



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2009-0001940
 (43) 공개일자 2009년01월09일

- | | |
|---|--|
| (51) Int. Cl.
G06Q 40/00 (2008.03)
(21) 출원번호 10-2007-0052378
(22) 출원일자 2007년05월29일
심사청구일자 2007년05월29일 | (71) 출원인
주식회사 신한은행
서울특별시 중구 태평로2가 120번지
(72) 발명자
박종득
서울시 도봉구 쌍문1동 721 극동아파트 102동 803호
최인수
서울시 강서구 염창동 강변한솔 솔파크 103동 1301호 |
|---|--|

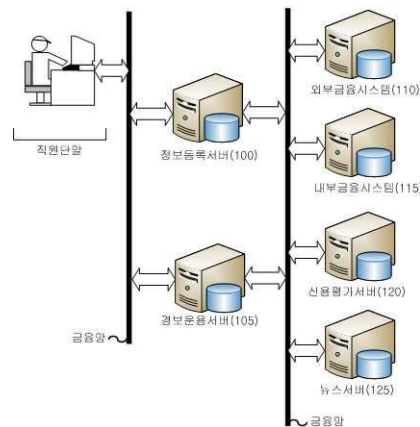
전체 청구항 수 : 총 5 항

(54) 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법 및 시스템과 이를위한 기록매체

(57) 요약

본 발명은 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법 및 시스템과 이를 위한 기록매체에 관한 것으로서, 본 발명에 따른 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템은, 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와, 적어도 하나 이상의 기업 규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 정보 수신수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 정보 수집수단과, 상기 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 정보 확인수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 등급 산출수단 및 상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단을 구비한다.

대표도 - 도1



특허청구의 범위

청구항 1

소정의 조기경보 대상 기업에 대한 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B;

적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B;

상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 정보 수신수단;

상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 정보 수집수단;

상기 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 정보 확인수단;

상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 등급 산출수단; 및

상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단;을 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템.

청구항 2

제 1항에 있어서, 상기 경보항목 정보는,

신용등급 및 불량점검 정보 항목, 상기 재무비율 점검 정보 항목, 상기 금융동태 점검 정보 항목, 상기 누적연체 점검 정보 항목, 상기 매출실적 및 매출처 정보 항목, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보 항목, 상기 신용공여 및 회사채 정보 항목, 상기 경제변수 및 소송 정보 항목, 상기 CB(Credit Bureau)정보 점검 정보 항목을 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템.

청구항 3

제 1항에 있어서,

상기 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보는,

신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하며,

상기 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보는,

금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB(Credit Bureau)정보 점검 정보를 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템.

청구항 4

소정의 정보 수신수단에서 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 단계;

소정의 정보 수집수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기

경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 단계;

소정의 정보 확인수단에서 적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 단계;

소정의 등급 산출수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 단계; 및

상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단;을 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법.

청구항 5

상기 제 4항의 방법을 실행하는 프로그램을 기록한 것을 특징으로 하는 기록매체.

명세서

발명의 상세한 설명

발명의 목적

발명이 속하는 기술 및 그 분야의 종래기술

<20> 본 발명은 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와, 적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 정보 수신수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 정보 수집수단과, 상기 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 정보 확인수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 등급 산출수단 및 상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단을 구비하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템에 관한 것이다.

<21> 종래의 여신거래의 경우, 일반적으로 신용등급을 포함하는 고객의 신용도를 현재지표 기준으로 파악하여 여신거래를 행하고, 여신고객에 대한 사후관리를 행하는 것이 보통이었다.

<22> 그러나, 이러한 여신거래 관리는 여신거래상에서 돌발적으로 발생 가능한 금융위험(Risk)를 사전에 파악하지 못하여 여신금액에 대한 회수가 불가능해지는 경우가 발생하므로, 금융위험이 발생한 여신금액에 대해서 발생하는 손실을 사전에 예방할 수 없다는 문제점이 대두되었다.

발명이 이루고자 하는 기술적 과제

<23> 상기 문제점을 해결하기 위한 본 발명의 목적은, 소정의 정보 수신수단에서 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 단계와, 소정의 정보 수집수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 단계와, 소정의 정보 확인수단에서 적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하

는 단계와, 소정의 등급 산출수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 요주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 단계 및 상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단을 구비하는 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법을 제공함에 있다.

발명의 구성 및 작용

- <24> 본 발명에 따른 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템은, 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와, 적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 정보 수신수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 정보 수집수단과, 상기 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 정보 확인수단과, 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 요주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 등급 산출수단 및 상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단을 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <25> 본 발명에 따른 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템에 있어서, 상기 경보항목 정보는, 신용등급 및 불량점검 정보 항목, 상기 재무비율 점검 정보 항목, 상기 금융동태 점검 정보 항목, 상기 누적연체 점검 정보 항목, 상기 매출실적 및 매출처 정보 항목, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보 항목, 상기 신용공여 및 회사채 정보 항목, 상기 경제변수 및 소송 정보 항목, 상기 CB(Credit Bureau)정보 점검 정보 항목을 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <26> 본 발명에 따른 부실여신 거래 기업의 사전 선정 시스템에 있어서, 상기 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보는, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하며, 상기 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보는, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB(Credit Bureau)정보 점검 정보를 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <27> 한편, 본 발명에 따른 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법은, 소정의 정보 수신수단에서 적어도 하나 이상의 경보항목 정보와 경보항목 별 등급산출 조건 정보를 연계하여 저장하는 조기경보 정보 D/B와 연계하여 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 수신하는 단계와, 소정의 정보 수집수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 기업고객에 대한 원장을 구비한 적어도 하나 이상의 금융시스템, 신용평가서버, 뉴스서버 등으로부터 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하는 단계와, 소정의 정보 확인수단에서 적어도 하나 이상의 기업규모 및 업종에 대응하는 기업특성 정보와 각 기업특성에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 연계하여 저장하는 기업특성 정보 D/B와 연계하여 상기 기업특성 정보에 대응하는 경보항목 별 가중치 정보를 확인하는 단계와, 소정의 등급 산출수단에서 상기 조기경보 정보 D/B와 연계하여 상기 등록(또는 수집)된 적어도 하나 이상의 경보항목 별 조기경보 점검정보를 상기 경보항목 별 등급산출 조건에 따라 분류하고, 상기 확인된 경보항목 별 가중치 정보를 적용하여 상기 기업고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 요주의기업, 요관찰기업, 정상기업 중 소정의 등급으로 산출하는 단계 및 상기 기업에 대한 고객정보와 상기 기업등급 정보를 연계하여 소정의 저장매체에 저장하는 등급 저장수단을 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <28> 한편, 상기 전술한 부실여신 거래 기업의 사전 선정 방법을 실행하는 프로그램을 기록한 기록매체를 포함한다.
- <29> 이하 첨부된 도면과 설명을 참조하여 본 발명의 바람직한 실시예에 대한 동작 원리를 상세히 설명한다. 다만, 하기에 도시되는 도면과 후술되는 설명은 본 발명의 특징을 효과적으로 설명하기 위한 여러 가지 방법 중에서

바람직한 실시 방법에 대한 것이며, 본 발명이 하기의 도면과 설명만으로 한정되는 것은 아니다. 또한, 하기에 서 본 발명을 설명함에 있어 관련된 공지 기능 또는 구성에 대한 구체적인 설명이 본 발명의 요지를 불필요하게 흐릴 수 있다고 판단되는 경우에는 그 상세한 설명을 생략할 것이다. 그리고 후술되는 용어들은 본 발명에서의 기능을 고려하여 정의된 용어들로서, 이는 사용자, 운용자의 의도 또는 관례 등에 따라 달라질 수 있다. 그러므로 그 정의는 본 발명에서 전반에 걸친 내용을 토대로 내려져야 할 것이다.

- <30> 또한, 이하 실시되는 본 발명의 바람직한 실시예는 본 발명을 이루는 기술적 구성요소를 효율적으로 설명하기 위해 각각의 시스템 기능구성에 기 구비되어 있거나, 또는 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상적으로 구비되는 시스템 기능구성은 가능한 생략하고, 본 발명을 위해 추가적으로 구비되어야 하는 기능구성을 위주로 설명한다. 만약 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 하기에 도시하지 않고 생략된 기능구성 중에서 종래에 기 사용되고 있는 구성요소의 기능을 용이하게 이해할 수 있을 것이며, 또한 상기와 같이 생략된 구성요소와 본 발명을 위해 추가된 구성요소 사이의 관계도 명백하게 이해할 수 있을 것이다.
- <31> 또한, 이하 실시예는 본 발명의 핵심적인 기술적 특징을 효율적으로 설명하기 위해 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자가 명백하게 이해할 수 있도록 용어를 적절하게 변형하여 사용할 것이나, 이에 의해 본 발명이 한정되는 것은 결코 아니다.
- <32> 결과적으로, 본 발명의 기술적 사상은 청구범위에 의해 결정되며, 이하 실시예는 진보적인 본 발명의 기술적 사상을 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자에게 효율적으로 설명하기 위한 일 수단일 뿐이다.
- <33> 상기 도면1은 본 발명의 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위한 조기경보 운용 시스템을 도시한 것이다.
- <34> 보다 상세하게, 본 도면1은 소정의 기업(또는 개인) 고객에 대한 적어도 하나 이상의 경보항목(예컨대, 신용등급 및 불량점검 정보 항목, 상기 재무비율 점검 정보 항목, 상기 금융동태 점검 정보 항목, 상기 누적연체 점검 정보 항목, 상기 매출실적 및 매출처 정보 항목, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보 항목, 상기 신용공여 및 회사채 정보 항목, 상기 경제변수 및 소송 정보 항목, 상기 CB정보점검 정보 항목 등)에 대응하는 조기경보 점검정보(예컨대, 신용등급 및 불량점검 정보, 상기 재무비율 점검 정보, 상기 금융동태 점검 정보, 상기 누적연체 점검 정보, 상기 매출실적 및 매출처 정보, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보, 상기 신용공여 및 회사채 정보, 상기 경제변수 및 소송 정보, 상기 CB정보점검 정보 등)를 수집 및 분석하여 상기 기업(또는 개인) 고객의 등급을 정리기업, 문제기업, 주의기업, 요관찰기업, 정상기업 등으로 분류하는 조기경보 운용 시스템 구성에 대한 것으로서, 본 발명이 속한 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면1에 도시된 조기경보 운용 시스템 구성을 참조 또는 변형하여 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위한 조기경보 운용 시스템 구성에 대한 다양한 실시방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시방법을 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하며, 상기 도면1에 도시된 조기경보 운용 시스템 구성으로 한정되지 아니한다.
- <35> 본 발명의 실시 방법을 따르는 본 도면1을 참조하면, 상기 조기경보 운용 시스템은, 소정의 직원단말로부터 소정의 조기경보 대상 기업(또는 개인)에 대한 고객정보와 상기 경보항목 중 내부 등록 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 등록하는 정보등록 서버(100)와, 상기 경보항목 중 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보를 주기적으로 수집하고, 상기 내부 등록된 조기경보 점검정보와 외부 수집된 조기경보 점검정보를 분석하여 상기 조기경보 대상 기업(또는 개인)의 등급을 분류하는 조기경보 운용서버(105)를 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 하며, 상기 외부 수집 대상 경보항목 별 조기경보 점검정보는 적어도 하나 이상의 금융시스템과 신용평가서버(120) 및 뉴스서버(125)를 통해 수집되는 것을 특징으로 한다.
- <36> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 정보등록 서버(100)는 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보등급 산출을 위해 고객 정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보의 항목정보를 적어도 하나 이상 포함하는 점검대상 경보항목정보와, 상기 점검대상 경보항목정보의 항목별 세부 적용정보를 포함하는 점검대상 항목별세부정보를 적어도 하나 이상 포함하는 조기경보 점검정보를 입력 또는 선택하여 제공하고, 상기 정보등록 서버(100)와 통신망으로 연계된 외부금융시스템(110)과, 내부금융시스템(115)과, 신용평가서버(120)와, 뉴스서버(125)와 연계하여 소정의 D/B로부터 추출한 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB정보점검 정보를 상기 직원단말을 통해 제공된 조기경보 점검정보에 추가하여 고객 정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보의 항목정보를 적어도 하나 이상 포함하는 점검대상 경보항목

정보와, 상기 점검대상 경보항목정보의 항목별 세부 적용정보를 포함하는 점검대상 항목별세부정보를 연계 처리하여 소정의 저장매체에 등록하는 것이 가능하다.

- <37> 상기 정보등록 서버(100)는, 소정의 직원단말에서 고객정보를 입력하여 조기경보 점검정보를 등록하는 것을 특징으로 하며, 상기 정보등록 서버(100)를 포함하는 경보항목 등록 시스템에 대한 바람직한 실시 방법은 도면2에 도시하여 상세히 설명한다.
- <38> 상기 조기경보 운용서버(105)는, 상기 정보등록 서버(100)에서 등록된 조기경보 점검정보를 기반으로, 소정의 직원단말에서 고객정보를 입력함으로써 조기경보 등급산출을 요청하면, 상기 조기경보 운용서버(105)와 통신망으로 연계된 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 평가정보를 수집한 다음, 상기 조기경보 점검정보를 적용하여 점검대상 항목별 결과정보를 생성 및 저장하고, 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 등급산출정책정보를 적용하여 등급정보를 생성 및 저장하고 상기 직원단말로 상기 등급정보를 전송하는 것을 특징으로 하며, 상기 조기경보 운용서버(105)를 포함하는 조기경보 산출 시스템에 대한 바람직한 실시 방법은 도면5에 도시하여 상세히 설명한다.
- <39> 상기 조기경보 운용서버(105)는 소정의 직원이 소정의 정보등록 인터페이스를 통해 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 고객정보를 입력하여 상기 기업고객에 대응하는 새로운 조기경보 점검정보를 요청하면, 금융망을 통해 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)로부터 새로운 조기경보 점검정보를 수집하여 입력된 상기 고객정보에 대응하는 조기경보 점검정보를 모아 상기 직원단말로 전송하고, 동시에 뉴스서버(125)로부터 상기 고객정보에 대응하는 조기경보 점검정보를 수집하여 함께 상기 직원단말로 보낸 다음, 상기 직원단말에서 선택된 조기경보 점검정보를 수신하여 상기 서버가 소정의 처리기준을 적용하여 상기 고객의 경보등급을 산출하고, 산출된 상기 고객의 등급정보를 소정의 저장매체에 저장하고, 상기 직원단말로 전송하는 것이 가능하다.
- <40> 상기 외부금융시스템(110)은 금융기관의 지점(또는 영업점 또는 증권사)에 구비된 적어도 하나 이상의 창구단말과 소정의 금융망(예컨대, 타행망)을 통해 연결되는 것을 특징으로 하며, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보등급 산출을 위해 상기 창구단말과 연계하여 대면 방식의 금융거래를 위한 원장관리 및 전산처리 기능을 제공하는 것이 바람직하다.
- <41> 상기 내부금융시스템(115)은 금융기관의 지점(또는 영업점)에 구비된 적어도 하나 이상의 창구단말과 소정의 금융망(예컨대, 당행망)을 통해 연결되는 것을 특징으로 하며, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보등급 산출을 위해 상기 창구단말과 연계하여 대면 방식의 금융거래를 위한 원장관리 및 전산처리 기능을 제공하는 것이 바람직하다.
- <42> 상기 신용평가서버(120)는 소정의 금융망에 연계되어 상기 정보등록서버로 상기 기업고객에 대한 신용평가정보를 제공하는 것을 특징으로 한다.
- <43> 상기 뉴스서버(125)는 방송국, 신문사 등을 포함하는 언론업체와 연관된 서버로써, 조회조건(예컨대, 사업분야와, 담당 및 관심업체 전체와, 고객번호와, 관리점과, 계열번호와, 검색기관과, 뉴스종류)에 해당하는 뉴스를 조회하여 상기 정보등록서버로 제공하는 것을 특징으로 한다.
- <44> 본 도면1에서 상기 조기경보 운용 시스템은 정보등록 서버(100)와, 조기경보 운용서버(105)로 도시하여 설명하지만, 본 발명에 의해 한정되지 아니하며, 본 발명에서도 상기 조기경보 운용 시스템은 하나의 서버(또는 장치)로 이루어지거나, 또는 적어도 3개 이상의 서버로 이루어지는 것이 가능하며, 당업자의 의도에 따라 상기 도시된 각각의 서버를 구성하는 각 구성요소 별로 별도의 서버 형태로 구현되어도 무방함을 밝혀두는 바이다.
- <45> 도면2는 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위한 경보항목 등록 시스템을 도시한 도면이다.
- <46> 보다 상세하게 본 도면2는 소정의 직원이 소정의 정보등록 인터페이스를 통해 경보항목 등록 시스템으로 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 고객 정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보의 항목정보를 적어도 하나 이상 포함하는 내부등록대상 경보항목과, 상기 경보 항목의 항목별 세부 적용정보를 포함하는 조기경보 점검정보를 적어도 하나 이상 포함하는 조기경보 점검정보를 입력 또는 선택하여 제공하고, 상기 경보항목 등록 시스템에서 외부금융시스템(110)과, 내부금융시스템(115)과, 신용평가서버(120)와, 뉴스서버(125)와 연계하여 소정의 D/B로부터 추출한 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB정보점검 정보를 상기 직원단말을 통해 제공된 외부수집대상 경보항목을 주기적으로 상

기 조기경보 점검정보에 수집 및 추가하여 고객 정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보의 항목정보를 적어도 하나 이상 포함하는 경보 항목과, 상기 경보 항목의 항목별 세부 적용정보를 포함하는 조기경보 점검정보를 연계 처리하여 소정의 저장매체(230)에 등록하는 시스템 구성에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면2를 참조 또는 변형하여 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위한 경보항목 등록 시스템 구성에 대한 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면2에 도시된 실시 방법만으로 한정되지 아니한다.

