

□ 사례 발표 □

# 여신종합관리 솔루션(Nuri-CMS)과 적용사례

김 홍 수<sup>†</sup> 변 수 형<sup>\*\*</sup>

◆ 목 차 ◆

- |                          |                  |
|--------------------------|------------------|
| 1. 서 론                   | 4. C 은행 시스템 구축사례 |
| 2. 여신관행혁신활동 (BPR)의 주요 내용 | 5. 결 론           |
| 3. Nuri-CMS의 특징          |                  |

## 1. 서 론

과거 우리나라 은행들은 규제의 보호막 속에서 안정적 수익을 보장 받아왔다. 자금의 초과수요가 상존하고 대부분의 금리가 규제되는 상황에서 수신고 증대는 곧 수익 증대를 의미하였다. 금리를 어떻게 책정할 것인가를 걱정할 필요가 없었고 여유자금 운용처 발굴을 위해 고심할 필요도 없었다. 부동산시장이 활황세를 지속하는 가운데 담보의 확보가 용이하였으므로 어렵고도 복잡한 신용분석도 크게 필요치 않았으며 국제영업의 비중이 높지 않은 상황에서 환위험 노출도 큰 걱정거리가 아니었다

반면 IMF에 따른 기업의 도산 증가로 대손충당금 적립이 증가하는 가운데 부동산 시장의 침체로 인한 담보가치 하락은 국내 은행들에 추가 대손충당금 적립을 요구하여 은행 부실을 가속화시킨 주된 요인이 되고 말았다. 더욱이 최근 정부가 추진하고 있는 금융의 자율화 및 개방화로 국내 은행들은 기존에 경험하지 못했던 새로운 각종 위험들에 노출되고 있다.

먼저, 금리자율화에 따라 금리민감도가 높아진 고객들이 높은 수익률을 제공하는 시장상품들로

투자자금을 이동시킴에 따라 은행의 평균 조달비용이 상승함은 물론 금리위험에의 노출도 증가하고 있다. 둘째, 직접금융시장 및 해외금융시장에서의 조달기회가 확대된 우량기업들이 은행대출시장을 이탈함에 따라 은행의 금리 및 신용위험이 증가하고 있다.

결국 국내 은행들이 당면한 과제는 신용등급의 결정, 대출가격의 결정, 과학적인 사후관리, 대출 포트폴리오관리 및 대출자산의 증권화 등 신용위험관리기능을 고도화함으로써 담보대출 위주의 여신관행에서 벗어나 신용대출관행을 정착시키는 것이 되었다.

본고에서는 여신 및 신용위험관리시스템의 도입 및 적용을 고려하고 있는 금융기관(은행, 보험, 여전사, 금고, 종금사, 창투사 등)들을 위해 여신관행혁신활동의 내용을 요약하고, 이를 반영한 Nuri-CMS 솔루션의 특징과 실질적인 구축사례를 제시하고자 한다.

## 2. 여신관행혁신활동 (BPR) 의 주요 내용

거의 비슷한 시기에 수행된 여신금융관행혁신활동은 컨설팅을 통해 추진한 경우와 자체적으로 여신관행혁신을 추진한 경우로 크게 대별할 수 있으며, 그 결론은 거의 유사하다. 각 은행들의

<sup>†</sup> 정 회 원 : (주)누리솔루션 이사(SI팀장)

<sup>\*\*</sup> 정 회 원 : (주)누리솔루션 이사(사업팀장)

주요 활동을 종합해보면 크게 첫째, 여신의사결정 과정의 투명성 확보 둘째, 여신 프로세스의 시스템화 셋째, 여신사후관리활동의 과학화로 요약해 볼 수 있다.

