調査研究資料

해외 코레스 기관의 이해

임효진 (구리지점과장)

Ⅰ. 해외 코레스 기관의 성격
Ⅱ. 주요 코레스 기관 현황

Ⅰ. 해외 코레스 기관의 성격

(1) 해외 코레스 기관의 성격

해외코레스기관이란 우리기금과기업신용조사서[1]를사고 파는해외의기관을일컫는다. 기금의 경우 해외의 코레스기관으로부터 한국 내 기업에 대한 조사를 의뢰 받아 조사서를 제공하기도하고[2] 한국의기업이나 기관들로부터해외의기업에대한신용평가를의뢰받아해외코레스기관에조사를요청하여조사서를국내기업에제공하기도한다[3]. 기금의해외 코레스기관은 신용보험기관과 신용조사기관이 대다수이고, 자동차 회사, 무역회사 등과 같이 조사업과는 직접적인 관계가 없는 기업들도 있다. 신용보험기관은 부보시 신용상태, 신용공여액 등을 산정하기위하여조사업을시작하였고, 기업에대한신용정보의볼륨이커지자, 이신용정보라는부산물을 독립된 상품으로 판매하기에 이른 것이다. Euler Hermes, Coface, Atradius 등세계 유수의 신용보험기관들이 신용보험업과 정보사업을 병행하고 있다. 신용정보기관은 신용조사를 주업으로하는기관들로서, 세계적으로네트웍을구축하고있는대형기관보다는동남아나유럽 내 단일국에서 영업을 하는 작은 기관들인 경우가 많다. 따라서 신용보험업기관들의 정보업 수행규모가정보업만을영위하는기업의규모보다훨씬크다.

1) 기관에따라Business Information Report, Corporate Credit Report, Business Credit Report 등다양한이름으로부른다.
2) 이를해외회보용신용조사서라한다.
3) 이를해외의뢰용신용조사서라한다.

(2) 해외 코레스기관의 트랜드와 시사점

최근이들코레스기관의가장눈에띄는경향은기관간흡수합병이다. 기금의주된거래처이자세계수출보험업계 시장점유율상위 4개기관이원가절감, 경영합리화등을위하여 합병하였다. NCM과 Gerling은 2001년 12월에 합병하여 Atradius로 새로이 출발하였고, Euler와 Hermes가합병하여Euler Hermes로영업을하고있다. 이들기관의흡수합병은기금의해외회보용조사서에대한의뢰를크게감소시켰고, 다른코레스기관들도흡수합병을고려하고있어, 기금의신규고객창출 방안이적극요구되고있다. 즉, 기금이 더욱적극적으로해외신용조사시장을개척하여야하며, 비단해외뿐아니라, 국내에서도영문신용조사서를판매하는방안을모색해나가야함을시사한다.

코레스기관의또다른특징은업무의다양화이다. 이들이단순히신용정보업만을수행하는것에 그치지 않고, 컨설팅업무, 리스크관리 서비스, 미수채권 관리 서비스, 이와 관련한 교육사업 등으로까지그업무영역을확대하고있다. 2003년12월 해외코레스기관방문출장시[4] 면담한 정보업무 실무자들의 기금의 해외 신용조사업무에 대한 가장 큰 요구가 자사의 신용조사서 구입과, 채권추심 업무 의뢰였다. 기금도 해외미수채권 추심 위임업무[5]와 추심 수임업무[6]를 수행하고 있으나 그 규모는 미미하다. 해외 코레스기관의 업무다양화는 기금으로 하여금 기업에 대한정보를판매하는업무에만그칠것이아니라, 추심, 컨설팅업무등수익을창출할수있는업무로확대해나가야함을시사한다.

Ⅱ. 주요 코레스 기관 현황

신용보험기관의 경우보험사업이 주업무이기는 하지만, 정보사업과는 불가분의 관계이고, 신용보험기관이세계의정보사업에서차지하는비중이막대하므로본자료에서는정보기관, 보험기관을불문하고, 또한정보업무, 보험업무의비중을불문하고, 기금과거래규모가큰코레스기관

4) 2003. 12. 8-12. 동남아지역6개코레스기관방문(MECIB, DP Group, InfoAsia, AMA, Euler Hermes HK, Coface Frontline)
5) 국내기업이해외기업에대하여보유하고있는상거래관련미수채권을기금이추심의뢰받아, 해외소재채권추심기관을통해(위임) 추심하여주는업무
6) 해외기업이국내기업에대하여보유하고있는상거래관련미수채권을기금이추심의뢰받아, 직접추심하여주는업무

을중심으로그현황을살펴보기로한다. 또기금에해외의뢰용조사서를제공하는기관들의조사서를소개하기로한다. 본자료는해외코레스기관들의인터넷사이트, 연차보고서등각종간행물, 담당실무자와의면담, 각종보고서등을통하여수집한내용을바탕으로하여작성하였다.

Euler Hermes

1. 업체 개요

Euler Hermes는 신용보험, 팩토링 업무 등을 영위하기 위하여 1927년 독일에서 설립 되었다. 2002년 7월 Hermes와 Euler의 합병으로 Euler Hermes로 출범하였으며, 현재 Mr. Jean Lanier가 대표자[7]로 있다. Euler Hermes는 세계보험시장의 37%를 점유하므로써, 세계1위의 자리를 굳히고 있으며 전 세계적으로 약 6,100명의 종업원이 일하고 있다. Alianz 그룹의 멤버인 Euler Hermes는 약 4천만개의 기업 정보를 보유하고 있으며, 2003년 3월, Standard & Poors의 기업평가에서 A+를 받은바 있다.

