

CreDB 기업신용표본DB의 이해와 활용

홍동숙 선임조사역 (dshong@kcredit.or.kr)

〈요 약〉

- ▶ 기업의 신용정보는 금융회사, 정책기관 등에서 선제적인 기업신용 리스크 관리, 기업 대상 금융상품 개발, 금융시장 및 경제활동 예측 등을 수행하기 위해 반드시 필요한 정보
 - 기업의 신용현황을 분석 할 수 있는 통계 데이터와 기업재무정보 중심의 기업정보가 있긴 하지만 기업신용 정보에 관한 연구는 정보 접근의 제약으로 인해 금융업권과 일부 정책 기관 등을 중심으로 수행되고 있음
- ▶ 신용정보원이 개발한 기업신용정보 표본DB는 신용정보원에 집중되는 기업신용공여정보에 등록된 560만 사업자의 20%에 해당하는 약 110만 기업 차주에 대한 대출, 연체, 기술신용정보를 기반으로 개발
- ▶ 기업신용정보 표본DB는 개인사업자와 법인사업자에 대하여 차주단위 신용정보 분석이 가능한 공개 표본DB로 기존에 공개된 정보와 차별성을 가짐
 - 개별 차주별 금융거래 특성 정보를 활용한 미시 분석이 가능하고 시계열에 따른 금융거래 특성 및 이력 분석이 가능하며 정기적으로 업데이트되는 최신의 정보를 활용한 시의성 있는 분석 가능
 - 데이터 범주화, 총계처리 등 다양한 비식별 기법을 중복 적용하여 특정 기업 차주를 알아 볼 수 없도록 조치한 안전한 DB
- ▶ 기업신용정보 표본DB는 기업 대상 금융상품 및 정책 개발 등을 위한 관련 통계 산출과 기업신용 리스크 관리, 금융시장과 관련된 다양한 연구에 활용 가능
- ▶ 신용정보원은 향후 장기간의 시계열 분석이 가능하도록 시계열 자료를 확장하고 다각적인 금융거래 분석을 지원하기 위해 정보 항목을 확대해 나갈 계획이며, 이용자의 필요에 따라 분석 효용 가치를 제고할 수 있는 맞춤형 표본DB를 개발해 나갈 예정

1. 들어가며

- ▶ **기업의 신용정보는 금융회사, 정책기관 등에서 선제적인 기업신용 리스크 관리, 기업 대상 금융 상품 개발, 금융시장 및 경제활동 예측 등을 수행하기 위해 반드시 필요한 핵심 정보**
 - 특히 개인사업자 대출에 대한 체계적인 여신심사 인프라 및 관련 통계는 부족한 반면 개인사업자를 포함한 취약차주에 대한 체계적인 리스크 관리의 필요성은 지속적으로 강조¹⁾되고 있는 상황에서 기업 신용정보의 중요성은 더욱 증가
- ▶ **기업의 신용현황을 분석할 수 있는 공개된 데이터로는 한국은행, 금감원 등의 기업신용 통계가 있으며, 그 외에도 금감원 DART, 중소기업청 SMINFO 및 신용정보회사가 제공하는 기업정보 등이 있음**
 - 한국은행은 대기업 및 중소기업의 총대출 규모 통계와 지역별·월별 기업어음 부도율, 부도금액, 부도업체 수 등의 통계를 제공 중이며, 그 외 공개적으로 이용 가능한 정보는 아니나 가계부채DB²⁾가 있음
 - 금감원은 대기업, 중소기업, 개인사업자의 원화대출 연체율 현황 통계를 보도자료 형태로 공개
 - 그 외 통계청, 국세청의 사업체 통계가 있으며, 개별 기업 재무정보 조회가 가능한 금감원 DART, 중소기업청 SMINFO, 신용정보회사에서 제공하는 유료 기업정보 조회서비스 등이 있음
- ▶ **현재 기업신용정보에 관한 연구는 정보 접근의 제약 등으로 인해 주로 금융업권과 일부 정책기관을 중심으로 수행되고 있음**
 - 핀테크, 학계 등은 금융회사와 달리 공개된 기업신용정보에 대한 의존도가 큰 편이나, 공개된 정보는 거시 통계를 제공하는 수준으로 차주단위 금융거래 특성 등의 미시분석에 활용하기에는 어려움이 있음
- ▶ **본 보고서에서는 신용정보원이 금융 빅데이터 개방시스템(이하 CreDB³⁾)을 통해서 금융기관, 핀테크, 학계 등에 제공할 목적으로 개발한 기업신용정보 표본DB(이하 기업신용표본DB)의 구성, 특징 등을 살펴보고 활용 및 발전방안을 제시함**

