



연방준배은행 기획안



CONTENTS

기획안 순서 안내



연방준배은행

01 팀원 소개

02 프로젝트 1일차

03 프로젝트 2일차

04 결론

05 질문 TIME

팀원 소개



연방준배은행 이사회

의장



박준배

코딩에 강점
데이터 수집 및 분석
프로젝트 발표

이사



조해원

경제 도메인
금융인사이트,
분석을 위한 지식

이사



김민성

경영 도메인
회의록 작성,
일지 제출

이사



박희연

수학, 통계 도메인
프로젝트 PPT제작

이사



이명희

의견제시

프로젝트 목표 선정



연방준배은행

“ 구체적인 결과물 도출을 통한 유의미한 결론 도출 ”

1일차 진행상황

프로젝트의 목표 설정
일정조율의 어려움



과제부여

개인 희망 주제 구체화,
대략적인 정보 획득경로 파악

프로젝트 주제 선정



2일차 진행상황



연방준배은행



프로젝트 희망 주제

- ①기업 성장성지표를 활용한 기업 신용평가 보조 지표
- ② 기업규모, 생애주기에 따른 부실기업 예측
- ③지역별 대출 잔액과 부동산 가격과의 상관관계 분석 및 향후 은행입장에서의 지역별 주택담보대출리스크예상
- ④ 은행의 자금조달과 운영 구조가 수익에 미치는 영향 탐색



주제 구체화 작업

코스닥 상장 IT 기업 기준 성장성 지표

- 1)코스닥: 코스피의 경우 회사채를 통한 안정적인 자금 조달 가능, 코넥스의 경우 기재오류 다수
- 2)IT: 해당 산업이 혁신 산업군으로 분류
매출이나 영업이익 실적 대비 연구 투자 규모 큼
=>실제 은행 대출시 재무상 과소평가

프로젝트 구체화 작업



3일차 진행상황



연방준배은행

〰

프로젝트 업종 재 선정

〰

IT관련 제조업 < IT기업



IT 제조업 제외 IT SW기업 기준

프로젝트 구체화 작업



3일차 진행상황



연방준배은행



성장성 지표 산정



① 기업의 영업이익

산업 평균 영업 이익 증가율
/ 기업 영업 이익 증가율

② 이자보상배율

영업이익 /이자비용

③ 비재무요소 고려

직원의 근속 연수

어떻게 지수화 할 것인가?



- ① 기존 신용평가 모형 참고
- ② 성장성지표,비재무 지표 가중치

프로젝트 구체화 작업



연방준배은행

3일차 진행상황

데이터 검증

```
#코스닥 it지수
import pandas as pd
it = pd.read_csv('data_1416_20220510.csv', encoding='cp949')
it
```

	종목코드	종목명	종가	대비	등락률	상장시가총액
0	66970	엘앤에프	217900	1200	0.55	7829063.0
1	293490	카카오게임즈	56900	0	0.00	4474218.0
2	263750	팔어비스	61200	500	0.82	4052756.0
3	35760	CJ ENM	118500	-2400	-1.99	2598605.0
4	58470	리노공업	165900	-2400	-1.43	2528709.0
...
481	214310	에스엘바이오닉스	4200	0	0.00	33107.0
482	127160	매직마이크로	282	0	0.00	24428.0
483	33790	스카이문스테크놀로지	829	0	0.00	14190.0
484	121890	에스디시스템	739	0	0.00	8238.0
485	58220	아리온	275	0	0.00	10718.0

486 rows x 6 columns

```
#it기업 매출 koinfo
it_earn = pd.read_csv('it기업 매출 구조.csv', encoding='cp949')
it_earn.groupby('회사명')
it_earn.drop(['거래소코드'], inplace=True, axis=1)
it_earn.groupby('회계년도').count()
# it_earn[it_earn.set_index()]
it_earn.dropna(inplace=True)
it_earn[it_earn['회사명']==' (주)기가레인']
```

	회사명	회계년도	제품명 (별도)	매출액구성비 (별도)
4	(주)기가레인	2021/12	RF통신사업	66.83
5	(주)기가레인	2021/12	기 타	0.82
6	(주)기가레인	2021/12	반도체 장비 사업	32.35

```
it_earn[it_earn['회사명']==' (주)기가레인']

import matplotlib.pyplot as plt
import warnings
warnings.filterwarnings("ignore")

matplotlib.rcParams['font.family'] = 'Malgun Gothic'
matplotlib.rcParams['axes.unicode_minus'] = False

plt.bar(it_earn[it_earn['회사명']==' (주)기가레인']['제품명 (별도)'],
        it_earn[it_earn['회사명']==' (주)기가레인']['매출액구성비 (별도)'])
```



성장성 기반 신용평가 보조지표 효용성 판단



4일차 진행상황



연방준비은행



기존 금융권 신용 평가에서 기업을 분류한 이후, 대출이 힘들 것으로 예상되는 기업에 대해 성장성 지표로 대출판정이 가능한지 확인하는 방식으로 프로젝트 진행



