

2024년 하반기 개인신용평가체계 검증위원회

# 검증결과 보고서

2024. 12.

개인신용평가체계  
검증위원회



# CONTENTS

이 력

요 약

<b>I. 정기 검증</b> .....	<b>1</b>
1. NICE평가정보(주) .....	1
2. 코리아크레딧뷰로(주) .....	13
3. 한국평가데이터(주) .....	26
<b>II. 최초 검증</b> .....	<b>35</b>
1. SCI평가정보(주) .....	35

---

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.

---



# 이 력

## I. 개인 CB 검증

- '20년 하반기 최초 실시 이후 반기 1회 검증을 수행('21년 상반기, '21년 하반기)하였으며, '22년 이후 매년 하반기 검증을 진행

구분	최근 검증	향후 검증
NICE평가정보	'24년 하반기	'25년 하반기
코리아크레딧뷰로		
한국평가데이터		
SCI평가정보		

## II. 개인사업자 CB 검증

- '22년 상반기 최초 실시 이후 매년 하반기에 검증을 수행

구분	최근 검증	향후 검증
NICE평가정보	'24년 상반기	'25년 상반기
코리아크레딧뷰로		
한국평가데이터		
SCI평가정보		
NICE 디앤비		
신한카드		
KB국민카드		
BC카드		
삼성카드		
한국평가정보		

## III. 비금융 전문 개인 CB 검증

- '25년 하반기 최초 실시 예정

구분	최근 검증	향후 검증
크레파스	-	'25년 하반기
통신대안평가		

# 요 약

## I. 검증 영역

○ 개인 CB사 3곳을 대상으로 정기 검증\*을 수행하였으며, 1곳에 대하여 최초 검증\*\*을 실시

구분	개인			
	NICE	KCB	KoDATA	SCI
모형 설계	X	X	X	○
모형 개발	X	X	X	○
모형 검증	X	X	X	○
모니터링	○	○	○	X
내부통제	○	○	○	○
민원 및 공시체계	○	○	○	○
신용보고서 및 관련 서비스	○	○	○	○

\* 최초 검증 이후 모니터링, 내부통제, 민원 및 공시체계, 신용보고서 및 관련 서비스 영역에 대한 검증을 실시. 금번에는 NICE(NICE평가정보), KCB(코리아크레딧뷰로), KoDATA(한국평가데이터)가 검증대상에 해당

\*\* 모형 (재)개발 이후 최초 검증을 수행하여 모형 설계, 개발, 검증, 내부통제, 민원 및 공시체계, 신용보고서 및 관련서비스에 대한 검증을 실시. 금번에는 SCI평가정보가 검증대상에 해당

## II. 정기 검증 : NICE평가정보, KCB, KoDATA

○ (모니터링) 개발시점 대비 평가모형의 변별력·안정성 검증을 위해 전체·금융거래 특성별·고객군별·금융업권별 모니터링 결과 등을 확인. **모형 전체로는 변별력이 유지 중.** 금융거래 특성별·업권별 상세 분석 등에서 **신용회복지원 정책으로 인한 변동성 발생.** 저축은행업권의 변별력 및 안정성에서 걱정 기준치를 벗어난 일부 CB사는 **서브프라임 모형을 활용하여 신용 판단을 보완**

### • NICE평가정보

- (금융거래 특성별) 신용카드 신규 발급 고객에 한하여 안정성 지표값이 걱정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )
- (금융업권별) 기타업권 안정성 지표값이 걱정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )

• KCB

- (모형 전체) 전국민 대상에서 안정성 지표값이 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )
- (금융거래 특성별) 모든 분석 대상에서 안정성 지표값이 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )
- (금융업권별) 캐피탈업권·보험업권·기타업권에서 안정성 지표값이 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ ), 저축은행업권에서 적정 기준치를 벗어남( $PSI > 0.25$ )

• 한국평가데이터

- (금융업권별) 저축은행업권의 변별력이 적정 기준치를 벗어나며( $AR < 30\%$ ,  $KS < 20\%$ ), 캐피탈업권·저축은행업권·기타업권에서 안정성 지표값이 적정 기준보다 다소 높은 수준 ( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )

- (내부통제) 검증 조직 운영 현황, 내·외부 검증 기준 및 결과, 문서화 등을 검토하였으며, 적정하게 운영하고 있음을 확인
- (민원 및 공시체계) 검증대상회사의 민원 조직 운영 현황, 민원 접수방식 및 절차, 민원 유형별 처리 현황, 공시체계 등을 검증하였으며 적정하게 운영되고 있음을 확인. 특히, 각 사의 검증결과 보고서를 당사 홈페이지에서 용이하게 접근할 수 있도록 개선

• 한국평가데이터

- 민원 발생 사례가 없어 민원 접수 방식 및 절차, 공시체계 등 검증

- (신용보고서 및 관련 서비스) 신용정보법 제39조(무료 열람권) 준수 현황, 보고서 발급절차, 보고서 구성 등을 검증하였으며 적정하게 운영되고 있음을 확인



# 요 약

## Ⅲ. 최초 검증 : SCI평가정보

- **(모형 설계)** 검증대상회사의 기초 정보, 우·불량 등의 요건 정의, 개발모집단 및 개발대상, 모형 구분, 개발·검증 데이터 구성 등이 검증기준을 충족
- **(모형 개발)** 모형 구분(Segment) 축소, 변동 가능성이 높은 항목 지양 및 카드실적정보 신규 반영을 통해 강건한 모형으로 재개발하여 모형 개발 방법론, 후보변수 및 최종변수 선정 과정, 모형 적합 결과 등이 검증기준을 충족
- **(모형 검증)** 검증 및 테스트 데이터의 구간별 분포, 상·하위 구간의 불량률 변화 등을 검토한 결과, 모형의 서열화 능력이 개선된 것이 확인되어 검증기준을 충족
- **(내부통제)** 검증 조직 운영 현황, 내·외부 검증 기준 및 결과, 문서화 등을 검토하였으며, 적정하게 운영하고 있음을 확인
- **(민원 및 공시체계)** 검증대상회사의 민원 조직 운영 현황, 민원 접수방식 및 절차, 민원 유형별 처리 현황, 공시체계 등을 검증하였으며 적정하게 운영되고 있음을 확인. 특히, 각 사의 검증결과 보고서를 당사 홈페이지에서 용이하게 접근할 수 있도록 개선
- **(신용보고서 및 관련 서비스)** 신용정보법 제39조(무료 열람권) 준수 현황, 보고서 발급절차, 보고서 구성 등을 검증하였으며 적정하게 운영되고 있음을 확인



# I 정기 검증





# I 정기 검증

## 1. NICE평가정보(주)

### ■ 모니터링

모형 운영의 적정성 검증을 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과(① 전체, ② 금융거래 특성별, ③ 고객군별, ④ 금융업권별, ⑤ 최근 6개월 변동 추이, ⑥ 전이행렬, ⑦ 평가항목별 유의성 점검)를 확인

- ① (전체) 개발시점 대비 검증시점의 모형 변별력·안정성 및 등급별 구성비 변동 확인

#### 〈개발시점 대비 평가모형 검증지표 비교〉

구분	AR	KS	PSI
개발시점('18.6월)	81.11%	66.57%	-
'22년 검증시점	81.24%	67.61%	0.0390
'23년 검증시점	81.05%	68.34%	0.0627
'24년 검증시점	81.94%	69.45%	0.0888

- 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력( $AR^1 \geq 40\%$ ,  $KS^2 \geq 30\%$ )과 안정성( $PSI^3 < 0.1$ ) 지표값이 적정

1) AR(Accuracy Ratio) : 신용평점에 따른 우량 누적분포와 불량 누적분포를 이용하여 모형의 변별력을 산출. ( $AR \geq 40\%$  적정,  $30\% \leq AR < 40\%$  조건부적정,  $AR < 30\%$  부적정)  
2) KS(Kolmogorov-Smirnov) : 누적 우량비율과 누적 불량비율 차이의 최댓값으로 산출하며 값이 클수록 평가모형의 변별력이 우수한 것으로 판단. ( $KS \geq 30\%$  적정,  $20\% \leq KS < 30\%$  조건부적정,  $KS < 20\%$  부적정)  
3) PSI(Population Stability Index) : 기준시점 대비 검증시점의 등급 분포 차이를 나타내며, 수치가 클수록 변동이 크다는 것을 의미. ( $PSI \leq 0.1$  적정,  $0.1 < PSI \leq 0.25$  조건부적정,  $PSI > 0.25$  부적정)

〈개발시점 대비 구성비 변동〉

구간	검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
950점 이상	22.89%	13.49%	9.40%p
900점 이상	24.17%	23.74%	0.43%p
850점 이상	10.77%	13.99%	-3.22%p
800점 이상	11.79%	12.98%	-1.20%p
750점 이상	10.71%	15.42%	-4.71%p
700점 이상	13.91%	12.24%	1.67%p
650점 이상	0.96%	1.50%	-0.54%p
600점 이상	0.36%	0.60%	-0.25%p
550점 이상	0.17%	0.30%	-0.13%p
500점 이상	0.11%	0.20%	-0.09%p
450점 이상	0.07%	0.14%	-0.07%p
400점 이상	0.04%	0.08%	-0.04%p
350점 이상	3.23%	4.40%	-1.17%p
300점 이상	0.45%	0.41%	0.04%p
250점 이상	0.27%	0.31%	-0.05%p
200점 이상	0.10%	0.16%	-0.05%p
150점 이상	0.01%	0.03%	-0.02%p
합계	100.00%	100.00%	

- 우량 이용실적 정보인 개인카드 이용금액 증가(1,777조원⇒2,566조원, 44% 증가)로 인한 최상위구간의 구성비 상승에 따라 PSI가 상승하였으나 적정 기준 이내이며 이 외 평점구간별 구성비가 안정적 유지

② (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	79.37%	65.07%	0.0824
신용카드 보유 차주	83.12%	71.68%	0.0882
기준월 온라인 조회 고객	74.76%	60.32%	0.0793
대출 신규 실행 고객	64.08%	49.57%	0.0769
신용카드 신규 발급 고객	73.50%	61.84%	0.1291

- 모형의 변별력이 적정하게 유지됨을 확인하였으며 신용카드 신규 발급 고객에 한하여 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준(0.1<PSI≤0.25)

- ✓ 정부 정책<sup>4)</sup> 및 거시적 금융환경 변화 원인으로 등급 변동성이 발생한 것으로 추정되며 지속적인 모니터링 필요

**③ (고객군별) 고객 신용정보 및 연체정보 보유 여부에 따라 분류하여 상세 분석 진행**

**〈고객군별(모형 구분별) 통계적 유의성 검증〉**

모형 구분*	AR	KS	PSI
모형 구분①	81.94%	69.45%	0.1016
모형 구분②	N/A**	N/A**	0.0195
모형 구분③	N/A**	N/A**	0.0889

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

\*\* 정상 신용활동군이 아닌 [모형 구분②], [모형 구분③]의 불량률은 통계적으로 정확히 산출될 수 없으므로 변별력 산출하지 않음

- 모형의 변별력은 적정하게 유지중이나 [모형 구분①]에 한하여 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )

- ✓ 우량 이용실적 정보인 개인카드 이용금액 증가 등의 원인으로 평점 변동성이 발생한 것으로 판단되며 지속적인 모니터링 필요

**④ (금융업권별) 금융업권별(은행/카드/캐피탈/보험/저축은행/기타) 상세 분석 진행**

**〈금융업권별 통계적 유의성 검증〉**

구분	AR	KS	PSI
은행업권	82.12%	68.54%	0.0608
카드업권	58.88%	42.70%	0.0304
캐피탈업권	69.93%	52.13%	0.0636
보험업권	67.54%	50.42%	0.0500
저축은행업권	44.04%	31.20%	0.0929
기타업권	79.75%	66.40%	0.1533

- 대부분의 업권에서 모형의 변별력이 적정하게 유지됨을 확인하였으나, 기타업권의 경우 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )

- ✓ 기타업권 내 상위구간 구성비 증가\*로 인해 변동성이 발생한 것으로 추정되며 지속적인 모니터링 필요

4) 서민·소상공인 대상 신용회복지원 시행. 연체이력 미활용 처리에 따른 신용평점 상승 효과 발생

출처 : 금융위원회 보도자료, 「오늘부터 서민·소상공인에 대한 신속 신용회복 지원이 시행됩니다.」(24.3.12.)

