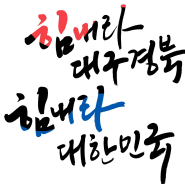

 금융위원회		<h1>보 도 자 료</h1>			
 금융감독원					
보도		배포 후 즉시		배포	2020.3.18.(수)
책 임 자	금융위 금융데이터정책과장 박 주 영(02-2100-2620)		담 당 자	김 영 준 사무관 (02-2100-2696)	
	금융위 산업금융과장 선 욱(02-2100-2860)			안 남 기 사무관 (02-2100-2861)	
	금감원 저축은행감독국장 서 정 호(02-3145-6770)			김 석 훈 팀장 (02-3145-6774)	

## 제 목 : 신용보증기금의 신용조회업 허가

### 1 추진 배경

- 소상공인, 중소기업 등은 성장가능성이 높아도 재무실적이 좋지 않을 경우 적절한 신용평가 및 금융지원을 받는 것이 쉽지 않았습니다.
  - 현재 총 5곳\*의 기업 CB가 재무제표 등 연 단위, 과거 실적 위주의 정보를 기반으로 기업의 신용도를 평가하고 있으나,
    - \* 나이스디앤비, 나이스평가정보, SCI평가정보, 이크레더블, KED
  - 재무정보 이외에 실시간으로 이루어지는 상거래 정보를 수집하기는 곤란하여 소상공인의 평가에 활용하기 어려웠습니다.
- 신용보증기금의 경우 신용보증 등 정책금융을 지원하는 과정에서 보증기업에 대한 상거래 정보를 자연스럽게 수집해 왔습니다.
  - 결제정보, 부가세 납입정보 등 다양한 상거래정보가 축적되어 있어 기업의 미래성장성 등에 대한 빅데이터 분석이 가능합니다.

⇒ 민간에서 수집하기 어려운 신용보증기금의 상거래 정보를 이용한 기업신용평가가 이루어질 경우,

- 소상공인 및 중소기업들에게 원활한 자금공급이 이루어질 수 있을 것으로 기대됩니다.

## 2 | 주요 내용

- '20.3.18.(수) 금융위원회 5차 정례회의를 통해 신용보증기금에 신용조회업 허가를 의결하였습니다. (신용정보법 §4)

\* 예비허가 신청('19.12.11) → 예비허가 의결('20.2.19.) → 본허가 신청('20.2.27)

- 이에 따라, 신용보증기금은 매출·매입 발생빈도, 지급결제 형태 (조기상환, 결제기한 준수 여부) 등 기업의 상거래 정보를 이용하여 상거래 신용지수\*(한국형 Paydex)를 마련할 계획입니다.

(참고1. 혁신금융 확산을 위한 중점추진과제(금융정책국), '20.2.26.)

※ 신보의 상거래 DB를 기반으로 결제기간, 기업의 활동성, 결제능력 등을 평가하여 상거래 신용거래지수를 산출

→ 연계 보증상품을 출시하고 금융회사, CB사 등이 활용할 수 있도록 유도

### <한국형 Paydex 도입 추진 경과>

- ① 기술력과 미래성장성을 중심으로, 빅데이터를 활용하여 신용도 평가에 기업 경쟁력을 반영하는 것을 추진('20.2.19., 금융위원회 업무보고)
- ② 소상공인, 중소기업 등 재무정보가 부족한 기업이 상거래 신용만으로 금융을 쉽게 이용하도록 상거래 신용지수(한국형 Paydex) 개발(~'20년 상)

## 3 | 기대효과

◇ 기업의 신용도와 매출채권의 가치에 기반한 자금공급이 가능하게 하는 혁신적인 기업여신체제로 전환될 것입니다.

### 1. 신용보증 제공 강화

- 상거래 신용(paydex)으로도 신용보증 등 금융상품을 이용할 수 있어 기업의 보증거래가 활성화될 것입니다.
- 신용도가 낮더라도 상거래 신용이 높은 경우, 활발히 활동하는 기업으로 판단하여 평가에 가점을 받을 수 있습니다.