2. 연혁

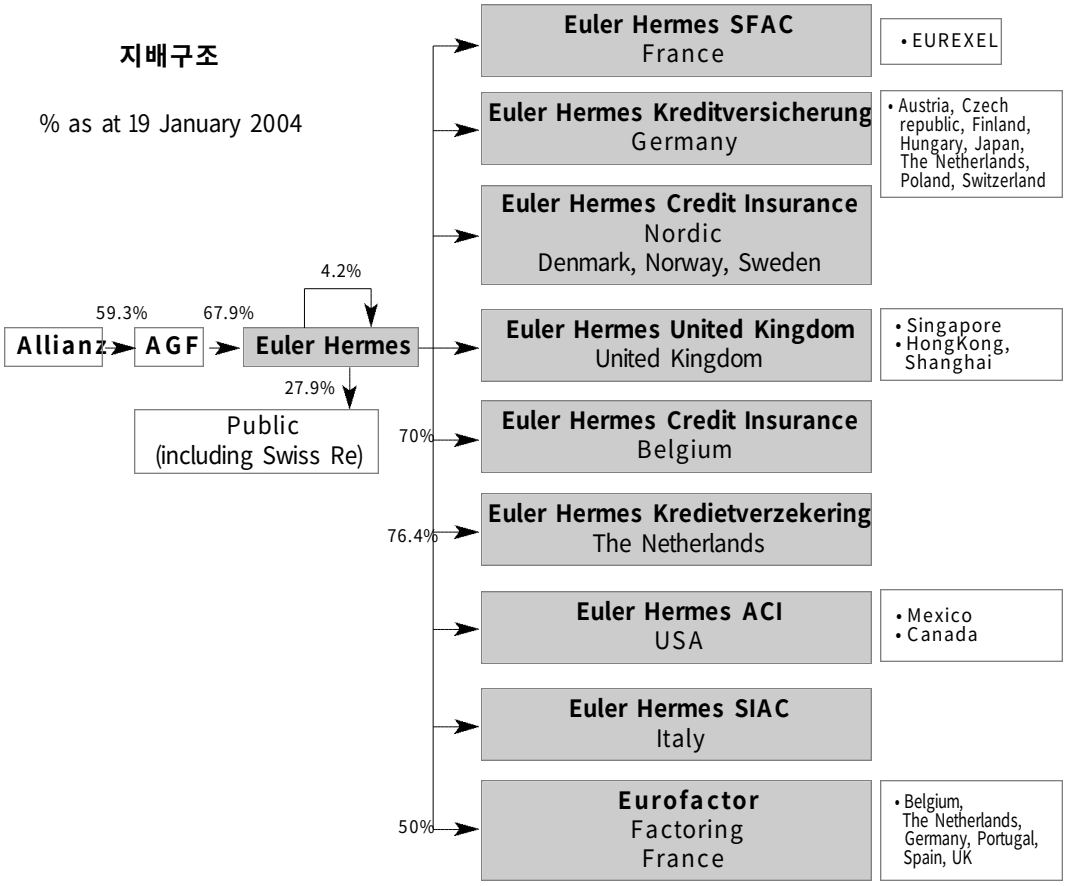
- 1927년: AGF의 전신인 SFAC 설립, 프랑스 신용보험시장에서 업계 1위 유지
- 1917년: Hermes Kreditversicherungs-AG 설립, 독일 신용보험사로 독일, 동유럽과 스칸디나비아반도에서 선두입지 유지
- 1964년: SFAC가 팩토링 업무를 목적으로 SFF Affacturage 설립, SFF는 이후 1999년 Credit Lyonnais' 와 합병의 합병으로 EUROFACTOR가 되었으며 유럽 팩토링 시장에서 선두적 입지 구축
- 1990년대: 현재의 지주회사인 SFAC와 Hermes는 세계시장에서 선두적인 신용보험회사들을 인수하거나 새로운 계열사를 설립하는 방식으로 확장함
- 1996년: AGF는 지주회사인 SFAC의 대주주가 됨. SFAC는 Euler로 회사명 변경

7) Chairman

- 1998년: Allianz가 AGF의 대주주가 됨
- 1999년: Euler와 Hermes 자국제업무협약체결
- 2000. 4월: 파리증권거래소에 상장
- 2001. 9월: Allianz Group과 AGF가 Euler와 Hermes 합병계획을 발표
- 2002. 1월: Euler의 주주총회에서 상호를 Euler & Hermes로 변경

3. 간략 재무 상황

- 총자산: 6,724,561,000 유로[8]



8) 10,086,841,000,000(1유로1,50원, 이하같음)

• 매출액: 1,535백만유로[9] (2002년기준)
• 순이익: 51백만유로[10] (2002년기준)
• 수익구조: 신용보험수익이전체수익의90%
• 주요주주: AGF (67.40%) 스위스정부등공공부문(28.25%)

4. 주요 업무

가. 신용보험 (Credit Insurance)

전세계 구매자의 신용 및 재정 상태를 평가하여 회보하므로써 지급 불능 위험을 사전에 방지하는것을그목적으로한다. 지급불능으로인하여보험가입기업에손실이발생하였을경우보험증서에약정된비율에따라손실된금액을지급한다. 또한전세계네트워크를갖춘특별팀을운영하여각지역별지급, 추심관례및협상방안을제공한다.

나. 매출채권 관리 (Management of Trade Receivables)

매출채권의신속한현금화및유동성확보를위하여계열사인 Eurofactor를통한팩토링에서증권화에이르기까지다양한서비스를제공하고있다.

다. 채권 및 보증 (Bonding and Guarantee)

Euler Hermes는자국및해외시장에서다양한범위의보증및채권을거래하고있는데, 은행의보증에대한대체상품으로써, 특히건설업 및자본재관련산업과같은공공사업분야의회사를대상으로하여유동성을확보하게끔도와주고있다. 이를통하여기업의은행여신한도에의한제한과부담을경감시켜준다.

라. 컨설팅 (Consulting)

기업의 신규사업 진출, 신규 고객과의 거래와 관련하여 컨설팅해 주는 업무로서, Euler

9) 약2조3천억원
10) 765억원

Hermes의 신규 사업이다. 아직 매출구성은 크지 않으나, Euler Hermes의 데이터베이스를 적극활용할수있는업무로서확대중에있다.