1) 금융위 ‘금융회사 여신심사 선진화 방안’(17년 11월)과 ‘자영업자 금융지원 및 관리강화 방안’(18년 12월)은 개인사업자, 자영업자 대출에 대한 리스크 관리 강화를 강조
 2) 한국은행의 가계부채DB는 개인의 가계대출뿐만 아니라 개인사업자의 기업대출을 포함하고 있으나 연구용역 계약을 체결한 기관에게만 제공됨
 3) CreDB(<http://credb.kcredit.or.kr>)는 신용정보원에 집중된 다양한 신용정보(일반, 기술, 보험)를 비식별 조치하여 통계작성 및 학술연구 목적으로 분석하고자 하는 연구자에게 제공하는 분석용 DB 서비스

2. 기업신용표본DB 개요

▶ 기업신용표본DB는 신용정보원 기업신용공여정보 DB에 등록된 560만개 사업자의 20%에 해당하는 약 110만개 기업에 대한 기업신용정보를 기반으로 개발

- 일반신용관리규약에 의해 집중 및 활용되는 일반신용정보 중 기업에 관한 신용정보(신용공여정보⁴), 신용도판단정보 등)와 기술신용정보관리규약에 따른 기술신용정보를 기반으로 개발
- 사업자 유형(개인사업자/법인사업자) 및 지역정보를 층화변수로 설정하여 기업차주를 층화추출하고, 추출된 차주의 대출, 연체 등 기업신용정보를 구성한 표본DB로 모집단의 통계적 특성을 반영
- 기업 차주의 금융거래 특성에 대한 시계열 분석이 가능하도록 2016년 6월부터 2019년 6월까지 총 37개월분의 월단위 정보로 구성하고, 6개월 주기로 정기적인 업데이트 정보를 추가 제공할 계획

▶ 기업신용표본DB는 크게 차주정보와 차주에 대한 대출, 연체, 기술신용정보 등 4개 테이블로 구성

- 차주정보는 차주에 대한 기초정보로 차주 유형(개인사업자/법인사업자)과 업종코드(한국표준산업분류 코드 세분류 기준) 및 차주의 소재지에 대한 지역코드(17개 시도) 등으로 구성
- 대출정보는 차주가 대출받은 기관의 업권코드, 대출종류, 대출기관수 및 대출잔액(원화대출금 잔액 기준) 등의 항목으로 구성
- 연체정보는 신용정보관리규약에 따른 연체 등⁵의 등록 사유코드, 등록사유 및 해제사유 발생년월 정보 등을 제공
- 기술신용정보는 기업신용대출을 보유한 차주의 기술신용대출잔액과 평가서의 사업역량 및 기술경쟁력에 대한 평가등급(A, B, C, D) 정보로 구성⁶

[기업신용표본DB 구성 항목]