## 2.1 여신의사결정의 투명성 확보

IMF 이전 국내 은행들의 주요 의사결정 과정은 형식적으로는 영업점 심사 의뢰에 의해 본부 심사부서의 심사역이 복심사를 통해 가부 여부를 결정하거나 중요한 안건의 경우 의사결정협의체인 여신위원회 또는 이사회 결의를 통해 가부를 결의하였다. 물론 형식적으로는 투명성이 확보되어 있으나 실상을 캐어보면 그렇지도 않았다. 먼저 심사부서가 있긴 하지만 심사의 독립성을 보장할 제도적 장치가 미비되어 있을 뿐 아니라 심사역의 평가 기준도 기존의 인사고과 기준을 따르고 있어 심사역에 의한 독립된 심사는 애당초 기대하기 어려우며 주요 안건을 심의하는 위원회도 다수결 원칙에 따라 처리되다 보니 주요 안건에 대해 은행장이 총체적인 책임은 지되, 결국은 아무도 책임지지 않는 책임의 공동화 현상을 필연적으로 수반할 수 밖에 없게 된다. 물론 이 경우 외부에서 여신 관련 청탁이 들어올 경우 이를 제도적으로 통제할 수 있는 방법이 없는 것 또한 필연적인 결과가 된다. 이는 결국 의사결정의 투명성 확보라는 과제를 낳게 되고 그 결과 국내 주요 은행들은 기업 여신을 전담하는 RM (Relationship Manager) 및 CO (Credit Officer) 제도의 추진 및 의사결정의 실명제 추진, CO / RM 성과평가 시스템 구축이라는 형태로 그 해결책을 모색하였다.

의사결정조직의 혁신을 통하여 여신관행혁신의 형식을 규정하였다면, 의사결정의 주요 요인(Factor)을 계량화함으로써 의사결정자의 주관적 판단을 배제하는 것은 그 내용을 규정하는 것이 될 수 있다.

의사결정에 영향을 미치는 주요 요인으로 첫

째, 차주의 신용등급 둘째, 담보물건의 가치평가 셋째, 여신금리 넷째, 본건 여신 취급에 따른 수익과 위험 다섯째, 제한된 자원의 사용에 대한 기회비용 등을 선정할 수 있다.

### 2.1.1 차주의 신용등급 제도 :

IMF 이전 국내 은행들은 대부분 차주의 신용을 재무요인과 평가요인으로 분류한 종합평점제도를 운영하고 있었던 바, 등급제도로의 이행이 여신관행 혁신 과제로 선정된 이유는 물론 의사결정의 계량화에 있다. 제도의 옳고 그름을 차치하고, 평점제도는 점수 그 자체로 대출의 가부 여부에 대한 명확한 기준(Criteria)을 제시해주지 못하는 반면 일정한 점수대를 그룹핑한 등급제도는 등급 자체의 정의에 따른 기준점을 제시한다는 데 가장 큰 의의가 있다

### 2.1.2 담보물건의 가치평가

IMF 이전 국내 은행들은 담보물건의 가치를 대부분 감정가액을 기준으로 산출하였다. 물론 감정기관의 신뢰성을 전제한다고 하더라도 감정서 기준의 담보가액은 실제 차주사가 부실화되어 담보물건을 처분하였을 때의 실회수가액과 상당한 괴리가 있을 수 있으며, 감정 기준일이 여신 취급 기준일과 상당한 시차가 있는 경우 그 괴리는 더욱 확대될 수밖에 없다. 더욱이, IMF에 따른 부동산 가격의 폭락은 기존에 100% 담보되어 있다고 확신하던 여신도 부실화시 손실이 발생함에 따라 대손상각을 할 수밖에 없는 현실이 되자, 국내 은행들은 감정가액 기준의 담보평가제도를 청산가치 기준의 담보평가제도로 변경하는 것을 주요 혁신 과제로 선정하였다.

### 2.1.3 여신금리(Loan Pricing)

대출의 금리는 은행의 조달금리에 내부 원가 및 이익(Spread)이 가감되어 결정된다. 이 경우 은

행의 조달금리는 활동 기준 조달원가(Activity Based Cost)로 규정되며, 내부원가는 내부이전가격(Transferred Price)과 조직의 성장을 위한 최소 목표이익(Hurdle Spread), 이익은 대손충당금 설정의 기준이 되는 차주의 신용등급에 따른 예상손실(Expected Loss)과 장래 신용등급의 변화가능성에 따른 비예상손실(Unexpected Loss)로 구분된다. 국내 은행들은 대출금리 결정시 차주의 비예상손실 등을 감안하지 않았고 결국, IMF체제를 맞으면서 막대한 대손충당금 부담에 따른 부실화를 맞보아야만 했었다.