<47> 이하, 본 도면2에 도시된 경보항목 등록 시스템 상에서 소정의 정보등록 인터페이스를 통해 상기 직원으로부터 제공되는 경보 항목 및 조기경보 점검정보를 상기 저장매체(230)에 저장하기 위한 적어도 하나 이상의 수단 또는 기능구성에 대응하는 구성요소를 편의상 "정보등록 서버(100)"라고 한다.

<48> 본 발명의 실시 방법을 따르는 본 도면2를 참조하면, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위한 경보항목 등록 시스템은, 적어도 하나 이상의 금융기관 지점에 구비되는 직원단말을 포함하는 정보등록 단말(235)을 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하며, 상기 정보등록 단말(235)은 소정의 금융망을 통해 상기 경보항목 등록 시스템 상에 구비된 정보등록 서버(100)와 통신채널이 연결된다.

<49> 본 발명의 일 실시 방법에 따르면, 상기 직원은 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위해 소정의 직원단말을 통해 경보 항목 및 조기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하고, 상기 직원 단말은 상기 입력(또는 선택)된 정보를 상기 금융망을 통해 상기 경보항목 등록 시스템 상에 구비된 정보등록 서버(100)로 전송하는 것이 바람직하다.

<50> 여기서, 상기 직원단말은 상기 금융기관 지점 직원이 이용하는 관리자 단말을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하며, 상기 직원단말과 연결되는 정보등록 서버(100)는 상기 소정의 DBMS를 포함하여 이루어지는 것이 바람직하며, 상기 직원단말과 정보등록 서버(100)를 연결하는 상기 금융망은 상기 직원단말과 정보등록 서버(100) 간 통신채널을 연결하는 당행망을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.

<51> 상기와 같은 경보항목 등록 시스템에 있어서, 상기 직원이 이용하는 직원단말 및 상기 직원단말과 상기 정보등록 서버(100)를 연결하는 금융망은 상기 직원이 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위해 조기경보 점검정보를 등록하기 위한 정보등록 인터페이스의 기능을 수행한다.

<52> 본 발명에 따른 경보항목 등록 시스템 상에 구비되는 상기 DBMS는 상기 정보등록 단말(235)로부터 제공되는 기업 고객정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 조기경보 점검정보가 외부금융시스템(110)과, 내부금융시스템(115)과, 신용평가서버(120)와, 뉴스서버(125)와 연계된 소정의 D/B로부터 추출한 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB정보점검정보를 함께 상기 입력된 조기경보 점검정보에 추가하여 상기 고객정보와, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검정보에 대한 항목정보를 적어도 하나이상 포함하는 상기 경보 항목과, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검정보 각각의 세부 적용정보를 적어도 하나이상 포함하는 상기 점검대상 항목별 세부정보를 연계 처리하여 소정의 저장매체(230)에 저장하는 것을 특징으로 하며, 상기 저장매체(230)에 저장된 상기 고객정보와, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보에 대한 항목정보를 적어도 하나 이상 포함하는 경보 항목과, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검정보 각각의 세부 적용정보를 적어도 하나이상 포함하는 상기 점검대상 항목별 세부 정보는 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위해 이용된다.

<53> 상기 고객 정보는 상기 기업관련 정보(예컨대, 상호명과, 사업자 등록번호와, 대표 전화번호 등)와, 상기 고객의 회원정보(예컨대, 상기 고객이 상기 금융기관의 금융거래 고객으로 가입함에 의해 상기 고객에 대응하여, 상기 경보항목 등록 시스템과 연계된 상기 금융시스템 상에 구비된 고객원장에 구비된 회원ID 정보, 또는

CIF(Customer Information File) 번호 등) 등을 적어도 하나 이상 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다

- <54> 상기 경보 항목은, 상기 기업고객의 경보 등급을 설정하기 위해 검사하는 점검대상 항목정보로서, 상기 점검대상 항목은 상기 기업의 신용등급 및 불량점검 정보 항목, 또는 상기 재무비율 점검 정보 항목, 또는 상기 기업의 금융동태 점검 정보 항목(예컨대, 상기 기업의 부도발생여부, 또는 할인어음잔액, 또는 금융기관 차입금의존도, 또는 수출환 부도금액 및 연장잔액 등을 포함하는 상기 기업의 위험관련 지표), 또는 상기 기업의 누적연체 점검 정보 항목, 또는 상기 기업의 매출실적 및 매출처 정보 항목, 또는 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인 정보 항목, 또는 상기 기업의 신용공여 및 회사채 정보 항목, 또는 상기 기업의 경제변수 및 소송 정보 항목, 또는 상기 기업의 CB정보점검 정보 항목(예컨대, 상기 기업의 불량정보와, 보증정보와, 보증정보와, 조회정보와, 개설정보와, 연체정보를 포함하는 신용평가정보)를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <55> 상기 조기경보 점검정보는 상기 기업고객의 경보 등급을 설정하기 위해 기업고객에게 적용하는 점검대상 항목의 세부적용정보를 기록한 것으로, 상기 조기경보 점검정보는 상기 기업의 신용등급 및 불량점검 정보, 또는 상기 기업의 재무비율 점검 정보, 또는 상기 기업의 금융동태 점검 정보, 또는 상기 기업의 누적연체 점검 정보, 또는 상기 기업의 매출실적 및 매출처 정보, 또는 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인 정보, 또는 상기 기업의 신용공여 및 회사채 정보, 또는 상기 기업의 경제변수 및 소송 정보, 또는 상기 기업의 CB정보점검 정보(예컨대, 상기 기업의 불량정보와, 보증정보와, 보증정보와, 조회정보와, 개설정보와, 연체정보를 포함하는 신용평가정보) 적용항목을 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <56> 예컨대, 상기 기업의 신용등급 및 불량점검 정보는 기준일 현재 신용평가 산출 시스템등급의 기준 등급 이하여부 및 최종신용등급의 기준 등급 이상 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 부도 항목 보유업체 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 필터링 항목 보유업체여부, 또는 기준일 현재 최종신용등급의 기준 값 여부, 또는 기준일 현재 어음 및 회사채의 평가기관별 유효신용등급의 직전 등급 대비 기준 등급 하향 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <57> 또한, 상기 기업의 재무비율 점검 정보는 최근 결산일 기준 외부감사의견의 부적정 및 의견거절 또는 감사회피 여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본 완전잠식 여부, 또는 최근 결산일 기준 기준 연수 연속 이자지급 후 현금흐름의 감소여부, 또는 최근 3년 연속 당기순손실, 또는 경상손실, 또는 영업손실의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 외부감사의견의 한정여부, 또는 최근 결산일의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액증가율 기준 값의 이하여부, 또는 최근 결산일 기준 법인세비용차감전이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달 여부, 또는 최근 결산일 기준 매출총이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 당기순이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본증가율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액영업이익율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자본금경상이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액 순이익율이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순금융비용부담율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 수정이자보상배율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 이자보상배율이 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채상환계수가 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순C/F 대 차입금 비율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는, 최근 결산일 기준 금융기관차입금 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 매출액 비율이 기준 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 EBITDA 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금평균이자율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금의존도가 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율증가율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율의 기준을 이상이거나 부채비율증가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 장단기대여금 대 총자산이 단위율 이상인 기업 중 기준일 현재 최종신용등급이 기준 등급 이하 도달여부, 또는 최근결산일 기준 투자유가증권 대 총자산의 기준을 이상인 기업 중 기준일 현재 최종

신용등급이 기준등급 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정장기적합율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융기관차입금의존도가 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동부채비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 적립금비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정비율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준단위년 연속 기준값 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 현금성당좌자산 대 유동자산이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율이 기준을 이하이거나 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총현금흐름 대 매출액 비율이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 현금성당좌자산 대 유동자산의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 운전자금회전기간이 기준일 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정자산회전율이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 재고자산회전기간+매출채권회전기간3의 기준일 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 경영자본회전율의 기준을 이하, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 판관비율의 기준을 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.

- <58> 또한, 상기 기업의 금융동태 점검정보은 최근 기준단위년 이내 예금부족으로 인한 기준횟수 이상 부도발생기업 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 부도 기준횟수 이상 발생한 기업 중 기준일 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 전월말 현재 거래우려기업 할인어음잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 연장접수 기준일 이상이며 기준일자 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 금융채1년물의 전월평균금리가 전년도연평균금리 보다 기준을 이상 증가한 때 기준일 현재 금융기관차입금의존도의 기준을 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 수출환 부도 금액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 전월말 현재 수출환 연장잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연장통보횟수 기준횟수 이상인 기업 여부, 또는 채권(예금) 가압류 접수에 의한 예금지급정지가 있는 기업 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.
- <59> 또한, 상기 기업의 누적연체 점검정보은 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일 이상 기준일 이하 (단,수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일(단,수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 누적일수가 기준일 이상 (단, 수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 기준일 이하 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.
- <60> 또한, 상기 기업의 매출실적 및 매출처 정보는 전분기까지 분기별 누적매출실적의 전년 동기 누적매출실적 대비 기준을 이상 감소여부, 또는 최근 기준단위기간 매출처 및 구매처 예금부족부도 또는 신용불량정보 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 매출처의 할인어음 및 유동성(당좌) 연장접수 기준단위기간 이상 여부, 최근 기준단위기간 내 매출처 및 구매처 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 매출처들의 매출집중도와 수출비중의 합이 기준값 이상이며 전년말 대비 전월평균환율이 기준을 이상 원화평가절상 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <61> 또한, 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인 정보는 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 예금부족부도 및 신용불량정보 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <62> 또한, 상기 기업의 신용공여 및 회사채 정보는 최근 결산일 기준 부채비율이 기준을 이상인 기업 중 기준일 현재 제2금융권여신금액이 은행권여신금액 이상이며 전월대비 기준을 이상 증가 여부, 또는 향후 기준단위기간 내 만기가 도래하는 회사채금액이 최근 결산일 기준 영업이익의 기준을 이상 도달여부, 또는 금융기관 총신용공여금액이 기준단위기간 이내 기준을 이상 증가 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <63> 또한, 상기 기업의 경제변수 및 소송 정보는 최근 기준단위기간 내 일별 최고가와 대비해서 동업계 주가하락율 보다 당사 주가하락율이 기준을 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 진행중인 소송금액이 최근 결산일 기준 자기자본의 기준을 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

- <64> 또한, 상기 기업의 CB정보점검 정보는 최근 기준단위기간 내 금융권 불량등록건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 보증건수의 기준건수 이상 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 보증건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업권 보증건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 중개업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용정보(채권추심)업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 보험업권 조회건수의 기준단위기간 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 상호저축은행업권 조회건수의 기준건수 이상 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 대금업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드 개설건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 보험업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 최대 단기연체일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <65> 상기 외부금융시스템(110)은 금융기관의 지점(또는 영업점 또는 증권사)에 구비된 적어도 하나 이상의 창구단말과 소정의 금융망(예컨대, 타행망)을 통해 연결되는 것을 특징으로 하며, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보등급 산출을 위해 상기 창구단말과 연계하여 대면 방식의 금융거래를 위한 원장관리 및 전산처리 기능을 제공하는 것이 바람직하다.
- <66> 상기 내부금융시스템(115)은 금융기관의 지점(또는 영업점)에 구비된 적어도 하나 이상의 창구단말과 소정의 금융망(예컨대, 당행망)을 통해 연결되는 것을 특징으로 하며, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보등급 산출을 위해 상기 창구단말과 연계하여 대면 방식의 금융거래를 위한 원장관리 및 전산처리 기능을 제공하는 것이 바람직하다.
- <67> 상기 신용평가서버(120)는 소정의 금융망에 연계되어 상기 정보등록서버로 상기 기업고객에 대한 신용평가정보를 제공하는 것을 특징으로 한다.
- <68> 상기 뉴스서버(125)는 방송국, 신문사 등을 포함하는 언론업체와 연관된 서버로써, 조회조건(예컨대, 사업분야와, 담당 및 관심업체 전체와, 고객번호와, 관리점과, 계열번호와, 검색기관과, 뉴스종류)에 해당하는 뉴스를 조회하여 상기 정보등록서버로 제공하는 것을 특징으로 한다.
- <69> 본 발명의 일 실시 방법에 따르면, 상기 저장매체(230)는 상기 경보항목 등록 시스템 상에 구비되는(또는 상기 경보항목 등록 시스템과 연계되는) 소정의 DBMS에 구비되는 것이 바람직하며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <70> 본 발명에 따른 경보항목 등록 시스템 상에 구비되는 상기 정보등록 서버(100)는 상기 정보등록 단말(235)과 소정의 금융망을 통해 연결되는 상기 경보항목 등록 시스템 측 구성요소의 총칭으로서, 적어도 하나 이상의 서버(또는 장치)를 포함하여 구현되거나, 또는 소정의 서버(또는 장치)에 구비된 기록매체에 기록되는 적어도 하나 이상의 프로그램으로 구현될 수 있으며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <71> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 정보등록 단말(235)이 소정의 금융망에 연결되는 직원단말인 경우, 상기 정보등록 서버(100)는 소정의 금융망을 통해 상기 직원단말과 연결된 금융시스템 상에 구비된 원장서버이거나, 또는 상기 금융시스템 상의 대외계에 구비된 서버(또는 장치)이거나, 또는 상기 금융시스템 상의 대외계에 구비된 프로그램일 수 있으며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <72> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 정보등록 서버(100)는 상기 금융망을 통해 상기 정보등록 단말(235)과 소정의 통신채널을 연결 및 관리하는 인터페이스부(200)를 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <73> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 정보등록 단말(235)이 소정의 금융망에 연결되는 직원단말인 경우, 상기 인터페이스부(200)는 상기 금융망에 정의된 프로토콜 스택을 기반으로 상기 직원단말과 소정의 통신채널을 연결하고, 상기 직원단말에 구비된 금융거래 관련 프로그램에 정의된 통신 프로토콜을 이용하여 적어도 하나 이상의 정보(또는 데이터) 송수신을 위한 통신 인터페이스를 제공하는 것이 바람직하다.
- <74> 도면2를 참조하면, 상기 정보등록 서버(100)는 소정의 정보등록 단말(235)이 상기 인터페이스부(200)를 통해 상기 정보등록 서버(100)와 통신채널을 연결한 후, 상기 인터페이스부(200)와 연동하여 상기 정보등록 단말(235)에서 소정의 초기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하여 전송하도록 하는 소정의 사용자 인터페이스를 생성(또는 추출)하여 상기 정보등록 단말(235)로 제공하는 인터페이스 제공부(205)와, 상기 인터페이스부(200)와 연동하여

상기 정보등록 단말(235)에서 상기 사용자 인터페이스를 통해 입력(또는 선택)하여 전송하는 소정의 조기경보 점검정보를 수신하는 정보 수신부(210)(또는 정보 수신수단)와, 상기 수신된 고객정보에 대한 유효성을 확인하는 유효성 확인부(215)와, 상기 유효성이 확인된 조기경보 점검정보에 포함된 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보의 항목정보를 처리하여 소정의 저장매체(230)에 저장하고, 상기 세부 적용정보 및 상기 정보 확인부(225)에서 추출한 경보 항목과 조기경보 점검정보를 추가로 연계 처리하여 소정의 저장매체(230)에 저장하는 정보 저장부(220)와, 금융망을 통해 상기 정보등록 서버(100)와 연계된 외부금융시스템(110)과, 내부금융시스템(115)과, 신용평가서버(120)와, 뉴스서버(125)로부터 상기 경보 항목과, 상기 조기경보 점검정보를 추출 및 확인하는 정보 확인부(225)를 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.