5. 매출구성

가. 국가별 매출 구성

(단위:백만 Euro, %)

구분	프랑스	독일	영국	이태리	미주	기타	합계
매출	384	353	292	215	154	138	1,536
구성비	25	23	19	14	10	9	100

나. 연도별 매출 추이

(단위:백만 Euro, %)

구 분	2000년		2001년		2002년	
	신용보험	기타서비스	신용보험	기타	신용보험	기타
매출	1,029	122	1,131	132	1,420	116
구성비	89	11	90	10	92	8

ATRADIUS

1. 업체개요

Atradius[11]는 1954년 독일에서 설립된 신용보험, 매출 채권 관리, 채권 추심 업무 기관이다. 2001년 10월 NCM과 GKP의 합병으로Gerling NCM이 되었으며 2004년 1월 상호를 Atrdius로 변경하였다. Mr. Bernd H. Meyer가대표자[12]로 있으며, 전세계 40여 개국 내 80여개 사무소에서 3,700명의 종업원이 종사하고 있다. Atradius는 세계 제 2위의 신용보험 회사로서, 시장 점유율은 25%에 이른다. 약 35백만개 업체의 기업신용 정보를 보유하고 있으며, Standard

11) 종전이름: Gerling NCM
12) Chairman

& Poor's 가내린기업신용등급은A이다. 2002년매출액이1,282 백만유로[3], 그룹순이익은 75백만유로[4]에이르렀다

2. 연혁

- 1925년: NCM 설립(본사: 네덜란드, 세계최초의신용보험회사)
- 1954년: Gerling 그룹의 신용보험기관 자회사인 Gerling Speziale 설립, 초기에는 채권, 보증, 국내신용보험, 자본재신용보험및신원보증이주업무였음.
- 1956년: Gerling Speziale에서수출신용보험업무개시.
- 1962년: 스위스에 Gerling의 해외사무소개설
- 1994년: 벨기에의 신용보험회사 "Namur-Assurances du Credit s.a."인수, Gerling Namur가 됨. Gerling Namur는현재 벨기에, 네덜란드, 룩셈부르크, 프랑스, 영국 아일랜드, 오스트레일리아에서영업중임
- 1996년: 프랑스신용보험회사SACRENA을인수하여Gerling Namur France가됨
- 1996년: Uni Storebrand Kredittforsikring AS를인수하여 Gerling Nordic으로 상호변경 노르웨이, 핀란드, 스웨덴, 덴마크에서영업중
- 2000년: 멕시코의신용보험회사Comese을인수
- 2001. 12월: Gerling Credit Insurance Group과암스테르담에 기반을 둔 네덜란드의 신용보험회사NCM이합병하여Gerling NCM Credit and Finance AG가되었으며본사를쾰른에설치
- 2004. 1월: 상호를Gerling NCM Credit and Finance AG에서ATRADIUS로 변경

3. 주요업무

가. 신용보험(Credit Insurance)

전세계구매자의신용및경영상태를평가하여공급하므로써지급불능위험을사전에알려주

13) 약1조9천억원
14) 약112억원

고 구매자의 파산 또는 채무불이행 시(수취거부, 정치적 위험, 천재지변으로 인한 계약 불이행 포함) 손실금을 지급한다. Atradius는 네덜란드 정부와 중기 수출보험 및 투자보험 서비스에 관하여 제휴를 맺었으며 현재 세계 40여개국의 고객이 200여개국의 risk를 부보하고 있다.

나. 자금조달 (Financing)

Atradius는 중소기업이 매출채권을 활용하여 자금을 조달할 수 있도록 팩토링(Factoring) 서비스를 제공하고 있으며, 매출채권의 유동화를 통해 효율적인 신용보강을 할 수 있도록 하는 재무지원(Financial Solutions) 서비스를 제공하고 있다. 특히 OECD에 수출업자에게 환위험 및 정치적 위험을 회피할 수 있도록 solution을 제공하고 있으며, 대규모 건설 및 제조업자들이 각종 공사입찰, 선급, 이행, 유지보수 등과 관련하여 자금조달을 용이하게 할 수 있도록 채권발행 및 보증(Bonding and Guarantee)도 하고 있다.

다. 기타 서비스

신용보험과 Financing 외에도 채권회수(Recoveries/Collection Services), 신용관리서비스(Credit Management Services) 전자상거래(E-Commerce) 컨설팅 및 경제분석 등의 서비스를 판매하고 있다.

4. 매출 구성

가. 국가별 매출구성(신용보험매출)

(단위: 백만 Euro, %)

구분	독일	네덜란드	이탈리아	벨기에 프랑스	영국 아일랜드	기타	합계
매출	213	129	137	253	206	182	1,120
구성비	19	12	12	23	18	16	100

나. 연도별 매출 추이

(단위:백만 Euro, %)

구 분	2000년		2001년		2002년	
	신용보험	기타서비스	신용보험	기타	신용보험	기타
매출	943	119	1,084	170	1,120	162
구성비	89	11	90	14	87	13

Coface Group

1. 업체개요

Coface Group은 1946년 프랑스 파리에서 설립된 신용보험기관이다. 전세계 90여개의 지사에서 3,700명의 종업원이 근무하고 있으며, 수출보험 부문 세계 시장 점유율 3위로서, 그 점유율은 22%에 이르고 있다. 파리 증권거래소[15]에 상장되어 있으며, 현재 대표자는 Mr. Francis David[16]이다.

재무정보를 간략히 보면, 2002년 매출액은 973 백만 유로[17], 그룹 순이익은 약 19백만 유로[18]에 이르렀다. Fitch IBCA의 기업평가에서 AA로 평가 되었으며, Credit Alliance와 Info Alliance[19]를 통하여 확고한 전세계적 네트워크을 구축하고 있다.

2. 연혁

- 1946년: 설립
- 1988년: 프랑스의 선도적 신용정보및 매출채권관리기관 Scrl 인수
- 1992년: Credit Alliance(신용보험업자네트워크) 구축
- 1994년: 공공부분사업철수

15) Euronext
16) Chairman
17) 약 1조 5천억원
18) 약 300억원
19) 1995년 Coface가 주축이 되어 신용정보및 채권추심기관간의 Network 구축을 위해 설립됨. 2004년 2월현재 70개국 79개 회원기관이 있으며, 우리기금은 2003년 9월 가입

- 1995년: Info Alliance (신용정보및채권관기기관네트워크) 구축
- 1996년: AK(독일기관)의주요지분매입
- 1998년: OKV(오스트리아기관)의주요지분매입
- 2000년: 주식시장에상장, @rating 시스템(세계, 최대규모의보험거래rating체계)의착수
- 2002년: 그룹내의모든자회사가COFACE의이름으로통합

3. Coface의 자회사 현황

Coface Group은전세계16개자회사가있으며상세내용은아래와같다.

