2024년도 상반기 개인사업자 신용평가회사
검증결과 보고서

2024. 6.

개인신용평가체계 검증위원회

목 차

Ⅰ. 정기 검증 ····· 1

1. NICE평가정보(주) ····· 1
2. 코리아크레딧뷰로(주) ····· 12
3. 한국평가데이터(주) ····· 22
4. SCI평가정보(주) ····· 29
5. BC카드(주)/(오프라인사업자) ····· 34
6. (주)NICE디앤비 ····· 40
7. 신한카드(주) ····· 47
8. KB국민카드(주) ····· 55

Ⅱ. 최초 검증 ····· 64

9. BC카드(주)/(온라인사업자) ····· 64
10. BC카드(주)/(오프라인사업자) ····· 69
11. 한국평가정보(주) ····· 77
12. 삼성카드(주) ····· 90

개인신용평가체계 검증위원회는 검증대상회사의 영업비밀 보호 및 제반 제약 등으로 인해 검증대상회사로부터 중요 항목에 해당하는 자료를 제출 받아 이에 기초해 검증하였습니다.

신용정보업 감독규정 제28조의2제2항에 따라 검증대상회사의 경영상·영업상 비밀에 관한 사항으로서 공개될 경우 검증대상회사의 정당한 이익을 현저히 해칠 우려가 있는 내용은 비공개 처리하였습니다.

요 약

Ⅰ. 검증 영역

○ 개인사업자CB 8개사에 대한 정기 검증*을 실시

구분	정기 검증							
	NICE	KCB	KoDATA	SCI	BC	D&B	신한	국민
모형 설계	X	X	X	X	X	X	X	X
모형 개발	X	X	X	X	X	X	X	X
모형 해석	X	X	X	X	X	X	X	X
모형 검증	X	X	X	X	X	X	X	X
모니터링	○	○	○	○	○	○	○	○
내부 통제	○	○	○	○	○	○	○	○
민원 및 공시	○	○	○	○	○	○	○	○
신용보고서**	○	○	X	X	X	X	X	X

* 최초 검증 이후 모형 운영(모니터링)에 대한 검증 및 내부통제, 민원 및 공시 체계에 대한 검증을 실시. 금번에는 NICE(NICE평가정보), KCB(코리아크레딧뷰로), KoDATA(한국평가데이터), SCI(SCI평가정보), BC(BC카드), D&B(NICE디앤비), 신한(신한카드), 국민(KB국민카드) 8개사가 검증대상에 해당

** 개인사업자 신용평가회사의 경우 신용정보법 제39조(무료열람권) 준수의무가 없으나 현재 일반 개인사업자에게 제공하는 신용보고서 서비스가 존재하는 CB사를 대상으로 현황 확인

○ 개인사업자CB 3개사에 대한 최초 검증*을 실시

구분	최초 검증		
	BC**(신규/재개발)	KCS(재개발)	삼성카드(신규)
모형 설계	○	○	○
모형 개발	○	○	○
모형 해석***	X	X	○
모형 검증	○	○	○
모니터링	X	X	X
내부 통제	○	○	○
민원 및 공시	○	○	○
신용보고서	X	X	X

* 모형 개발 이후 최초 검증을 수행하여 모형 설계, 개발, 해석, 검증, 내부 통제, 민원 및 공시 체계에 대한 검증을 실시. 금번에는 BC(BC카드), KCS(한국평가정보), 삼성카드 3개사 검증

** BC카드의 경우 오프라인사업자 모형에서 작년과 동일하게 유지중인 부분에 대해서는 정기검증을 수행하였으며 오프라인사업자 모형의 특정 업권에 대해 재개발한 부분 및 신규 개발한 온라인사업자 모형에 대해서는 최초 검증 수행

*** 모형해석에 대한 검증은 AI 신용평가모형을 운영하는 회사에 한정(최초 검증)

요 약

Ⅱ. 정기 검증

○ **(모니터링)** 개발시점 대비 평가모형의 변별력·안정성 검증을 위해 전체·금융거래 특성별·고객군별·금융업권별 모니터링 결과 등을 확인하였으며 **일부 CB사에 대해서는 신규 정보 수집 후 모형 개선 필요**