<75> 상기 인터페이스 제공부(205)는 소정의 정보등록 단말(235)이 상기 인터페이스부(200)를 통해 상기 정보등록 서버(100)와 통신채널을 연결한 후, 상기 정보등록 단말(235)에 구비된 기능구성에 대응하여 상기 조기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 상기 정보등록 서버(100)로 전송할 수 있는 소정의 사용자 인터페이스를 생성하거나, 또는 소정의 데이터베이스(도시생략)로부터 추출하고, 상기 인터페이스부(200)와 연동하여 상기 생성(또는 추출)된 사용자 인터페이스를 상기 금융망을 통해 상기 정보등록 단말(235)로 제공하는 것을 특징으로 한다.

<76> 본 발명의 다른 실시 방법에 따라 상기 정보등록 단말(235)에 상기 조기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 상기 정보등록 서버(100)로 전송하는 적어도 하나 이상의 사용자 인터페이스를 구비한 소정의 정보등록 프로그램이 구비된 경우, 상기 정보등록 단말(235)로 상기 사용자 인터페이스를 제공하는 인터페이스 제공부(205)가 생략되어도 무방하며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.

<77> 이후, 상기 정보등록 단말(235)은 상기 사용자 인터페이스를 기반으로 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 조기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하며, 상기 입력(또는 선택)된 조기경보 점검정보를 상기 금융망을 통해 상기 정보등록 서버(100)로 전송한다.

<78> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 정보등록 단말(235)이 소정의 금융망에 연결되는 직원단말인 경우, 상기 인터페이스 제공부(205)는 상기 직원단말에 구비된 금융거래 관련 프로그램으로 제공 가능한 소정의 사용자 인터페이스를 생성(또는 추출)하고, 상기 인터페이스부(200)를 통해 상기 생성(또는 추출)된 사용자 인터페이스를 상기 직원단말로 제공하는 것이 바람직하다.

<79> 상기 정보 수신부(210)는 상기 정보등록 단말(235)에서 상기 사용자 인터페이스를 통해 상기 고객정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 상기 조기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 전송하면, 상기 인터페이스부(200)와 연동하여 상기 조기경보 점검정보를 수신하는 것을 특징으로 하며, 상기 수신된 상기 조기경보 점검정보를 상기 유효성 확인부(215)로 제공한다.

<80> 상기 유효성 확인부(215)는 상기 정보등록 단말(235)로부터 수신된 상기 조기경보 점검정보에 포함된 상기 고객정보와, 상기 경보 항목 및 상기 조기경보 점검정보를 확인한 다음, 상기 고객정보가 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 정보 등급 산출을 위한 유효성을 만족하는지 확인하는 특징으로 한다.

<81> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 고객정보에 대한 유효성 확인은 상기 경보항목 등록 시스템과 연계된 금융시스템 상의 원장D/B에 상기 고객정보와 매칭되는 적어도 하나 이상의 원장정보가 등록되어 있는지 확인하는 것을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.

<82> 예컨대, 상기 고객정보에 대한 유효성 확인은 상기 고객정보가 상기 경보항목 등록 시스템과 연계된 내부금융시스템(115) 상의 원장D/B에 저장된 고객원장과 매칭되는지 확인하는 것을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.

<83> 상기 고객정보에 대한 유효성이 확인되면, 상기 정보 저장부(220)는 상기 조기경보 점검정보를 구성하는 상기 경보 항목 및 상기 조기경보 점검정보에 포함되는 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 연계 처리하여 상기 저장매체(230)에 저장하고, 상기 정보 확인부(225)가 금융망을 통해 연계된 상기 외부금융

시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, CB정보점검 정보를 추출하여 확인한 다음, 상기 조기경보 점검정보를 구성하는 상기 경보 항목 및 조기경보 점검정보에 추가하여 저장하는 것을 특징으로 하며, 상기 저장매체(230)가 상기 정보등록 서버(100) 내에 구비되거나, 상기 정보등록 서버(100)와 연계된 네트워크 상에 구비된 경우, 상기 정보 저장부(220)는 상기 수신된 조기경보 점검정보를 구성하는 상기 경보 항목 및 상기 조기경보 점검정보에 포함된 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 연계 처리하여 상기 저장매체(230)에 저장하는 것이 바람직하다.

<84> 상기 정보 확인부(225)는 상기 정보 수신부(210)가 수신한 상기 조기경보 점검정보를 구성하는 상기 경보 항목 및 상기 조기경보 점검정보에 포함된 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 확인하고, 상기 정보등록 서버(100)와 금융망을 통해 연계된 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 상기 금융동태 점검 정보와, 상기 누적연체 점검 정보와, 상기 CB정보점검 정보를 추출하는 것을 특징으로 한다.

<85> 예컨대, 상기 정보 확인부(225)가 추출한 상기 금융동태 점검 정보와, 상기 누적연체 점검 정보와, 상기 CB정보 점검 정보는 상기 정보 저장부(220)가 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 상기 경보 항목 및 조기경보 점검정보를 상기 저장매체(230)에 저장한 이후, 상기 저장매체(230)에 저장한 상기 경보 항목 및 조기경보 점검정보에 추가로 저장되는 것이 바람직하다.

<86> 도면3은 본 발명의 다른 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위해 대면 방식으로 Banking서버에 구비된 DBMS에 저장된 경보 항목 구성을 도시한 도면이다.

<87> 보다 상세하게 본 도면3은 상기 도면2에 도시된 저장매체(230)가 인터넷 Banking 시스템, 또는 텔레 Banking 시스템, 또는 무선 Banking 시스템, 또는 TV Banking 시스템 상에 구비된 소정의 Banking서버에 구비되어 있는 DBMS에 구비되는 일 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면3을 참조 또는 변형하여 적어도 하나 이상의 Banking서버에 구비되어 있는 소정의 DBMS에 저장되는 경보 항목에 대한 정보 구성 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면3에 도시된 실시 방법만으로 한정되지 아니한다.

<88> 도면3을 참조하면, 상기 Banking서버에 구비되어 있는 소정의 DBMS는 기업 고객정보와, 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검정보를 적어도 하나 이상 포함하는 상기 경보 항목과, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검정보 각각의 세부 적용정보를 적어도 하나 이상 포함하는 상기 점검대상 항목별 세부정보를 연계 처리하여 소정의 D/B에 저장하는 것을 특징으로 한다.

<89> 상기 경보 항목은, 상기 기업고객의 경보 등급을 설정하기 위해 검사하는 점검대상 항목정보로서, 상기 점검대상 항목은 상기 기업의 신용등급 및 불량등급, 또는 상기 기업의 재무비율, 또는 상기 기업의 금융동태(예컨대, 상기 기업의 부도발생여부, 또는 할인어음잔액, 또는 금융기관 차입금의존도, 또는 수출환 부도금액 및 연장잔액 등을 포함하는 상기 기업의 위험관련 지표), 또는 상기 기업의 누적연체, 또는 상기 기업의 매출실적 및 매출처, 또는 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인, 또는 상기 기업의 신용공여 및 회사채, 또는 상기 기업의 경제변수 및 소송, 또는 상기 기업의 CB정보(예컨대, 상기 기업의 불량정보와, 보증정보와, 보증정보와, 조회정보와, 개설정보와, 연체정보를 포함하는 신용평가정보)를 적어도 하나 이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<90> 상기 조기경보 점검정보는 상기 기업고객의 경보 등급을 설정하기 위해 기업고객에게 적용하는 점검대상 항목의 세부적용정보를 기록한 것으로, 상기 조기경보 점검정보는 상기 기업의 신용등급 및 불량등급 적용항목, 또는 상기 기업의 재무비율 적용항목, 또는 상기 기업의 금융동태 적용항목, 또는 상기 기업의 누적연체 적용항목, 또는 상기 기업의 매출실적 및 매출처 적용항목, 또는 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인 적용항목, 또는 상기 기업의 신용공여 및 회사채 적용항목, 또는 상기 기업의 경제변수 및 소송 적용항목, 또는 상기 기업의 CB정보(예컨대, 상기 기업의 불량정보와, 보증정보와, 보증정보와, 조회정보와, 개설정보와, 연체정보를 포함하는

신용평가정보) 적용항목을 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<91> 예컨대, 상기 기업의 신용등급 및 불량등급 적용항목은 기준일 현재 신용평가 산출 시스템등급의 기준 등급 이하 여부 및 최종신용등급의 기준 등급 이상 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 부도 항목 보유업체 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 필터링 항목 보유업체여부, 또는 기준일 현재 최종신용등급의 기준 값 여부, 또는 기준일 현재 어음 및 회사채의 평가기관별 유효신용등급의 직전 등급 대비 기준 등급 하향 여부를 적어도 하나 이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<92> 또한, 상기 기업의 재무비율등급 적용항목은 최근 결산일 기준 외부감사의견의 부적정 및 의견거절 또는 감사회피 여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본 완전잠식 여부, 또는 최근 결산일 기준 기준 연수 연속 이자지급 후 현금흐름의 감소여부, 또는 최근 3년 연속 당기순손실, 또는 경상손실, 또는 영업손실의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 외부감사의견의 한정여부, 또는 최근 결산일의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액증가율 기준값의 이하여부, 또는 최근 결산일 기준 법인세비용차감전이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출총이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 당기순이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본증가율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액영업이익율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자본금경상이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액 순이익율이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순금융비용부담율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 수정이자보상배율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 이자보상배율이 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채상환계수가 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순C/F 대 차입금 비율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는, 최근 결산일 기준 금융기관차입금 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 매출액 비율이 기준 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 EBITDA 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금평균이자율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금의존도가 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율증가율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율의 기준을 이상이거나 부채비율증가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 장단기대여금 대 총자산이 단위율 이상인 기업 중 기준일 현재 최종신용등급이 기준 등급 이하 도달여부, 또는 최근결산일 기준 투자유가증권 대 총자산의 기준을 이상인 기업 중 기준일 현재 최종신용등급이 기준등급 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정장기적합율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융기관차입금의존도가 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동부채비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 적립금비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정비율이 기준을 이상 도달여부, 또는최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준단위년 연속 기준값 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 현금성당좌자산 대 유동자산이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율이 기준을 이하이거나 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총현금흐름 대 매출액 비율이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 현금성당좌자산 대 유동자산의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 운전자금회전기간이 기준일 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정자산회전율이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 재고자산회전기간+매출채권회전기간3의 기준일 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 경영자본회전율의 기준을 이하, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 판관비율의 기준을 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.

<93> 또한, 상기 기업의 금융동태등급 적용항목은 최근 기준단위년 이내 예금부족으로 인한 기준횟수 이상 부도발생

기업 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 부도 기준횟수 이상 발생한 기업 중 기준일 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 전월말 현재 거래우려기업 할인어음잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준율 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 연장접수 기준일 이상이며 기준일자 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 금융채1년물의 전월평균금리가 전년도연평균금리 보다 기준율 이상 증가한 때 기준일 현재 금융기관차입금의존도의 기준율 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 수출환 부도 금액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준율 이상 도달여부, 또는 전월말 현재 수출환 연장잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준율 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연장통보횟수 기준횟수 이상인 기업 여부, 또는 채권(예금) 가압류 접수에 의한 예금지급정지가 있는 기업 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.

<94> 또한, 상기 기업의 누적연체등급 적용항목은 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일 이상 기준일 이하 (단,수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일(단,수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 누적일수가 기준일 이상 (단, 수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 기준일 이하 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는것을 특징으로 한다.

<95> 또한, 상기 기업의 매출실적 및 매출처 적용항목은 전분기까지 분기별 누적매출실적의 전년 동기 누적매출실적 대비 기준율 이상 감소여부, 또는 최근 기준단위기간 매출처 및 구매처 예금부족부도 또는 신용불량정보 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 매출처의 할인어음 및 유동성(당좌) 연장접수 기준단위기간 이상 여부, 최근 기준단위기간 내 매출처 및 구매처 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 매출처들의 매출집중도와 수출비중의 합이 기준값 이상이며 전년말 대비 전월평균환율이 기준율 이상 원화평가 절상 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<96> 또한, 상기 기업의 관계사 및 주주 및 보증인 적용항목은 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 예금부족부도 및 신용불량정보 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<97> 또한, 상기 기업의 신용공여 및 회사채 적용항목은 최근 결산일 기준 부채비율이 기준율 이상인 기업 중 기준일 현재 제2금융권여신금액이 은행권여신금액 이상이며 전월대비 기준율 이상 증가 여부, 또는 향후 기준단위기간 내 만기가 도래하는 회사채금액이 최근 결산일 기준 영업이익의 기준율 이상 도달여부, 또는 금융기관 총신용공여금액이 기준단위기간 이내 기준율 이상 증가 여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<98> 또한, 상기 기업의 경제변수 및 소송 적용항목은 최근 기준단위기간 내 일별 최고가와 대비해서 동업계 추가하락율보다 당사 추가하락율이 기준율 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 진행중인 소송금액이 최근 결산일 기준 자기자본의 기준율 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<99> 또한, 상기 기업의 CB정보 적용항목은 최근 기준단위기간 내 금융권 불량등록건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 보증건수의 기준건수 이상 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 보증건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업권 보증건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 중개업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용정보(채권추심)업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 보험업권 조회건수의 기준단위기간 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 상호저축은행업권 조회건수의 기준건수 이상 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 대금업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드 개설건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 보험업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 최대 단기연체일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.

<100> 도면4는 본 발명의 실시 방법에 따라 대면 방식으로 경보 항목을 등록하는 과정을 도시한 도면이다.

<101> 보다 상세하게 본 도면4는 상기 도면2에 도시된 경보항목 등록 시스템 상의 정보등록 서버(100)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 정보등록 서버(100)에 접속하여 본 발명에 따른 경보항목 등록을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기

통신채널을 통해 상기 정보등록 서버(100)로 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 포함하는 상기 초기경보 점검정보를 전송하면, 상기 정보등록 서버(100)에서 상기 수신된 초기경보 점검정보에 포함된 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 연계 처리하여 소정의 저장매체(230)에 저장하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면4를 참조 또는 변형하여 상기 직원단말에서 상기 정보등록 서버(100)로 상기 초기경보 점검정보를 등록하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면4에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.