**2.1.4 본건 여신 취급에 따른 수익과 위험**

기존 거래처에 대한 추가 여신이나 신규 거래처에 대한 여신을 승인하고자 할 경우 의사결정요인의 핵심은 본건 취급에 따른 예상 수익과 위험을 계량화하는 것이다. 차주의 신용등급과 담보 가치, 금리결정 등이 주요 입력항목(Input)이 되지만 그것만으로 수익과 위험이 계량화되지는 않는다. 결국 수익과 위험의 계량화라는 과제를 해결하기 위해서는 미래의 최대 허용가능 손실액(Value at Risk)을 개별 차주, 개별 여신건으로 축소하여 계산하는 알고리즘이 구축되어야만 한다.

**2.1.5 제한된 자원의 사용에 대한 기회비용**

대출에 사용될 자금의 조달이 시장에서 언제나 가능하고 대출의 수요가 공급을 초과하는 시장에서는 제한된 자원의 사용이란 개념은 현실적으로 덜 중요할지 모른다. 그러나 IMF 이후 국내 금융시장은 이미 추가 조달에 대한 금리부담이 강화되고 있는 가운데 우량기업의 탈간접금융시장이 심화되고 있어 보다 우량한 고객에 우선 대출이라는 명제를 부담하고 있으며, 동일한 위험하에서는 최대의 이익을 줄 수 있도록 자원을 분배하는 포트폴리오관리 기능의 중요성이 더욱 부각되고 있다. 이제 국내 은행은 단순히 이익을 극대화하

는 전략이 아니라 허용된 위험수준 아래서 이익을 극대화하는 경영전략으로 탈바꿈하고 있는 것이다.

**2.2 여신 프로세스의 시스템화**

구슬이 서말이어도 꿰어야 보배이듯, 아무리 우수한 위험관리계획과 통제계획이 수립되더라도 이를 뒷받침할 프로세스의 시스템화가 이루어지지 않으면 공염불에 불과할 것이다. 여신관행혁신의 다음 과제는 앞에서 언급한 여신 의사결정의 투명화를 위한 시스템 및 여신프로세스를 지원할 시스템을 구축하는 것이다. 여신 프로세스의 결정은 거시적(Macro)으로는 전행적 차원에서 신용위험을 측정하고 이를 관리하는 시스템, 미시적(Micro)으로는 이를 지원하는 신용등급을 부여하고, 담보물건을 관리하며, 금리를 결정하는 실행시스템과 여신상담으로부터 승인, 실행에 이르는 일련의 프로세스를 Work-flow의 개념으로 지원하는 시스템으로 구성되어야 한다.

**2.2.1 여신상담**

여신상담은 고객과의 만남이 최초로 일어나는 접점으로서 여신 프로세스가 출발하는 기점이기도 하다. 고객이 상담을 요청해오거나 은행에서 먼저 여신섭외를 제의하게 되는데, 우량고객 확보를 위한 금융기관의 경쟁이 치열해지면서 후자의 비중이 높아지고 있다. 은행은 이 단계에서부터 고객에 대한 정보를 관리하기 시작하게 되며, 섭외일지 또는 여신상담일지 등을 통해 은행의 의사결정권자는 영업 일선의 정보를 획득한다. 고객은 잠재고객과 활성고객, 마케팅 대상 고객 등으로 분류, 관리되어야 하며, 여신상담 내용은 승인 신청, 여신거절 등으로 구분 관리되어야 동일한 고객에게 동일한 서비스제공이 가능해진다.

**2.2.2 여신신청 및 승인**

여신상담후 여신이 가능할 것으로 판단되는 경우 영업점(RM)은 이를 보고서로 정리하여 심사부(CO)에 승인신청서를 발송한다. 이때 승인신청서에는 승인신청과 관련된 일반적 항목과 함께 신용등급 평가 내역, 담보평가 내역, 금리결정 내역, 심사보고서 등이 주요 부표로 첨부되어야 한다. 이때 시스템은 이들 서류를 자동 생성(Generate)하여 첨부하도록 하며, 승인신청서는 결재선을 따라 자동 결재상신이 이루어지도록 Work-Flow를 지원하여야 한다. 승인신청서를 접수한 심사역(CO)를 본건 여신을 심사할 뿐아니라 이와 관련된 은행 전반적인 한도 여유액, 위험현황 등을 검토하여 승인 가부를 결정하고 영업점에 그 결과를 통지한다. 이 일련의 과정 역시 Work-Flow에 의해 지원되어야 하며, 승인과 관련된 심사역(CO) 또는 의사결정자에 대한 정보도 관리되어야 한다