회사명	대표자	국가	특기사항
AK Coface	Benoit Claire	독일	Die Allgemeine Kredit와 합병 후 상호를 현재로 변경, 기금 코레스기관
Coface Argentina	German Fliess	아르헨티나	
Coface Belgium	Bernard Rosen	벨기에	
Coface Hong Kong	Richard Burton	홍콩	신용정보회사인 CofaceFrontline, ISO 9002 획득, 기금 코레스 기관
Coface Iberica	Xavier Denecker	스페인	2002년 전년대비 매출액 48% 성장
Coface Intercredit	Martina Dobringer	오스트리아	동유럽지역 신용조사업무 관할, 260만개 업체의 데이터 베이스 보유
Coface Japan	Joachim Freidrich	일본	TDB 및 한국의 NICE와 업무협약
Coface Mope	Dr. Paulo Vieira Agapito		
Coface RBI	Guy Lepage		
Coface SCRL	Francis David	프랑스	
Coface Singapore	Bart Pattyn	싱가폴	Asia 지역 본부 기금 코레스 기관
Coface Suisse	Jean-Francis Tarel	스위스	
Coface UK	Malcolm Guest	영국	
OKV Coface	Martina Dobringer	오스트리아	오스트리아 시장 점유율 : 50%, 기금 코레스 기관
Unistrat Assurances	Francis Orsini	미국	북미 담당, 2001년 신용보험수수료 수익 36% 증가
Veritas South American	Daniel Boccara	미국	

4. 주요업무 및 상품

- 신용보험업무
- 신용정보업무
- 신용관리서비스
- 보증업무(자회사인 Kompass와 제휴)
- 팩토링과 증권화를 통한 매출관리업무

가. 신용정보업무

① @rating Solution

통일적인 재무측정모델을 적용하여 전세계 176개국 44백만 업체에 대한 평가시스템을 보유하고 있다. @rating solution은 아래의 5가지 등급으로 나뉘고, 신용상태가 매우 취약한 국가의 경우 X로 표시된다.

등 급	신 용 한 도
R	10,000 euro
@	20,000 euro
@@	50,000 euro
@@@	100,000 euro
@@@@	100,000 euro 이상

@rating은 rating만 별도로 판매되기도 하고, 기업정보조사서와 함께 판매되기도 한다. @rating Pack는 12개월의 이용기간동안 각국 거래처의 신용 및 의견 등을 실시간으로 조회하고 미수금 관리 등에 관한 서비스를 이용할 수 있는 상품이다.

② 신용조사서 (Credit Reporting Services)

Coface의 신용조사서는 아래의 정보를 전달하는데, 공급하는 기관(자회사)에 따라 조사서 양식이 상이할 수 있다.

조사서 항목	세 부 내 용
식별정보 Identification	회사이름, 주소, 웹사이트, 이메일 등
기업개요 Executive Summary	기업형태, 설립일자, 주요주주, 종업원 수, 기업정보관련 담당자
관계회사 Subsidiaries	관계회사 주식소유 상황, 영업상황, 등
연혁 History	설립일, 설립자, 자본금 변동 등
영업현황 Current Operations	SIC코드, 주요 생산품, 종업원 수, 생산능력, 회사 위치
재무상황 Financial Figures	당기 재무제표, 은행거래 관계 (업체의 자료제시 거부 등으로 재무상황을 알수 없을 경우 동일 SIC코드, 동일 규모 기업의 매출액을 산정하여 조사대상기업의 예상 매출액을 추정함)
산업 비율 Industry Analysis	동일 SIC코드, 동일 규모 기업의 영업현황 기재
지불현황 Payment History	
거래처 Trade References	원자재 구입처, 상품 판매처, 거래 비율 등
등록정보 Public Record	불량정보 (Negative Information), 소송정보(Legal Claims),

③ 국가 신용 평가(Country Ranking)

Coface는 전세계 141개국의 국가 신용상태를 매해 발표하고 있다[20]. 정치적 상황, 외환보유고, 통화가치, 금융산업 현황, 장단기 차입금 현황 등을 종합적으로 판단하여 국가 신용등급을 산출한다. 국가등급은7단계로, A1-A4, B, C, D 가있다.

등 급	상 세	투자등급
A1	꾸준한 정치적, 경제적 안정으로 기업들의 부도 확률이 매우 낮음 (Very weak default probability)	Investment Grade
A2	부도확률 낮음	
A3	부도확률은 낮으나, 갑작스러운 정치 경제 상황의 변화가 기업의 결재상황에 영향을 줄 수 있음	
A4	정치, 경제 상황의 변화에 따라 기업의 결재상황이 민감하게 영향을 받을 수 있음	
B	불안정한 정치 경제 상황이 현재의 좋지 않은 결재상황을 더욱 악화시킬 수 있음	
C	불안정한 정치 경제 상황이 현재의 좋지 않은 결재상황을 상당히 악화시킬 수 있음	Speculative Grade
D	현재의 결재상황도 매우 안 좋으며, 장래의 결재상황도 개선의 여지가 적음	

20) Country Risk Symposium

한국은 일본, 홍콩, 이탈리아 등과 함께 A2 등급이며, 오스트리아, 오스트레일리아, 카나다, 핀란드, 덴마크, 싱가폴, 미국, 영국등의국가가A1의등급으로평가되고있다[21].

이외에도, Globalliance라는, 기업의 규모, 구조, 산업분류, 위치 등에 상관없이 신용보험을 제공받을수 있는 서비스를 제공하고있으며, Cofanet 이라는온라인 정보 제공 서비스를 통하여전세계에평준화된질의정보를제공하고있다.