- <102> 이하, 본 도면4에서 상기 도면2에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면2에 도시된 상기 정보등록 서버(100)를 편의상 "서버"라고 하고, 상기 직원단말에서 상기 정보등록 서버(100)로 전송하는 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보의 항목정보 및 항목별세부정보를 편의상 "초기경보 점검정보"라고 한다.
- <103> 도면4를 참조하면, 상기 도면2에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 초기경보 점검정보를 등록하기 위한 소정의 통신채널을 연결하고, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 정보 등급 산출을 위한 상기 초기경보 점검정보 등록을 요청하면(400), 상기 서버는 상기 초기경보 점검정보를 등록하기 위한 소정의 정보등록 인터페이스를 생성(또는 추출)하고(405), 상기 통신채널을 통해 상기 생성(또는 추출)된 정보등록 인터페이스를 상기 단말로 전송하여 출력한다(410).
- <104> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 정보등록 인터페이스는 상기 단말에서 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 초기경보 점검정보를 입력(또는 선택)하는 사용자 인터페이스를 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.
- <105> 이후, 단말은 상기 정보등록 인터페이스를 통해 적어도 하나 이상의 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 포함하는 초기경보 점검정보를 입력(또는 선택)한다(415).
- <106> 만약 상기 단말에서 상기 정보등록 인터페이스를 통해 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 포함하는 초기경보 점검정보가 입력(또는 선택)되면(420), 상기 단말은 상기 금융망을 통해 상기 입력(또는 선택)된 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 포함하는 초기경보 점검정보를 상기 서버로 전송한다(425).
- <107> 이후, 상기 서버는 상기 금융망을 통해 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 수신 및 관독하여 상기 초기경보 점검정보에 대한 유효성을 확인한다(430).
- <108> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 초기경보 점검정보에 대한 유효성 확인은 상기 경보항목 등록 시스템과 연계된 금융시스템 상의 원장D/B에 상기 초기경보 점검정보와 매칭되는 적어도 하나 이상의 원장정보가 등록되어 있는지 확인하는 것을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.
- <109> 예컨대, 상기 고객정보에 대한 유효성 확인은 상기 고객정보가 상기 경보항목 등록 시스템과 연계된 내부금융시스템(115) 상의 원장D/B에 저장된 고객원장과 매칭되는지 확인하는 것을 포함하여 이루어지는 것이 바람직하다.
- <110> 만약 상기 초기경보 점검정보에 대한 유효성이 인증되지 않는다면(435), 상기 서버는 소정의 정보등록 오류 정보를 생성하여 상기 단말로 전송하고(440), 상기 초기경보 점검정보에 대응하는 정보등록 절차를 수행하지 않는

다.

- <111> 반면 상기 조기경보 점검정보에 대한 유효성이 인증되면(435), 상기 서버는 상기 조기경보 점검정보에 대응하는 정보등록 절차를 수행함으로써, 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 재무비율 점검 정보와, 금융동태 점검 정보와, 누적연체 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보와, CB정보점검 정보를 연계 처리하여 소정의 저장매체(230)에 저장한다(445).
- <112> 본 발명의 일 실시 방법에 따르면, 상기 저장매체(230)는 상기 경보항목 등록 시스템 상에 구비되는(또는 상기 경보항목 등록 시스템과 연계되는) 금융시스템 상의 DBMS에 구비되는 것이 바람직하며, 이 때 상기 저장매체(230)는 상기 금융시스템 상의 DBMS에 구비되는 원장D/B이거나, 또는 상기 원장D/B와 연계된 소정의 데이터베이스일 수 있으며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <113> 본 발명의 다른 일 실시 방법에 따르면, 상기 저장매체(230)는 상기 경보항목 등록 시스템 상에 구비되는(또는 연계되는) 인터넷 뱅킹 시스템, 또는 텔레 뱅킹 시스템, 또는 무선 뱅킹 시스템, 또는 TV 뱅킹 시스템 중 적어도 하나 이상의 뱅킹 시스템 상의 DBMS에 구비되는 것이 가능하며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <114> 이후, 상기 서버는 소정의 정보등록 내역 정보를 생성하여 상기 단말로 전송함으로써(450), 상기 단말로부터 전송된 상기 경보 항목을 등록하는 절차를 완료한다.
- <115> 도면5는 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위한 대면 방식의 조기경보 산출처리 시스템을 도시한 도면이다.
- <116> 보다 상세하게 본 도면5는 소정의 직원이 소정의 정보등록 인터페이스를 통해 조기경보 산출처리 시스템으로 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 고객정보를 입력하여 상기 고객정보에 대응하는 새로운 경보항목 점검정보를 요청하면, 금융망을 통해 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)로부터 경보항목 점검정보 대상인 평가정보를 수집하여 상기 직원단말로 전송하고, 동시에 뉴스서버(125)로부터 상기 고객정보에 대응하는 경보항목 점검정보를 수집하여 함께 상기 직원단말로 보낸 다음, 상기 직원단말에서 선택된 경보항목 점검정보를 수신하여 조기경보 운용서버(105)가 소정의 처리기준을 적용하여 상기 고객의 경보등급을 산출하고, 산출된 상기 고객의 등급정보를 소정의 저장매체(545)에 저장하고 상기 직원단말로 전송하는 시스템 구성에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면5를 참조 또는 변형하여 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위한 조기경보 산출처리 시스템 구성에 대한 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면5에 도시된 실시 방법만으로 한정되지 아니한다.
- <117> 이하, 본 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상에서 소정의 정보등록 인터페이스를 통해 상기 고객으로부터 제공되는 고객정보를 수신하여 상기 고객정보에 대응하는 경보항목 점검정보를 수집하여 소정의 처리기준을 적용하여 상기 고객의 경보 등급정보를 산출하고 소정의 저장하기 위한 적어도 하나 이상의 수단 또는 기능 구성에 대응하는 구성요소를 편의상 “조기경보 운용서버(105)” 라고 한다.
- <118> 본 발명의 실시 방법을 따르는 본 도면5를 참조하면, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위한 조기경보 산출처리 시스템은, 적어도 하나 이상의 금융기관 지점에 구비되는 직원단말을 포함하여 이루어지는 것을 특징으로 하며, 상기 직원단말은 소정의 금융망을 통해 상기 조기경보 산출처리 시스템 상에 구비된 정보등록 서버(100)와 통신채널이 연결된다.
- <119> 상기와 같은 조기경보 산출처리 시스템에 있어서, 상기 직원이 이용하는 직원단말 및 상기 직원단말과 상기 정보등록 서버(100)를 연결하는 금융망은 상기 고객이 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 고객정보를 입력하기 위한 정보입력 인터페이스의 기능을 수행한다.
- <120> 본 발명에 따른 조기경보 산출처리 시스템 상에 구비되는 상기 저장매체(545)는 상기 직원단말로부터 제공되는 상기 고객정보에 대응하여 상기 금융망과 연계된 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)에서 수집한 상기 고객 관련정보에 상기 점검대상 항목정보와, 상기 조기경보 점검정보를 적용하여 생성된 점검대상 항목별 결과정보를 상기 고객정보와 연계하여 저장하고, 상기 점검대상 항목별 결과정보에 등급산출정책정보를 적용하여 산출된 등급정보를 상기 고객정보와 연계하여 소정의 저장매체(545)에 저장하는 것을 특징으로 한다.
- <121> 예컨대, 상기 저장매체(545)에 저장된 상기 점검대상 항목별 결과정보는 상기 정보등록 서버(100)에서 저장된 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 상기 재무비율 점검 정보와, 상기 금융동태 점검 정보와, 상기 누적연체 점

검 정보와, 상기 매출실적 및 매출처 정보와, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 상기 신용공여 및 회사채 정보와, 상기 경제변수 및 소송 정보와, 상기 CB(Credit Bs)정보점검 정보에 대한 항목정보와, 각각의 세부 적용정보를 적용하여 생성 및 저장된 값으로서, 상기 점검대상 항목별 결과정보는 신용등급 및 불량 결과정보와, 재무비율 결과 정보와, 금융동태 결과 정보와, 누적연체 결과 정보와, 매출실적 및 매출처 결과정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 결과정보와, 신용공여 및 회사채 결과정보와, 경제변수 및 소송 결과정보와, CB정보 결과정보를 적어도 하나 이상 포함하고, 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 이용되는 것을 특징으로 한다.

<122> 상기 신용등급 및 불량 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 기준일 현재 신용평가 산출 시스템등급의 기준 등급 이하여부 및 최종신용등급의 기준 등급 이상 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 부도 항목 보유업체 여부, 또는 신용관리대상정보 항목 중 필터링 항목 보유업체여부, 또는 기준일 현재 최종신용등급의 기준 값 여부, 또는 기준일 현재 어음 및 회사채의 평가기관별 유효신용등급의 직전 등급 대비 기준 등급 하향 여부를 적어도 하나이상 포함하는 신용등급 및 불량등급 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<123> 상기 재무비율 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 결산일 기준 외부감사의견의 부적정 및 의견거절 또는 감사회피 여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본 완전잠식 여부, 또는 최근 결산일 기준 기준연수 연속 이자지급 후 현금흐름의 감소여부, 또는 최근 3년 연속 당기순손실, 또는 경상손실, 또는 영업손실의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 외부감사의견의 한정여부, 또는 최근 결산일의 발생여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액증가율 기준값의 이하여부, 또는 최근 결산일 기준 법인세비용차감전이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출총이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달 여부, 또는 최근 결산일 기준 당기순이익증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본증가율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본증가율의 기준 단위년 연속 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액영업이익율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자본금경상이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본경상이익율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출액 순이익율 이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본순이익율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순금융비용부담율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융비용 대 총부채 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 수정이자보상배율의 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 이자보상배율이 기준을 이하수준 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 이자보상배율이 기준단위년 연속 기준 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채상환계수가 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 순C/F 대 차입금 비율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는, 최근 결산일 기준 금융기관차입금 대 매출액 비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 매출액 비율이 기준 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금 대 EBITDA 비율이 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금평균이자율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 차입금의준도가 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율증가율이 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 부채비율의 기준을 이상이거나 부채비율증가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자기자본비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 장단기대여금 대 총자산이 단위율 이상인 기업 중 기준일 현재 최종 신용등급이 기준등급 이하 도달여부, 또는 최근결산일 기준 투자유가증권 대 총자산의 기준을 이상인 기업 중 기준일 현재 최종신용등급이 기준등급 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정장기적합율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 금융기관차입금의준도가 기준단위년 연속 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동부채비율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 적립금비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정비율이 기준을 이상 도달여부, 또는최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 자산가치추세의 기준단위년 연속 기준값 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 현금성당좌자산 대 유동자산이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 유동비율이 기준을 이하이거나 유동비율증가율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총현금흐름 대 매출액 비율이 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 현금성당좌자산 대 유동자산의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 운전자금회전기간이 기준일

이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율의 기준단위년 연속 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 고정자산회전율이 기준을 이하 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 채고자산회전기간+매출채권회전기간3의 기준일 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 경영자본회전율의 기준을 이하, 또는 최근 결산일 기준 총자본회전율이 기준을 이하인 기업 중 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 매출원가율의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 결산일 기준 판관비율의 기준을 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하는 재무비율등급 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<124> 상기 금융동태 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 기준단위년 이내 예금부족으로 인한 기준횟수 이상 부도발생기업 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 부도 기준횟수 이상 발생한 기업 중 기준일 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 전월말 현재 거래우려기업 할인어음잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 할인어음 연장접수 기준일 이상이며 기준일자 현재 최종신용등급의 기준등급 이하 도달여부, 또는 금융채1년물의 전월평균금리가 전년도연평균금리 보다 기준을 이상 증가한 때 기준일 현재 금융기관차입금의준도의 기준을 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 수출환부도 금액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 전월말 현재 수출환 연장잔액이 최근 결산일 기준 매출액의 기준을 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연장통보횟수 기준횟수 이상인 기업 여부, 또는 채권(예금) 가압류 접수에 의한 예금지급정지가 있는 기업 여부를 적어도 하나이상 포함하는 금융동태등급 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<125> 상기 누적연체 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일 이상 기준일 이하 (단,수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 계속일수의 기준일 (단,수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 연체 및 대지급 및 지급보증 보증료 지체(외화 대지급 포함) 누적일수가 기준일 이상 (단, 수출관계 제외) 도달여부, 또는 최근 단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 기준일 이하 도달여부, 또는 최근 기준단위기간 내 법인카드연체 누적일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하는 누적연체등급 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<126> 상기 매출실적 및 매출처 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 전분기까지 분기별 누적매출실적의 전년 동기 누적매출실적 대비 기준을 이상 감소여부, 또는 최근 기준단위기간 매출처 및 구매처 예금부족 부도 또는 신용불량정보 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 매출처의 할인어음 및 유동성(당좌) 연장접수 기준단위기간 이상 여부, 최근 기준단위기간 내 매출처 및 구매처 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 매출처들의 매출집중도와 수출비중의 합이 기준값 이상이며 전년말 대비 전월평균환율이 기준을 이상 원화평가절상 여부를 적어도 하나이상 포함하는 매출실적 및 매출처 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<127> 상기 관계사 및 주주 및 보증인 결과정보는 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 예금부족부도 및 신용불량정보 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 관계사 및 주주 및 연대보증인의 누적연체일수의 기준일(단, 수출관계 제외) 이상 여부를 적어도 하나이상 포함하는 관계사 및 주주 및 보증인 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<128> 상기 신용공여 및 회사채 정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 결산일 기준 부채비율이 기준을 이상인 기업 중 기준일 현재 제2금융권여신금액이 은행권여신금액 이상이며 전월대비 기준을 이상 증가 여부, 또는 향후 기준단위기간 내 만기가 도래하는 회사채금액이 최근 결산일 기준 영업이익의 기준을 이상 도달여부, 또는 금융기관 총신용공여금액이 기준단위기간 이내 기준을 이상 증가 여부를 적어도 하나이상 포함하는 신용공여 및 회사채 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<129> 상기 경제변수 및 소송 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 기준단위기간 내 일별 최고가와 대비해서 동업계 주가하락율보다 당사 주가하락율이 기준을 이상 도달여부, 또는 기준일 현재 진행중인 소송금액이 최근 결산일 기준 자기자본의 기준을 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하는 경제변수 및 소송 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

<130> 상기 CB정보 결과정보는 상기 직원단말이 선택한 소정의 기업정보에 최근 기준단위기간 내 금융권 불량등록건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 보증건수의 기준건수 이상 발생 여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 보증건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업

권 보증건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 중개업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용정보(채권추심)업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 보험업권 조회건수의 기준단위기간 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 상호저축은행업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 대금업권 조회건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드 개설건수가 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 은행업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 신용카드업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 캐피탈업권 단기연체건수의 기준건수 이상 발생여부, 또는 최근 기준단위기간 내 최대 단기연체일수의 기준일 이상 도달여부를 적어도 하나이상 포함하는 CB정보 적용항목을 적용하여 생성한 결과값으로 구성되는 것을 특징으로 한다.