- (NICE평가정보)
  - 전반적으로 적정하나, 개발시점으로부터 시간이 경과하여 등급 안정성 지표값에 대한 개선 필요

  ※ 한국신용정보원 차세대 기업신용정보를 일정 기간 축적 후 항목화하여 모형 개선 예정
- (한국평가데이터)
  - 캐피탈업권의 경우 불량률 역전현상 발생, 안정성 지표값 적정 기준치를 벗어남(PSI>0.25)
  - 저축은행업권의 경우 불량률 역전현상 발생, 변별력 지표값 적정 기준치를 벗어남(AR<30%, KS<20%)
  - 기타업권의 경우 불량률 역전현상 발생

  ※ 지속적인 정보 수집 및 집중을 통해 일정 데이터 축적 후 신규 항목 활용 예정

  (직전 검증시 발생한 결측치 문제의 경우 신규 정보 수집을 통해 일부 해소)
- (SCI평가정보)
  - 모형의 변별력과 안정성 확인을 위한 데이터 건수 부족으로 통계량 산출이 어려움

  ※ '24년 말 평가모형 재개발 착수 예정
- (NICE디앤비)
  - 현재 모형을 운영중이지 않아 모니터링 대상에 대한 등급별 불량률 산출이 불가하여 최근 시점인 '24년 3월 대상의 안정성 지표 산출(변별력 지표 미산출)

  ※ 추후 평가모형 운영을 진행하여 '25년 상반기 검증 수행 예정

○ **(내부 통제)** 검증대상회사의 검증 조직 운영 현황 및 검증 절차 등을 검토하였으며, 관련 규정과 절차를 **적정하게 준수**하고 있음을 확인

- (SCI평가정보)
  - 모형의 변별력 및 안정성 관련 지표 확인을 위한 데이터 건수 부족으로 개발 이후 자체 검증 미실시
- (NICE디앤비)
  - 검증 대상에 대한 관측기간 미확보로 자체적으로 변별력 검증을 제외하였으며 모형의 안정성 일부가 관리기준에 부합하지 못함에 따라 주기적인 모니터링 계획

요 약

○ **(민원 및 공시체계)** 검증대상회사의 민원처리 현황 및 평가체계 공시 내용을 검증하였으며 **적정하게 운영**되고 있음을 확인

- (한국평가데이터, SCI평가정보, BC카드, NICE디앤비, 신한카드, KB국민카드)
  - 민원 발생 사례가 없어 평가체계 공시 현황, 내부직원 교육 위주로 검증

○ **(신용보고서)** 신용보고서 서비스 운영회사의 보고서 발급절차, 보고서 구성을 검토(NICE평가정보, 코리아크레딧뷰로)

Ⅲ. 최초 검증

- (삼성카드)
  - AI 기반 Tree Boosting 알고리즘 중에 하나인 LightGBM 방법론을 적용하였으며, 모형을 구성하는 Tree 깊이를 조절하여 변별력 향상 효과
  - 대고객 설명력을 확보하고자 평점표가 산출되는 AI 기반의 대리모형을 추가 개발하여 모형 설명(XAI) 용도로 활용

    ※ 검증위원회는 대리모형(Surrogate Model)을 통한 소비자 설명 요구권 충족을 확인

○ **(모형 설계)** 검증대상회사의 기초 정보 현황, 요건 정의, 개발 모집단 및 개발대상, 모형 구분, 개발·검증·테스트 데이터 등이 **검증기준을 충족**

- (BC카드/온라인사업자)
  - 온라인사업자(서브몰)에 특화된 신용평가체계를 구축하기 위하여 서브몰 매출정보, 업력, 업종 등의 개요 정보를 기초로 활용하여 모형 신규개발
- (BC카드/오프라인사업자)
  - 제2금융권 대출 오프라인사업자 평가체계 수요에 대응하기 위해 해당 모형구분에 대해 당사 보유 가맹점 매출 정보를 추가 반영하였으며 업권에 특화된 변수를 활용하여 모형 재개발
- (한국평가정보)
  - 모형 변별력 향상을 위해 한국신용정보원 금융거래 이력정보를 추가하여 모형 재개발