\* 기타업권은 ①상호금융(단위·협동조합, 새마을금고 등), ②기타(주택금융공사, 공공기관 등)로 분류 가능. ①의 경우 통상적 거시적 금융환경 변화로 인해 상위구간의 구성비 상승을 보였으며 ②는 주택금융공사 대출보유 차주(대부분 주택담보대출 보유)가 개발시점(66만명) 대비 약 80만명 증가하여 상위구간 구성비 상승을 견인

⑤ **(최근 6개월 변동 추이)** '24년 1월부터 6월까지의 신용등급별 구성비 변동 추이를 분석한 결과, 모형의 안정성이 유지됨을 확인( $PSI = 0.0011$ )하였으며 등급별 불량률 서열화 여부 확인

⑥ **(전이행렬 분석)** 직전 검증시점 대비 기준시점의 동일 구간(100점 간격) 유지율은 80.4%, +/- 1구간 이내 유지율은 96.8%로 모형의 안정성 유지 확인

⑦ **(평가항목별 유의성 점검)** [모형 구분①](정상 신용활동군)에 대하여 개발 시점 대비 평가항목 유의성을 점검\*

\* [모형 구분②](장기연체진행군)과 [모형 구분③](신용정보부족군)은 당사 변별력 미산출 대상이므로 제외

- '연체'와 '카드' 항목에서 적정 기준보다 다소 높은 안정성( $0.1 < PSI \leq 0.25$ ) 지표값을 보이는 항목이 있었으나 CAR 분석 결과 적정 수준을 유지( $|CAR| < 10$ ) 중이며 개발시점 대비 변별력(IV)은 소폭 상승
  - 특히 '연체' 항목의 경우 서민·소상공인 신용회복지원 시행에 따라 안정성 지표가 상승한 것으로 내부적으로 분석
  - 이 외 항목은 변별력 및 안정성이 유지됨을 확인
- ✓ 정부 정책 등으로 변동성이 발생한 것으로 판단되어 익년도 검증 시 확인 필요



## ■ 내부통제

① 운영 현황, ② 내부 검증, ③ 외부 검증 3가지 항목에 대해 검증

① **(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 발생 시)	• 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

② **(내부 검증)** 모형개발 이후 신규 평가항목 도입 등 특이사항이 없어 별도 수행하지 않음

③ **(외부 검증)** '23.12월 정기 검증 수행 결과\*가 '적합'이므로 현행 모형을 유지하는 것이 적절

\* 모형 안정성(30점), 변별력(40점), 서열화(30점)의 세 가지 기준으로 검증항목을 구성하여 검증을 수행

## ■ 민원 및 공시체계

- ① 민원 조직 운영 현황, ② 민원 접수 방식 및 절차, ③ 민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황,  
④ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, ⑤ 공시체계 5가지 항목에 대해 검증

- ① **(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

### 〈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	합계	48명

- 민원 등 고객상담을 위한 전담 조직은 신용상담, 일반상담으로 나누어져 총 8파트 체계로 구성되어 있으며 총 48명의 인원으로 운영
- 민원 등 고객상담을 위한 내부 역량 강화를 위해 정기교육 및 신용평가 관련 변경사항 발생 시 수시교육 진행\*

\* 검증기간('23년 7월~'24년 6월) 내 총 21회 진행

- ② **(민원 접수 방식 및 절차)** 금융소비자가 전화, 인터넷 및 우편 등 다양한 방식으로 민원을 제기할 수 있도록 다원화된 민원처리 시스템을 운영

### 〈민원 접수방식 및 절차〉

구분		접수 절차	비중(%)
전화	ARS	1588-2486(나이스지키미): 1번)0번	93.65%
	직원연결	02-3771-1004(일반): 2번)0번	
웹사이트 1:1		나이스지키미 고객센터	4.98%
팩스		02-2122-8050	0.56%
우편		(07237) 서울특별시 영등포구 은행로 17	0.26%
방문		서울특별시 영등포구 은행로 17	0.55%
기타(챗봇 등)		없음	0.0%
		합계	100.00%

- 온라인 접수 시 일반적인 문의에 대하여 1영업일 내 처리가 원칙
- 대표전화를 통한 유선 전화 상담이 약 94%로 가장 높은 비중을 차지하며 인터넷 웹사이트(나이스지키미)를 통한 일대일 상담이 약 5%를 차지

③ (민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황) 당사 신용평점 제공 플랫폼의 증가로 인한 ‘신용평점 하락 사유’ 민원이 다소 증가한 현상 외 특이사항은 없으며 자체 접수 민원 및 금융감독원을 통합 접수 민원은 적정하게 처리 중인 것을 확인

〈자체 접수민원 유형〉

구분	상세 구분	23.7월~24.6월(A)	22.7월~23.6월(B)	증감
		비중*	비중	
신용평점	신용평점 산출 사유	9.48%	12.37%	-20.20%
	신용평점 하락 사유	4.26%	1.92%	130.59%
	신용평점 상향 방법	10.73%	7.30%	53.02%
	CB사간 평점 상이	0.06%	0.05%	22.69%
정보 관련	연체정보/공공정보	31.73%	32.45%	1.77%
	대출/보증/단기카드대출	0.0%	0.0%	0.0%
	조회정보	0.0%	0.0%	0.0%
	기타**(상담불만 등)	43.73%	45.91%	-0.89%
합계		100.0%	100.0%	-7.49%

\* 전화상담의 인바운드 상담이력 기준

\*\* 지키미서비스 이용관련 또는 열람방법 등 단순문의

〈금융감독원 접수민원 유형〉

구분	상세 구분	23.7월~24.6월(A)	22.7월~23.6월(B)	증감
		비중*	비중	
신용평점	신용평점 산출 사유	14.20%	15.39%	27.78%
	신용평점 하락 사유	20.99%	32.48%	-10.53%
	신용평점 상향 방법	0.62%	1.71%	-50.00%
	CB사간 평점 상이	0.00%	4.27%	-100.00%
정보 관련	연체정보/공공정보	37.65%	26.50%	96.77%
	대출/보증/단기카드대출	3.70%	2.56%	100.00%
	조회정보	4.32%	0.00%	700.00%
	기타(상담불만 등)	18.52%	17.09%	50.00%
합계		100.00%	100.0%	15.84%

- 4 (민원 분석을 통한 신용평가체계 개선) 민원을 통한 평가모형 개선사항은 없으나 금융당국 정책이 반영된 사항들에 대하여 확인

〈금융당국 정책 반영사항〉

정보	정책 반영사항	적용일자
대출정보	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소액생계비대출 추가대출 개설에 따른 신용 평점 하락 방지               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 개설 이벤트 이외에 대출특성(업권, 상품, 금액, 금리) 변경에 따른 점수 변동은 발생 가능</li> </ul> </li> </ul>	'23년 10월
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 새출발기금 이용 부실우려차주 채권기관 변동에 따른 평가 불이익 최소화               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 신청원 최초채권업권으로 평가</li> </ul> </li> </ul>	'24년 3월
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 오토론 신평가 기준 반영               <ul style="list-style-type: none"> <li>- '23년 6월 신설된 담보세부종류코드(01 자동차 대출)를 반영한 평가기준 수립</li> </ul> </li> </ul>	'24년 4월

- 5 (공시 체계) 홈페이지를 통해 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호5), 동법 시행령 제27조제3항제1호6) 등에서 정하는 사항에 대하여 적정하게 공시 중인 것을 확인

〈평가요소 및 활용비중〉

평가요소	평가요소의 상세내용	활용비중
상환이력	현재 연체 및 과거 연체 이력	28.40%
개인 부채수준	채무 부담 정보(대출 및 보증채무 등)	24.50%
신용거래기간	신용 거래 기간(최초/최근 개설로부터의 기간)	12.30%
신용형태	신용 거래 패턴(체크/신용카드 이용 정보)	27.50%
비금융/마이데이터	비금융/마이데이터(성실납부실적 등)	7.30%
	합계	100.00%

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 10월)

- 홈페이지(www.niceinfo.co.kr/) 하단 [신용정보활용체제] 클릭
- 신용평가에 반영되는 신용정보의 종류, 반영비중, 반영기간 및 관련 통계 및 검증위원회 심의 결과 공시

5) 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)  
 6) 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 판매 업무
- 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 만들어진 개인신용평점, 그 밖의 개인신용평가 결과를 신용정보주체 본인에게 제공하는 업무
- 차. 신용정보업과 관련된 연구, 조사 등 용역업무
- 카. 전자문서 중개 업무
- 타. 그 밖에 다른 법률이 허용하는 목적

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 10월)

## 〈검증위원회 심의 결과〉

### 9. 개인신용평가체계 검증위원회의 심의 결과에 관한 사항

신용정보법 제26조의3제4항과 같은 법 시행령 제22조의3제5항 및 「신용정보업감독규정」 제28조의2제2항에 따라 NICE평가정보(주)의 2024년 개인신용평가체계 적정성 심의 결과를 공개합니다.

〈2023년 하반기 개인신용평가모형 검증결과 보고서〉		
구분		검증 내역
평가모형	모형설계	해당없음
	모형개발	해당없음
	모형검증	해당없음
	모니터링	전체/금융거래 특성별/고객군별/금융업권별 모니터링 변별력 안정성 검증
	내부통제	운영현황/관련규정/절차/내부검증/외부검증
평가모형 외	민원분석	민원처리 시스템/민원유형별 처리현황 검증
	평가체계공시	공시방법/공시내용의 적정성
	무요영향권 운영	소비자접근 편의성/연3회 이상 열람권 보장/제공정보의 적정성

\* 평가모형 영역의 모형설계·개발·검증에 대한 검증은 20년 하반기 실시

\* 평가모형 부문 검증대상 시점: 23.6.30.

\* 평가모형 외 부문 검증대상 기간: 22.7.1. ~ 23.6.30.