- <131> 상기 등급정보는 상기 고객의 경보항목 점검정보에 대응하는 경보등급을 포함하여 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <132> 예컨대, 상기 등급정보는 상기 조기경보 운용서버(105)에서 생성한 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 등급 산출정책정보를 적용하여 산출된 등급 값인 A, B, C, D, E등급 구간 내 해당하는 등급을 적용하여 표시하며, 상기 등급정보는 상기 직원단말로 전송되어 상기 고객의 조기경보 관리여부를 판단하는 기준의 역할을 하는 것을 특징으로 한다.
- <133> 예컨대, 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 결정하여 등급을 결정하는 과정은 산출된 전체 정책값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과함으로써 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <134> 참고로, 상기 등급분류에 있어서 A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <135> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 조기경보 등으로 표현할 수도 있다.
- <136> 또한, 상기 등급정보를 표현하는 방식은 영문 등급구분이 아닌, 숫자 등급구분 등의 다양한 분류방식을 사용할 수도 있으며, 본 발명에 설명된 실시 방법만으로 한정되지 아니한다.
- <137> 본 발명의 다른 일 실시 방법에 따르면, 상기 저장매체(545)는 상기 조기경보 산출처리 시스템 상에 구비되는 (또는 연계되는) 인터넷 बैं킹 시스템, 또는 텔레 बैं킹 시스템, 또는 무선 बैं킹 시스템, 또는 TV बैं킹 시스템 중 적어도 하나 이상의 बैं킹 시스템 상의 DBMS에 구비되는 것이 가능하며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <138> 또한, 본 발명의 실시방법에 따라 상기 조기경보 산출처리 시스템상에 구비되는 상기 조기경보 정보 D/B는 상기 경보 항목 정보와 등급산출 조건정보가 연계되어 기 저장되어 있는 것을 특징으로 하고, 상기 경보 항목 정보는 신용등급 및 불량점검 정보 항목과, 상기 채무비율 점검 정보항목과, 상기 금융동태 점검정보 항목과, 상기 누적연체 점검정보 항목과, 상기 매출실적 및 매출처 정보 항목과, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 정보 항목과, 상기 신용공여 회사채 정보 항목과, 상기 경제변수 및 소송 정보 항목과, 상기 CB(Credit Bureau)정보 점검 정보 항목을 적어도 하나이상 포함하여 이루어 지는 것을 특징으로 하고, 상기 등급산출 조건 정보는 상기 경보 항목 정보와 함께 상기 점검대상 항목별 결과정보에 적용되어 등급정보를 산출하는 과정에 이용되는 것을 특징으로 한다.
- <139> 또한, 본 발명의 실시방법에 따라 상기 조기경보 산출처리 시스템상에 구비되는 상기 정책정보 D/B는 조기경보 등급산출에 적용하는 등급산출 정책정보와, 고객정보의 유효성을 확인하기 위한 경보조건정보와, 고객별 특수성을 고려하여 조기경보 등급산출에 추가적으로 적용하는 가중치정보를 기 저장함으로써 조기경보 산출처리에 이

용할 수 있도록 하는 것을 특징으로 한다.

- <140> 예컨대, 상기 등급산출 정책정보는, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 생성되어 상기 저장매체(230)(y30)에 저장한 점검대상 항목별 결과정보에 적용되며, 상기 고객의 등급정보를 산출할 수 있게 해주는 항목별 등급산출 정책값으로 구성되는 것을 특징으로 하고, 상기 정보조건정보상기 고객정보가 여신고객이 아닌, 수신고객을 포함하는 기타 고객에 대한 등급산출을 거부하기 위한 기준정보로 구성되는 것을 특징으로 하고, 상기 가중치 정보는 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 등급정보를 산출하는 과정에 있어, 기업별 특성을 감안하여 산출에 적용하기 위해 사전 설정된 가중치 값을 포함하여 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <141> 본 발명의 일 실시방법에 따르면, 상기 등급산출 조건정보는 상기 신용등급 및 불량 결과정보와, 상기 재무비율 결과 정보와, 상기 금융동태 결과 정보와, 상기 누적연체 결과 정보와, 상기 매출실적 및 매출처 결과정보와, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 결과정보와, 상기 신용공여 및 회사채 결과정보와, 상기 경제변수 및 소송 결과 정보와, 상기 CB정보 결과정보 각각에 대해 설정된 등급산출 기준값을 갖는 것을 특징으로 한다.
- <142> 예컨대, 상기 신용등급 및 불량 결과정보에 적용되는 정책값은 상기 신용등급 및 불량 결과정보를 구성하는 6개의 항목에 대하여, 항목당 10점을 배정하고 각 항목의 해당여부에 따라 각각 60점, 50점, 40점, 30점, 20점, 10점, 0점의 점수를 부과하고, 상기 재무비율 결과정보에 적용되는 정책값은 상기 재무비율 결과정보를 구성하는 60개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 600점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 금융동태 결과정보에 적용되는 정책값은 상기 금융동태 결과정보를 구성하는 9개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 90점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 누적연체 결과정보에 적용되는 정책값은 상기 누적연체 결과정보를 구성하는 5개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 50점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 매출실적 및 매출처 결과정보는 상기 매출실적 및 매출처 결과정보를 구성하는 6개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 60점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 관계사 및 주주 및 보증인 결과정보는 상기 관계사 및 주주 및 보증인 결과정보를 구성하는 2개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 20점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 신용공여 및 회사채 결과정보는 상기 신용공여 및 회사채 결과정보를 구성하는 3개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 30점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 경제변수 및 소송 결과정보는 상기 경제변수 및 소송 결과정보를 구성하는 2개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 20점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하고, 상기 CB정보 결과정보는 상기 CB정보 결과정보를 구성하는 15개의 항목에 대하여 항목당 10점을 배정하고, 각 항목의 해당여부에 따라 최고 150점, 최저 0점 사이의 값을 10단위로 부과하여, 상기 등급산출 조건정보를 적용한 상기 점검대상 항목별 결과정보 전체 108개의 항목에 대한 합산 결과를 산출한 다음, 상기 산출값을 5등급으로 분류하고, 전체항목 합산값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과하여, 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것이 바람직하다.
- <143> 예컨대, 상기 가중치는 상기 고객정보에 포함된 기업의 규모와, 기업의 사업특성과, 기업의 자산과, 기업의 부채와, 기업의 자본금에 대한 변동률을 정확히 반영한 상대적인 가중치를 설정하여 적용하는 것이 바람직하다.
- <144> 또한, A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <145> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 주의, 문제, 정리로 나누어 표현할 수도 있다.
- <146> 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면5를 참조하여 상기 산출방식을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 등급을 산출하기 위한 다양한 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 방법을 포함하며, 본 도면5에 도시된 실시 방법만으로 한정되지 아니한다.

- <147> 본 발명에 따른 조기경보 산출처리 시스템 상에 구비되는 상기 조기경보 운용서버(105)는 상기 직원단말과 소정의 금융망을 통해 연결되는 상기 조기경보 산출처리 시스템 측 구성요소의 총칭으로서, 적어도 하나 이상의 서버(또는 장치)를 포함하여 구현되거나, 또는 소정의 서버(또는 장치)에 구비된 기록매체에 기록되는 적어도 하나 이상의 프로그램으로 구현될 수 있으며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <148> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 직원단말이 소정의 금융망에 연결되는 단말인 경우, 상기 조기경보 운용서버(105)는 소정의 금융망을 통해 상기 직원단말과 연결된 금융시스템 상에 구비된 원장서버이거나, 또는 상기 금융시스템 상의 대외계에 구비된 서버(또는 장치)이거나, 또는 상기 금융시스템 상의 대외계에 구비된 프로그램일 수 있으며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <149> 본 발명의 실시 방법에 따르면, 상기 조기경보 운용서버(105)는 상기 금융망을 통해 상기 직원단말과 소정의 통신채널을 연결 및 관리하는 인터페이스부(500)를 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <150> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 직원단말이 소정의 금융망에 연결되는 직원단말인 경우, 상기 인터페이스부(500)는 상기 금융망에 정의된 프로토콜 스택을 기반으로 상기 직원단말과 소정의 통신채널을 연결하고, 상기 직원단말에 구비된 금융거래 관련 프로그램에 정의된 통신 프로토콜을 이용하여 적어도 하나 이상의 정보(또는 데이터) 송수신을 위한 통신 인터페이스를 제공하는 것이 바람직하다.
- <151> 도면5를 참조하면, 상기 조기경보 운용서버(105)는 소정의 직원단말이 상기 인터페이스부(500)를 통해 상기 조기경보 운용서버(105)와 통신채널을 연결한 후, 상기 인터페이스부(500)와 연동하여 상기 직원단말에서 소정의 고객정보를 입력(또는 선택)하여 전송하도록 하는 소정의 사용자 인터페이스를 생성(또는 추출)하여 상기 직원단말로 제공하는 인터페이스 제공부(505)와, 상기 인터페이스부(500)와 연동하여 상기 직원단말에서 상기 사용자 인터페이스를 통해 고객정보 입력을 통해 경보 등급산출을 요청하고, 상기 경보 등급산출에 사용되는 평가정보를 입력(또는 선택)받아 전송함으로써 소정의 경보 등급산출관련 정보를 수신하는 정보 수신부(510)(또는 정보 수신수단)와, 상기 정보 수신부(510)가 수신한 고객정보에 대해 여신고객 여부를 확인하는 정보 확인부(523)와, 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 상기 고객관련 평가정보를 수집하는 정보 수집부(520)(또는 정보 수집수단)와, 상기 정보 수집부(520)가 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 수집한 평가정보를 상기 직원단말로 전송하는 정보 전송부(525)와, 상기 평가정보와 상기 저장매체(230)에 기 저장된 경보항목 점검정보를 적용하여 점검대상 항목별 결과정보를 생성하는 정보 처리부(527)와, 상기 점검대상 항목별 결과정보를 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(230)에 저장하는 정보 저장부(530)(또는 정보 저장수단)와, 상기 직원단말에서 선택된 평가정보와, 상기 저장매체(230)에 기 저장된 상기 점검대상 항목정보와, 주기적으로 수립된 상기 조기경보 점검정보를 적어도 하나이상 포함하는 경보항목 점검정보와, 상기 조기경보 정보 D/B에 기 저장된 상기 등급산출정책정보를 연계하여 처리하고, 등급정보를 산출하는 등급산출부(535)(또는 등급 산출수단)와, 상기 등급 산출부(535)가 산출한 경보 등급산출 결과인 등급정보를 상기 저장매체(545)에 저장하는 등급 저장부(540)를 구비하여 이루어지는 것을 특징으로 한다.
- <152> 상기 인터페이스 제공부(505)는 소정의 직원단말이 상기 인터페이스부(500)를 통해 상기 조기경보 운용서버(105)와 통신채널을 연결한 후, 상기 직원단말에 구비된 기능구성에 대응하여 상기 고객정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 전송할 수 있는 소정의 사용자 인터페이스를 생성하거나, 또는 소정의 데이터베이스(도시생략)로부터 추출하고, 상기 인터페이스부(500)와 연동하여 상기 생성(또는 추출)된 사용자 인터페이스를 상기 금융망을 통해 상기 직원단말로 제공하는 것을 특징으로 한다.
- <153> 본 발명의 다른 실시 방법에 따라 상기 직원단말에 상기 고객정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 전송하는 적어도 하나 이상의 사용자 인터페이스를 구비한 소정의 정보등록 프로그램이 구비된 경우, 상기 직원단말로 상기 사용자 인터페이스를 제공하는 인터페이스 제공부(505)가 생략되어도 무방하며, 이에 의해 본 발명이 한정되지 아니한다.
- <154> 이후, 상기 직원단말은 상기 사용자 인터페이스를 기반으로 상기 고객정보 또는 평가정보를 입력(또는 선택)하며, 상기 입력(또는 선택)된 고객정보 또는 평가정보를 상기 금융망을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 전송한다.
- <155> 본 발명의 일 실시 방법에 따라 상기 직원단말이 소정의 금융망에 연결되는 창구단말인 경우, 상기 인터페이스 제공부(505)는 상기 창구단말에 구비된 금융거래 관련 프로그램으로 제공 가능한 소정의 사용자 인터페이스를 생성(또는 추출)하고, 상기 인터페이스부(500)를 통해 상기 생성(또는 추출)된 사용자 인터페이스를 상기 창구

단말로 제공하는 것이 바람직하다.

- <156> 상기 정보 수신부(510)는 상기 직원단말에서 상기 사용자 인터페이스를 통해 고객정보 또는 고객관련 기업정보를 적어도 하나 이상 포함하는 평가정보를 입력(또는 선택)하여 상기 금융망을 통해 전송하면, 상기 인터페이스부(500)와 연동하여 상기 고객정보 및 상기 직원단말에서 선택한 평가정보를 수신하는 것을 특징으로 한다.
- <157> 예컨대, 상기 정보 수신부(510)는 상기 직원단말에서 전송된 고객정보를 수신하여 상기 고객에 대한 경보 등급산출 요청을 확인하여 경보 등급산출 처리를 수행할 수 있도록 하고, 소정의 처리과정 이후 상기 직원단말에서 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)에서 추출한 평가정보를 선택하면, 상기 직원단말에서 선택된 평가정보를 수신하여 경보 등급산출 처리에 이용할 수 있도록 하는 것을 특징으로 한다.
- <158> 상기 정보 확인부(523)는 상기 정보 수신부(510)에서 수신한 고객정보에 대하여, 상기 정책정보 D/B에 저장된 경보조건정보에 대응하여 상기 고객정보의 여신고객 해당여부를 확인하는 역할을 한다.
- <159> 예컨대, 상기 정보 확인부(523)는 상기 정책정보 D/B에 저장된 경보조건정보를 확인하고, 상기 정보 수신부(510)에서 수신한 고객정보가 상기 경보조건정보에 대응하는 여신고객이 아닌, 수신고객을 포함하는 기타 고객일 경우 상기 조기경보 운용서버(105)에서 더 이상의 정보처리를 수행하지 않도록 하는 것을 특징으로 한다.
- <160> 상기 정보 수신부(510)가 상기 직원단말에서 입력된 상기 고객정보와, 상기 고객정보에 대응하는 경보 등급산출 요청을 수신 및 확인하면, 상기 정보 수집부(520)는 상기 고객정보와 연계된 평가정보를 상기 금융망을 통해 연계된 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 수집하는 것을 특징으로 한다.
- <161> 예컨대, 상기 정보 수집부(520)가 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)에서 수집한 평가정보는 상기 경보항목 등록 시스템의 정보등록 서버(100)에서 기 등록된 경보항목 점검정보 및 등급산출정책정보를 적용하여 경보 등급정보를 산출할 수 있도록 해주는 것을 특징으로 한다.
- <162> 또한, 상기 정보 수집부(520)가 상기 뉴스서버(125)에서 수집하는 평가정보는 상기 정보 전송부(525)를 거쳐 상기 직원단말로 전송되고, 상기 직원단말에서 선택된 평가정보를 상기 정보 수신부(510)가 다시 수신하는 과정을 거친 다음, 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가 서버에서 수집한 평가정보와 함께 상기 경보항목 등록 시스템의 정보등록 서버(100)에서 기 등록된 경보항목 점검정보 및 등급산출정책정보를 적용하여 경보 등급정보를 산출할 수 있도록 하는 것이 바람직하다.
- <163> 상기 정보 수집부(520)가 상기 뉴스서버(125)로부터 소정의 처리과정을 거쳐 수집한 평가정보를 확인한 상기 정보 전송부(525)는 상기 직원단말로 상기 평가정보를 전송하는 것을 특징으로 한다.
- <164> 예컨대, 상기 정보 수집부(520)가 상기 뉴스서버(125)로부터 수집한 평가정보의 경우, 단순 비교 또는판단이 가능한 정량적 정보보다 상기 직원단말의 긍정적 또는 부정적 판단에 기반한 선택을 필요로 하는 정성적 정보를 포함하고 있으므로, 상기 정보 수집부(520)가 상기 뉴스서버(125)로부터 수집한 평가정보는 상기 직원단말로 전송하여 확인 및 선택하는 과정을 거친 다음, 상기 정보 수신부(510)로 재 전송되는 것이 바람직하다.
- <165> 상기 정보 수집부(520)가 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)에서 수집한 평가정보를 확인한 상기 정보 처리부(527)는, 상기 평가정보에 상기 정보등록 서버(100)에서 상기 저장매체(230)에 기 저장한 경보항목 점검정보를 적용하여, 상기 점검대상 항목별 결과정보를 생성하는 것을 특징으로 한다.
- <166> 상기 정보 처리부(527)가 생성한 상기 점검대상 항목별결과정보를 확인한 상기 정보 저장부(530)는 상기 저장매체(230)에 새로 생성한 상기 점검대상 항목별 결과정보를 상기 고객정보와 연계하여 저장하는 것을 특징으로 한다.
- <167> 예컨대, 상기 정보 처리부(527)가 생성한 상기 점검대상 항목별결과정보는 상기 등급 산출부(535)가 상기 등급정보를 산출하기 위한 기본자료로 이용하기 위해 상기 저장매체(545)로부터 추출하여 상기 등급정보를 산출하는데 이용되는 것을 특징으로 한다.
- <168> 상기 등급 산출부(535)는 상기 정보 처리부(527)가 생성한 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 기 저장된 상기 등급산출정보를 적용하여 상기 경보 등급에 대한 등급정보를 산출하는 것을 특징으로 한다.