### 2.2.3 여신 실행

승인된 여신은 영업점(RM)이 고객과 지출 시기를 협의하고 관련 서류를 징구한 후 실행된다. 여신이 실행되는 시점에서는 승인된 내용과 동일하게 집행되는지 여부와 승인조건을 충족하였는지 여부를 시스템이 Monitoring할 수 있어야 한다.

## 2.3 여신 사후관리의 과학화

여신상담에서 여실행까지의 일련의 프로세스와 위험관리 및 포트폴리오관리 등 거시적 측면의 관리에 대해서는 국내 은행들이 일찍부터 강조해왔다는 점에서는 (실제 관리 여부를 떠나) 오히려 사후관리보다 나은 편이라 할 수 있다. 통상 사후관리라 하면 연체여신에 대해 상환 독촉 정도로 인식해온 게 IMF 이전 국내 은행들의 솔직한 현주소라 할 수 있다. 감독 기구의 강요에 의해 할 수 없이 조기경보제도 같은 제도를 내규상에 반영하고는 있었지만, 항목의 적중률(유의성)이 상당히 떨어진다는 것을 차치하고서도 조기경

보시스템을 구축한 사례도 드물었고, 그나마 이를 제대로 시행한 은행은 거의 없었다. 이런 형편에 정기적인 Loan Review나 Credit Review가 행해졌기를 기대한다는 것은 무리다. 여신 계좌의 지출이 이루어진 순간부터 연체가 발생하지 않는 한 지나간 파일을 다시 끄집어 내지 않는 것이 우리나라 은행의 사후관리의 현주소였다.

IMF에 따른 은행의 부실화가 심각해지고 사후관리의 중요성이 두드러지면서 여신관핵심팀(실)은 여신 사후관리에 대해 조기경보시스템의 실질적 구축 및 운영, 정기적인 Loan Review / Credit Review, 부도연체정보의 데이터베이스관리 등의 과제를 제시하였다.

### 2.3.1 조기경보시스템의 실질적인 구축 및 운영

조기경보 대상 기업 선정 항목의 경우 기존의 애매하고도 주관적인 판단을 배제하고 재무이론 및 거래정보에 대한 실질적인 정보를 통해 시스템의 유의성을 높이는 것이 최우선 해결과제가 되며, 대상 기업을 추출하고 모니터링을 실시하는 각 단계를 정의하고 단계별 담당자의 책임을 명확히 함으로써 시스템이 실질적으로 운영될 수 있어야 한다

### 2.3.2 Loan Review / Credit Review

Loan Review는 일정 기간 일정 조건 이상으로 승인된 여신에 대하여 여신 감리의 차원에서 해당 여신이 적법하게 승인되었는지를 검사하는 데 반해 Credit Review는 일정 기간 일정 조건내에서 거래 기업의 신용상태의 변화가 없는 지를 Monitoring하고 그 결과를 바탕으로 신용등급을 재점검하는 데 중점을 두는 제도를 말한다. Loan Review의 경우 IMF 이전에도 여신감리 / 여신감사 제도로 일부 운영되고 있었으나 Credit Review는 거의 전무한 상태였었기 때문에 기존의 Loan Review에 Credit Review를 보완함으로써 은행의 위험에의

노출(Exposure) 상태를 항상 점검할 수 있어야 한다.

**2.3.3 부도연체 정보의 데이터베이스 관리**

우리나라 은행들의 대부분의 정보계 시스템이 고객정보를 계좌 처리 중심의 C&F 관리방식을 유지하고 있었으므로 계좌 단위의 연체정보가 고객(차주) 단위의 연체정보로 관리되지 못할 뿐 아니라 고객에 대해서도 여신과 유가증권, 국제여신

등의 인식 단위가 달라 통합적인 데이터베이스 관리가 부재한 실정인 바, 이의 통합데이터베이스 관리가 절실한 과제가 되었다.

