응 리스크가 지속될 수 있습니다.
기대 방향성	<ul style="list-style-type: none"> - AI 규제 Agent가 최신 금융규제와 내부 기준을 자동으로 추적합니다. - 콘텐츠 초안에 대해 규제 위반 가능성, 표현 리스크, 수정 제안을 자동으로 도출합니다. - 준법 관리자는 AI 결과를 검토·승인하는 역할 중심으로 전환할 수 있습니다. - 승인 결과를 마케팅 및 제작 프로세스와 자동 연계하여 업무 흐름을 효율화합니다.
적용 가능한 AI Agent 서비스 기능 예시	<p><i>아래 내용은 해당 주제에서 고려할 수 있는 AI Agent 서비스 기능 및 구현 방향의 예시입니다. 참가자는 이를 그대로 따를 필요는 없으며, 주제의 문제의식과 목적에 부합한다면 다양한 형태의 AI Agent 서비스로 자유롭게 확장하여 기획·개발할 수 있습니다.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 규제 문서를 검색·참조하여 심의 또는 검토 과정에 필요한 근거를 제공하는 기능 - 다국어 콘텐츠를 이해하고 표현 리스크 또는 준법 리스크를 분류하는 기능 - 콘텐츠 유형별 심의 기준을 구조화하고, 규칙 기반 판단과 LLM 판단을 결합하여 검토를 지원하는 기능

지정주제 3. 마케팅 AI	
상세주제	디지털 마케팅 AI Agent 서비스 개발
설명	<ul style="list-style-type: none"> - 본 주제는 디지털 마케팅 기획, 콘텐츠 제작, 다국어 확장, 채널 운영 전반을 효율화하는 AI 마케터 Agent 개발을 목표로 합니다. - 리서치부터 아이디어이션, 디지털 마케팅 콘텐츠 제작, 배포(마케팅 운영)까지 이어지는 전 과정을 AI기반으로 지원하는 방향을 지향합니다.
현행 분석	<ul style="list-style-type: none"> - 디지털 마케팅을 위한 리서치와 아이디어이션이 수작업 중심으로 이루어지는 경우가 많습니다. - 디지털 마케팅 운영 효율성 제고를 목적으로, 실시간 맥락을 반영한 정교한 타겟팅이 필요합니다. - 정교한 타겟팅을 기반으로 고객의 반응을 이끌어 내기 위한 금융상품 광고 콘텐츠 제작 및 배포(운영)가 필요합니다. - 디지털 마케팅 광고 채널별, 언어별* 콘텐츠를 각각 개별 제작하여 리소스가 많이 소요됩니다. <p>* 외국인 고객 Target 목적 콘텐츠</p>
한계점	<ul style="list-style-type: none"> - 모든 작업을 수작업으로 진행함에 따라 디지털 마케팅 기획 및 제작 리드타임이 길어질 수 있습니다. - 개인화 마케팅 없이 일반적인 마케팅 진행 시 유사한 콘텐츠가 반복 생성되고, 고객이 느끼는 차별성이 낮아질 수 있습니다. - 정교한 타겟팅 없이 디지털 마케팅 운영 확장 시 비효율이 더욱 확대될 수 있습니다.
기대 방향성	<ul style="list-style-type: none"> - AI를 통해 리서치·아이디어이션을 정리하고, 트렌드와 레퍼런스를 자동 수집합니다. - AI를 활용하여 고객 타겟팅, 디지털 마케팅 제작 및 운영 시나리오를 설계합니다. - AI가 디지털 마케팅 운영 결과(취급고객, 이탈고객)를 분석/학습하여 운영 개선안*을 수립합니다. <p>* 마케팅 콘텐츠 수정, 마케팅 Mix 전략 변경 등</p> <ul style="list-style-type: none"> - AI가 디지털 마케팅을 운영하며 고객 반응을 향상을 위한 마케팅 콘텐츠를 Gen AI를 통해 자동 생성합니다.
적용 가능한 AI Agent 서비스 기능 예시	<p>아래 내용은 해당 주제에서 고려할 수 있는 AI Agent 서비스 기능 및 구현 방향의 예시입니다. 참가자는 이를 그대로 따를 필요는 없으며, 주제의 문제의식과 목적에 부합한다면 다양한 형태의 AI Agent 서비스로 자유롭게 확장하여 기획·개발할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 마케팅 트렌드 분석 AI Agent 서비스 개발 - 마케팅 운영 Data 학습 기반 전략 수립 AI Agent 서비스 개발 - 멀티모달 Gen AI(텍스트·이미지·영상 스크립트) 기반 콘텐츠 생성 AI Agent 서비스 개발 - 다국어 자동 변환 및 로컬라이징 AI Agent 서비스 개발

자유주제. JB 미래사업 AI	
설명	<ul style="list-style-type: none"> - 자유주제는 지정주제 외의 영역에서 JB금융그룹의 현재 추진 사업 또는 미래 지향점과 연결되는 AI Agent서비스를 개발하는 방식입니다.
주제 방향	<ul style="list-style-type: none"> - JB금융그룹(전북은행/광주은행/JB우리캐피탈/JB자산운용/JB인베스트먼트)과의 사업 연계성을 기반으로 서비스를 기획합니다. - 계열사별 특성과 고객 접점을 고려한 문제 정의가 가능합니다. - 기존 업무 효율화, 고객 서비스 고도화, 신규 사업 가능성 탐색 등 다양한 방향으로 확장할 수 있습니다. - 아이디어에 대한 별도의 제한은 없으며, JB금융그룹과의 연계성과 서비스 활용 가능성을 바탕으로 창의적인 AI Agent 서비스를 개발하는 것을 권장합니다.