5. 매출 구성

가. 국가별 매출 구성

(단위:백만 Euro, %)

구분	프랑스	독일	이탈리아	영국	오스트리아	기타	합계
매출	407	235	126	45	41	119	973
구성비	42	24	13	5	4	12	100

나. 연도별 매출추이

(단위:백만 Euro, %)

구 분	2000년		2001년		2002년	
	신용보험	기타서비스	신용보험	기타	신용보험	기타
매출	610	236	667	259	707	266
구성비	72	28	72	28	72	28

Graydon UK

1. 업체개요

Graydon UK는1957년, 영국 런던 사무소를 본사로 하여 설립된 신용조사업무 전문 기관이다. 기업이사업의불확실성을줄일수있도록, 거래처의신용정보제공, 매출채권관리, 채권추

21) 2004. 1. 27일, 파리에서열린Country Risk Symposium에서발표

심서비스등을제공하고있다. 주요주주는, Atradius, Coface, Euler Hermes 등이다.

2. 주요업무

가. 기업신용조사서 제공

Graydon UK는현재전세계3천만기업에관한조사서를보유하고있으며, 이를국내와해외의 고객들에게 제공하고 있다. 조사서는 제공되는 조사항목에 따라 Level 1, Level2, Level3, AUGUR SUIT 로분류된다.

Level 1은회사명, 주소등식별정보, 기업형태등법적등록자료, 관계회사자료를제공한다.

Level 2는Level 1의조사서에신용등급(Graydon Rating)과간략재무자료를제공한다.

Level 3은Level 2의조사서에최근4개년간재무제표, 경영진, 등에관한정보를제공한다.

AUGUR SUIT는 기존의 Graydon Rating에서 한층 발전한 스코어링 시스템인 AUGUR Scoring을 제공한다. AUGUR Scoring은 Graydon UK와 Fair Isaac (의사결정솔루션개발업체)가 공동 개발하였데, AUGUR Scoring의 레인지는 190에서 550까지로서[22], 등급이

<Augur Full Report 조사서 항목>

조사서 항목	세 부 내 용
인식정보 Company Identification Details	사업자 번호, 주소, Augur Score, 신용공여 한도액, Augur Score에 대한 상세설명 (동일 스코어 기업들의 퍼센타일, 동일 스코어 기업들의 재정위기 통계 등 제공)
등록정보 Official Company Data	사업목적, 역사 등
경영진 Known Directors	
주주상황 Share Capital	자본금, 주요주주, 모기업 정보 등
지불상황 Payment Analysis	지불기간, 지불방법 등
영업현황 Operations	주요 생산, 거래 품목, 종업원 수, 수출입 대상국, 지점 현황 등
재무제표 Financial Data	최근 4년동안 대차대조표, 손익계산서, 산업비율 등
재무상황 분석 Financial Summary	매출액, 경상이익, 영업이익, 자산, 부채 등에 대한 분석 결과

22) 점수가높을수록 risk가낮다.

Graydon Rating보다 훨씬 세분화되어 기업평가에 대한 정확도가 높다는 평가를 받고 있다. AUGUR SUIT는 AUGUR Score를 포함한 AUGUR 리포트와 1년간의 실시간 무료 업데이트(AUGUR Score Monitoring Service)를제공하므로써, 기업이 장차 12개월동안의 재무상황을 예측할 수 있게 해 준다. 이러한 신용조사보고서는 Graydon Creditline이라는 온라인 상품을 통해판매되고있다.

나. 의사결정 솔루션(Decisioning Solutions)

Graydon UK는 Xsellence라는온라인상품을통해실시간자동기업평가시스템을제공하고 있다. Customer와 Merchant간에거래가일어날때, Merchant는 Customer의정보를 온라인을통하여입력하므로써그 Customer와신용거래를해도되는지여부, 결재수단, 기간, 신용공여한도등을실시간으로알수있게된다.

다. 임원정보 리포트(Directors Reports)

Graydon UK가 보유하고 있는 영국 회사 내 530만 직원(CEO 등)에 관한 정보를 제공한다. 임원(종업원)의임명날짜, 직책, 담당업무뿐만아니라, 그회사의신용상태까지도 체크해 준다. 임원에 대한정보를 앎으로써, 기업의 전망까지도 알 수 있게하여 거래를 할 것인지말 것인지에대한해답을보여준다.

라. 지불능력 검토 자료 제공(Trade Payment Data)

지난1년동안의대금지불방식을보여 주고, 지난6개월 동안의 방식을분석하여 점수를 산출한다. 레인지는1.0부터 8.0까지인데, 점수가높을수록대금지불에있어믿을수있다.

마. 채권추심

관계회사 STA Graydon이 제공하는 서비스로서, 매출채권과 부실채권의 추심을 담당한다. 또한매출채권관리와관련한교육도실시하고있다.

Office National Du Ducroire

1. 업체개요

Office National Du Ducroire (ONDD)는1921년벨기에에서설립된신용보험기관으로, 현재120여명의 종업원이 근무하고 있다. 대표자는 Mr. Jean-Pierre Pauwels[23]이다. 재무 상황을 간략히보면, 2002년매출액은92백만유로[24], 보험공급액은239백만유로[25], 보험료수익은12백만유로[26] 에이르고있다.

2. 연혁

- 1921년: 경제부내기구로수출을지원하기위하여설립됨
  (정치적요소로인한위험만을보험대상으로함)
- 1935년: 정부부처에서분리됨.
- 1939년: 정부의보증을받는공공자치재정기관으로재구성됨
- 1956년: 보험가능한범위를상거래상의위험까지로확장시킴
- 1970년: 보험의범위를벨기에의해외투자와관련된정치적위험까지확장
- 1972년: 수출과관련된환차손위험을보험의범위에편입시킴
- 1991년: 넓은의미에서활동영역을국제적경제교류까지확장시킴
- 1993년: Cobac (Euler-Cobac Belgium)의지분을획득함
- 2000년: Euler-Cobac Belgium과 함께 지리적 제한을 두지 않고 정치 경제적 위험을 보상하는Mundialis를설립

3. 주요업무

수출및수입업체의신용보험과기업체신용정보서비스를제공하고있다. 특히체코공화국,

23) President & CEO
24) 약1,500억원
25) 약3,600억원
26) 약180억원

헝가리, 멕시코, 폴란드, 슬로바키아, 한국, 터키등비유럽동맹국가에대한정치적, 상업적위험에대한보험의비중이크다.