요 약

○ **(모형 개발)** 모형 개발 방법론, 후보변수 및 최종변수 선정 과정, 모형 적합 결과 등이 **검증기준을 충족**

- (한국평가정보)
  - 모형 적합 결과 기존 모형에 비해 변별력 개선(AR지표 약 15%p 증가, KS지표 약 14%p 증가)
- (삼성카드)
  - 코리아크레딧뷰로(KCB)가 자체 개발한 솔루션을 활용하여 AI 기반 모형 개발
  - 모형내 최종 147개의 변수를 선정하였으며(비금융 대안정보 25개), 평점표를 미산출하나 변수 중요도를 산출하여 설명력 보완

○ **(모형 해석)** 삼성카드의 AI 모형은 평점표를 미산출하나, 전역 설명 가능성과 국소 설명 가능성을 확보하여 **대고객 설명력 확보**

- (삼성카드)
  - (전역 설명) 평점표가 산출되는 대리모형을 개발하여 설명가능성을 확보하였으며, 개발모형과 대리모형과의 등급 유지율(+/- 1구간 이내 약 90%) 및 평점 상관계수(0.95)가 높으므로 전역 설명 요건을 충족
  - (국소 설명) 병행 운영 계획 중인 부정사유코드 및 평가항목 시뮬레이션을 통해 설명 가능성을 확보하여 국소 설명 요건을 충족

※ 금번 검증을 통해 부정사유코드 개수를 확대하였으며 코드별 상세한 설명이 가능하게끔 보완

○ **(모형 검증)** 검증대상회사의 검증 및 테스트 데이터에 의한 자체 검증 결과 및 등급별 분포, 기존·신규모형 비교 결과 등이 **검증기준을 충족**

- (BC카드/오프라인사업자)
  - 기존 모형과 비교시 서열화 측면에서 성능이 개선되었으며, 안정적으로 등급이 유지
  - 기존 모형 대비 중복 감점 요소를 제거하였으며, 긍정정보로 제2금융권 대출항목을 다양하게 활용하여 대부분의 고객 평점 상승
- (한국평가정보)
  - 기존 모형과 비교시 서열화 측면에서 성능이 개선되었으며, 안정적으로 등급이 유지

요 약

○ **(내부 통제)** 검증대상회사의 검증 조직 운영 현황 및 검증 절차 등을 검토하였으며, 관련 규정과 절차를 **적정하게 준수**하고 있음을 확인

- (한국평가정보)
  - 현재 별도 자체 검증을 실시하지 않았으며 서비스 반영 이후 '24년 말 실시 예정
- (삼성카드)
  - '23년 말 사업을 개시하였으며, '24년 말 첫 외부 검증 실시 예정

○ **(민원 및 공시체계)** 검증대상회사의 민원처리 현황 및 평가체계 공시 내용을 검증하였으며 **적정하게 운영**되고 있음을 확인

- (삼성카드)
  - 민원 발생 사례가 없어 평가체계 공시 현황, 내부직원 교육 위주로 검증

Ⅰ 정기 검증

1. NICE평가정보(주)

□ 모니터링

모형 운영의 적정성 검증을 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과(❶ 전체, ❷ 금융거래 특성별, ❸ 고객군별, ❹ 금융업권별, ❺ 최근 6개월 변동 추이, ❻ 전이행렬, ❼ 평가항목별 유의성 점검)를 확인

❶ **(전체)** 개발시점 대비 검증시점의 모형 변별력안정성 및 등급별 구성비 변동 확인

<개발시점 대비 평가모형 검증지표 비교>

구분	AR	KS	PSI
개발시점('11년)	86.17%	57.24%	-
검증시점('24년)	80.19%	66.01%	0.1798

○ 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력 지표가 적정(AR[1] ≥40%, KS[2] ≥30%)하며, 개발시점('11년) 대비 산출한 안정성 지표의 경우 적정 기준보다 다소 높은 수준(0.1<PSI[3] ≤0.25)

✓ 시간 경과에 따른 거시적 금융환경 변화 원인으로 등급 변동성이 발생한 것으로 파악되며(4페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재), 최근시점('22년) 대비 산출한 등급 분포의 경우 안정적으로 유지(PSI=0.0124)