**3. Nuri-CMS의 특징**

여신관행혁신(BPR) 과제와 관련 Nuri-CMS는 다음의 Solution을 제공해준다.

〈표 1〉 Nuri-CMS 솔루션 내역

Module	여신 관행 혁신 Solution
여신상담	은행 외부DB 및 거래DB를 통해 우량 신규고객 발굴 지원 (OLAP) 협의/상담에 필요한 사전정보 제공 (담보평가,금리시산,신용등급시산) 여신상담 정보의 DB화로 체계적 마케팅 활동 및 실적 관리 효율적인 정보관리를 통해 기존 고객과의 유대관계 강화 여신 상담 관련 통계 정보 제공
여신신청	심사보고서 및 관련 부표의 자동 생성 및 부표 첨부 결재상신 및 결재처리 Work-Flow 지원 승인권자의 승인 관련 정보 관리 지출 실행 및 지출 통제 승인 관련 통계 정보 제공
담보관리	외부 감정기관과의 연결을 통한 감정업무 Work-Flow 지원 감정기관의 부동산 관련 각종 정보 제공 (공시지가, 경락정보, 매매정보 등) 담보물건 데이터 관리, 유가증권 입고출고 관리 담보물건의 자동 감가상각, 공시지가 반영한 현실화 담보가액 산출 현실화 담보가액을 기준으로 경락율을 반영한 청산가치 담보비율 산출 신용위험 산출을 위한 차주별 순 신용노출액 산출 담보 관련 통계 정보 제공
금리결정	여신 상품별 금리시산 조달금리, 내부이전금리, 목표이익, 신용도Spread, RM Spread에 의한 금리결정 금리결정보고서 산출 금리 관련 통계 정보 제공
신용위험측정	Credit Var (Value at Risk) 산출 예상손실 (Expected Loss) 및 비예상손실(Unexpected Loss) 산출 상품별 조직별 고객별 위험 Profile 산출 신용 위험 관련 통계 정보 제공
포트폴리오관리	신용 위험 감안한 포트폴리오 최적해 도출 위험관리 연간 사업계획 수립 위험자본의 부문별 배부 상품별 조직별 고객별 위험자본 배부 위험 현황 모니터링 위험자본 관련 통계 정보 제공

한도관리	Total Exposure 및 Net Exposure 설정 / 한도관리 Credit Line 설정 및 한도관리 거액여신한도 관리 동일차주 / 대주주 / 자회사 신용공여한도 관리 한도 관련 통계 정보 제공
조기경보	조기경보 대상기업 자동 추출 조기경보 대상업체 선정 프로세스의 Work-Flow 지원 조기경보 대상업체 이력 관리 조기경보 선정항목 Parameter 관리 조기경보 관련 통계정보 제공
Loan Review	Loan Review 대상업체의 자동 선정 Loan Review 대상업체 선정 항목의 Parameter 관리 Loan Review Process의 Work-Flow 지원 Loan Review 대상 업체 이력 관리 Loan Review 관련 통계정보 제공
Credit Review	Credit Review 대상업체의 자동 선정 Credit Review 대상업체 선정 항목의 Parameter 관리 Credit Review Process의 Work-Flow 지원 Credit Review 대상업체 이력 관리 Credit Review 관련 통계정보 제공
부도연체	부도연체 정보의 데이터베이스 관리 신용위험 관련 부실율 및 회생률 관리 부도연체 분석정보 제공 (OLAP) 부도연체 관련 통계정보 제공

## 4. C 은행 시스템 구축 사례

### 4.1 프로젝트 개요

C은행에서는 여신프로세스의 선진화 및 여신 사후관리 및 신용위험관리의 효율성 제고를 위하여 금년 2월부터 CMS (Credit Management System) 프로젝트를 추진하고 있으며, 현재 가동을 위하여 운영테스트 등 한창 막바지 작업 중에 있다.

투입인력은 은행인력 13명, 컨설턴트 6명, 시스템설계자 12명 및 프로그래머 35명을 포함하면 평균 투입인력은 67명였으며, 컨설턴트는 분석기간, 프로그래머는 구현, 테스트단계에 투입한 것을 기준으로 보면 외주 총 투입공수는 약 180M/M정도가 되었다.