출처: NICE평가정보 홈페이지('24년 10월)

- 개인신용평가체계 검증위원회를 통하여 의결이 완료된 검증결과 보고서 본문 전체를 열람 가능하도록 보고서를 첨부한 것을 확인

## ■ 신용보고서 및 관련 서비스

① 보고서 발급절차, ② 보고서 구성 2가지 항목에 대해 검증

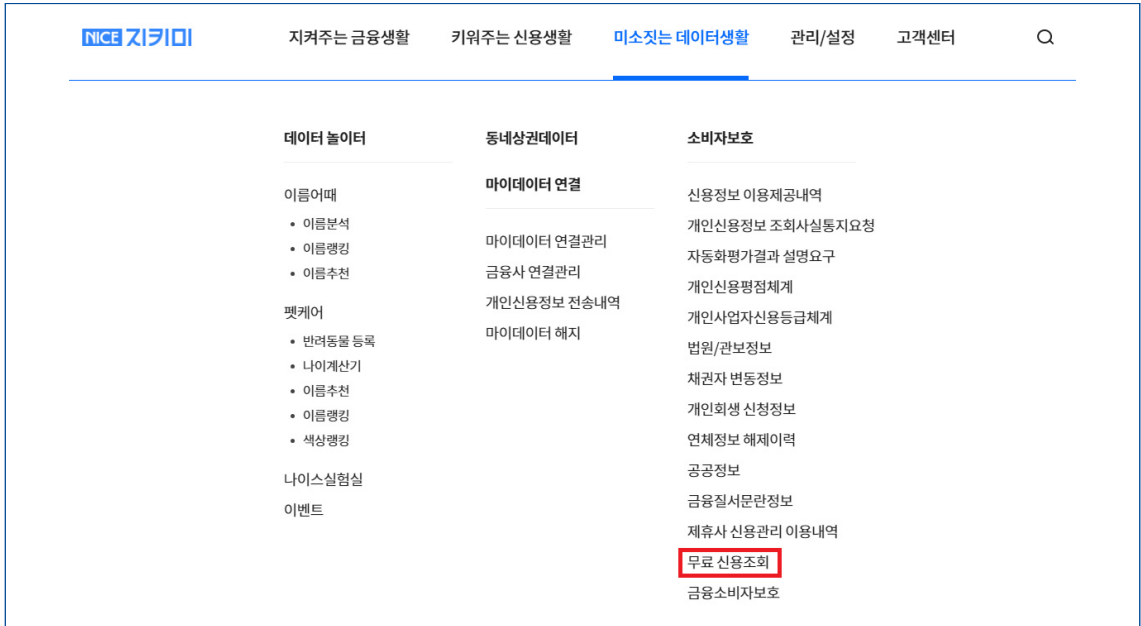
① (보고서 발급절차) 나이스지키미 홈페이지를 통한 신용보고서 발급 및 신용관리 서비스 등을 제공하는 절차가 적정하며 신용정보법 제39조(무료열람권)을 준수하고 있음을 확인

### 〈신용보고서/서비스 구성 및 발급절차 등〉

구분	상품명	상품설명	발급절차	주기	비용	비고
무료 서비스	무료 신용 조회	신용정보 리포트 제공	[미소짓는 데이터생활 > 소비자보호 > 무료 신용조회]에서 아이폰 및 휴대전화 본인인증	1년 3회	무료	조회형
	무료 신용 관리	실시간 신용관리 제공(신용점수, 신용정보 조회, 신용변동 알림, 신용조회 알림 등)	회원가입 후 즉시 이용가능	무제한	무료	관리형
유료 서비스	개인 신용 보고서	신용정보 리포트 제공	[키워주는 신용생활 > 신용보고서 > 상품안내]에서 보고서 종류 선택 후 결제	1회(발급후 총 5회 열람가능)	20,000원	조회형
	커플 신용 보고서	상대방의 동의 하에 두 사람의 신용정보 리포트 동시 제공			40,000원	
	사업자신용 보고서	사업자번호와 대표자명의로의 신용정보 리포트 제공			20,000원	
	지키미 케어십	신용관리 추가 기능 제공(신용 컨설팅, 신용점수 예측, 신용조회 차단, 추정소득 조회, 가족신용관리, 개인정보안심보상 보험, 개인신용 보고서 등 제공)	[키워주는 신용생활 > 지키미케어십]에서 결제	1년	39,000원	관리형



## 〈무료 신용조회 서비스 접근 방법〉



출처: 나이스지키미 홈페이지('24년 10월)

- 나이스지키미 메인화면 킷 바 등에서 무료 신용조회 서비스 이용 화면으로 이동할 수 있도록 홈페이지를 운영 중

### 〈무료 신용조회 건수〉

구분	'23년 3분기			'23년 4분기			-
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	
발급건수	313,712	277,014	279,187	261,002	250,594	281,273	-

구분	'24년 1분기			'24년 2분기			합계
	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	248,742	263,274	317,819	302,629	241,123	226,774	3,168,199

- 무료 신용조회 건수에 특이사항 없으며 검증기간 내 300만건 이상 조회가 발생하였으며 개인CB사 중 가장 많은 조회 발생

### 〈유료 신용보고서 발급내역〉

구분	'23년 3분기			'23년 4분기			'24년 1분기			'24년 2분기			합계
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	787	755	496	826	735	840	581	600	762	486	559	491	7,918

- 유료 신용보고서 발급 현황에 특이사항 없으며 검증기간 내 약 8천건 발급된 것으로 확인

- ② (보고서 구성) 신용보고서 구성 중 신용점수 평가요인 등에 대한 설명이 포함되어 있어 신용정보주체가 평가요인에 대해 이해할 수 있도록 기술

〈개인 신용보고서 예시〉

The image displays three sequential screenshots of a personal credit report application interface. Each screen has a back arrow and a menu icon in the top left and right corners, respectively.

- Screen 1: 신용점수 (Credit Score)**
  - 신용점수: 914 점 (NICE)
  - 카드정보 (카드정보(개설 및 한도현황))
    - 하나카드**

종류	카드[일반]
상태	유효
개설일	2021.04.13
유효기간	2028.07.01
총 한도	20,000,000원
단기카드대출 (현금서비스) 한도	5,000,000원
    - 우리카드**

종류	체크카드
상태	유효
개설일	2020.07.14
유효기간	2027.06.30
총 한도	-
단기카드대출 (현금서비스) 한도	-

- Screen 2: 대출정보 (Loan Information)**
- 대출개설현황
  - (주)카카오뱅크 상품** (NICE평가정보)

개설금액	50,000,000원
개설일	2017.08.16
만기일/해지일	2023.08.16
담보여부	없음
계좌상태	유효
  - 주식회사케이뱅크 인터넷점화계좌** (NICE평가정보)

개설금액	100,000,000원
개설일	2017.11.15
만기일/해지일	2023.09.15
담보여부	없음
계좌상태	유효
  - 한국주택금융공사 본점** (NICE평가정보)

개설금액	200,000,000원
개설일	2018.05.20
만기일/해지일	2033.02.09
담보여부	있음
계좌상태	유효
- Screen 3: 기타정보 (Other Information)**
- 공공정보: ※ 해당내역이 없습니다.
- 금융질서문란정보: ※ 해당내역이 없습니다.
- 채무보증정보: ※ 해당내역이 없습니다.
- 채무조정정보: ※ 해당내역이 없습니다.
- 꼭 알아두세요! (expandable section)
- NICE평가정보 주식회사 (NICE logo)

출처: NICE평가정보 제출자료('24년 10월)

- 신상정보, 신용점수, 카드정보, 대출정보, 장기/단기 연체정보, 공공정보, 금융질서문란정보, 채무보증정보, 채무조정정보 제공(제공언어: 한글/영어, 발송채널: 온라인/우편) 등 포함

## 2. 코리아크레딧뷰로(주)

### ■ 모니터링

모형 운영의 적정성 검증을 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과(① 전체, ② 금융거래 특성별, ③ 고객군별, ④ 금융업권별, ⑤ 최근 6개월 변동 추이, ⑥ 전이행렬, ⑦ 평가항목별 유의성 점검)를 확인

#### ① (전체) 개발시점 대비 검증시점의 모형 변별력·안정성 및 등급별 구성비 변동 확인

〈개발시점 대비 평가모형 검증지표 비교〉

구분	AR	KS	PSI
개발시점('18.2월)	85.75%	71.92%	-
'22년 검증시점	84.57%	71.20%	0.0453
'23년 검증시점	84.56%	74.70%	0.0833
'24년 검증시점	84.72%	74.77%	0.1268

- 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력( $AR \geq 40\%$ ,  $KS \geq 30\%$ )은 적정하였으나 안정성 지표의 경우 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < PSI \leq 0.25$ )

✓ 세 가지 요인에 따른 등급 변동성이 발생한 것으로 파악(14페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재)

〈개발시점 대비 구성비 변동〉

구간	'24년 검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
950~1000점	38.69%	23.74%	14.95%
900~949점	23.04%	23.78%	-0.74%
850~899점	10.95%	13.12%	-2.16%
800~849점	7.86%	10.55%	-2.69%
750~799점	6.21%	8.71%	-2.50%
700~749점	3.99%	5.42%	-1.43%
650~699점	3.77%	5.69%	-1.91%
600~649점	2.95%	4.16%	-1.21%
550~599점	1.37%	2.40%	-1.03%
500~549점	0.50%	1.22%	-0.71%
450~499점	0.30%	0.75%	-0.45%
400~449점	0.17%	0.19%	-0.03%
350~399점	0.11%	0.13%	-0.02%

구간	'24년 검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
300~349점	0.06%	0.07%	-0.01%
250~299점	0.03%	0.08%	-0.05%
합계	100.00%	100.00%	

- 세 가지 요인 등으로 인하여 최상위 구간의 구성비가 증가추세이나 서열화 능력은 유지 중인 것을 확인(14페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재)

**※ (참고) KCB 모형의 안정성 지표(PSI) 상승 및 최상위 구간 증가 요인**

- 현재 모형의 변별력 성능은 유지되고 있으나 안정성 지표가 0.1268로 적정 기준보다 다소 높으며 최상위 구간(950~1000점)의 구성비가 개발시점 대비 15%p 상승
  - 주요 상승 요인은 KCB모형 특성으로 인한 ①마이데이터 가점 대상자 증가, ②물가 상승으로 인한 카드이용금액 관련 항목 최상위 구간 구성비 증가, ③고령화에 따른 거래기간 및 카드이용 관련 항목 최상위 구간 구성비 증가 등으로 파악
    - ① : 마이데이터 정보등록 확대로 비금융가점 대상자가 개발시점 대비 크게 증가하여(개발시점: 0.1%, '23년 기준: 8.5%, '24년 기준: 14.8%) 평균 부여가점이 상승
    - ② : 물가상승으로 인해 카드이용금액과 관련된 항목의 최상위 구간 구성비 증가
    - ③ : 인구고령화 영향으로 신용카드 보유 및 이용 인구가 지속적으로 증가하여 거래기간 및 카드이용 관련 항목의 최상위 구간 구성비 증가
- ✓ 익년도 검증 시 추세 및 현황 점검 필요

**② (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	82.37%	70.06%	0.1086
신용카드 보유 차주	88.26%	77.36%	0.1094
기준월 온라인 조회 고객	76.58%	61.01%	0.1201
대출 신규 실행 고객	70.42%	52.88%	0.1155
신용카드 신규 발급 고객	78.37%	64.88%	0.1363

- 모형의 변별력은 적정하게 유지 중이나 전체 대상에 대해 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준이므로 특성별 차주 분석 결과에서도 동일한 현상을 나타냄(0.1 < PSI ≤ 0.25)

✓ 세 가지 요인에 따른 등급 변동성이 발생한 것으로 파악(14페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재)

- ③ **(고객군별)** 고객을 신용정보 및 연체정보 보유 여부에 따라 분류하여 상세 분석한 결과 모형의 변별력 및 안정성이 적정하게 유지됨을 확인

**〈고객군별(모형 구분별) 통계적 유의성 검증〉**

모형 구분	AR	KS	PSI
모형 구분①	84.55%	71.55%	0.1089
모형 구분②	N/A*	N/A*	0.0272

- \* 정상 신용활동군이 아닌 [모형 구분2]의 경우 불량률이 통계적으로 정확히 산출될 수 없으므로 변별력 산출하지 않음
- 모형의 변별력은 적정하게 유지 중이나 [모형 구분①](정상 신용활동군) 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )
- [모형 구분①]은 전체 중 약 97%를 차지하여 전체 대상 결과와 유사한 행태를 보임
- ✓ 세 가지 요인에 따른 등급 변동성이 발생한 것으로 파악(14페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재)