<개발시점 대비 신용등급 구성비 변동>

신용등급 구간	검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
1등급	16.18%	7.90%	8.28%p
2등급	25.08%	18.86%	6.22%p
3등급	20.70%	17.76%	2.94%p
4등급	13.97%	14.63%	-0.66%p

1) AR(Accuracy Ratio) : 신용평점에 따른 우량 누적분포와 불량 누적분포를 이용하여 모형의 변별력을 산출.(AR ≥40% 적정, 30%≤AR<40% 조건부적정, AR<30% 부적정)

2) KS(Kolmogorov-Smirnov) : 누적 우량비율과 누적 불량비율 차이의 최댓값으로 산출하며 값이 클수록 평가모형의 변별력이 우수한 것으로 판단.(KS≥30% 적정, 20%≤KS<30% 조건부적정, KS<20% 부적정)

3) PSI(Population Stability Index) : 기준시점 대비 검증시점의 등급 분포 차이를 나타내며, 수치가 클수록 변동이 크다는 것을 의미.(PSI≤0.1적정, 0.1<PSI≤0.25 조건부적정, PSI>0.25 부적정)

신용등급 구간	검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
5등급	7.25%	10.85%	-3.60%p
6등급	3.36%	5.40%	-2.04%p
7등급	3.13%	6.38%	-3.24%p
8등급	3.61%	7.71%	-4.10%p
9등급	3.05%	5.68%	-2.63%p
10등급	3.66%	4.82%	-1.16%p
합계	100.00%	100.00%	-

○ 개발시점 대비 개인사업자의 개인카드 우량 이용 금액이 증가(약 4000조→ 9400조, 134% 증가)하였으며 금융당국의 지속적인 건전성 관리[4]로 상위구간 구성비가 약 17% 증가

❷ **(금융거래 특성별)** 대출보유 차주, 신용카드 보유 차주, 기준월 온라인 조회 차주, 대출 신규 실행 고객, 신용카드 신규 발급 고객 등 금융거래 특성에 따른 상세 분석 진행

<금융거래 특성별 통계적 유의성 검증>

구분	AR	KS	PSI
개인대출 보유 차주	79.67%	65.19%	0.1543
신용카드 보유 고객	82.99%	69.49%	0.1200
기준월 온라인 조회 고객	76.81%	60.22%	0.1015
대출 신규 실행 고객	68.65%	51.12%	0.0873
신용카드 신규 발급 고객	71.00%	57.97%	0.1240

○ 모형의 변별력이 적정하게 유지됨을 확인하였으며 일부 금융거래 특성 분석시 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준(0.1<PSI≤0.25)

✓ 정부 정책[5] 및 거시적 금융환경 변화 원인으로 등급 변동성이 발생한 것으로 보이며 지속적인 모니터링 필요

4) 개인사업자대출 여신심사 가이드라인 : 개인사업자, 부동산임대업 대출 등 가계부채 증가 취약부문에 대한 체계적인 리스크 관리 강화 방안
출처 : 금융위원회 보도자료, 「금융회사 여신심사 선진화 방안」('17년 11월 27일)
자영업자 금융지원 및 관리 강화방안 : 자영업자 금융지원의 일환으로 개인사업자대출 여신심사 고도화, 개인사업자대출 관리 목표치 설정을 통한 자영업자 금융지원의 안정성 제고
출처 : 금융위원회 보도자료, 「자영업자 금융지원 및 관리 강화방안」('18년 12월 26일)

5) 코로나19 신용회복지원 정책 : '20년 1월~'21년 8월 중 발생한 개인 및 개인사업자의 소액 연체(2천만원 이하) 중 '22년 12월까지 전액 상환된 연체 이력의 금융권 공유 및 CB사 신용평가 활용을 중단
출처 : 한국신용정보원 보도자료, 「숏 금융권은 '21.10.12.(화)부터 코로나19 신용회복지원 방안을 시행합니다.」('21년 10월 12일)