전체 개발범위나 물량, 시스템의 난이도를 감

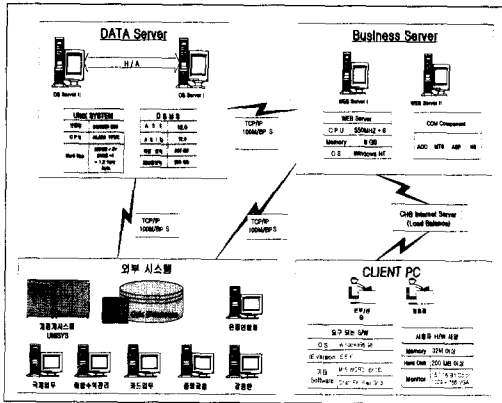
안해 볼 때 실제 7개월이란 짧은 기간안에 개발을 완료 할 수 있었던 것은 이미 다른 은행에서 여러 차례 검증되었던 솔루션을 적용하였기 때문에 가능했다고 볼 수 있다

### 4.2 시스템 구성도

본 시스템은 데이터 서버는 UNIX, 어플리케이션 서버는 Windows NT를 기반으로 하며, 클라이언트는 Windows 98에서 운영될 수 있게 인터넷 운영체제로 개발되어 있다. 개발에 사용된 클라이언트 개발툴은 Visual Studio 6.0이며, 데이터베이스는 상용 DBMS인 Sybase 12.0를 사용하였다.

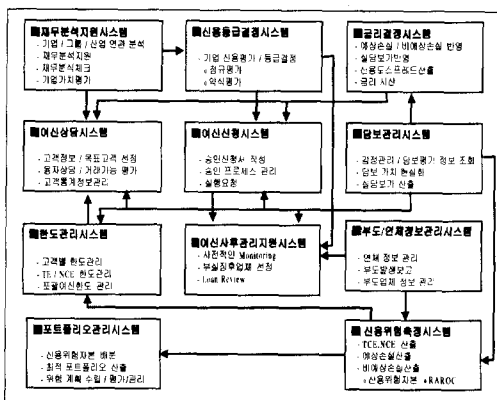
또한 본 시스템은 내부시스템으로는 계정계의 기초자료를 보유하고 있는 정보계 데이터웨어하우스와 종합수익관리시스템, 외부시스템으로는 한

국감정원, 신용평가기관, 은행연합회등으로 부터 기초정보를 일단위 Batch 또는 Real-Time으로 접근하여 사용할 수 있게 유기적으로 통합되어 있다. 시스템 구성도는 (그림 1)과 같다.



(그림 1) 시스템 구성도

CMS시스템은 11개 서브시스템으로 구성되어 있으며, 구현되어 있는 객체는 Table 269개 대상 업체들 화면 571종이다. 어플리케이션 구조도는 (그림 2)와 같다



(그림 2) 어플리케이션 구조도

4.3 기대효과

시스템 적용초에 시스템 운영의 미숙으로 활용에 어려움이 있었으나, 시스템의 활용도가 제고됨에 따

라 다음과 같은 적용효과를 기대할 수 있게 되었다.

**효율적인 신용위험관리를 통한 위험 최소화, 수익극대화**

자본의 최적분배가 가능하며 포트폴리오를 재 구축할 수 있는 시스템을 구축함으로써, 전행적으로 위험인식에 대한 공감대가 형성되었을 뿐만 아니라 공정한 성과관리 기반을 구축하고 자산건전성을 확보할 수 있게 되었다.

**여신 심사 및 사후관리기능 강화를 통한 부실 발생 최소화**

여신심사 및 여신의사결정 프로세스의 체계화와 과학화를 기하고, 심사능력 편차를 최소화하였으며, 부실징후업체 선정의 적중률 제고와 함께 조기 발견하여 특별관리함으로써, 부실발생을 최소화할 수 있게 되었다.

**여신업무 취급의 편의성 제고**

여신절차 간소화 및 Loan Review 대상업체의 시스템 자동 색출기능을 추가하고, 업무 수행사용 방법을 WEB인터페이스로 통일함으로써 사용자의 편의성을 제고 하였다.