### <신용보증 시 상거래 신용지수 활용(예시)>

상거래 신용지수 도입 전	상거래 신용지수 도입 후
 <div>신용등급 미흡</div>	 <div>신용등급 미흡</div> <div>상거래지수 양호</div>
중소기업인 A기업은 재무제표 등 평가 정보 부족 → 신용보증이 곤란	신용등급은 낮지만 상거래 신용지수 양호 → 신용보증 지원

## 2. 신용공급 활성화

□ 신용보증기금의 상거래정보가 공유되어 금융회사, 기업CB 등을 통한 자금공급이 더욱 활성화될 것입니다.

① 상거래 정보 기반의 신용도 평가\*를 통해 금융회사가 대출 등 서비스에 필요한 정보를 적재적소에 제공할 수 있습니다.

\* 상거래정보가 통계, 점수 등 다양한 형태로 공유되어 빅데이터 분석을 통해 기업의 자산 가치에 대한 적절한 평가를 수행하는 것이 가능

② 금융회사 등은 신용도가 낮더라도 기업의 매출·매입 등 상거래 정보를 통해 담보 없이 자금공급을 지원할 수 있습니다.

③ 플랫폼 매출망 금융\* 등 핀테크를 이용해 상거래매출채권 가치를 평가하는 새로운 자금공급 채널이 나타나게 될 것입니다. (참고2)

\* 소상공인, 중소기업 등이 상거래매출채권을 활용하여 금융회사, P2P 등 플랫폼 사업자를 통해 필요한 자금을 공급하는 금융방식

### <상거래 정보 활용에 따른 기업 평가 변화(예시)>

상거래 정보 활용 전	상거래 정보 활용 후
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>A기업</p> </div> <div style="margin-left: 10px;"> <p><b>평가요소</b></p> <p>현금흐름</p> <p>부채비율</p> </div> </div> <p>신용등급 : ???</p>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>A기업</p> </div> <div style="margin-left: 10px;"> <p><b>평가요소</b></p> <p>현금흐름</p> <p>부채비율</p> </div> <div style="margin-left: 10px;"> <p><b>+</b></p> </div> <div style="text-align: center;"> <p><b>상거래 정보</b></p> <p>매입매출</p> <p>부가세 납입</p> </div> </div> <p>신용등급 : 양호</p>
A기업 평가 정보 부족 → 신용등급 평가 어려움 → 금융회사의 자금공급 어려움	A기업 평가에 상거래 정보 활용 → 신용등급 평가 가능 → 금융회사 자금공급 가능

## 4

### 향후 계획

□ 신용보증기금이 상거래 신용지수를 개발하고 이와 연계한 새로운 보증상품을 출시할 계획입니다.(20.상)

□ 위험분산 등 금융거래 비용을 낮추기 위해 금융회사, P2P 등의 상거래기반 플랫폼 매출망 활성화 방안도 추진하겠습니다(20.상)

## 참고1

## 상거래 신용지수 : '한국형 Paydex'

◆ 기업의 채무불이행 가능성 판단에 중요한 기초가 되는 '상거래 신용' 정보를 기업평가에 활용할 수 있도록 지수개발

□ [도입배경] 주요 비금융정보인 상거래신용\*을 기업평가에 반영

\* 연체여부 등 지급결제 행태, 매출·매입 발생빈도, 회수기간 등

※ 미국에서는 상거래정보를 활용한 Paydex\*를 활발하게 이용중

\* 사업자번호(DUNS 번호) 부여시 상거래채권 관련 기록 제공을 의무화 → 이를 토대로 Paydex 산출 → 은행·거래기업이 대출·외상거래시 활용