❸ **(고객군별)** 고객을 신용정보 및 연체정보 보유 여부에 따라 분류하여 상세 분석 진행

<고객군별(모형 구분별) 통계적 유의성 검증>

모형 구분*	AR	KS	PSI
모형 구분①	77.18%	61.11%	0.0951
모형 구분②	45.36%	34.08%	0.0079
모형 구분③	43.97%	38.20%	0.0605

* 모형구분① : 정상 신용활동군
모형구분② : 장기연체 경험군
모형구분③ : 장기연체 진행군

○ 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력 및 안정성 지표가 적정

✓ 장기연체 경험/진행 군의 경우 정상 신용활동군이 아니므로 변별력 상향에 한계 존재

❹ **(금융업권별)** 금융업권별(은행/카드/캐피탈/보험/저축은행/기타) 상세 분석 진행

<금융업권별 통계적 유의성 검증>

구분	AR	KS	PSI
은행업권	82.06%	68.10%	0.0917
카드업권	65.81%	52.54%	0.1458
캐피탈업권	74.23%	59.34%	0.1781
보험업권	72.44%	57.20%	0.1865
저축은행업권	53.72%	43.25%	0.6078
기타업권	81.36%	66.41%	0.2602

○ 금융 업권별 확인시 모형의 변별력이 적정하게 유지됨을 확인하였으나, 일부 업권의 경우 안정성 지표가 적정 수준을 벗어남(PSI>0.25)

✓ 정부 정책 및 거시적 금융환경 변화 원인으로 등급 변동성이 발생한 것으로 보이며 지속적인 모니터링 필요

❺ **(최근 6개월 변동 추이)** '23년 7월부터 12월까지의 신용등급별 구성비 변동 추이를 분석한 결과, 모형의 안정성이 유지됨을 확인(PSI = 0.0011)하였으며 등급별 불량률 서열화 여부 확인

❻ **(전이행렬 분석)** 직전 검증시점 대비 기준시점의 동일 등급 유지율은 62.58%, +/- 1구간 이내 유지율은 90.48%로 모형의 안정성이 유지됨을 확인

❼ **(평가항목별 유의성 점검)** 모형구분별 개발시점 대비 평가항목 유의성을 점검

○ '업력' 관련 항목의 경우 안정성 지표 적정 기준치를 벗어나나(PSI>0.25), CAR 분석시 적정 수준 유지(모든 항목 |CAR|<10)

✓ 해당 항목의 경우 항목 특성상 시간 경과에 따라 개발시점 대비 변동성 발생

※ (참고) NICE평가정보 모형의 등급 분포(PSI)에 대한 의견 및 개선 방안

○ 현재 모형은 전체적으로 성능은 유지되고 있으나 개발시점으로부터 상당한 기간이 경과하여 분포 안정성 지표에 대한 개선 필요성이 대두

○ 다만 최근 개인사업자의 금융거래 여건을 감안할 때, 단순히 모형의 최신화가 아닌 자영업자 대출의 부실 방지 및 맞춤 금융서비스 제공을 위한 고도화된 신용평가모형 개발이 요구됨

○ 따라서 다양한 신규 원천정보를 활용하여 보다 정확하고 다면적인 평가가 가능하도록 개선 예정이며, 특히 신정원 차세대 기업신용정보와 기업카드 실적정보를 데이터 축적기간이 충분히 확보된 후 신규 항목으로 활용할 계획
(한국신용정보원 차세대 기업신용정보는 '23년 1월부터 적재 중이나 '23년 4월부터 안정화되었으며, 한국신용정보원 차세대 기업카드실적정보는 '22년 8월부터 적재 중임. 신규 원천정보는 최소 2년 이상 축적되어야 활용 가능)

□ 내부통제

❶ 운영 현황, ❷ 내부 검증, ❸ 외부 검증 3가지 항목에 대해 검증

❶ **(운영 현황)** 운영업무와 검증업무에 대해 조직 차원에서 명확한 구분이 이루어져 있으며 관련 규정*과 절차를 마련하여 내부통제 수행
* 「신용평가모형 개발 및 운영 규정」을 제정('20년 1월)하여 운영