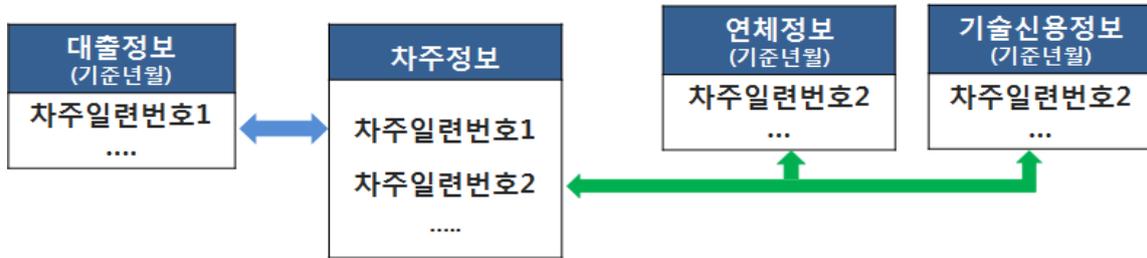
정보 구분	구성 항목	레코드건수
차주정보 (7개 항목)	기준년월, 차주일련번호1, 차주일련번호2, 차주유형코드, 업종코드, 지역코드, 등록년월	110만
대출정보 (6개 항목)	기준년월, 차주일련번호1, 대출업권코드, 대출종류코드, 대출기관수, 대출잔액	1,450만
연체정보 (5개 항목)	기준년월, 차주일련번호2, 등록사유코드, 등록사유발생년월, 해제사유발생년월	384만
기술신용정보 (6개 항목)	기준년월, 차주일련번호2, 기술신용대출잔액, 사업역량등급, 기술경쟁력등급, 평가년월	77만

4) 신용공여란 기업에 대한 대출, 지급보증 등 금융기관의 직접·간접적 거래를 뜻함

5) 연체, 대위변제·대지급, 부도 정보

6) 사업역량등급, 기술경쟁력등급이 제공되며 해당월에 다수 평가서를 보유한 차주의 경우는 최근 평가서 등급 제공

[기업신용표본DB 구조]



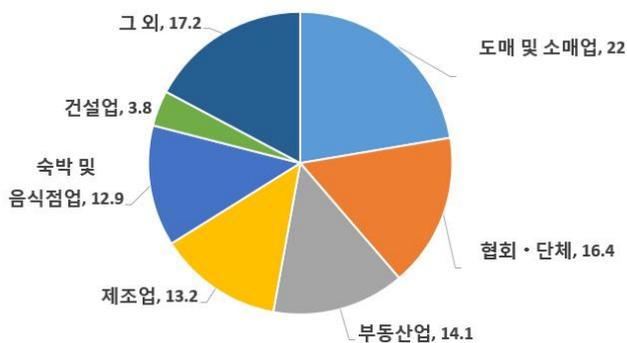
3. 기업신용표본DB 특징

- ▶ 기업신용표본DB는 차주 단위 분석이 가능한 공개된 표본DB로 기존에 공개된 기업신용정보 통계, 기업정보 등과 차별성을 가짐
 - 총량을 제공하는 거시통계와 달리 분석목적에 따라 개별 차주별 특성 정보를 활용한 다양한 미시 분석이 가능하며, 특히 개인사업자 차주의 금융거래 특성 분석이 가능함
 - 대출 발생과 대출 상환시점, 연체 발생과 해제시점 등이 제공됨으로써 시간 흐름에 따른 금융거래 특성 및 이력 분석이 가능함
 - 반기 주기의 정보 업데이트를 통해 최신의 기업신용 현황 정보를 정기적으로 제공하는 DB로 시의성 있는 분석에 활용 가능함
 - 기술신용대출을 받은 차주의 대출잔액 등 신용정보가 제공됨으로써 기술금융과 관련된 연구 등에도 활용이 가능함
- ▶ 기업신용표본DB는 식별번호 암호화, 데이터 범주화, 총계처리, 데이터 삭제, 항목내 유일 데이터 값 보정 등 여러 가지 비식별 기법을 중복 적용함으로써 특정 기업 차주를 식별할 수 없도록 조치됨
- ▶ 기업신용표본DB는 다른 기업신용 데이터와 차별되는 여러 장점을 가지고 있으나, 연체이력분석을 목적으로 하는 DB로 연체금액이 제공되지 않으며 따라서 금액기준 연체율 산출에는 활용이 제한됨