**데이터에 근거한 여신정책 수립 및 전략수행**

전행 데이터웨어하우스와 연계하여 여신정보 Data Base를 구축하였고, 또한 종합수익관리시스템과 유기적인 통합을 이룸으로써, 다양한 분석정보를 경영진과 업무담당자에게 신속히 제공할 수 있게 되었다.

5. 결 론

국내 금융기관은 장기간 금융감독당국의 규제와 보호속에 안주함에 따라 금융개방, 금리자유화, 직접금융 확대 등의 금융환경변화에 유연하게

대처하지 못하고 IMF 체제하에서 금융구조조정이 라는 시련을 맞고 있다.

금융기관의 건전성, 영업력, 관리기능 제고를 위한 대안으로 대두된 여신관행혁신은 제 1금융 권을 필두로 제 2금융권까지 확대되고 있다. 여신 의사결정의 투명성 확보, 여신프로세스의 시스템 화, 여신사후관리의 과학화가 여신관행혁신의 핵심기능이라 할 수 있으며, 이의 실현을 위한 최적 대안으로서의 Nuri-CMS는 여신상담, 여신신청, 담 보관리, 금리결정, 한도관리, 신용위험측정, 포트 폴리오관리, 조기경보, 부도연체 등의 단위업무가 유기적으로 통합된 여신 의사결정지원 및 관리시 스템이다.

향후, Nuri-CMS솔루션의 개선 및 개발계획은 다음과 같다.

첫째, Nuri-CMS 솔루션의 영역(기능)확장이다. 이는 현재의 여신종합관리와 신용위험관리 기능 에 유가증권의 시장위험과 유동성위험에 대한 관 리기능 그리고 종합수익관리기능을 포함하는 것 을 의미하며, 이를 통해 위험관리와 수익관리를 근 간으로하는 전사적인 자원관리가 가능하게 된다. 또한, 기구축된 데이터웨어하우스 (또는 여신데이 타마트)를 기반으로 하는 CRM (Customer Relation- ship Management)기능을 추가 확장하고자 한다.

둘째는 제 2금융권에 적용할 수 있는 ERP Pack- age의 개발이다. 국내 제 2금융권의 내부관리시스 템에 대한 신규 투자여력은 자금 및 인력 측면에서 제 1금융권보다 상당히 취약한 상황이며, 제 1 금융권에 비해 상대적으로 작은 영업규모를 감안, 고객관리, 여신관리, 위험관리가 일원화된 시스템 하에서 체계적으로 운영되는 소금융 ERP Package 를 개발하고자 한다.

셋째는 국내에서 인정받은 기술을 해외(특히, 동남아)에 수출하는 것이다. 미국, 유럽과 달리 일

본,대만, 중국을 포함하는 동남아 시장은 국내금 용시장과 비교하여, 금융환경은 유사하며 금융 Knowledge나 기법개발은 낮은 수준으로 평가되고 있다. 최근 계정계 중심의 금융솔루션 제휴사인 (주)IMS도 활발한 영업활동을 전개하고 있으며, 호 평을 받고 있다.

끝으로 IMF라는 위기의 시대를 거친 후 무분 별한 외국산 Package의 선호에 따른 만족스럽지 못한 결과를 낳는 사례가 다수 발생하고 있는 현 실을 보며, 국내솔루션과 S/W를 포함하여 세부기 능, 성능, 프로젝트수행능력, 가격경쟁력 등 계획 단계에서의 충분한 검토와 객관적인 평가가 반드시 전제되어야 할 것으로 본다. 또한 (특히 금융 솔루션의) S/W 수출기업에 대한 정책당국의 지원 및 육성책도 제고되어야 할 것이다.



**김 홍 수**

1985년 고려대학교 수학과 (이학사)  
1986년 고려대학교 전산실 조교  
1998년 아주대학교 전산대학원  
1988년-1999년 장기신용은행 정보  
혁신실 근무

2000년-현재 (주)누리솔루션 이사  
/SI팀장

관심분야 : CMS, CRMS, 프로젝트관리



**변 수 형**

1989년 고려대학교 경영학과  
(경영학사)

1990년-1999년 장기신용은행 심사  
역 근무, 금융연수원 강사  
역임

2000년-현재 (주)누리솔루션 이사/  
건설팀팀장

관심분야 : CMS, CRMS, BPR, 금융솔루션 컨설팅