<검증 유형 및 내용>

구분	내부 검증	외부 검증(3자 검증)
조직	• 모형개발·운영부서 내에서 모형 개발에 참여하지 않은 조직	• 모형개발·운영부서를 제외한 별도 조직 (매년 기획실에서 지정)
검증내용	• 모형 개발 관련 로직, 변수, 정책 적용사항 확인	• 모형 운영상의 성능 유지 여부 확인 (변별력, 안정성, 서열화 여부 등) • 컴플라이언스 및 기타 이슈 점검
주기	• 수시 검증 (정책 변화 및 모형 관련 이슈 발생시)	• 연 1회 정기 검증 (매년 11월~12월 수행)

✓ 모형 개발 및 운영에 참여하지 않은 별도의 조직을 마련하여 외부 검증을 진행하였으므로 검증의 독립성을 보장할 수 있는 객관적인 내부통제를 실시하였다고 판단

❷ **(내부 검증)** 모형개발 이후 신규 평가항목 도입 등 특이사항이 없어 별도로 수행하지 않음

❸ **(외부 검증)** '23년 12월 정기 검증 수행 결과*가 '적합'이므로 현행 모형을 유지하는 것이 적절
* 모형 안정성(30점), 변별력(50점), 서열화(20점)의 세 가지 항목으로 구성하여 검증을 수행하였으며 개발시점과 비교시 기업대출을 보유한 개인사업자가 증가하여(모집단 증가) 안정성 지표인 PSI 지표가 다소 높지만 현행 기준을 만족

□ 민원 및 공시체계

❶ 민원 조직 운영 현황, ❷ 민원 접수 방식 및 절차, ❸ 민원 유형 및 유형별 접수 · 처리 현황, ❹ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, ❺ 공시체계 5가지 항목에 대해 검증

❶ (민원 조직 운영 현황) 민원접수 및 처리를 포함한 총괄부서를 업무 사규*에 따라 운영중이며 임직원 대상으로 소비자보호 등과 관련한 교육을 진행하는 등 민원을 위한 조직 운영이 적정하게 유지됨을 확인

* 「민원처리지침」을 제정(개정 '23년 3월)하여 운영

○ 민원 등 고객상담을 위한 전담 조직은 8파트 체계로 구성되어 있으며 총 48명의 인원으로 운영

<고객상담 전담조직 인원현황>

담당 조직	담당업무 구분	인원(명)
고객센터	부서 총괄	1명
	파트장(신용상담 및 그 외)	8명
	상담사(신용상담 및 그 외)	39명
합계		48명

○ 민원 등 고객상담을 위한 내부 역량 강화를 위해 정기교육 및 신용평가 관련 변경사항 발생시 수시교육 진행

❷ (민원 접수 방식 및 절차) 금융소비자가 전화, 인터넷 및 우편 등 다양한 방식으로 민원을 제기할 수 있도록 다원화된 민원처리 시스템 운영

○ 온라인 접수 시 일반적인 문의에 대해 1영업일 내 처리가 원칙

○ 대표전화를 통한 유선 전화 상담이 약 95%으로 가장 높은 비중을 차지하며 인터넷 웹사이트를 통한 일대일 상담이 약 5%를 차지

○ 팩스, 우편, 방문을 통한 민원접수는 발생하지 않음

<민원 접수방식 및 절차>

구분		접수 절차	'23년
			비중(%)
전화	ARS	1588-2486(나이스지키미): 2번>0번	95.30%
	직원연결	02-3771-1004(일반): 1번>0번	
웹사이트 1:1		나이스지키미 고객센터	4.70%
팩스		02-2122-8050	0.00%
우편		(07237) 서울특별시 영등포구 은행로 17	0.00%
방문		서울특별시 영등포구 은행로 17	0.00%
기타(챗봇 등)		없음	0.00%
합계			100.0%

❸ (민원 유형 및 유형별 접수 · 처리 현황) '23년 접수민원 유형의 약 56%가 신용평점 상향 방법에 대한 문의 및 방안 안내로 가장 큰 비중 차지(전화상담, 금융감독원 접수건만 유형 구분 가능)