4. 기업신용표본DB 데이터 구성 현황

- ▶ 기업신용표본DB의 차주 유형별, 대출 종류별, 업종 및 지역별 차주 비중을 통해 기업신용표본DB의 기본 데이터 구성에 대해 살펴보고자 함(이하의 분석내용은 '19년 6월 기준임)
- ▶ 원화대출금 잔액을 보유하고 있는 차주수 기준으로 개인사업자가 84.6%, 법인사업자 15.4%를 차지함
 - 대출잔액 기준의 구성비는 법인사업자가 58.4%, 개인사업자가 41.6%이며, 이는 법인사업자의 평균대출잔액이 개인사업자의 평균대출잔액을 크게 상회하고 있기 때문
- ▶ 차주수 및 대출잔액 기준 모두 일반시설자금, 일반운전자금 용도 대출이 가장 큰 비중을 차지함
 - 대출잔액의 48.2%에 해당되는 대출은 일반시설자금 용도의 대출이며, 44.2%가 일반운전자금 대출
- ▶ 대출차주는 업종별로는 도매 및 소매 업종(22.3%)에 지역별로는 경기·서울(44.4%) 지역에 가장 많이 분포하고 있음
 - 사업자의 업종별 구성비 기준으로 도매 및 소매업(22.3%), 협회·단체 및 기타 개인 서비스업(이하 협회·단체 등)(16.4%), 부동산업(14.1%), 제조업(13.2%), 숙박 및 음식점업(12.9%)에 밀집되어 있음
 - 사업자 집중 지역은 경기(22.6%), 서울(21.8%)로 나타났으며, 그 밖의 지역은 각각 10% 미만으로 낮은 편

[업종별 대출차주 구성비] (단위: %)



[지역별 대출차주 구성비] (단위: %)

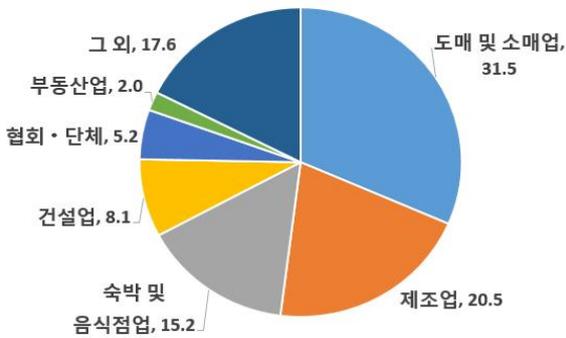


주: 이하 출처가 없는 그래프의 경우 출처는 기업신용표본DB
자료: 기업신용표본DB

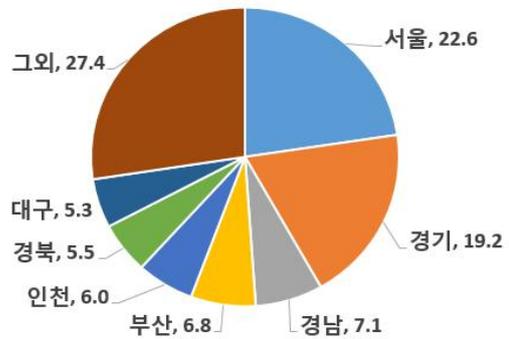
▶ 연체를 보유하고 있는 차주⁷⁾는 도매 및 소매 업종(31.5%), 서울·경기(41.8%) 지역에 가장 많이 분포하고 있음

- 미해제 연체를 보유한 차주는 업종별 구성비 기준으로 도매 및 소매업(31.5%), 제조업(20.5%), 숙박 및 음식점업(15.2%) 순으로 집중되어 있음
- 대출차주 집중지역과 유사하게 서울(22.6%), 경기(19.2%) 지역의 연체차주 밀집도가 높음

[업종별 연체차주 구성비] (단위: %)



[지역별 연체차주 구성비] (단위: %)