- <169> 예컨대, 상기 등급 산출부(535)는 상기 정보 처리부(527)에서 생성한 상기 점검대상 항목별결과정보를 확인한 다음, 상기 점검대상 항목별결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 항목별 등급산출 기준값을 적용하고, 상기 점검대상 항목 전체의 값에 따라 정해진 등급을 부여함으로써 경보 등급을 결정하여 상기 등급정보를 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <170> 또한, 상기 등급정보를 산출하는 과정에 있어, 상기 등급 산출부(535)는 상기 정보 처리부(527)에서 새로 생성한 점검대상 항목별 결과정보와, 상기 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 비교하여 상기 경보 등급을 산출하는 과정에 반영하는 처리방법을 추가할 수도 있다.
- <171> 상기 등급 산출부(535)에서 생성한 상기 등급정보를 확인한 상기 등급 저장부(540)는, 상기 저장매체에 생성된 경보 등급에 대한 상기 등급정보를 상기 고객정보와 연계하여 저장하는 것을 특징으로 한다.
- <172> 도면6은 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위해 평가정보를 수집 및 처리하는 과정을 도시한 도면이다.
- <173> 보다 상세하게 본 도면6은 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 평가정보의 수집을 요청하면, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보와 연계된 평가정보를 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 추출하여 수집한 다음, 상기 직원단말로 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면6을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 평가정보를 수집하고 선택하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면6에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.
- <174> 이하, 본 도면6에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.
- <175> 도면6을 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보를 입력함으로써 조기경보 등급산출을 위한 평가정보를 수집요청을 전달하면(600), 상기 서버는 평가정보 수집을 위한 인터페이스를 생성 및 추출한 다음(605), 금융망을 통해 단말로 정보입력 인터페이스를 전송 및 출력한다(610).
- <176> 이후, 상기 단말에서 정보등록 인터페이스를 통해 고객정보를 입력 또는 선택하면(615), 상기 단말은 금융망을 통해 서버로 고객정보 및 경보 등급산출에 이용할 고객정보에 대응하는 평가정보의 요청을 전송하고(620), 상기 서버는 금융망을 통해 고객정보 및 평가정보 요청을 수신하여 상기 고객정보에 대응하는 평가정보를 확인하고, 상기 평가정보를 생성 및 처리하는 운용서버를 확인한다(625).
- <177> 만약, 상기 서버가 상기 단말로부터 전송된 평가정보 요청을 확인하여, 상기 평가정보 요청에 뉴스서버(125)에서 생성 및 운용하는 뉴스정보가 포함되어 있지 않은 것을 확인할 경우(630), 상기 서버는 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120) 간 통신채널을 연결하고, 상기 직원단말에서 전송된 고객정보와 연계된 평가정보 요청에 대응하는 평가정보를 추출한 다음(635), 상기 서버에서 통신망을 통해 전달된 평가정보를 수신하고, 상기 직원단말에서 상기 서버로 전송된 상기 평가정보 요청에 상기 서버에서 수집한 평가정보가 만족되는지 상기 평가정보 요청과 상기 수집된 평가정보 간 대응여부를 확인하게 된다(655).
- <178> 반면, 상기 서버가 상기 단말로부터 전송된 평가정보 요청을 확인하여, 상기 평가정보 요청에 뉴스서버(125)에서 생성 및 운용하는 뉴스정보가 포함되어 있는 것으로 확인할 경우(630), 상기 서버는 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125) 간 통신채널을 연결하고, 상기 평가정보 요청에 대응하는 평가정보를 추출한 다음(640), 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120) 각각에서 추출 및 수집한 평가정보를 확인하고, 상기 뉴스서버(125)에서 추출한 평가정보를 상기 평가정보와 별도로 상기 직원단말로 전송한다(645).
- <179> 이후, 상기 직원단말은 상기 서버가 수집한 뉴스정보를 확인하고, 상기 뉴스정보를 긍정적 또는 부정적 정보로 확인하여 분류하고, 선택하여 상기 서버로 전송하면(650), 상기 서버는 통신망을 통해 전달된 뉴스정보를 수신하고, 상기 뉴스정보를 적어도 하나 이상 포함하는 상기 평가정보가 상기 평가정보 요청을 대응하는지 여부를

확인한다(655).

- <180> 만약, 상기 서버가 확인한 상기 평가정보가 상기 평가정보 요청에 대해 대응하지 않는 것으로 확인될 경우(660), 상기 서버는 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)에서 평가정보를 재추출 및 재수집하는 과정을 반복한다(640).
- <181> 반면, 상기 서버가 확인한 상기 평가정보가 상기 평가정보 요청에 대해 대응하는 것으로 확인될 경우(660), 상기 서버는 상기 평가정보와 경보항목 점검정보를 연계하여 처리하여, 점검대상 항목별 결과정보를 생성하고(665), 상기 서버에서 생성된 점검대상 항목별 결과정보를 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장함으로써 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업정보 등급을 산출하기 위한 처리과정을 종결하게 된다.
- <182> 도면7은 본 발명의 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업정보 등급산출을 위해 평가정보를 수집 및 처리하는 과정을 도시한 도면이다.
- <183> 보다 상세하게 본 도면7은 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 평가정보의 수집을 요청하면, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보와 연계된 평가정보를 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)로부터 추출하여 수집한 다음, 상기 직원단말로 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면7을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 평가정보를 수집하고 선택하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면7에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.
- <184> 이하, 본 도면7에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.
- <185> 도면7을 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보를 입력함으로써 조기경보 등급산출을 위한 평가정보를 수집요청을 전달하면(700), 상기 서버는 평가정보 수집을 위한 인터페이스를 생성 및 추출한 다음(705), 금융망을 통해 단말로 정보입력 인터페이스를 전송 및 출력한다(710).
- <186> 이후, 상기 단말에서 정보등록 인터페이스를 통해 고객정보를 입력 또는 선택하면(715), 상기 단말은 금융망을 통해 서버로 고객정보 및 경보 등급산출에 이용할 고객정보에 대응하는 평가정보의 요청을 전송하고(720), 상기 서버는 금융망을 통해 고객정보 및 평가정보 요청을 수신하여 상기 고객정보에 대응하는 평가정보를 확인하고, 상기 평가정보를 생성 및 처리하는 운용서버를 확인한다(725).
- <187> 이후, 상기 서버가 상기 평가정보 요청에 대응하는 평가정보를 상기 외부금융시스템(110), 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)와, 상기 뉴스서버(125)에서 수집하고(730), 상기 수집한 평가정보에 뉴스정보의 존재여부를 확인하고(735), 만일 상기 서버에서 수집한 평가정보에 상기 뉴스정보가 존재하지 않는 것을 확인할 경우(740), 상기 서버는 상기 외부금융시스템(110)과, 상기 내부금융시스템(115)과, 상기 신용평가서버(120)에서 수집한 평가정보를 상기 경보항목 점검정보를 연계하여 처리 및 점검대상 항목별 결과정보를 생성하게 된다(765).
- <188> 반면, 상기 서버가 수집한 평가정보에 상기 뉴스정보 존재여부를 확인할 경우(740), 상기 서버는 수집한 평가정보 중 뉴스서버(125)에서 추출한 뉴스정보를 직원단말로 전송하고(745), 상기 직원단말은 상기 뉴스정보를 수신받아 확인하고, 상기 뉴스정보를 긍정적 정보와 부정적 정보로서 선택 및 분류하여(750), 상기 직원단말에서 선택된 뉴스정보를 상기 서버로 전송한다(755).
- <189> 이후, 상기 서버는 수집된 전체 평가정보를 확인하고(760), 상기 서버가 상기 평가정보와 상기 저장매체(545)에 저장된 경보항목 점검정보를 연계하여 처리하고, 점검대상 항목별 결과정보를 생성하여(765), 상기 서버에서 생성된 점검대상 항목별 결과정보는 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장됨으로써 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업정보 등급을 산출하기 위한 처리과정을 종결하게 된다.
- <190> 도면8은 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정

을 도시한 도면이다.

- <191> 보다 상세하게 본 도면8은 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 경보 등급정보를 요청할 경우, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보와 연계된 등급정보를 산출하기 위해 기 처리된 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 상기 등급산출 조건정보를 적용하여 상기 등급정보를 산출하고 상기 저장매체((545)에 저장한 다음, 상기 직원단말로 산출된 상기 평가정보를 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면8을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면8에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.
- <192> 이하, 본 도면8에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.
- <193> 도면8을 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보와 함께 평가정보를 선택하여 입력함으로써 조기경보 등급산출 요청하면, 상기 조기경보 등급산출 요청을 확인한 상기 서버는 상기 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(800), 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 등급산출 조건정보를 추출 및 확인하고(805), 상기 점검대상 항목별 결과정보에 등급산출 조건정보를 적용한다(810).
- <194> 이후, 상기 서버는 점검대상 항목별 결과정보 각각에 대응하는 정책값을 산출하고, 상기 산출된 정책값을 합산하여 전체 정책값을 산출하여(815), 전체 정책값에 기준값을 적용하여 등급을 결정하게 된다(820).
- <195> 예컨대, 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 결정하여 등급을 결정하는 과정은 산출된 전체 정책값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과함으로써 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <196> 또한, A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <197> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 조기경보 등으로 표현할 수도 있다.
- <198> 상기 처리과정을 거쳐, 상기 서버가 점검대상 항목별 결과정보의 전체 정책값에 대응하는 조기경보 등급을 확인하고 부여한 다음(825), 상기 서버는 각 기준값 구간에 포함되는 정책값에 설정된 등급을 확인 및 확정짓고(830), 상기 서버에서 산출된 등급에 대응하는 등급정보를 생성하고 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장한 다음(835), 상기 서버에서 생성된 경보 등급정보를 상기 직원단말로 전송함으로써(840), 상기 조기경보 운용서버(105)에서 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하기 위한 일련의 처리절차를 종결짓게 된다.
- <199> 도면9는 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <200> 보다 상세하게 본 도면9는 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 경보 등급정보를 요청할 경우, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보

와 연계된 등급정보를 산출하기 위해 기 처리된 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 상기 등급산출 조건정보를 적용하여 상기 등급정보를 산출하고 상기 저장매체(545)에 저장한 다음, 상기 직원단말로 산출된 상기 평가정보를 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면9를 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면9에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.

- <201> 이하, 본 도면9에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.
- <202> 도면9를 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보와 함께 평가정보를 선택하여 입력함으로써 조기경보 등급산출 요청하면, 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 등급산출 조건정보를 추출 및 확인하고(900), 상기 조기경보 등급산출 요청을 확인한 상기 서버는 상기 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(905), 상기 점검대상 항목별 결과정보에 등급산출 조건정보를 적용한다(910).
- <203> 이후, 상기 서버는 점검대상 항목별 결과정보 각각에 대응하는 정책값을 산출하고, 상기 산출된 정책값을 합산하여 전체 정책값을 산출하여(915), 전체 정책값에 기준값을 적용하여 등급을 결정하게 된다(920).
- <204> 예컨대, 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 결정하여 등급을 결정하는 과정은 산출된 전체 정책값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과함으로써 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <205> 또한, A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <206> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 조기경보 등으로 표현할 수도 있다.
- <207> 상기 처리과정을 거쳐, 상기 서버가 점검대상 항목별 결과정보의 전체 정책값에 대응하는 조기경보 등급을 확인하고 부여한 다음(925), 상기 서버는 각 기준값 구간에 포함되는 정책값에 설정된 등급을 확인 및 확정짓고(930), 상기 서버에서 산출된 등급에 대응하는 등급정보를 생성하고 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장한 다음(935), 상기 서버에서 생성된 경보 등급정보를 상기 직원단말로 전송함으로써(940), 상기 조기경보 운용서버(105)에서 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하기 위한 일련의 처리절차를 종결짓게 된다.
- <208> 도면10은 본 발명의 또 다른 일 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <209> 보다 상세하게 본 도면10은 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 경보 등급정보를 요청할 경우, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보와 연계된 등급정보를 산출하기 위해 기 처리된 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 상기 등급산출 조건정보를 적용하여 상기 등급정보를 산출하고 상기 저장매체(545)에 저장한 다음, 상기 직원단말로 산출된 상기 평가정보를 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면10을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면10에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.

- <210> 이하, 본 도면10에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.
- <211> 도면10을 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보와 함께 평가정보를 선택하여 입력함으로써 조기경보 등급산출 요청하면, 상기 조기경보 등급산출 요청을 확인한 상기 서버는 상기 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(1000), 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 등급산출 조건정보를 추출 및 확인하고(1005), 상기 점검대상 항목별 결과정보에 등급산출 조건정보를 적용한다(1010).
- <212> 이후, 상기 서버는 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(1015), 상기 서버가 기 생성한 점검대상 항목별 결과정보와, 새로 생성한 점검대상 항목별 결과정보를 비교하여(1020), 상기 서버에서 점검대상 항목별 결과정보의 대비가 큰 항목에 대하여, 별도의 항목별 가중치를 부여하고(1025), 상기 서버에서 점검대상 항목별 결과정보 각각에 대응하는 항목별 정책값 및 전체 정책값을 산출하고(1030), 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 적용하여 등급을 결정하게 된다(1035).
- <213> 예컨대, 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 결정하여 등급을 결정하는 과정은 산출된 전체 정책값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과함으로써 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <214> 또한, A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <215> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 조기경보 등으로 표현할 수도 있다.
- <216> 이후, 상기 서버는 상기 처리과정을 거쳐, 상기 서버가 점검대상 항목별 결과정보의 전체 정책값에 대응하는 조기경보 등급을 확인하고 부여한 다음(1040), 상기 서버는 각 기준값 구간에 포함되는 정책값에 설정된 등급을 확정짓고(1045), 상기 서버에서 산출된 등급에 대응하는 등급정보를 생성하고 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장하거나 또는 기존 점검대상 항목별 결과정보를 갱신한 다음(1050), 상기 서버에서 생성된 경보 등급정보를 상기 직원단말로 전송함으로써(1055), 상기 조기경보 운용서버(105)에서 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하기 위한 일련의 처리절차를 종결짓게 된다.
- <217> 도면11은 본 발명의 또 다른 일 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <218> 보다 상세하게 본 도면11은 상기 도면5에 도시된 조기경보 산출처리 시스템 상의 조기경보 운용서버(105)가 소정의 금융망을 통해 직원단말과 연계된 금융시스템 상의 원장서버(도시생략) 기능을 구비한 경우에 있어서, 상기 직원단말이 상기 조기경보 운용서버(105)에 접속하여 본 발명에 따른 상기 고객정보에 연계된 등급정보 산출을 위한 통신채널을 연결한 후, 상기 통신채널을 통해 상기 조기경보 운용서버(105)로 상기 고객정보를 입력하여 상기 고객정보와 연계된 경보 등급정보를 요청할 경우, 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 수신된 고객정보와 연계된 등급정보를 산출하기 위해 기 처리된 상기 점검대상 항목별 결과정보에 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 상기 등급산출 조건정보를 적용하여 상기 등급정보를 산출하고 상기 저장매체(545)에 저장한 다음, 상기 직원단말로 산출된 상기 평가정보를 전송하고 처리하는 실시 방법에 대한 것으로서, 본 발명이 속하는 기술분야에서 통상의 지식을 가진 자라면, 본 도면11을 참조 또는 변형하여 상기 조기경보 운용서버(105)에서 상기 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하는 다양한 실시 방법을 유추할 수 있을 것이나, 본 발명은 상기 유추되는 모든 실시 방법을 포함하며, 본 도면11에 도시된 실시 방법으로 한정되지 아니한다.
- <219> 이하, 본 도면11에서 상기 도면5에 도시된 직원단말을 편의상 "단말"이라고 하고, 상기 도면5에 도시된 상기 조기경보 운용서버(105)를 편의상 "서버"라고 한다.