<자체 및 금융감독원 접수민원 유형>

구분	상세 구분	'23년(A)	'22년(B)	증감(=A-B)
		비중(%)	비중(%)	증감(%)
신용평점	신용평점 산출 사유	10.62%	10.62%	13.89%
	신용평점 하락 사유	1.55%	2.95%	-40.00%
	신용평점 상향 방법	56.22%	61.06%	4.83%
	CB사간 평점 상이	0.00%	0.29%	-100.00%
정보 관련	연체정보/공공정보	0.26%	0.29%	0.00%
	대출/보증/단기카드대출	0.00%	0.29%	-100.00%
	조회정보	0.00%	0.00%	0.00%
	기타(상담불만 등)	31.35%	24.48%	45.78%
합계		100.00%	100.00%	13.86%

○ 소상공인진흥공단 정책자금 관련 문의 증가로 기타 유형 문의 증가(약 40%)

❹ (민원 분석을 통한 신용평가체계 개선) 민원 분석을 통한 평가모형 개선사항 별도 없음

❺ (공시체계) 홈페이지를 통해 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호[6], 동법 시행령 제27조제3항제1호[7] 등에서 정하는 사항에 대하여 적정하게 공시 중인 것을 확인

○ 홈페이지(www.niceinfo.co.kr) 하단 [신용정보활용체제] 클릭



출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 5월)

○ 신용평가에 반영되는 신용정보의 종류, 반영비중, 반영기간 및 관련 통계 및 검증위원회 심의 결과 공시

<신용정보의 종류 및 활용비중>

평가요소	평가요소의 상세내용	활용비중
상환이력	현재 연체 및 과거 연체 이력	25.00%
개인 부채수준	채무 부담 정보(대출 및 보증채무 등)	24.70%
신용거래행태	신용 거래 기간(최초 개설기간 및 카드이용행태 등)	23.40%
사업장 부채수준	채무 부담 정보(기업신용공여 및 담보제공 등)	20.70%
사업장 개요	사업장 업력 및 업종	6.20%
합계		100.00%

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 5월)

6) 제31조(신용정보활용체제의 공시) ① 개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사, 기업신용조회회사, 신용정보집중기관 및 대통령령으로 정하는 신용정보제공·이용자는 다음 각 호의 사항을 대통령령으로 정하는 바에 따라 공시하여야 한다.
2. 관리하는 신용정보의 종류 및 이용 목적
5. 신용평가에 반영되는 신용정보의 종류, 반영비중 및 반영기간(개인신용평가회사, 개인사업자신용평가회사 및 기업신용등급제공업무·기술신용평가업무를 하는 기업신용조회회사로 한정한다)

7) 1. 검증위원회의 심의 결과(법 제26조의3에 따른 개인신용평가체계 검증 대상인 자에 한정한다)

<관리하는 신용정보의 종류 및 이용목적>

1. 관리하는 신용정보의 종류 : 개인신용정보, 개인사업자신용정보, 기업신용정보

가. 식별정보
나. 신용거래정보
다. 연체·신용질서문란정보 등 신용도판단정보
라. 신용능력정보
마. 공공정보
바. 개인신용평점, 기업신용등급 및 기술신용정보
사. 신용조회정보
아. 기타 신용도를 판단할 수 있는 정보
자. 가명정보(가명처리한 개인신용정보)

2. 관리하는 신용정보의 이용 목적

가. 개인신용평가업무, 개인사업자평가업무, 기업신용조회업무
나. 개인신용정보, 개인사업자에 관한 신용정보, 기업 및 법인에 관한 신용정보, 이와 관련한 전산시스템, 솔루션 및 소프트웨어(개인신용평가모형 및 위험관리모형 포함) 개발 및 판매업무
다. 개인신용정보나 이를 가공한 정보를 본인이나 제3자에게 제공하는 업무
라. 가명정보나 익명처리한 정보를 이용하거나 제공하는 업무. 가명정보는 통계작성, 연구, 공익적 기록보존 등의 목적으로 활용
마. 개인신용정보, 개인사업자신용정보, 기업 및 법인에 관한 신용정보 그 밖의 정보를 기초로 하는 데이터 분석 및 컨설팅 업무
바. 금융상품에 대한 광고, 홍보 및 컨설팅 업무, 기업 및 법인 또는 그 상품의 홍보·광고
사. 본인확인기관의 업무, 본인인증 및 신용정보주체의 식별확인 업무
아. 신용정보회사와 신용정보집중기관 상호간의 집중관리 및 활용
자. 새로이 만들어낸 개인신용평점, 그 밖의 개인신용평가 결과를 신용정보주체 본인에게 제공하는 업무
차. 신용정보업과 관련된 연구, 조사 등 용역업무
카. 전자문서 중계 업무
타. 그 밖에 다른 법률이 허용하는 목적