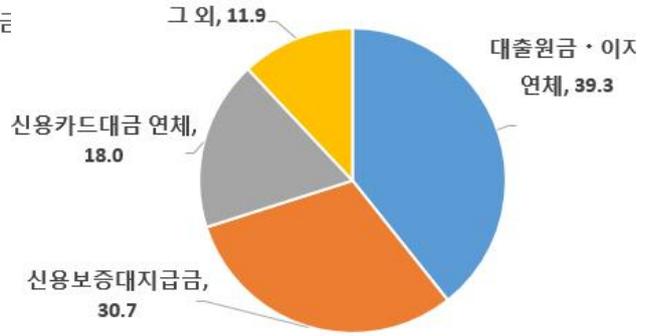
▶ 연체정보가 등록된 사유코드별로 볼 때 미해제 연체를 보유한 차주는 신용보증대지급금(40.5%), 대출원금·이자연체(28.5%), 신용카드대금연체(18.6%)에 의한 연체⁸⁾가 대부분

- 연체건수 기준으로도 대출원금·이자연체(39.3%), 신용보증대지급금(30.7%), 신용카드대금연체(18.0%)가 대부분을 차지함

[연체 차주수 기준 구성비] (단위: %)



[연체건수 기준 구성비] (단위: %)



7) 일반신용관리규약 연체정보 등 기준으로 대출금연체, 지급보증·대지급, 부도이력 보유한 차주

8) 신용보증대지급금 보유, 대출원금·이자 등을 3개월 이상 연체, 5만원 이상 신용카드대금을 3개월 이상 연체한 차주

5. 기업신용표본DB의 의의 및 활용방안

- ▶ 기업신용표본DB는 그동안 금융업권을 중심으로 공유되던 기업의 신용정보를 금융업권 뿐만 아니라 핀테크, 학계 등에서도 통계작성 및 학술목적으로 접근할 수 있도록 했다는 점에서 의미가 있음
 - 핀테크, 학계 등에 신뢰성 있는 양질의 데이터를 분석 및 연구에 활용할 수 있게 제공함으로써 기업에 대한 신용 및 관련 연구가 폭넓게 확대될 것으로 기대
 - 거시통계와 달리 분석 목적에 따라 개별 차주단위의 미시적 분석이 가능하게 되어, 사업자 유형(개인·법인 사업자)에 따른 맞춤형 통계 분석과 정책 연구가 가능해짐
- ▶ 기업신용표본DB는 기업 대상 금융상품 및 정책 개발을 위한 통계 산출과 기업신용 리스크 관리, 기업 금융시장과 관련된 다양한 연구에 활용 가능함

[기업신용표본DB 주요 활용 예시]

용도	활용 예시
신규 금융상품 개발, 정책 개발 등을 위한 통계 산출	<ul style="list-style-type: none"> • 취약계층 대상 금융상품 개발 및 맞춤형 지원 정책 개발을 위한 통계 분석 • 개인사업자 대출 편중 지역·업종 모니터링 • 기업의 사업역량등급 별 기술신용대출잔액 추이·현황 분석 • 주요 연체사유별 연체 현황 분석 및 연체차주 비중 추이 분석
신용 리스크 관리, 기업 금융시장 관련 연구·분석에 활용	<ul style="list-style-type: none"> • 사업자대출 심사 시 채무상환능력 평가 등을 위한 기업신용평가모형 개발·개선 • 부도기업 예측 모형 개발 등 기업 부도위험 연구 • 개인사업자의 건전성이 산업위험에 미치는 영향 연구 • 정상기업군과 연체기업군의 금융거래 특성 비교, 부도기업군의 연체 특성 분석 • 기술신용차주군의 금융거래 특성 분석

- ▶ 신용정보원은 금융기관, 핀테크 및 학계 등에서의 기업신용표본DB에 대한 활용도를 제고하기 위해 기업신용표본DB를 지속적으로 확장 및 발전시켜 나갈 계획
 - 장기간의 시계열 분석이 가능하도록 시계열 자료를 확장하고 다각적인 금융거래 분석을 지원하기 위해 정보 항목을 확대 예정
 - 이용자의 필요에 따라 기업신용정보의 분석 효용 가치를 제고하기 위해 맞춤형 표본DB 서비스를 개발해 나갈 예정 

※ 본 보고서의 내용은 작성자 개인의 의견으로서 한국신용정보원의 공식 견해와 다를 수 있습니다. 본 보고서를 사용 또는 인용할 경우에는 출처를 명시하시기 바랍니다.