CreditReform

1. 업체개요

CreditReform은 1879년 상공회원기관들에게 기업신용정보를제공하기 위하여 설립되었다. 현재, 유럽내 165개의사무소가 있으며, 약 3,700명의 종업원이정보 제공서비스를 하고 있다. CreditReform의 데이터베이스는 약 310만이상의독일기업보고서를 보유하고있어, 독일 관련 정보로는 세계 최대의 규모이다. 현재 대표자는 Mr. Thomas Glatzel[27] 이다. 2002년 428백만 유로[28]의 매출을 기록하였으며, FEBIS(the Federation of European Business Information Services) 회원으로활동하고있다.

2. 주요업무

CreditReform은 유럽의고객을대상으로전세계의기업에관한정보를제공하고있다. 특히독일의기업에관한정보규모는세계최대이며, 이러한기업정보를바탕으로하여채권관리및리스크관리컨설팅을하고있다. 채권추심업무도겸하고있으며,"Markus"라는서비스를통해, 기업의비즈니스를성공시킬수있는적절한신규거래처와고객에관한자료를제공하고있다.

가. 기업정보 제공(Company Information Service)

전세계 고객에 commercial report를 제공한다. 온라인으로만 판매되는 Compact Commercial Report는기업에대한간략정보를제공하며, Full Commercial Report는지불능력, 기업소유구조, 재무구조, 매출현황등15개 요소를평가하므로써기업의의사결정을도와준다. Creditreform은이조사서에대하여구매후1년동안기업의주요한변동정보를무료로업

27) President & CEO
28) 약 6,500억원

데이트해주고있으며, 재무제표는온라인으로상시제공하고있다.

Compania Espanola de Seguros de Credito Exportation(CESCE)

1. 업체개요

CESCE는스페인정부및주요금융기관들이스페인비즈니스의국제화및정치, 상거래위험을 수반하는외국과의 상거래를촉진하기 위하여 1970년 설립한 비영리기관으로서, 정부가지분의50%, 은행이 45%, 보험사가 5%을 소유하고 있다. 현재 대표자는 Mr. Augustin Hidalgo de Quintana[29]이다.

CESCE는스페인보험및신용정보시장의50% 이상을점유하고있다.

CESCE는 BERN UNION(Association of Official Export Credit Insurance Companies), ICISA(International Credit Insurance & Surety Association), ALASECE(Latin American Association of Export Credit Insurance Companies)의멤버로 활동하면서 전세계적인 네트워을구축하고있다.

CESCE는모두 14개의관계회사가있다.

<관계회사 현황>

회사명	주요업무
Information Economica SA (1992년설립)	경제, 상거래 및 재정관련 정보를 스페인 경제계에 제공
CESNET	온라인을 통하여 기업정보 제공
Calculo Tratamiento de la Information SA	소송정보, 불량 거래처에 대한 조기경보 서비스를 제공
Reintegra SA	채권추심 업체
Consorcio Internacional de Aseguradored de Crito	라틴 아메리카에 신용보증 및 신용보험 제공
이외 8개 관계회사가 있음	

29) Chairman

2. 주요업무

외국기업과 수출입 업무를 하는 자국 기업에 신용보험 업무를 제공하고, 전세계 기업들의 신용정보를 판매하고 있다. CESNET이라는 온라인 정보제공 사이트를 통하여 실시간을 기업정보, 소송정보, 불량정보등을제공한다.

Teikoku Data Bank

1. 업체개요

Teikoku Databank는 1990년 3월 일본 동경에 본사를 두고 신용정보사업을 영위하기 위하여설립되었다. 현재일본내 83개지점에서 3,400명의종업원이 근무하고있으며, 2004년1월에는TDB Korea를설립하였다. TDB는 1,500,000개기업의정보를보유하고있으며, 단일기관으로서는 세계 제 2위의 기업신용조사 기관이다. 현재 대표자는 Mr. Nobuo Goto[30]이다. 자본금은2002년현재 90백만엔[31]이며, 매출액은60,600억만엔[32]이다.

2. 연혁

- 1900년: 기업및개인조사를목적으로Teikoku Kyoshinjo 설립
- 1972년: 데이터베이스서비스COSMOS를시작함.
  (기업재무데이터베이스COSMOS 1, 기업정보데이터베이스COSMOS 2)
- 1981년: 회사명을“ Teikoku Databank, Ltd. ”로변경, 개인조사업무중단
- 1987년: 법인전환
- 1988년: 온라인서비스COSMONET 시행
- 1990년: 마케팅및기획서비스ATTACK 시행
- 1992년: New York에계열사Teikoku Databank America, Inc. 설립

30) Chairman
31) 약 11억원(1엔=1,20원, 이하같음)
32) 약 7,270억원

• 1999년: B2B 전자상거래용지원서비스COSMONET/EC 개시(CA를구축하고디지털 ID를발행하여다양하고유익한전자마켓플레이스를제공함)
• 2004년: TDB Korea 설립[33]

3. 사업내용

기업재무데이터베이스(COSMOS 1), 기업개요데이터베이스(COSMOS 2)와신용조사보고서를온라인(COSMOSNET을통)하여판매하고있고, 전자상거래지원, 출판업등도영위하고있다.