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 5월)

<검증위원회 심의 결과>

9. 개인신용평가체계 검증위원회의 심의 결과에 관한 사항

신용정보법 제26조의3제4항과 같은 법 시행령 제22조의3제5항 및 「신용정보업감독규정」 제28조의2제2항에 따라 NICE평가정보㈜의 2023년 개인신용평가체계 적정성 심의 결과를 공개합니다.

<2023년 상반기 개인사업자신용평가모형 검증>

구분		검증 내역	검증 결과
평가모형	모니터링	전체/금융거래 특성별/고객군별/금융업권별/최근 6개월 변동추이/전이행렬 검증	적정
	내부통제	운영현황/내부검증/외부검증	적정
평가모형 외	민원분석	민원처리 시스템/민원유형별 처리현황 검증	적정
	평가체계 공시	공시방법/공시내용의 적정성	적정

* 평가모형 부문 검증대상 시점: 22.12.31.
* 평가모형 외 부문 검증대상 기간: 22.1.1. ~ 22.12.31.

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 5월)

□ 신용보고서 및 관련 서비스

❶ 보고서 발급절차, ❷ 보고서 구성 2가지 항목에 대해 확인

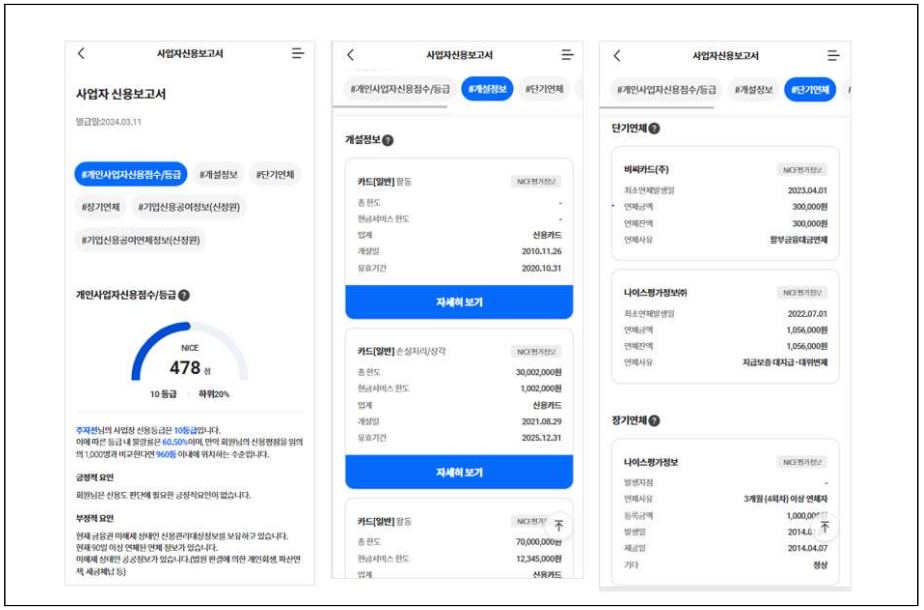
❶ (보고서 발급절차) 나이스지키미 홈페이지를 통한 신용보고서 발급 서비스 제공

<신용보고서 구성 상세>

구분	상품명	상품설명	발급절차	주기	비용	기타 사항
무료 보고서	사장님 신용 관리	개인사업자 신용정보 리포트 페이지 제공	[나이스지키미 홈페이지 접속 후 로그인 > 전체메뉴 > 키워주는 신용생활 > 사장님 신용관리]	무제한	-	-

❷ (보고서 구성) 신용보고서에 개인사업자의 신용점수, 연체정보 등 기술

<개인사업자 신용보고서 예시>



출처: NICE평가정보 제출자료('24년 5월)