- <220> 도면11을 참조하면, 상기 도면5에 도시된 직원단말이 소정의 금융망을 통해 상기 서버에 접속하여 상기 고객정보와 함께 평가정보를 선택하여 입력함으로써 조기경보 등급산출 요청하면, 상기 조기경보 정보 D/B에 저장된 등급산출 조건정보를 추출 및 확인하고(1100), 상기 조기경보 등급산출 요청을 확인한 상기 서버는 상기 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(1105), 상기 점검대상 항목별 결과정보에 등급산출 조건정보를 적용한다(1110).
- <221> 이후, 상기 서버는 저장매체(545)에 기 저장된 점검대상 항목별 결과정보를 확인하고(1115), 상기 서버가 기 생성한 점검대상 항목별 결과정보와, 새로 생성한 점검대상 항목별 결과정보를 비교하여(1120), 상기 서버에서 점검대상 항목별 결과정보의 대비가 큰 항목에 대하여, 별도의 항목별 가중치를 부여하고(1125), 상기 서버에서 점검대상 항목별 결과정보 각각에 대응하는 항목별 정책값 및 전체 정책값을 산출하고(1130), 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 적용하여 등급을 결정하게 된다(1135).
- <222> 예컨대, 상기 서버가 전체 정책값에 기준값을 결정하여 등급을 결정하는 과정은 산출된 전체 정책값이 1080점과 800점 사이일 경우 A등급, 전체항목 합산값이 800점과 600점 사이일 경우 B등급, 전체항목 합산값이 600점과 400점 사이일 경우 C등급, 전체항목 합산값이 400점과 200점 사이일 경우 D등급, 전체항목 합산값이 200과 0점 사이일 경우 E등급을 부과함으로써 상기 고객정보의 조기경보 등급을 산출하는 것을 특징으로 한다.
- <223> 또한, A등급인 기업은 정상적인 영업이 가능한 기업으로, 소정의 금융기관에서 정상적인 여신거래가 가능한 기업이며, B등급인 기업은 부실징후 기업이 될 가능성이 큰 기업으로, 소정의 금융기관에서 경영개선권고 및 신용공여심사 반영과, 주 채권 은행이 필요한 경우 특정약정을 체결할 수 있는 기업이며, C등급인 기업은 부실징후 기업으로, 주 채권은행은 근본적인 회생방안을 강구하고, 특별약정을 체결하고, 필요시 회사정리 및 화의절차를 신청할 수 있는 기업이며, D등급인 기업은 경영정상화 가능성이 없는 기업으로, 상기 금융기관은 청산 등 공개적이고 투명한 처리절차에 따라 조기 정리를 행해야 하는 기업으로 설정하여 등급을 적용하는 것이 바람직하다.
- <224> 또한, 상기 등급간 세부 분류를 적용하여, 상기 등급을 세부분류로 나누고, 부정적인 정보의 경우 음수기호를 첨부하거나, 긍정적인 정보의 경우 양수기호를 첨부하여 등급정보를 설정하고, 상기 등급정보를 수준별로 정상, 요관찰, 조기경보 등으로 표현할 수도 있다.
- <225> 이후, 상기 서버는 상기 처리과정을 거쳐, 상기 서버가 점검대상 항목별 결과정보의 전체 정책값에 대응하는 조기경보 등급을 확인하고 부여한 다음(1140), 상기 서버는 각 기준값 구간에 포함되는 정책값에 설정된 등급을 확정짓고(1145), 상기 서버에서 산출된 등급에 대응하는 등급정보를 생성하고 상기 고객정보와 연계하여 상기 저장매체(545)에 저장하거나 또는 기존 점검대상 항목별 결과정보를 갱신한 다음(1150), 상기 서버에서 생성된 경보 등급정보를 상기 직원단말로 전송함으로써(1155), 상기 조기경보 운용서버(105)에서 등급정보를 산출 및 저장하고 상기 직원단말로 전송하기 위한 일련의 처리절차를 종결짓게 된다.
- <226> 상기 도면12는 본 발명의 실시방법에 따라 상기 조기경보 운용서버(105)를 통해 구현된 뉴스정보 수집화면 구성에 대한 것이다.
- <227> 상기 뉴스정보 수집화면은 상기 조기경보 운용서버(105)가 통신망을 통해 상기 뉴스서버(125)로부터 수집한 뉴스정보를 상기 조기경보 운용서버(105)가 상기 직원단말로 제공하여, 조회조건(예컨대, 담당 및 관심업체와, 고객번호와, 관리점과, 계열번호와, 검색기관과, 뉴스종류)에 해당하는 뉴스를 조회하는 화면으로 구성된다.
- <228> 예컨대, 상기 뉴스정보 수집화면에서 담당 및 관심업체 전체조회 항목을 선택한 경우, 로그인한 행원번호에 해당하는 행원의 이미 등록된 담당관심업체를 기준으로 대상고객을 조회하는 것을 특징으로 하고, 검색기간 항목을 선택한 경우, 검색시작일, 검색종료일을 선택할 수 있게 해주는 것을 특징으로 하고, 인터넷 뉴스 항목을 선택할 경우, 각종 인터넷 뉴스를 조회하는 것을 특징으로 하고, DART정보 항목을 선택할 경우, 금융감독원 공시정보를 조회하는 것을 특징으로 하고, 행내업체정보 항목을 선택할 경우, 행 내 직원들이 자체적으로 수집 등록한 고객정보를 조회하는 것을 특징으로 하고, 소송정보 항목을 선택할 경우, 현재 진행 중이거나 종결한 소송사건의 정보를 조회하는 것을 특징으로 한다.
- <229> 또한, 상기 도시된 도면12의 구성에 있어, 상기 담당업체는 개별 거래처의 모니터링 담당자로 등록된 업체이며, 상기 관심업체는 모니터링 담당자가 아닌 거래처로서 하기 도면k를 통해 관심업체 등록화면에서 별도 등록된 업체로서, 소정의 금융기관의 영업점 일반 직원도 영업점 거래처들을 관심업체로 등록하여 해당 거래처들의 각종 뉴스정보를 열람할 수 있는 것을 특징으로 한다.
- <230> 또한, 상기 도시된 도면12의 구성에 있어, 상기 검색기간은 화면 진입시 1개월 전일부터 조회가 되나, 별도 검색

색기간을 변경하여 조회가 가능할 수도 있다.

- <231> 상기 도면13은 본 발명의 일 실시방법에 따라 상기 조기경보 운용서버(105)를 통해 구현된 관심업체 등록화면 구성에 대한 것이다.
- <232> 상기 관심업체 등록화면은 조기경보 운용서버(105)의 상기 인터페이스 제공부(505) 및 상기 인터페이스부(500)를 통해 상기 직원단말로 제공되는 화면으로, 상기 관심업체 등록화면은 경보 담당자 및 기타직원이 개별 거래 고객 또는 기업고객에 대하여 해당 고객의 경보 정보 및 뉴스정보 등을 보기 위하여 관심업체로 등록하고, 기 등록된 관심업체를 삭제할 수 있으며, 조회일 현재 해당 직원의 등록 관심업체를 조회하는 화면적 구성을 갖는 것을 특징으로 한다.
- <233> 또한, 상기 관심업체 등록화면은 담당업체가 아닌 관심업체를 추가하거나 지정된 고객업체를 관심업체로 등록 또는 삭제할 수 있는 입력화면을 포함하여 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <234> 상기 도시된 도면13을 참조하면, 상기 관심업체 등록화면은 상기 고객정보에 포함된 고객ID를 입력받는 메뉴항목과, 뉴스정보를 제공받을 뉴스서버(125)를 지정 또는 선택할 수 있게 해주는 메뉴항목과, 상기 고객ID와 연계된 주민 및 사업자번호 정보를 표시해 주는 주민 및 사업자번호 메뉴항목과, 입력된 고객에 대응하는 업체 분류 정보를 표시해 주는 업체구분 메뉴항목과, 상기 입력된 상기 고객정보에 대응하는 총여신 정보를 표시해 주는 총여신 메뉴항목과, 상기 고객정보에 대응하는 가용담보가액 정보를 표시해 주는 가용담보액 메뉴항목과, 상기 고객정보에 대응하는 최종 경보 판정정보를 표시해 주는 최종판정 메뉴항목과, 상기 신용등급 정보를 표시해 주는 신용등급 메뉴항목을 포함하여 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <235> 또한, 상기 도면13에 도시된 관심업체 등록화면은 구비된 입력버튼인 고객번호 메뉴항목과, 뉴스선택항목과, 모니터링 동정선택항목과, 관심업체 등록선택항목과, 선택업체 삭제선택항목과, 조회선택항목을 적어도 하나 이상 포함하여 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <236> 예컨대, 상기 관심업체 등록화면상의 입력식 메뉴항목인 고객번호는 상기 관심업체 등록화면에서 상기 고객번호 (또는 고객ID)를 상기 직원이 입력하면, 상기 직원에 대한 고객명(즉, CIF고객명)이 화면에 자동으로 표시하는 것을 특징으로 하고, 상기 뉴스선택항목은 뉴스서버(125)가 제공해 주는 뉴스정보를 확인할 수 있는 화면으로 연결해 주는 것을 특징으로 하며, 상기 모니터링동정 선택항목은 경보 변동상황과 관련된 정보출력 화면을 연결해주는 것을 특징으로 하고, 상기 관심업체등록 선택항목은 지정한 고객번호에 해당하는 고객을 관심업체로 등록하는 것을 특징으로 하고, 상기 선택업체삭제 선택항목은 지정한 고객번호에 해당하는 고객을 경보 관심업체에서 삭제하는 것을 특징으로 하고, 상기 조회 선택항목은 현재까지 등록된 관심업체 전체 명세를 조회하는 것을 특징으로 한다.
- <237> 상기 도면14는 본 발명의 일 실시방법에 따라 상기 조기경보 운용서버(105)의 조기경보 등급산출을 위해 경보항목 점검정보에 대한 기준값 및 가중치를 관리하는 관리화면 구성에 대한 것이다.
- <238> 상기 기준값 및 가중치 관리화면은 정보등록 서버(100)의 상기 인터페이스 제공부(505) 및 상기 인터페이스부(500)를 통해 상기 직원단말로 제공되는 화면으로, 상기 기준값 및 가중치관리 화면은 조기경보 상기 조기경보 운용서버(105)의 조기경보 등급산출에 적용되는 각 항목의 기준값 및 가중치를 조정 또는 새롭게 등록하기 위한 입력항목 메뉴로 구성되는 것을 특징으로 한다.
- <239> 상기 기준값 및 가중치 관리 화면은 상기 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위해 상기 신용등급 및 불량점검 정보와, 채무비율 점검 정보와, 매출실적 및 매출처 정보와, 관계사 및 주주 및 보증인 정보와, 신용공여 및 회사채 정보와, 경제변수 및 소송 정보의 항목정보와, 금융동태 점검정보와, 누적연체 점검정보와, 매출실적 및 매출철 정보를 적어도 하나 이상 포함하는 경보항목 점검정보에 대한 기준값을 설정할 수 있는 입력메뉴를 구비하여, 적용기준일자 입력항목과, 상기 경보항목 점검정보 선택항목과, 코드(자동 표시값)와, 기업규모 선택항목과, 업종구분항목과, 현재 전체 기준값 표시항목과, 가중치 표시항목과, 새로운 기준값 표시항목과, 가중치 표시항목과, 변경기준값 입력항목과, 변경사유입력항목을 포함하여 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <240> 예컨대, 상기 적용기준일자 항목은 적용기준일자를 입력할 수 있고, 상기 적용여부 선택항목은 적용할 경보항목 코드를 입력할 수 있고, 상기 변경기준값 입력항목은 변경기준값을 입력할 수 있고, 변경사유 항목은 상기 기준값 및 가중치 변경에 대한 사유를 입력할 수 있는 것을 특징으로 한다.
- <241> 상기 도면15는 본 발명의 일 실시방법에 따라 조기경보 등급정보를 기반으로 조기경보 운용서버(105)에서 생성

된 조기경보 기업현황 화면구성에 대한 것이다.

- <242> 상기 도시된 도면15는 상기 조기경보 운용서버(105)가 상기 조기경보 등급정보를 기반으로 생성한조기경보 기업 현황 화면구성으로서, 상기 조기경보 기업관리현황을 선정 사유별로 조회한 화면결과를 상기 직원단말에 출력하여 보여지는 것을 특징으로 하며, 상기 조기경보 기업관리 현황 화면구성의 생성은 조회하고자 하는 기준년월을 기준으로 조기경보기업을 사후관리단계와, 선정 사유별로 집계하고, 각 사후관리단계로 신규편입하고, 단계이동한 업체를 집계하여 반영한 다음 상기 조기경보 기업현황 화면을 구성하는 것을 특징으로 한다.
- <243> 예컨대, 상기 화면상에 구비된 기준년월 입력항목은 상기 조기경보 기업현황 조회를 위한 필수입력정보인 기준년월을 지정하는 역할을 하고, 상기 화면상에 구비된 조회 입력항목은 상기 조기경부 현황을 조회하기 위한 요청을 생성하여 상기 조기경보 운용서버(105)로 전송하는 역할을 하는 것을 특징으로 한다.

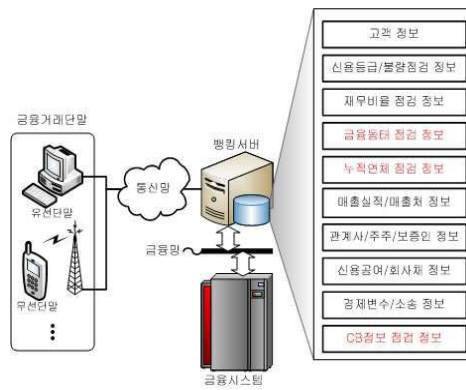
발명의 효과

- <244> 본 발명에 따르면, 개인 및 기업 여신업무에서 발생하는 다양한 금융위험(Risk)에 대하여 사전에 실사점검 항목을 분류하고, 점검함으로써 여신 사후관리 업무기준에 의거한 여신 실행시부터 여신 회수시까지 개인 및 기업 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대하여 효과적인 평가 및 관리를 할 수 있다는 효과가 있다.
- <245> 또한, 개인 및 기업 여신거래처의 금융위험을 사전에 판정함으로써 불필요한손실을 줄이고, 개인 및 기업 여신거래처의 여신금액을 회수할 수 가능성을 높일 수 있다는 효과가 있다.
- <246> 또한, 여신감리를 하나의 시스템에서 처리할 수 있는 연속적인 프로세스로 진행 시킴으로서, 여신 경보 담당자 및 여신 감리 심사역의 분석 표준화를 유도할 수 있는 효과가 있다.