가. TDB의 신용조사서 (Corporate Credit Report : CCR)

① TDB의 신용조사서의 구성 : 12개카테고리, 80여개항목으로구성

조사서 항목	세 부 내 용
기업체 개요 Executive Summary	회사이름(Company name) 주소(Registered Address) TDB Company Code TIC(Teikoku Databank Industrial Classification) 상장상태(Stocks) 대표자(Representative) 설립일자(Founded) 법인전환일(Incorporated) 자본금(Capital) 업종(Line of Business) 매출액(Sales) 주거래은행(Banks), 종업원수(Employees)
신용평가 Credit Rating	신용요인(아래 참고), 점수, 신용등급(아래 참고)
등록사항, 경영진, 주요주주 Registration	자본금(Capital), 경영진이름(Management), 주요 주주 및 지분율(Principal Shareholders and Respective Holdings), 주주의 수(Number of Shareholders)
은행거래관계 Banks	은행별 장단기 부채금액
종업원 및 시설설비 Employees and Facilities	사무소 및 설비 위치의 세부내용, 노사관계 등

33) 일본소재기업과한국내일본계기업을대상으로신용정보업을영위하고자, 2003년 11월 TDB신용정보(주) 예비허가를취득하였고, 2004년1월종업원20명, 자본금 15억원으로등기를마친상태이며, 2월중정식허가를받아, 3월경부터본격적인조사업무를수행할예정이다.

조사서 항목	세 부 내 용
대표자 Representative	이름, 생년월일, 학력, 경력, 취미, 납부세액 등
관계회사 및 연혁 Affiliate	관계회사의 자본금 및 인적 관계
연혁 History	회사설립 및 경영상의 중대한 사건 등
실적 Operating Records	과거 6년간 매출액, 경상이익, 세전 이익, 배당 등
거래처 Suppliers and Customers	구매처, 구매품목, 판매처, 구매 및 판매 조건, 결제기간
현재영업상황 및 전망 Operation and Outlook	영업현황, 수익구조, 재무제표 자료에 대한 설명, 동업계 정보, 업체의 특성, 자금조달 능력, 전망
재무제표 Financial Information	1개년 대차대조표, 손익계산서, 재무비율

② 신용건전성 지표(Indicator of Credit Report : CCR)

TDB에서 자체적으로 개발한 것으로 조사 담당자가 7가지 항목으로 세분화된 과정을 통하여 수치로신용등급을산출한다. 51점이상이PASS등급으로대부분의기업이이기준을충족한다.

<7가지 신용요인>

신용요인(Credit Factor)	점 수
연혁(History)	1-5
순가치(Net Worth)	0-12
사업규모(Business Scale)	2-19
수익성(Profitability)	0-20
재무상황(Financial Condition)	0-20
경영진 (Management)	1-15
사업활동성 (Business Vitality)	4-19
이외 득점요인(Additional Marks if necessary)	+1 - +5
이외 감점요인(Demerit Marks if necessary)	-1 - -10
총 점	

③ 신용건전성 등급

7가지신용등급을더하여5 개의종합등급으로산출한다.

<신 용 등 급>

신용등급	점 수	등 급 설 명
A	86-100	· 견고한 사업기반과 안정적인 경영환경을 모두 갖춘 기업으로, 매우 높은 신용도를 보유함 · 주로 일본을 대표하는 우수한 기업들이 A등급을 받는다.
B	66-85	· 우수한 사업기반과 비교적 안정적인 경영환경을 갖춘 기업으로 상대적으로 높은 신용도를 보유함 · 특정 지역이나 산업을 대표하는 A등급 미만의 대부분의 상장된 회사와 견고한 중기업들이 주로 B등급을 받는다.
C	51-65	· 비교적 우수한 사업기반과 전반적으로 안정적인 경영환경을 갖춘 기업으로, 평균 수준의 신용도를 보유함 · 대부분의 중기업과 견고한 중소기업들이 주로 C등급을 받는다.
D	36-50	· 비교적 사업기반이 취약하고 상대적으로 안정성이 결여된 경영환경에 처한 기업으로, 평균이하의 신용도를 보유함 · 중소기업과 영세기업, 설립초기의 회사 및 신용도가 하락하는 기업들이 주로 D등급을 받는다.
E	35이하	· 사업기반이 매우 취약하고 불안정한 경영환경에 처한 기업으로, 매우 낮은 신용도를 보유함 · 대부분의 창업기업과 사양기업들이 주로 E등급을 받는다.

DP Information Network Group

1. 기관개요

DP Information Network Group은1978년 싱가폴에서 설립된 신용조사업 전문 기관이다. 현재대표자는Mr. Lee Keen Whye 이다.

DP Info Group은 통합적 정보사업을 위하여 5개의 관계회사를 운영하고 있다. DP Information Network은 신용정보 업무, Datapool 은 채권추심 업무, DP Marketing Solutions 은컨설팅 업무, DP Bureau 는창업지원업무, RAM-DP Information Services은 신용평가업무를각각담당하고있다.

2. 주요업무

DP Information Network Group은신용조사, 평가및컨설팅전문기관으로서방대한DB축적을토대로고객의다양한 니즈맞추어신용정보를세분화하여가공한후제공하고있다. 신용정보사업 관련 상품으로는, Credit Monitoring Service(기업신용정보판매), 1QuestNet.com(아시아기업 신용정보판매), Providence(신용평가솔루션 판매), I-STATE(산업정보판매) 등이 있다. 이중 Credit Monitoring Service는거래처의 불량 정보에대하여 실시간으로체크하여통보하는서비스로서, 거래기업에대한매월신용공여한도검토, 시장추세및 영업활동조사, 거래처신용의중대한변화에대한조기경보등을알려주고있다.

DP는 1995년 이래QUESTLINE 이라는이름으로온라인신용정보를판매하고 있는데, 싱가폴금융기관의 90%이상이회원으로이서비스를이용하고있다. QUESTLINE은5가지의검색서비스를제공하는데, 그내용은아래와같다.

- 개인검색(Enhanced Individual Search) : 인식정보, 개인과관련된기업및소송정보
- 기업검색(Enhanced Corporate Search) : 기업등록정보, 10년간소송정보, 관계기업정보
- 소송검색(Litigation Search) : 10년간개인의소송및파산정보등상세한소송내용
- 요약재무분석(Financial Profile Analysis) : 3년간재무제표, 재무비율, 차트제공
- 주소추적(Enhanced Quick Skip) : 싱가폴거주자의거주지추적

신용정보 사업 외에도 리스크 관리 서비스, 매출채권 관리 업무, 부실채권 추심업무, 컨설팅 업무, 창업지원업무 등을 수행하고있으며, 자체의방대한 데이터를이용하여 매년 Singapore 1000(싱가폴 1000대 기업), Singapore SME 500(싱가폴 500대 중소기업), Fastest Growing 50 (초고속성장 50대기업)을발간하고있다.