- ④ **(금융업권별)** 금융업권별(은행/카드/캐피탈/보험/저축은행/기타) 상세 분석 진행

**〈금융업권별 통계적 유의성 검증〉**

구분	AR	KS	PSI
은행업권	87.24%	75.52%	0.0867
카드업권	65.10%	50.97%	0.0813
캐피탈업권	75.69%	59.97%	0.1149
보험업권	72.00%	56.64%	0.1272
저축은행업권	52.57%	43.41%	0.2833
기타업권	71.75%	63.34%	0.1721

- 모형의 변별력은 적정하게 유지 중이나 일부 비은행업권 안정성이 적정 기준보다 높은 수준\*
- \* (캐피탈업권, 보험업권, 기타업권) 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ ), (저축은행업권) 적정 기준치를 벗어남( $\text{PSI} > 0.25$ )
- ✓ 금융정책 반영(신용사면 등) 및 비대면 거래 활성화 등에 의하여 비은행업권의 안정성이 적정 기준보다 높아졌으나 별도 서비스를 활용하여 신용 판단을 보완(16페이지 ※참고 파트에 상세 내용 기재)

※ (참고) KCB 모형의 업권별 안정성 지표(PSI)에 대한 보완 방안

- 비은행업권(캐피탈업권, 보험업권, 저축은행업권, 기타업권)의 PSI가 상승
- 특히 저축은행업권의 PSI는 걱정 기준치를 벗어남(PSI>0.25). 업권 특성상 고객군의 변동성이 크고 전국민과 상이한 신용거래유형을 보이기 때문
- 이를 보완하기 위하여 저축은행을 포함한 하위업권 특화평점을 서비스 중이며 대표적으로 서브프라임 v3.0('20.8월 출시)가 있음
- (서브프라임 v3.0) 개인신용평점에서 중하위 평점구간에 집중되어있는 비은행대출 이용고객을 타게팅하여 해당고객의 리스크를 세분화하는 서비스로 저축은행특화등급을 별도로 제공. 저축은행 고객에 대하여 KS는 46.3%, PSI는 0.03으로 안정적

5 (최근 6개월 변동 추이) '24년 1월부터 6월까지의 신용등급별 구성비 변동 추이를 분석한 결과, 모형의 안정성이 유지됨을 확인(PSI = 0.0019)하였으며 등급별 불량률 서열화 여부 확인

6 (전이행렬 분석) 직전 검증시점 대비 기준시점의 동일 구간(50점 간격) 유지율은 59.8%, +/- 1구간 이내 유지율은 88.5%로 모형의 안정성 유지 확인

7 (평가항목별 유의성 점검) [모형 구분①](정상 신용활동군)에 대하여 개발 시점 대비 평가항목 유의성을 점검\*

\* [모형 구분②](연체경험군)은 제외

- 상환이력 항목 중 연체이력 공유제한(각주 4 참고)의 영향으로 최근 PSI가 상승한 항목이 있었으며 금융당국 정책반영을 위해 모형에 포함된 항목은 개발시점부터 예측력이 낮은 것을 확인
  - 거래기간영역의 항목은 인구 고령화에 따라 평균 거래 기간이 늘어 안정성 지표가 걱정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )
  - 비금융영역의 항목은 개발시점 당시 모수가 부족하였으나 고객의 다면적 평가 및 정책사항을 반영하기 위하여 모형에 반영한 영역으로, 개발 당시 변별력은 낮았지만 최근 비금융정보 등록 증가 추세에 따라 예측력이 상승
- ✓ 정부 정책 등으로 변동성이 발생한 것으로 추정되나 지속적인 모니터링 필요



## ■ 내부통제

### ① 운영 현황, ② 내부 검증, ③ 외부 검증 3가지 항목에 대해 검증

① **(운영 현황)** 데이터 관리, 모형 개발, 모형 운영, 외부 검증별로 조직을 분리하여 검증의 독립성을 보장하고 있으며 모형 관리 규정\*이 체계적으로 마련되어 있음

\* 「개인신용평점모형 운용지침」을 제정하여 운영

#### 〈검증 유형 및 내용〉

구분	내부 검증	외부 검증(3차 검증)
조직	• 평가체계 운영 부서 (CB사업부문의 상품개발부)	• 사업지원부문의 연구소
검증내용	• 모형의 안정성 및 변별력 평가를 위해 통계적 지표를 활용하고 있으며 내부 규정에 따라 안정성 지표는 PSI, 변별력 지표는 KS를 기준으로 평가	• 모형의 안정성 및 변별력 평가를 위해 통계적 지표를 활용하고 있으며 내부 규정에 따라 안정성 지표는 PSI, 변별력 지표는 KS를 기준으로 평가
주기	• 매 분기 정기 모니터링 시행	• 연 2회 정기 검증

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

② **(내부 검증)** 분기별 안정성 및 변별력 통계지표를 통한 검증 결과를 확인

- 신용사면 반영 이후 안정성 및 변별력의 변화가 지속 감지되어 조치를 검토중이나 평점 조정에 대한 효과와 혼란을 고려하여 신중히 접근할 예정

③ **(외부 검증)** 전국민 대상 '24.9월 외부검증 결과 모형 변별력 지표(KS, AUROC7)는 전반적으로 양호하며 안정성 지표(PSI) 또한 안정적임을 확인

\* KCB는 내부 지침 상 개발시점과의 비교가 아니라 서비스 개시 시점과의 비교를 통해 PSI를 산출하여 PSI가 적절한 것으로 판단

7) AUROC(Area Under ROC) : 모형의 변별력 측정 지표로 (각주 1)의 AR과 'AR=2\*AUROC - 1'의 관계가 있음

## ■ 민원 및 공시체계

- ① 민원 조직 운영 현황, ② 민원 접수 방식 및 절차, ③ 민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황,  
④ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, ⑤ 공시체계 5가지 항목에 대해 검증

- ① **(민원 조직 운영 현황)** 접수된 민원은 민원 상담 전담조직인 고객상담실에서 「민원업무 사무지침」(22.8월 개정)에 따라 처리하며 임직원 대상으로 신용평가 관련 제도·정책사항 관련 교육을 진행하는 등 민원을 위한 조직이 적정하게 유지됨을 확인

### 〈고객상담 전담조직 인원현황〉

담당 조직	담당업무 구분	인원(명)
고객상담실	부서 총괄	1명
	대외기관 민원	2명
	전화상담	16명
	웹사이트 1:1*	7명
	오프라인 사무지원	2명
합계	합계	28명

\* 전화상담 병행

- 부서 총괄 1명을 포함하여 총 28명의 민원상담 전담조직 운영
- 마이데이터 연결 관련 사례, 응답코드 관련 사례 및 새출발기금 스코어 사례 교육 등 총 21회 진행

- ② **(민원 접수 방식 및 절차)** 금융소비자가 전화, 인터넷 및 우편 등 다양한 방식으로 민원을 제기할 수 있도록 다원화된 민원처리 시스템 운영

### 〈민원 접수방식 및 절차〉

구분		접수 절차	비중(%)
전화	ARS	02-708-1000	90.30%
	직원연결	☎ 02-708-1000 ☎ Press 5 ☎ Press 0	
웹사이트 1:1		올크레딧 접속(www.allcredit.co.kr)고객센터)1:1문의	8.86%
팩스		02-708-1010	0.65%
우편		(07330) 서울시 영등포구 국제금융로 6길 15	0.07%
방문		서울시 영등포구 국제금융로 6길 15	0.13%
기타(챗봇 등)		없음	0.00%
합계			100.00%

- 대표전화를 통한 유선 전화 상담이 약 90%로 가장 높은 비중을 차지하며 인터넷 웹사이트(올크레딧)를 통한 일대일 상담이 약 9%를 차지

③ (민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황) 특이사항은 없으며 자체 접수 민원 및 금융감독원을 통한 접수 민원은 적정하게 처리 중인 것을 확인

〈자체 접수민원 유형〉

구분	상세 구분	23.7월~24.6월(A)	22.7월~23.6월(B)	증감
		비중	비중	
신용평점	신용평점 산출 사유	11.08%	8.95%	26.11%
	신용평점 하락 사유	10.75%	9.19%	19.15%
	신용평점 상향 방법	7.90%	8.57%	-6.13%
	CB사간 평점 상이	0.49%	0.46%	6.74%
정보 관련	연체정보/공공정보	8.39%	8.86%	-3.56%
	대출/보증/단기카드대출	5.93%	9.46%	-36.21%
	조회정보	2.43%	2.06%	20.15%
	기타(상담불만 등)	53.04%	52.44%	3.02%
합계		100.00%	100.00%	1.86%

〈금융감독원 접수민원 유형〉

구분	상세 구분	23.7월~24.6월(A)	22.7월~23.6월(B)	증감
		비중	비중	
신용평점	신용평점 산출 사유	20.92%	21.55%	28.00%
	신용평점 하락 사유	16.99%	30.17%	-25.71%
	신용평점 상향 방법	3.27%	1.72%	150.00%
	CB사간 평점 상이	5.88%	4.31%	80.00%
정보 관련	연체정보/공공정보	30.72%	37.93%	6.82%
	대출/보증/단기카드대출	7.19%	4.31%	120.00%
	조회정보	1.96%	0.00%	
	기타(상담불만 등)	13.07%	0.00%	
합계		100.00%	100.00%	31.90%

- ④ (민원 분석을 통한 신용평가체계 개선) 민원을 통해 평가모형을 개선하는 절차 및 결과가 적정하며 금융당국의 정책을 평가모형에 적합한 형태로 반영

〈검증 유형 및 내용〉

민원내용	하락 발생 사유	개선 사항
<ul style="list-style-type: none"> <li>단일 카드사에서 복수 신용 카드를 보유</li> <li>⇒ '대표카드' 장기간 미이용하여 평점 변동 발생</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>단일 카드사에 복수 신용카드를 보유한 경우, 차주의 통합카드 정보(실적, 한도 등)를 등록하도록 되어있으나, 일부 회원사는 카드정보를 계좌별로 등록</li> <li>카드이용 평가 시 중복이 발생할 수 있어 '대표카드'를 판단하고 있음</li> <li>상기 민원인의 경우 미이용카드가 대표카드로 판단되어 평점 변동 발생</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>이용중인 카드 중 '대표카드'를 판단하도록 개선</li> </ul>

〈금융당국 정책 반영 사항〉

정보	정책 반영사항	적용일자
연체정보	<ul style="list-style-type: none"> <li>서민·소상공인 신용회복지원을 위한 연체 공유 중단이 실시됨에 따라 '21.9.1. ~ '24.1.31. 기간 중 발생한 소액연체를 '24.5. 31.까지 성실히 전액 상환한 경우 연체이력 정보에서 제외</li> </ul>	'24.3월
대출정보	<ul style="list-style-type: none"> <li>오토론(담보세부종류가 '자동차'로 등록되는 담보대출)에 대한 리스크 분석 후 '기타담보 대출'에 대한 평가를 세분화</li> </ul>	'24.3월
	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융위원회의 「새출발기금 이용 부실우려 차주에 대한 신용평가시 불이익 방지 협조 요청」과 관련하여 새출발기금 부동의채권에 대한 평가기준을 조정</li> </ul>	'24.3월

- ⑤ (공시 체계) 홈페이지를 통해 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호, 동법 시행령 제27조제3항제1호 등에서 정하는 사항에 대하여 적정하게 공시 중인 것을 확인하였으며 금융소비자의 신용평점에 큰 변동을 발생시킬 만한 사항에 대하여 적정하게 공시한 바 있음