안정성 지표 확인 기준

이자 보상 배율 5 이상 : 정상 차입금/EBITDA 3 이하 : 정상

1<이자 보상 배율<5 : 요주의 3<차입금/EBITDA <5 : 요주의

이자 보상 배율 1 이하 : 위험 이자 보상 배율 5 이상 : 위험

성장성 지표 확인 기준

-20년도 기준 평균 수준

영업이익률 4.2, 세전수익률 3.9

-19년도 기준 평균 수준

영업이익률 4.2, 세전수익률 3.7

-18년도 기준 평균 수준

영업이익률 5.6, 세전수익률 5.93

객관적인
지표 선정
어려움

주제 구체화 작업



5일차 진행상황



연방준비은행

지역별 대출 잔액과 부동산 가격과의 상관관계 분석
향후 은행 입장의 지역별 주택 담보 대출 리스크 예상

실제 주택 담보 대출의 용도가 주택구입이 아닌 기타 목적인 경우 40%



대출과 부동산 가격의 상관관계를 기반한 은행 리스크 예상



유의미 하지 못한 결과 나올 것

주제 구체화 작업



5일차 진행상황



연방준배은행

〰

가계의 은행 연체율과 금리와의 상관관계 분석
및 향후 은행의 대출 리스크 예상

〰

실제 은행의 대출에서 가계의 대출 규모 비중 확인



21년 2월 기준
전체 대출 대비 가계의 부동산 담보 대출 비중 37%

분석대상 금리 선정 COFIX신규물금리, 5년물 금융채금리, CD금리, 91일물 수익률

타임 테이블



3주차 진행상황



연방준배은행

논의



개인금융



데이터 검증



코딩

타임 테이블



연방준비은행

논의



기업금융



주제 구체화

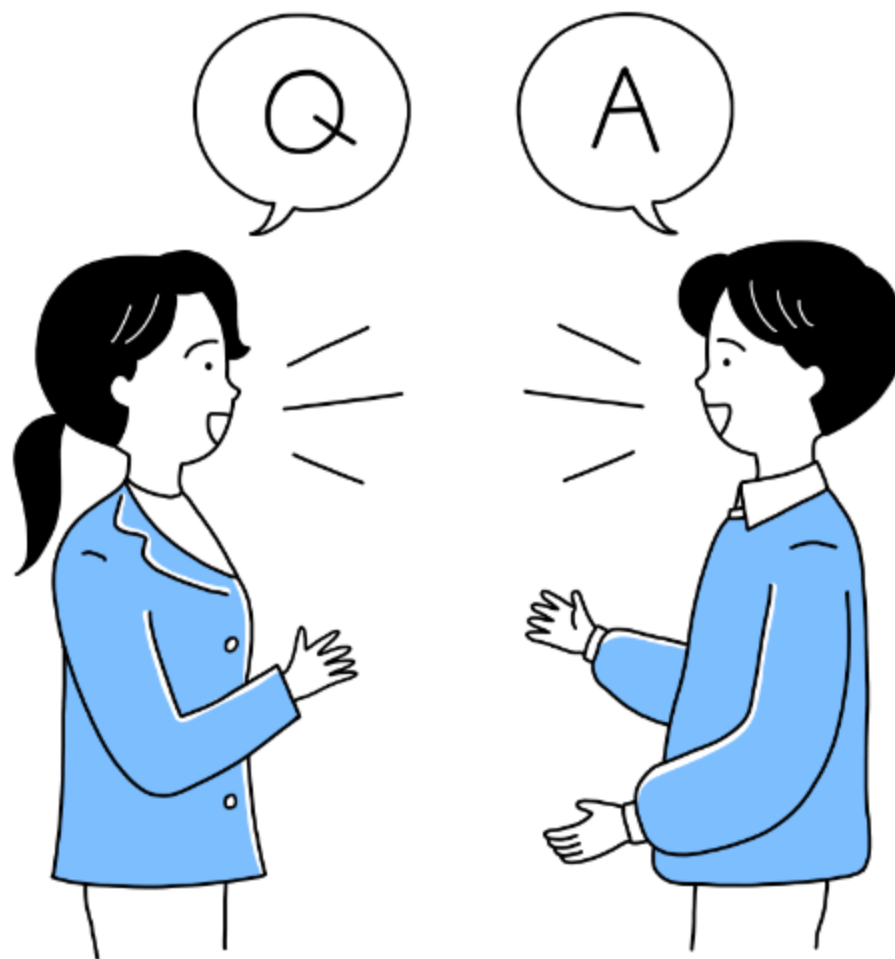


데이터 수집

1. 이전에 유보했던 것을 살린다.
2. 은행입장에서는 기업대출리스크



Q&A TIME





감사합니다