China Export & Credit Insurance Corporation (SINOSURE)

1. 기관개요

SINOSURE (중국국영수출보험공사)는2001년 12월 중국기업의 건전한 수출을 장려하고 수

출입 거래의 안정성을 보장하기 위하여 북경에서 설립되었다. 자본금은 40억 위안[34] 이며 중국 정부가 100% 지분을 소유하고 있다. 현재 전국에 19개의 지점이 있으며 대표자는 Mr. Tang Ruoxin 이다. SINOSURE는Union of Credit and Investment Insurers (Berne Union)의멤버로활동하고있다.

2. 연혁

- 2001. 12월: PICC의 Export Credit Insurance Department와 Export and Import Bank of China에의해설립
- 2002. 4월: Berne Union 회의주최(북경)
- 2002. 7월: Hermes 와상호협약체결
- 2002. 8월: 국제투자보증기구(MIGA, Multilateral Investment Guarantee Agency of World Bank)와상호협약체결
- 2002. 11월: INGOSSTRAKM와상호협약체결, SACE와MOU 체결
- 2003. 3월: 우리기금과상호협약체결

3. 주요 업무

- 수출보험업무
- 수출보험과관련된재보험업무
- 중소기업, 수출기업에대한보증
- 신용정보및수출상담업무
- 투자업무
- 채권추심업무

4. 신용정보 업무

SINOSURE에서 제공하는 신용정보 서비스는 Country Risk Report 와 Business Credit

34) 약 5,780억원(1위안=14원)

Report가있다. Country Risk Report는대상국의경제상황, 정치, 사회환경등을종합평가하여 Sinorating을산출, 제공하고있으며, Industry Analysis Report는특정 국가의 특정 산업에대한신용도를평가하여제공하는것이다. BICR은국내기업은Sinosure가직접조사및평가를하며, 외국기업에대해서는해외코레스기관을통하여조사및평가를하고있다[35].

신용보증기금

1. 신용보증기금의 해외신용조사업무

가. 해외의뢰용 신용조사업무

기금은 국내 기업들로부터 해외의 기업에 대한 신용조사를 의뢰 받아, 전세계 코레스 기관에 조사를의뢰하여국내기업에회보하고있다. 국내기업이해외의신규고객과거래를시작하는 경우혹은해외거래기업의신용에문제가있다고판단되는경우해외조사를의뢰한다. 비용은 해외코레스 기관의 조사 실비[36]와 기금의 업무대행 수수료 30천원이다. 대개 보름 정도가 소요되며영문조사서를국문으로번역하는서비스는없음을유의하여야한다.

나. 해외회보용 신용조사업무

기금은 전세계 250여개의코레스기관으로부터 국내기업에관한신용조사를 의뢰받는다. 해외회보용조사서는회보속도와회보내용에따라세분화되어있다.

<회보 속도에 따른 분류>

종 류	회보 속도	가 격 (USD)
Normal	10영업일 내 회보	90
Urgent	6영업일 내 회보	110
Super flash	3영업일 내 회보	140

35) 2003년 3월 15일기금과업무협약을체결하였으며기금은한국기업에대하여독점적으로신용조사서를공급하고있다.
36) $50-$150 정도로기관마다다양

<회보 내용에 따른 분류>

종 류	회보 내용	가 격 (USD)
Business Information Report	인식자료, 금융거래 상황,재무자료, 종합의견 등[37]	90-140
Compact Report	인식자료, 불량정보	15
Credit Check Report	우, 불량 정보	3

다. 국문조사서의 영문 번역

국내 기업이 해외의 투자자에게 자사를 소개할 때 혹은 CEO가 외국인인 경우 국문조사서의 영문번역을의뢰한다. 영문번역조사서의양식은해외회보용조사서와동일하다.

라. 해외미수채권 추심업무

해외미수채권추심 수임및 위임업무를하고있으나해외미수채권은지급기일이상당히경과된불량채권을수임 · 위임하는경우가대부분인관계로추심성공률이매우낮다.

2. 해외신용조사업무의 시장 상황 및 개선점

가. 해외신용조사업무 시장의 현상황

해외신용정보사업은그경쟁이더욱치열해지고있다. 국내시장전체의규모가연 50억내외로협소하며, 사설업체의영업이성행하여출혈경쟁도심하고, 신규수요증대가미비한포화상태이다. 또작년 12월, 수출보험공사의해외신용조사시장에의진출로경쟁은더욱치열해질전망이다. 더욱이, 앞서보았듯이세계유수의신용보험기관들과신용조사기관들의흡수합병으로수요는더욱줄어들고있으며, 이러한흐름은 2004년본격적으로가시화될것으로예상된다.

나. 우리 기금의 해외신용조사업무의 개선점

기금의해외신용조사업무의볼륨을키우기 위해서는 마케팅강화, 상품경쟁력 강화가 반드시

37) 기금의국문조사서내용대부분포함 www.kcgf.co.kr 조사서참고

필요하다. 기실 기금의 해외에서의 이미지는 그 실제 위상에 미치지 못하고 있다. 뉴스레터 발송, 코레스기관과의인적교류등을통하여유대관계를강화하고, 홈페이지를통한적극적인홍보, 정기적인코레스기관설문조사를통하여신규수요를창출하여야한다. 해외코레스기관과의업무제휴를통하여거래규모를확대하는등의방안도추진되어야한다.

또한해외코레스기관의사례에서볼수있듯이, 채권추심, 컨설팅서비스등으로의업무다양화도 요구된다. 현재 기금은 Business Information Report, Compact Report, Credit Check Report 등으로조사서종류가다소한정이다. 반면해외코레스기관들은세분화된상품개발로 다양한 수요를 창출하고 있다. 우리 기금도 소송정보 제공 조사서, 심층 조사서, 실시간 불량정보제공서비스등고객의다양한니즈에맞는다양한상품을개발하여야한다.