〈평가요소 및 활용비중〉

평가요소	평가 요소의 상세내용	활용비중	
		일반고객군	장기연체 경험군
상환이력	연체발생, 연체진행 지속, 연체상환 후 기간 경과 등	21.00%	32.00%
부채수준	대출, 카드의 부채 개설 및 상환이력 및 실적 등	24.00%	25.00%
신용거래기간	대출 및 카드의 개설 이력 등	9.00%	5.00%
신용거래형태	대출의 형태(업권/상품/금리 등) 및 카드이용 형태 등	38.00%	27.00%
비금융	비금융 성실납부 정보, 신용관련 설문 응답 등	8.00%	11.00%
합계		100.000%	100.00%

## 〈관리하는 신용정보의 종류, 활용기간 등 (일부)〉

신용평가 반영 신용정보 상세			
1 상환이력정보 <span style="float: right;">^</span>			
정보유형	수집처	활용내용 <sup>주1)</sup>	활용기간
신용도 판단정보	한국신용정보원	100만원 이상이면서 3개월 이상인 연체 및 대위변제·대지급 부도, 관련인, 금융질서문란정보	채무변제 완료 후 5년 (단, 한국강학재단 학자금 연체는 완료 후 1년 <sup>주3)</sup> )
공공정보	한국신용정보원	개인회생, 파산면책, 신용회복지원, 법원 채무불이행	채무변제 완료 즉시 미활용
		500만원('10.01.01~'11.12.31는 1,000만원) 이상, 1년(3회) 이상 세금·공과금 체납	채무변제 완료 후 3년 <sup>주3)</sup>
CB 연체정보	KCB	5영업일 <sup>주2)</sup> 이상이면서 10만원 이상인 KCB 회원사 연체	채무변제 완료 후 5년 (주1 참조)

· 주1) 정부의 서민금융지원강화 종합대책에 따라 '11.10월부터 3개월(90일)미만 단기연체는 상환 후 최장3년까지만 신용평가에 활용

· 주2) 연체 중 5영업일, 해제시 8영업일 이상 활용

· 주3) 정부의 신용정보 활용방식 개선에 따라 '16.8월부터 세금체납정보는 상환 후 3년, 한국강학재단 학자금연체정보는 상환후 1년까지만 신용평가에 활용

출처: 올크레딧 홈페이지('24.10월)

## 〈검증위원회 심의 결과〉

개인신용평가체계 검증위원회 검증결과
2024.07.12
안녕하세요, 대한민국 대표신용정보 올크레딧입니다.
항상 올크레딧을 이용해주시는 고객님들께 감사의 말씀 드리며, 2023년 하반기 신용평가회사·2024년 상반기 개인신용평가체계 검증위원회 검증결과에 대해 다음과 같이 안내 드립니다.
2024년 상반기 개인신용평가체계 검증위원회 검증결과 보고서 (개인사업자 신용평가체계) 제 2024-1차 개인신용평가체계 검증위원회('24.6.27.)에서 의결한 2024년 상반기 개인신용평가체계 검증위원회 검증결과 보고서를 다음과 같이 게시합니다. <a href="#">검증결과 보고서 자세히 보기</a>
2023년 하반기 개인신용평가체계 검증위원회 검증결과 보고서 (개인 신용평가체계) 제 2024-1차 개인신용평가체계 검증위원회('23.12.13.)에서 의결한 2023년 상반기 신용평가회사 검증위원회 검증결과 보고서를 다음과 같이 게시합니다. <a href="#">검증결과 보고서 자세히 보기</a>
감사합니다.

출처: 올크레딧 홈페이지('24.10월)

- 홈페이지(www.allcredit.co.kr) 하단 [신용평가체계] 및 [신용정보활용체계] 탭을 통해 공시와 관련된 상세 정보 열람 가능




## <소비자 공시 현황 확인>

### 서민·소상공인 신용회복지원이란?

「서민·소상공인 신용회복 지원 관련」 정책에 따라 발생한 소액 연체 중 전액 상환한 건에 한하여 해당 연체 이력의 공유 및 활용 제한하는 제도입니다.

- ✓ 대상 개인 및 개인사업자
- ✓ 기준 2021년 9월 1일 ~ 2024년 1월 31일 발생한 연체를 2024년 5월 31일까지 모두 갚았을 경우 (2,000만 원 이하의 연체 및 대위변제)  
[연체 정보 상세 기준 확인하기 >](#)
- ✓ 시행일자 2024년 3월 12일

### 이런 혜택이 있어요!

-  KCB 신용점수 39점 상승  
신용회복지원 대상이 되면 신용점수가 올라갈 수 있습니다.
-  KCB 신용점수 640점  
142만명이 신용카드를 새로 발급 받을 수 있습니다.
-  KCB 신용점수 863점 (은행권 대출 기준)  
더 좋은 조건의 대출로 갈아타거나, 새로운 대출 신청이 가능합니다.

### < 서민·소상공인 신용회복지원 대상자 조회 >

#### 지원대상 조회결과 (2024.2.13 기준)

김울크 회원님은 신용회복  
지원대상입니다.

「서민·소상공인 신용회복지원을 위한 금융권 공동협약」 체결(1.15.)에 따라, 금융권 공유가 제한된 연체이력 정보가 있습니다.

#### 공유제한 연체이력 정보

KCB 기준  
해당없음

한국신용정보원 기준  
삭제완료

- **삭제완료** : 연체이력 정보는 더 이상 금융권에 공유되지 않으며 신용 평가시에도 활용되지 않습니다.
- **해당없음** : 현재 상환하지 않은 연체 중 신용사면 기준에 맞는 발생기간과 금액이라면, **2024년 5월 31일까지** 전액 갚을 경우 **신용회복지원을 받으실 수 있습니다.** 현재 연체 정보를 꼭 확인해보세요!

연체이력 삭제완료 확인

출처: KCB 제출자료('24년 10월)

- 서민·소상공인 신용회복지원에 따라 연체정보가 삭제되는 고객을 위한 안내 및 조회 화면을 운영한 이력 확인(현 시점 운영 종료)



## ■ 신용보고서 및 관련 서비스

① 보고서 발급절차, ② 보고서 구성 2가지 항목에 대해 검증

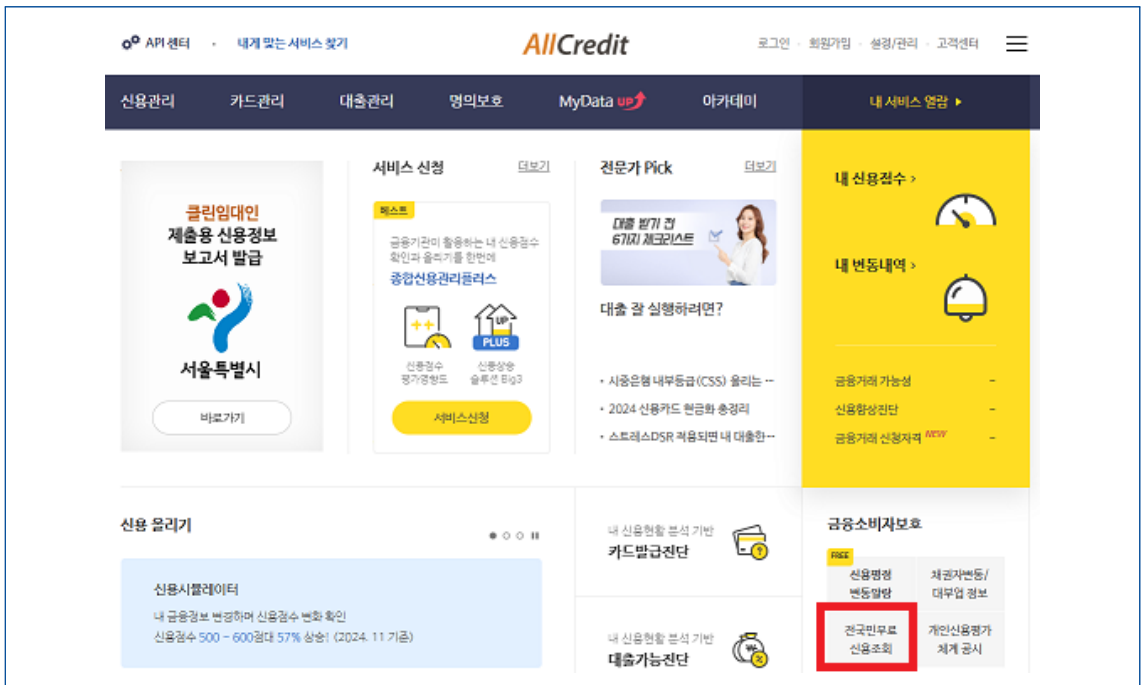
① (보고서 발급절차) 올크레딧 홈페이지를 통한 신용보고서 발급 및 신용 관리 서비스 등을 제공하는 절차가 적정하며 신용정보법 제39조(무료열람권)을 준수하고 있음을 확인

### 〈신용보고서/서비스 구성 및 발급절차 등〉

구분	상품명	상품설명	발급절차	비용
무료 서비스/ 보고서	전국민 무료 신용조회	신용정보 이용 및 보호의 관한 법률에 의거하여 연 3회(1~4월, 5~8월, 9~12월 각 1회씩, 회당 24시간 동안) 본인의 신용정보를 무료로 열람 가능한 서비스	<b>[온라인]</b> 1) 회원: 올크레딧 홈페이지 접속 > (회원가입)로그인 > 무료 신용조회 2) 비회원: 올크레딧 홈페이지 접속 > (휴대폰/신용카드) 본인인증 > 무료 신용조회  <b>[오프라인]</b> 1) KCB 방문: 열람신청서 작성 > 신분증 확인 > 무료 신용보고서 발급 2) 우편/팩스: 열람신청서 작성 후 신분증 및 주민등록등본(최근 3개월 이내 발급) 발송 > 무료 신용보고서 발급 후 주민등록등본 상 주소로 발송	해당 없음
유료 서비스	제출용 신용 보고서	회원이 취업, 시험, 결혼 등을 앞두고 신용보고서를 제출해야할 때 발급받는 신용보고서	<b>[온라인]</b> 올크레딧 홈페이지 접속 > (회원가입)로그인 > 보고서 선택 > 결제 (휴대폰/ 신용 카드/ 계좌이체/ 카카오페이/ 페이코 중 선택) > 제출용 신용보고서 발급  <b>[오프라인]</b> 1) KCB 방문: 열람신청서 작성 및 발급 수수료 수납 > 신분증 확인 > 제출용 신용 보고서 발급 2) 우편/팩스: 열람신청서 작성 후 신분증 및 주민등록등본(최근 3개월 이내 발급) 발송 > 발급 수수료 입금 > 제출용 신용보고서 발급 후 주민등록 등본 상 주소로 발송	기본: 5,000원  평점기본: 10,000원  영문: 15,000원
	종합 신용 관리	신용점수와 산출사유 및 신용정보(카드, 대출, 연체 등)를 종합적으로 확인하고, 신용정보 변동알람 내용	<b>[온라인 전용]</b> 올크레딧 홈페이지 접속 > (회원가입)로그인 > 서비스 선택 > 결제 (휴대폰/신용카드/	1년: 22,800원 2년: 41,000원 3년: 59,500원 1년상품 재구매