□ [도입방안] DB 구축<sup>①</sup> → 상거래신용지수 개발<sup>②</sup> → 활용<sup>③</sup>

① 신보가 보유한 보증기업의 상거래데이터와 외부데이터(금융결제원, 고용정보원)를 통해 데이터를 수집하여 상거래 DB 구축

② 상거래 DB를 기반으로 결제기간<sup>1)</sup>, 기업의 활동성<sup>2)</sup>, 결제능력<sup>3)</sup> 등을 평가하고 이를 결합하여 상거래신용지수를 산출

\* 1) 동종업계 평균 대비 결제기간 2) 고용인원, 전력사용량 3) 거래처 수 등

③ 은행·기업에 등급 제공, 연계 보증상품<sup>1)</sup> 출시, CB와의 협업<sup>2)</sup> 등을 통해 금융권이 상거래 신용지수를 활용할 수 있도록 개선

\* 1) 신용등급이 낮더라도 상거래신용등급이 우수한 기업에 대해 보증지원

2) 신보의 데이터와 CB社 보유 동태적 데이터(ex. 통신·뉴스·무역 정보)를 결합하여 CB社의 파생 인덱스(ex. 기업 활동성 인덱스) 개발

### < 상거래 지수 도입방안(예시) >



## 참고2

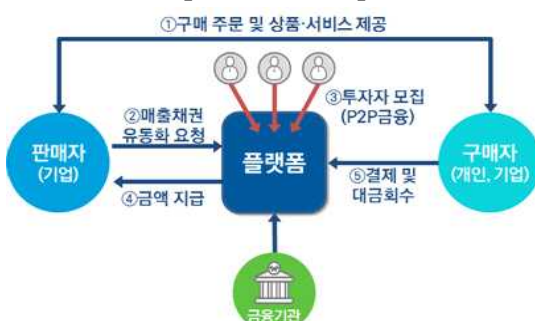
## 플랫폼 매출망 금융 활성화 개요

- **[추진배경]** 신용도가 낮고 부동산 담보가 적은 중소·소상공인들은 상거래 매출채권 등 보유자산을 통해 자금을 조달하기 어려움
  - 상거래매출채권은 가치평가가 어렵고, 위험관리비용이 높아 일부 채권 외에는 금융회사가 대출 등 유동화를 지원하지 않음
- **[주요내용]** 플랫폼 매출망 금융\*을 활성화하여 590만 소상공인이 매출 데이터를 기반으로 중금리 자금조달이 가능하도록 지원
  - \* 빅데이터, P2P업체 등 핀테크 기술·Player를 통해 상거래매출채권(어음, 카드결제채권 등) 기반 자금조달을 지원하는 금융
  - 플랫폼 매출망 서비스에 필요한 데이터 인프라\*를 마련하고, 신규 플랫폼 사업자의 진입을 가로막는 금융규제 발굴·개선
  - \* 예 : 중소·소상공인 매출 데이터 확충, 상거래매출채권의 가치평가 정보 개방
- **[기대효과]** 중소·소상공인이 보유한 다양한 상거래매출채권을 통해 제도권 금융기관에서 중금리 대출을 받을 수 있도록 함
  - 제도권 금융회사에서 상거래매출채권의 범위를 확대하고, 관련 금융거래의 비용을 완화하여 시장원리에 기초한 금융지원 강화

### <※참고> 플랫폼 매출망 금융 주요 사업 모델

- ① **[빅데이터 모델]** 새로운 빅데이터 신용평가를 통해 매출채권 가치, 중소·소상공인 신용 등을 새롭게 발견하여 대출로 연계
- ② **[P2P플랫폼 모델]** P2P플랫폼을 통해 모집된 다수의 투자자가 상거래매출채권 유동화 자금을 제공

#### [ P2P 기반 ]



#### [ 빅데이터 기반 ]





본 자료를 인용 보도  
할 경우 출처를 표기  
해 주십시오.  
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대 변 인  
[prfsc@korea.kr](mailto:prfsc@korea.kr)



**“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”**