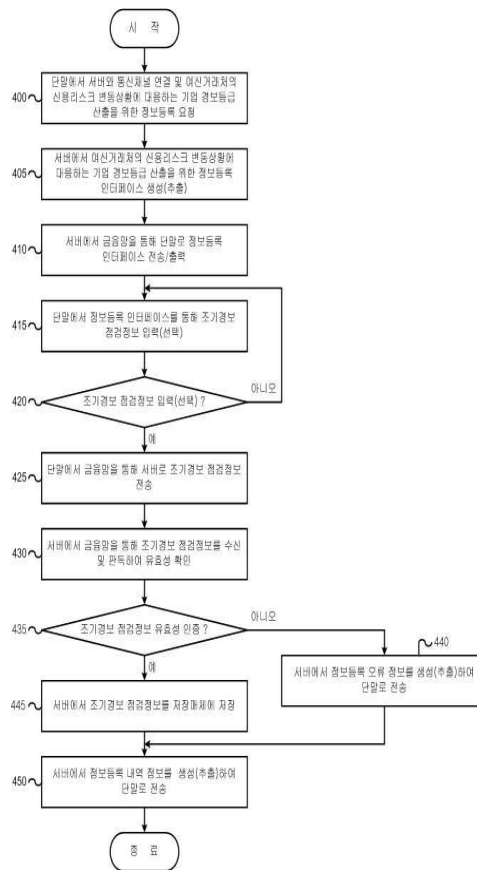
도면의 간단한 설명

- <1> 도 1은 본 발명의 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위한 조기경보 운용 시스템을 도시한 것이다.
- <2> 도 2는 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위한 경보항목 등록 시스템을 도시한 도면이다.
- <3> 도 3은 본 발명의 다른 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보 등급 산출을 위해 대면 방식으로 बैं킹서버에 구비된 DBMS에 저장된 경보 항목 구성을 도시한 도면이다.
- <4> 도 4는 본 발명의 실시 방법에 따라 대면 방식으로 경보 항목을 등록하는 과정을 도시한 도면이다.
- <5> 도 5는 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래처의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업 경보등급 산출을 위한 대면 방식의 조기경보 산출처리 시스템을 도시한 도면이다.
- <6> 도 6은 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위해 조기경보 점검정보를 수집 및 처리하는 과정을 도시한 도면이다.
- <7> 도 7은 본 발명의 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 기업경보 등급산출을 위해 조기경보 점검정보를 수집 및 처리하는 과정을 도시한 도면이다.
- <8> 도 8은 본 발명의 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <9> 도 9는 본 발명의 다른 일 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <10> 도 10은 본 발명의 또 다른 일 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <11> 도 11은 본 발명의 또 다른 일 다른 실시 방법에 따라 여신거래의 신용리스크 변동상황에 대응하는 등급정보를 산출하는 과정을 도시한 도면이다.
- <12> 도 12는 본 발명의 실시방법에 따라 상기 조기경보 운용서버를 통해 구현된 뉴스정보 수집화면 구성에 대한 것이다.
- <13> 도 13은 본 발명의 일 실시방법에 따라 상기 조기경보 운용서버를 통해 구현된 관심업체 등록화면 구성에 대한

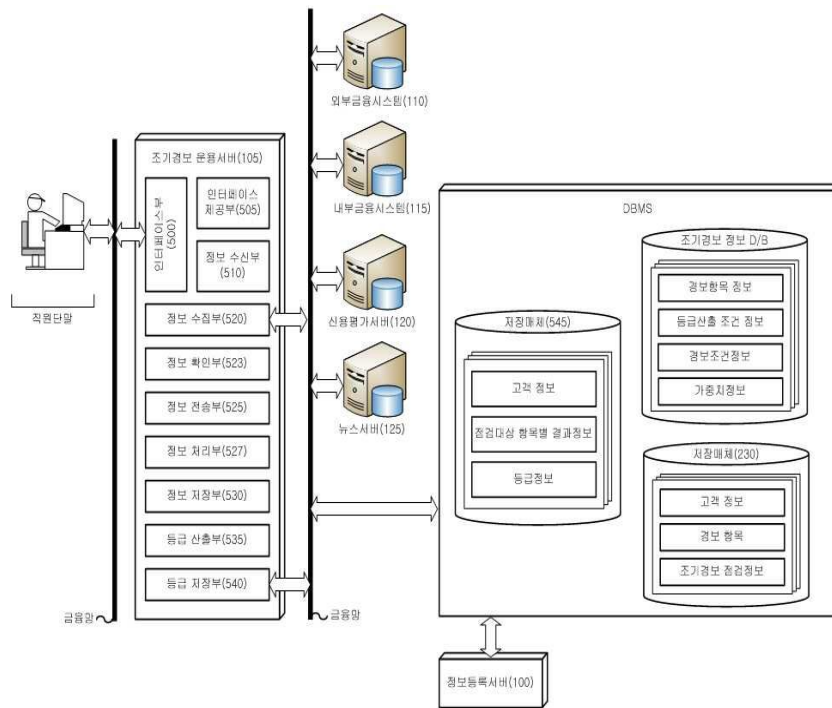
도면3



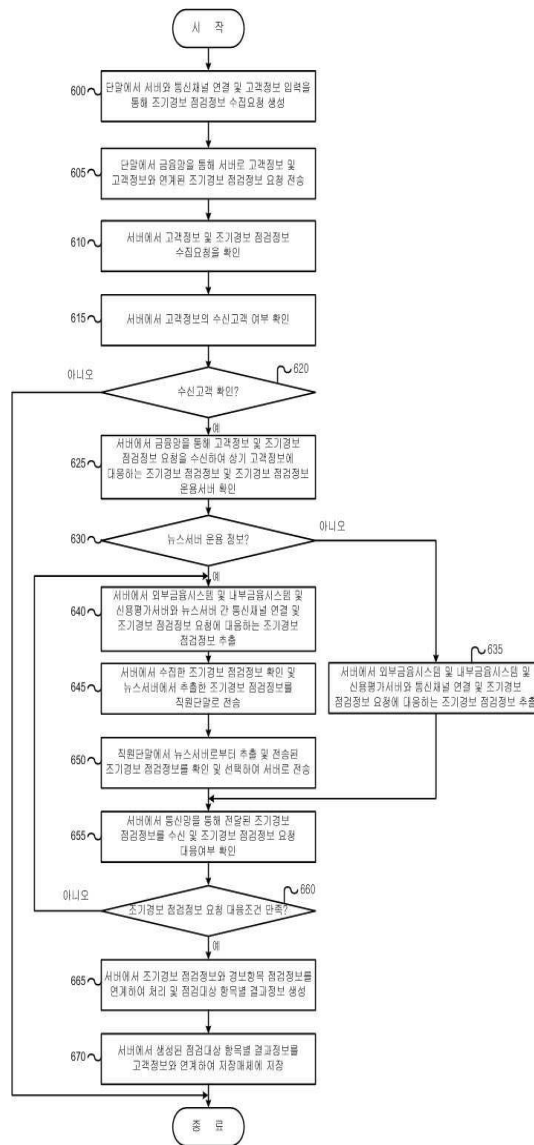
도면4



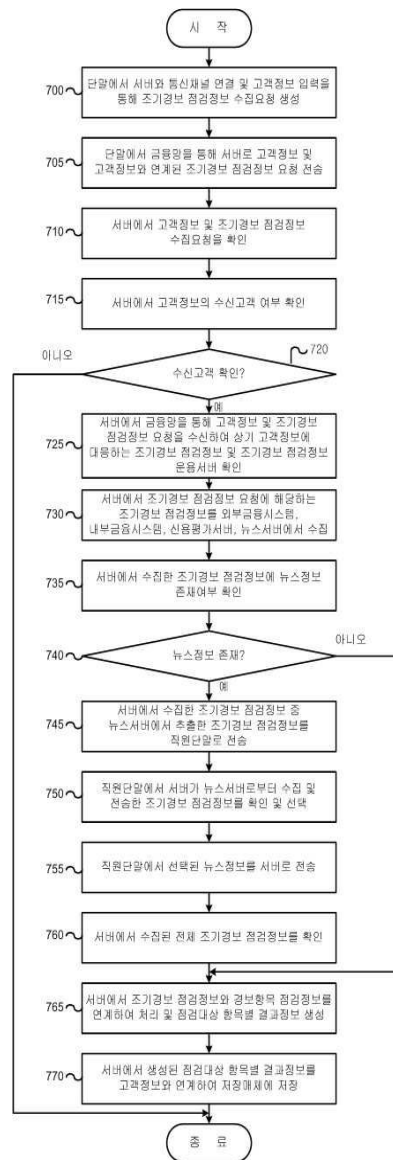
도면5



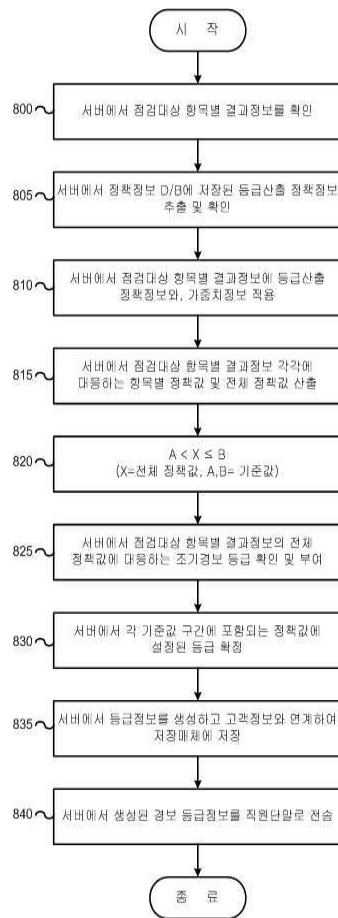
도면6



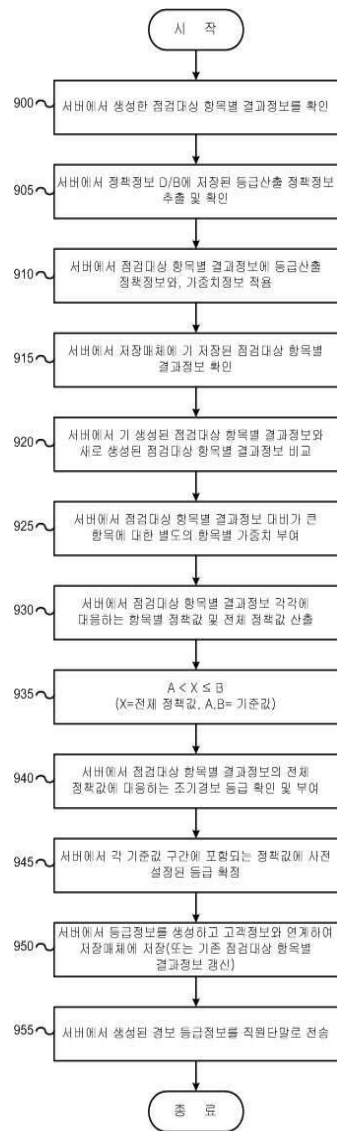
도면7



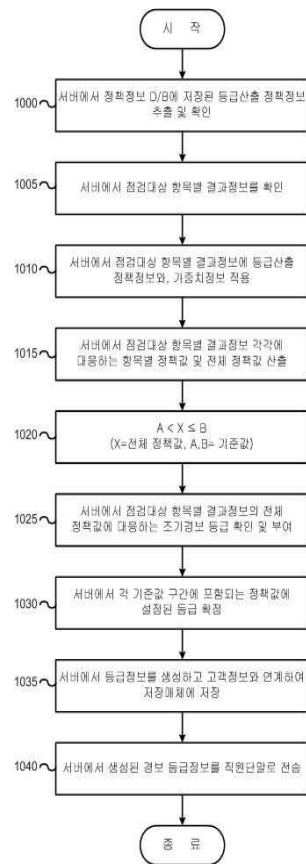
도면8



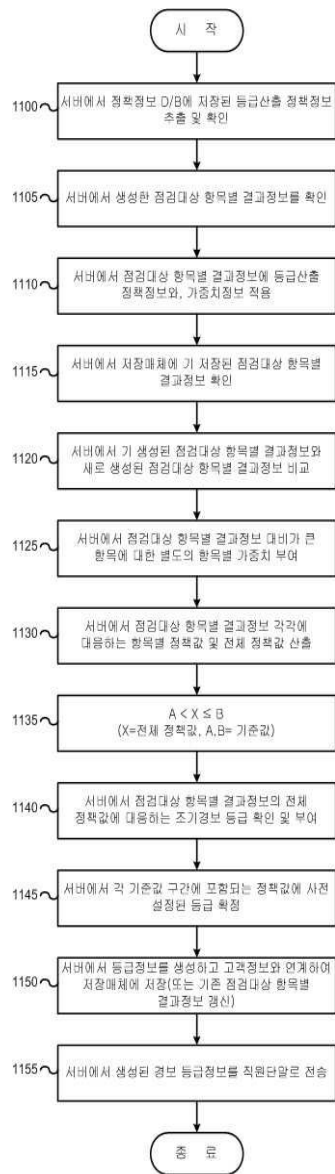
도면9



도면10

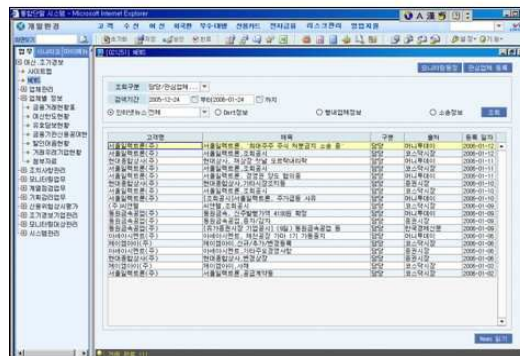


도면11



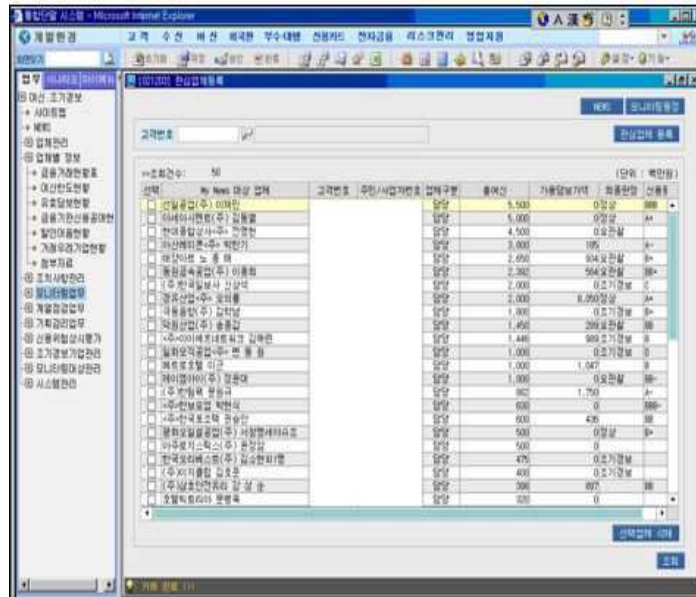
도면12

뉴스정보 수집화면



도면13

관심업체 등록화면



도면14

기준값 및 가중치 관리화면



도면15

조기경보 기업현황

이력연월 2009-01

(단위 : 업체수, 백만원)

관리단계		합계			조기경보			사업분류별		
		업체수	연계이월	신규문집	업체수	연계이월	신규문집	업체수	연계이월	신규문집
경상남도	합계수	96	0	0	96	0	0	0	0	0
	연신연도	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	유호당보	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	순신용(종결)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
경상남도 (공통)	합계수	999	1	0	999	1	0	0	0	0
	연신연도	1,900	1,900	0	1,900	1,900	0	0	0	0
	유호당보	913	913	0	913	913	0	0	0	0
	순신용(종결)	0	1,047	0	0	1,047	0	0	0	0
현상유지	합계수	85	0	0	85	0	0	0	0	0
	연신연도	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	유호당보	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	순신용(종결)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
감축대상	합계수	96	0	0	96	0	0	0	0	0
	연신연도	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	유호당보	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	순신용(종결)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	합계수	1,246	1	0	1,246	1	0	0	0	0
	연신연도	1,900	1,900	0	1,900	1,900	0	0	0	0
	유호당보	913	913	0	913	913	0	0	0	0
	순신용(종결)	0	1,047	0	0	1,047	0	0	0	0