구분	상품명	상품설명	발급절차	비용
		확인까지 가능한 신용관리 서비스	계좌이체/카카오페이/페이코 중 선택) > 신용관리 서비스 이용	할인(10%)
	종합 신용 관리 플러스	종합신용관리 상품에 신용상승솔루션 3종 (신용 시뮬레이터, 신용향상 1:1 코칭, 신용스마트리포트) 추가로 사용하여 신용 관리뿐만 아니라 맞춤형 신용상승 방법 확인 가능한 서비스	<b>[온라인 전용]</b> 올크레딧 홈페이지 접속 > (회원가입)로그인 > 서비스 선택 > 결제 (휴대폰/ 신용카드/ 계좌이체/ 카카오페이/ 페이코 중 선택) > 신용관리 서비스 이용	1년: 25,800원 2년: 46,400원 3년: 67,300원 72시간: 18,000원 1년상품 재구매 할인(10%)

### 〈무료 신용조회 서비스 접근 방법〉



출처: 올크레딧 홈페이지('24.10월)

- 올크레딧 메인 페이지에서 전 국민 무료 신용조회 서비스 이용 화면으로 이동할 수 있도록 홈페이지를 운영 중

### 〈무료 신용조회 건수〉

구분	'23년 3분기			'23년 4분기			-
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	
발급건수	17,109	17,922	18,893	20,249	25,078	23,411	-

구분	'24년 1분기			'24년 2분기			합계
	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	34,998	26,999	18,243	6,355	8,439	6,730	224,426

- 무료 신용조회 건수의 경우 네이버 포털 사이트 내 당사 신용조회 관련 화면 노출에 따라 변동성이 발생하는 것 외 특이사항 없음

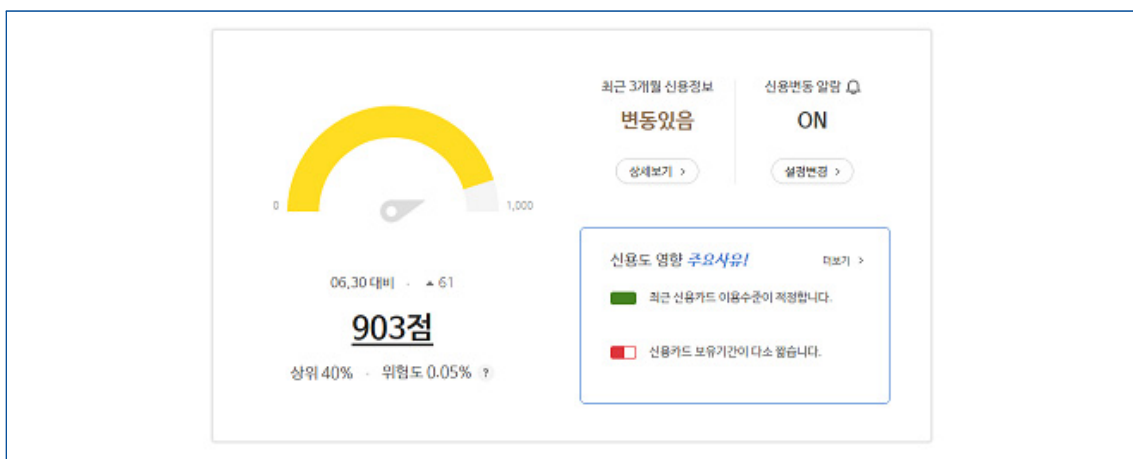
### 〈유료 신용보고서 발급내역〉

구분	'23년 3분기			'23년 4분기			'24년 1분기			'24년 2분기			합계
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	932	852	661	887	659	690	617	778	1,799	1,552	2,658	892	12,977

- 유료 신용보고서 발급 현황에 특이사항 없으며 검증기간 내 약 1만 3천건 발급된 것으로 확인

- ② (보고서 구성) 신용보고서 구성 중 신용점수 평가요인 등에 대한 설명이 포함되어 있어 신용정보주체가 평가요인에 대해 이해할 수 있도록 기술

### 〈개인 신용보고서 예시〉



출처: KCB 제출자료('24년 10월)

- 주요 신용정보, 신용영향요인, 신용향상 분석결과 등 포함

### 3. 한국평가데이터(주)

#### ■ 모니터링

모형 운영의 적정성 검증을 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과(① 전체, ② 금융거래 특성별, ③ 고객군별, ④ 금융업권별, ⑤ 최근 6개월 변동 추이, ⑥ 전이행렬, ⑦ 평가항목별 유의성 점검)를 확인

① (전체) 개발시점 대비 검증시점의 모형 변별력·안정성 및 등급별 구성비 변동 확인

〈개발시점 대비 평가모형 검증지표 비교〉

구분	AR	KS	PSI
개발시점('18.6월)	79.40%	65.13%	-
'22년 검증시점	76.68%	63.20%	0.0428
'23년 검증시점	77.01%	64.37%	0.0601
'24년 검증시점	77.13%	64.38%	0.0736

- 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력( $AR \geq 40$ ,  $KS \geq 30$ )과 안정성( $PSI \leq 0.1$ ) 지표값이 적정

〈개발시점 대비 구성비 변동〉

구간	'24년 검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
950점 이상	14.88%	8.11%	6.77%
930점 이상	19.26%	17.07%	2.19%
900점 이상	22.79%	21.06%	1.73%
850점 이상	17.63%	20.48%	-2.85%
800점 이상	8.94%	13.10%	-4.16%
750점 이상	5.91%	7.76%	-1.85%
700점 이상	4.43%	5.31%	-0.88%
650점 이상	3.30%	4.01%	-0.71%
600점 이상	2.04%	2.29%	-0.25%
0점 이상	0.83%	0.81%	0.02%
합계	100.00%	100.00%	

- 개발시점 이후 지속적인 불량률 하락 등으로 인하여 최상위 구간의 구성비가 증가추세이나 서열화 능력은 유지 중인 것을 확인

- ② **(금융거래 특성별)** 대출 보유 차주, 신용카드 보유 차주, 신용카드 신규 발급 고객 등 금융거래 특성에 따른 상세 분석 진행

**〈금융거래 특성별 통계적 유의성 검증〉**

구분	AR	KS	PSI
개인대출 보유 차주	71.29%	58.28%	0.0500
신용카드 보유 차주	78.58%	67.94%	0.0678
기준월 온라인 조회 고객*	-	-	-
대출 신규 실행 고객	54.79%	42.24%	0.0155
신용카드 신규 발급 고객	70.19%	57.14%	0.0744

\* 온라인 조회 고객 확보 후 산출 예정

- 모형의 변별력 및 안정성 지표값이 적정하게 유지됨을 확인

- ③ **(고객군별)** 고객을 연체경험 보유 여부에 따라 분류하여 상세 분석 진행

**〈고객군별(모형 구분별) 통계적 유의성 검증〉**

모형 구분	AR	KS	PSI
모형 구분1	76.89%	64.02%	0.0877
모형 구분2	N/A*	N/A*	0.0147

\* 정상 신용활동군이 아닌 [모형 구분2]의 경우 불량률이 통계적으로 정확히 산출될 수 없으므로 변별력 산출하지 않음

- 모형의 통계적 유의성 검증 결과, 변별력 및 안정성 지표값이 적정

- ④ **(금융업권별)** 금융업권별(은행/카드/캐피탈/보험/저축은행/기타) 상세 분석 진행

**〈금융업권별 통계적 유의성 검증〉**

구분	AR	KS	PSI
은행업권	75.87%	63.71%	0.0288
카드업권	40.39%	28.96%	0.0407
캐피탈업권	52.83%	41.52%	0.1526
보험업권	55.28%	43.06%	0.0433
저축은행업권	16.44%	10.77%	0.1198
기타업권	69.02%	55.10%	0.1014

- 저축은행업권의 변별력이 적정 기준을 벗어남(AR<30%, KS<20%)
- 캐피탈업권·저축은행업권·기타업권의 안정성 지표값이 적정 기준보다 다소 높은 수준 (0.1<PSI≤0.25)

✓ 저축은행업권 대상 서브프라임 평점\*을 보조지표로 활용하여 신용 판단을 보완

\* (AR) 24.56%, (KS) 17.64%. 변별력 개선효과가 크지 않으나 '22.5월부터 수집중인 신용카드 실적정보를 활용하여 향후 서브프라임 모형 개선 예정

⑤ **(최근 6개월 변동 추이)** '24년 1월부터 6월까지의 신용등급별 구성비 변동 추이를 분석한 결과, 모형의 안정성이 유지됨을 확인(PSI = 0.0002)하였으며 등급별 불량률 서열화 여부 확인

⑥ **(전이행렬 분석)** 직전 검증시점 대비 기준시점의 동일 구간\* 유지율은 약 57%, +/- 1구간 이내 유지율은 약 88%로 모형의 안정성이 유지됨을 확인

\* 26페이지 표 <개발시점 대비 구성비 변동>의 구간과 동일

⑦ **(평가항목별 유의성 점검)** 모형구분별 개발시점 대비 평가항목 유의성을 점검

- 금융개설 항목의 경우 인구 고령화에 따라 평균 거래 기간이 늘어 구성비가 지속 증가하여 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )

- 특정 연체 항목의 경우 변별력이 다소 하락하고 안정성 지표가 적정 기준보다 다소 높은 수준( $0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$ )이나 신용회복 지원정책 등으로 인하여 변동성이 발생한 것으로 확인

- 이 외 항목에 대하여 전반적으로 검증기준을 충족하며, CAR 분석 시 적정 수준 유지( $| \text{CAR} | > 10$  항목 1개)

✓ 고령화 및 정부 정책 등으로 변동성이 발생한 것으로 판단되어 지속적인 모니터링 필요

## ■ 내부통제

① 운영 현황, ② 내부 검증, ③ 외부 검증 3가지 항목에 대해 검증

① **(운영 현황)** 운영업무와 검증업무에 대해 조직 차원에서 명확한 구분이 이루어져 있으며 관련 규정\*과 절차를 마련하여 내부통제 수행

\* 「신용평가모형 개발 및 운영 기본원칙」, 「적합성검증지침」, 「신용평가모형 개정절차지침」에 의거하여 모형을 관리하고 있으며, 「신용정보업무규정」, 「신용정보관리요령」에 따라 데이터를 관리

### 〈검증 유형 및 내용〉

구분	내부 검증	외부 검증(3자 검증)
조직	• 모형 개발부서 내에서 자체 검증 수행	• 모형 개발부서와 독립적인 별도 조직에서 수행
검증내용	• 모형 운영상의 성능 유지 여부 확인 (변별력, 안정성, 서열화 여부 등)	• 모형 운영상의 성능 유지 여부 확인 (변별력, 안정성, 서열화 여부 등)
주기	• 반기마다 정기 검증(매월 말 기준)	• 연 1회 정기 검증

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

② **(내부 검증)** 매월 말 기준으로 전체 차주, 신용대출 보유 차주, 카드 보유 차주 등을 대상으로 모니터링 검증을 하고 있으며 현재까지 모형 전체의 통계적 유의성은 유지 중인 것을 확인

③ **(외부 검증)** 연 1회 시행중인 정기 적합성 검증이 12월 예정되어 차년도 검증 시 결과 확인 예정

## ■ 민원 및 공시체계

- ① 민원 조직 운영 현황, ② 민원 접수 방식 및 절차, ③ 민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황,
- ④ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, ⑤ 공시체계 5가지 항목에 대해 검증

① **(민원 조직 운영 현황)** 고객만족센터에서 민원 접수 시, 개인CB사업부가 주관 부서로서 관련 규정\*에 따라 개인신용평가모형 관련 민원관리 업무를 수행하여 조직 운영이 적정하게 유지됨을 확인

\* 「민원처리규정」을 제정하여 운영('22년 3월 개정)

### 〈고객상담 전담조직 인원현황〉

담당 조직	담당업무 구분	인원(명)
고객만족센터	고객 민원 접수 및 처리	25명
합계		25명

- 정보보호 관련 교육을 검증기간 내 2회 시행

② **(민원 접수 방식 및 절차)** 금융소비자가 전화, 우편 및 인터넷 등 다양한 방식으로 민원을 제기할 수 있도록 다원화된 민원처리 시스템을 운영

### 〈민원 접수방식 및 절차〉

구분	접수 절차	
전화	ARS	02-3215-2555
	직원연결	02-3215-2555
웹사이트 1:1	person.cretop.com 홈페이지 1:1 문의 등록	
팩스	02-3215-2790	
우편	(07237) 서울시 영등포구 의사당대로21 개인CB사업부	
방문	서울시 영등포구 의사당대로21 개인CB사업부	
기타(챗봇 등)	-	

- 수검일 현재 개인 신용평가 관련 민원이 발생하지 않음

③ **(민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황)** & ④ **(민원 분석을 통한 신용평가체계 개선)** 개인 신용평가 관련 민원이 발생하지 않아 해당 없음



- ⑤ (공시 체계) 홈페이지를 통해 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호, 동법 시행령 제27조제3항제1호 등에서 정하는 사항에 대하여 적정하게 공시 중인 것을 확인

〈평가요소 및 활용비중〉

평가요소	평가 요소의 상세내용	활용비중	
		일반고객군	장기연체 경험군
상환이력	연체건수 및 금액, 연체일수, 연체상환 후 경과일수 등	10.0%	36.0%
부채수준	총 대출건수, 대출 금액, 대출규모 대비 상환율 등	55.0%	36.0%
신용거래기간	신용거래 기간, 신용거래 개설 등	17.0%	10.0%
신용거래형태	신용/체크카드 사용형태, 단기카드대출 사용형태 등	18.0%	18.0%
합계		100.0%	100.0%

출처: KoDATA 홈페이지('24.10월)

〈관리하는 신용정보의 종류 및 이용목적(일부)〉

③ 신용평점 활용정보 수집처 및 활용 기간

• [상환이력정보] 채무의 적시 상환 여부, 과거 채무상환을 미룬 경험

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
신용도 판단정보	한국신용정보원	연체정보 : 100 만원 이상 3 개월 이상 연체	채무변제 완료 후 5 년 (한국장학재단 학자금 대출은 변제 완료 후 1년)
		대위변제·대지급 정보 : 지급보증, 신용보증대지급 등을 보유한 경우	
		부도정보 : 어음/수표 등의 부도 사실	
		금융질서문란정보 : 금융거래, 신용카드 관련 무단 행위자	
		관련인 정보 : 과점주주 등으로 연대보증, 어음/수표 등 부도기업의 최대출자자 등	
공공정보	한국신용정보원	500 만원 이상, 1 년(3 회) 이상 국세, 지방세, 과태료, 관세, 산재·고용보험료 체납	채무변제 완료 즉시 미활용 (국세, 지방세, 과태료, 관세는 변제 완료 후 3년)
		면책, 개인회생, 신용회복지원 등의 공공정보 법원채무불이행정보 (법원 판결에 의해 채무불이행자로 등록된 경우)	
CB 연체정보	KoDATA 회원사	5 영업일 이상, 10 만원 이상 연체한 정보 (단, 5 년내 한국신용정보원 신용도판단정보/공공정보 및 신용정보사 채무불이행 이력이 없고 30 일 미만 또는 30 만원 미만 미해제 CB 연체정보 1 건만 보유 중인 경우 미활용)	채무변제 완료 후 3년
채무불이행정보	KoDATA	3 개월 이상이면서 50 만원 이상인 비금융권 연체	채무변제 완료 후 3년

출처: KoDATA 홈페이지('24.10월)

## 〈검증위원회 심의 결과〉

### 7. 개인신용평가체계 검증위원회의 심의 결과

「신용정보법」 제26조의3제4항과 동법 시행령 제22조의3제5항 및 「신용정보업감독규정」 제28조의2제2항에 따라, 한국평가데이터㈜의 개인신용평가체계에 대한 적정성 심의 결과를 공개합니다.

구분		검증영역
평가모형	모형설계	해당사항 없음
	모형개발	해당사항 없음
	모형검증	해당사항 없음
	모니터링	전체/금융거래 특성별/고객군별/금융업권별/최근 6개월 변동 추이/진행행렬
	내부통제	운영 현황/내부 검증/외부 검증
평가모형 외	민원 및 공시체계	민원 조직 운영 현황/민원 접수 방식 및 절차/민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황/ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선/공시체계
	신용보고서 및 관련서비스	보고서 발급절차/보고서 구성

2024년 상반기 개인사업자 신용평가모형 검증결과 보고서

2023년 하반기 개인 신용평가모형 검증결과 보고서

출처: KoDATA 홈페이지('24.10월)

- 홈페이지(www.kodata.co.kr) 하단 [신용정보활용체제] 및 [신용평점체계공시] 탭을 통해 공시와 관련된 상세 정보 열람 가능

## ■ 신용보고서 및 관련 서비스

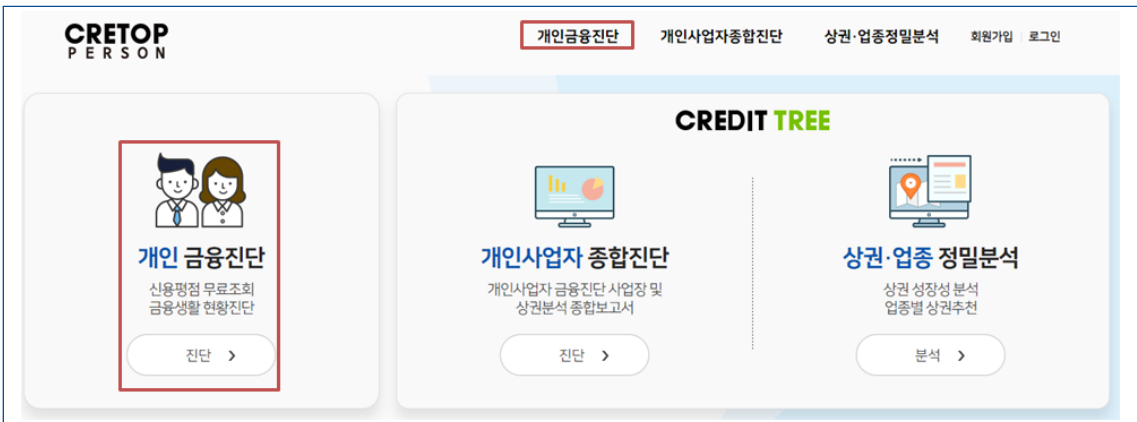
① 보고서 발급절차, ② 보고서 구성 2가지 항목에 대해 검증

① (보고서 발급절차) Cretop-person 홈페이지를 통한 신용보고서 발급 및 신용관리 서비스 등을 제공하는 절차가 적정하며 신용정보법 제39조(무료열람권)을 준수하고 있음을 확인

### 〈신용보고서/서비스 구성 및 발급절차 등〉

구분	상품설명	발급절차	주기	비용
개인신용진단	개인신용보고서 열람	회원가입 후 수시조회 가능	제한 없음	무료

### 〈무료 신용조회 서비스 접근 방법〉



출처: Cretop-person 홈페이지('24.10월)

- Cretop-person 메인화면에서 무료 신용조회 서비스 이용 화면으로 이동할 수 있도록 홈페이지를 운영 중

### 〈무료 신용조회 건수〉

구분	'22년 3분기			'22년 4분기			'23년 1분기			'23년 2분기			합계
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	41	66	17	17	18	54	172	81	33	40	27	26	592

- 검증기간 내 약 600건의 조회 발생하여 직전 검증 시점(63건) 대비 9배 이상 증가  
 - 유료 신용보고서 발급 이력 없음

## ② (보고서 구성) 신용평점에 영향을 미치는 보유 신용정보에 대하여 제시

### 〈개인 신용보고서 예시〉

CRETOP  
PERSON

[개인금융진단](#)    [개인사업자종합진단](#)    [상권·업종정밀분석](#)    |    [회원가입](#)    |    [로그인](#)

---

**채무보증 정보** (단위: 천원)

번호	발생기관명	지점명	발생일자	변경일자	금액
신용정보 등록내역이 없습니다					

채무보증 정보는 타인 또는 기업의 금융거래에서 발생하는 연대보증, 가계여신 및 기업여신에 대한 개인/개인사업자의 채무보증현황, 보증기관의 보증채무에 대한 정보를 의미합니다.

조회건수: 0 건

**단기카드 대출 (현금서비스) 정보** (단위: 천원)

번호	발생기관명	지점명	등록사유	발생일자	변경일자	금액
신용정보 등록내역이 없습니다						

단기카드 대출 (현금서비스) 정보는 신용카드 단기카드 대출 (현금서비스)에 대한 정보를 의미합니다.

조회건수: 0 건

**개인신용정보 제공 내역** (제3자가 개인회원의 신용정보를 조회한 내역이 표시됩니다.)

번호	조회일시	조회기관	이용사이트
신용정보 등록내역이 없습니다			

조회건수: 0 건

신용개설, 신용도판단, 공공, 대출, 채무보증, 단기카드 대출 (현금서비스) 정보는 한국신용정보원으로부터 수집한 정보입니다.

[회사소개](#)
[고객센터](#)
[서비스이용안내](#)
[서비스이용약관](#)
[개인신용평점체계공시](#)
[개인사업자신용평점체계공시](#)
[개인정보처리방침](#)
[개인신용정보조회사실통지요청](#)

출처: KoDATA 제출자료('24년 10월)

## II 최초 검증





## II 최초 검증

### 1. SCI평가정보(주)

#### ■ 모형 설계

① 기초 정보, ② 요건 정의, ③ 개발모집단 및 개발대상, ④ 모형 구분, ⑤ 개발·검증·테스트 데이터 5가지 항목에 대해 검증

① (기초 정보) 한국신용정보원 정보를 기초로 활용하여 모형 재개발

#### 〈보유 정보 유형 및 수집처〉

구분	정보 유형	상세 내용	수집처
개설정보	개설발급정보	• 가계당좌예금, 신용카드·신용체크카드 개설 내역	한국신용정보원
대출정보	개인대출정보 (단기카드대출 포함)	• 대출상품, 해당 금융기관, 금액 및 잔액, 제2금융권 금리구간 등의 대출 내역	
신용도 판단정보· 공공정보	신용도판단정보	• 연체정보, 금융질서문란정보 등	
	공공정보	• 세금 및 과태료 체납 정보, 개인회생·파산면책·신용회복 지원 정보 등	
카드실적정보	카드이용 결제금액정보	• 신용카드·신용체크카드 이용 결제 금액, 한도, 카드 서비스 등	

- 성별, 학력, 연령, 지역, 종교 등 차별적 요소 및 신용조회 정보 등 정책적 사용금지 항목 미활용
- 당사 내부 데이터 관리 가이드 규정에 따라 메타 데이터 관리
- 월 1회 내부 통계 검증을 진행하여 데이터 무결성 검증
- ✓ 모형개발에 이용된 기초 정보들이 통계적으로 유의하며, 충분성 및 정확성을 확보하고 있음

② (요건 정의) 모형개발을 위한 우·불량 정의, 관찰시점 및 성능예측기간 등의 기초 요건을 정의

- (우·불량 정의) 한국신용정보원 신용도판단정보(공공정보 체납 포함) 등록사유 발생 기준을 불량으로 정의

- (판단미정 활용유무 및 기준) 활용하지 않음
- (관찰시점 및 성능예측기간) 관찰시점은 '22.10월이며 성능예측기간은 안정적인 불량 정의가 가능한 기간 및 Basel 기준을 고려하여 '12개월'로 정의
- ✓ 모형 개발에 대한 요건 정의가 통계적으로 유의하며, 판단 근거가 타당

**③ (개발 모집단 및 개발대상)** 당사가 수집한 주민등록번호 보유 전체 개인 대상에서 제외 요건을 수립하여 개발대상 정의

- (모집단) 당사 주민등록번호 보유자
- (개발대상) 모집단에서 저연령자 및 고연령자, Thin-File, 기불량자를 제외하여 개발대상 정의
  - <제외대상①> 저연령자 및 고령자
  - <제외대상②> 최근 1년 내 신용거래 미보유자
  - <제외대상③> 기불량 대상
- ✓ 모집단으로부터 대표성과 적합성을 확보한 개발 대상을 정의하는 과정 및 근거가 타당

**④ (모형 구분)** 연체 경험 보유 현황을 분석하여 모형 구분 기준으로 활용

- 연체의 특성이 과대평가되어 연체를 경험하지 않은 대상에게 적용될 수 있는 점을 고려하여 연체경험군과 일반군을 구분
- ✓ 모형 구분에 따른 불량률의 차이가 적절하고, 모형 구분별 구성비가 충분하여 통계적으로 적절하다고 판단

**⑤ (개발·검증·테스트 데이터)** 개발 대상 전체를 활용하여 모형을 개발하였으며, 개발 데이터의 계절성 검증을 수행

- (표본 추출) 모델 개발 시 빠른 의사결정 반영과 개발 시간의 효율성을 위해 적정 표본 추출 비율을 선정하여 진행함
- (개발 및 검증 데이터) 개발대상 내에서 Training Sample과 Hold-out Sample로 분리하여 표본을 추출하지 않고, 개발대상 전체로 모형을 개발. 단, 모형의 분포 및 성능 안정성 검증을 위해 '23.9월 대상으로 Out-of-time Validation Set을 설정
- (대표성·계절성 검증) 개발대상으로 전수 개발하므로 대표성 검증은 불필요하며, 개발 데이터 선정 시 계절성 영향이 없음을 확인



### 〈개발 데이터 대표성 및 계절성 확인〉

개발 시점		개발 모집단		타시점① ('23년 2월)		타시점② ('23년 6월)	
고객수	불량률	고객수	불량률	고객수	불량률	고객수	불량률
450,559	7.56%	31,601,049	1.33%	31,142,560	1.40%	31,315,179	1.34%

✓ 개발 데이터와 검증 데이터를 정의하는 일련의 과정과 근거가 통계적으로 타당하다고 판단

## ■ 모형 개발

① 모형 개발 방법론, ② 후보 변수 및 최종변수 선정, ③ 모형 적합 결과 3가지 항목에 대해 검증

**① (모형 개발 방법론)** 후보 변수 선정, 변수 유의성 분석, 로지스틱 모형 적합 단계를 거쳐 진행(기존과 동일)

✓ 신용평가모형 개발을 위한 일반적인 방법론을 수행하여 평점표(Score Card)를 산출하였으며, 해당 과정을 통해 모형 예측력과 안정성을 확보

**② (후보변수 및 최종변수 선정)** 개발 모집단 특성 및 활용 가능성을 고려하여 변수 선정

- 5개 정보영역\*으로부터 총 2,190개 후보변수를 생성

\* 개설정보, 대출정보(장기카드대출 포함), 단기카드대출정보, 신용도판단정보(연체정보 및 공공정보 포함), 카디이용금액결제정보

- 기초 통계와 유의성 분석 등을 진행하여 모형구분별 각각 14개, 11개의 최종 변수 선정

✓ 후보변수로부터 최종변수를 선정하는 과정 및 기준이 통계적으로 적정

**③ (모형 적합 결과)** 모형 적합 결과 평점표는 전 국민에 대한 다양한 정보를 활용하였으며, 당사 내부 기준에 의해 모형 구분별 최종 평점표를 검증

- 최종 선택된 평가항목(14개, 11개)에 당사에 등록된 정보 활용 및 정책사항 반영을 위해 별도로 비금융정보 등록, 서민금융대출 성실성환 여부 등의 항목을 구성하여 모형구분별 각각 2, 6개의 항목을 추가

- PDO 등을 활용한 로지스틱 방법론에 따른 변수 구간별 배점 변환 후, 평점 조정 및 등급화를 진행

### 〈평가요소 및 활용비중〉

평가요소	평가요소의 상세내용	모형 구분①	모형 구분②
상환이력	현재 연체 보유 및 연체 상환이력	37.50%	11.76%
부채수준	현재 보유 채무현황	18.75%	29.41%
신용거래기간	카드 및 대출 거래 기간	0.00%	11.77%
신용거래형태	대출의 종류 및 카드이용실적	43.75%	47.06%
합계		100.00%	100.00%

- PDO 등을 활용한 로지스틱 방법론에 따른 변수 구간별 배점 변환 후, 평점 조정 및 등급화를 진행

✓ 카드실적정보가 추가되어 기존 대비 다각적으로 신용 평가 가능

### 〈평점표의 통계적 유의성 지표 산출 결과〉

구분	지표	모형 구분①	모형 구분②	모형 전체
변별력	KS	26.88%	63.23%	64.25%
	AR	34.80%	76.73%	77.76%

- 평점표의 변별력 수준은 당사 내부 기준\*을 충족

\* 모형 변별력 내부기준 : KS 지표 30% 이상, AR 지표 40% 이상

✓ 모형 구분(Segmentation) 축소, 변동 가능성이 높은 항목 축소 및 카드실적정보를 활용하여 강건한 모형으로 재개발

## ■ 모형 검증

① 검증 및 테스트 데이터, ② 구간별 분포, ③ 기존-신규모형 비교 3가지 항목에 대해 검증

① (검증 및 테스트 데이터) '23.9월 대상의 Out-of-Time data를 구성하여 점검

### 〈검증 데이터1 : 통계적 유의성 지표 산출 결과〉

구분	지표	모형 구분①	모형 구분②	모형 전체
변별력	KS	29.64%	64.68%	64.37%
	AR	41.00%	78.02%	78.69%
안정성	PSI	0.0210	0.0040	0.0000

✓ 모형의 통계적 유의성 검증 결과 변별력(KS, AR), 안정성(PSI) 모두 적정하게 유지됨을 확인

**② (구간별 분포) 개발데이터와 검증데이터의 등급별 구성비와 불량률 분포를 확인**

- ✓ 개발데이터 및 검증데이터의 등급별 불량률 추이가 유사함을 확인하였으며, 불량률 역전현상 없이 등급 서열화 유지

**③ (기존-신규모형 비교) 기존 모형과 신규 모형의 차이를 확인하기 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과를 확인**

**〈기존모형 대비 신규모형 변경 요소 요약〉**

구분	기존 평가모형	외부 검증(3자 검증)
신용도판단정보	• 신용도판단정보(장기연체정보 및 금융질서문란 정보) 및 공공정보	• 동일
대출정보	• 개인대출정보(단기카드대출 포함)	• 제2금융권 금리구간 신규 반영 (단, 소급적용이 불가하여 개발을 위한 분석 단계에서 활용하고, '24. 9월 이후 모형 구분②에 가점 변수로 적용)
개설정보	• 신용·신용체크카드, 가계당좌예금 등의 개설 내역	• 동일
카드실적정보	-	• 신규 반영
비금융정보	• 건강보험료, 국민연금, 통신요금 등에 대한 성실 납부 내역	• 동일

- (기초정보) 카드실적정보를 추가하여 기존 대비 다각적 평가 가능

**〈정보영역별 활용비중 비교〉**

평가요소	평가요소의 상세내용	기존	신규
상환이력	현재 연체 보유 및 연체 상환이력	28.40%	19.35%
부채수준	현재 보유 채무현황	23.70%	25.81%
신용거래기간	카드 및 대출 거래 기간	23.90%	6.45%
신용거래형태	(기존) 대출의 종류 및 대출 이용 행태 (신규) 신용·신용체크카드 이용행태와 대출의 종류 및 이용행태	24.00%	48.39%
	합계	100.00%	100.00%

- (불량률 변화) 기존 모형과 신규 모형의 등급별 불량률 비교

- 상위 10%ile 불량률 3.14%p 감소 및 하위 10%ile 불량률 0.65%p 증가

- ✓ 상위 구간의 불량률은 감소하고 하위 구간의 불량률은 증가하여 모형의 서열화 능력이 개선

- (등급 유지율) 신규모형 등급 산출 시 기존모형에서의 등급 유지율 확인

- 동일 등급 유지율은 44.23%, +/- 1등급 내 유지율은 39.06%

- ✓ 과도한 변동 없이 안정적으로 등급 유지

- (평점 변동) 기존모형 대비 신규모형에서 큰 폭으로 평점이 하락한 비율 확인
  - 기존 대비 200점 초과 하락한 차주는 20명 미만
- ✓ 분석 결과 평점이 큰 폭으로 하락한 대상은 고위험업권 대출 보유 이력이 존재하거나 카드실적이 미비하고 불량률이 11% 이상인 대상으로 하락이 적정
- (전이 행렬 분석) 기존모형 대비 신규모형의 평점구간 전이행렬 분석
  - 구간 상승 비율은 36.04%, 구간 유지 비율은 32.41%, 구간 하락 비율은 31.55%
- ✓ 구간 상승/유지/하락비율이 치우침이 없이 적정\*
  - \* 재개발 과정 중 타사 대비 평점 구간의 분포가 중저점에 몰려있는 것을 고려하여 최대평점과 구성비를 상향하여 평점 비교는 통계적으로 무의미함.

## ■ 내부통제

① 운영 현황, ② 내부 검증, ③ 외부 검증, ④ 문서화 4가지 항목에 대해 검증

- ① (운영 현황) 운영업무와 검증업무에 대해 조직 차원에서 명확한 구분이 이루어져 있으며 관련 규정\*과 절차를 마련하여 내부통제 수행

\* 「신용조회업무규정 및 별표」

### 〈검증 유형 및 내용〉

구분	내부 검증	외부 검증(3자 검증)
조직	• 개인정보사업실	• 모형검증위원회
검증내용	• 자동화평가로 산출된 데이터를 바탕으로 보고서 작성하여 구간별 변별력, 안정성 지수 확인 - 직전월 대비 이슈사항 확인 - 내부 검증 담당자의 질의 및 결재	• 외부 검증 담당자의 질의 및 결재 - 구간별 분포 확인 및 변별력, 안정성 지표가 내부규정을 상회하는지 확인
주기	• 월 1회	• 연 1회

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

- ② (내부 검증) 신용조회업무규정 39조에 따라 월 1회 내부 적정성 검증 시행

- ③ (외부 검증) 모형을 재개발하여 해당 모형은 관련 규정에 따라 12월에 최초 검증 예정

- ④ (문서화) 평가모형 개발의 전 과정을 ① 요건 정의, ② 데이터 분석, ③ 모형 개발, ④ 전산 개발의 4단계에 맞춰 문서화하여 관리

## ■ 민원 및 공시체계

- ① 민원 조직 운영 현황, ② 민원 접수 방식 및 절차, ③ 민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황, ④ 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, ⑤ 공시체계 5가지 항목에 대해 검증

- ① (민원 조직 운영 현황) 고객상담을 위한 전담조직을 민원업무 처리지침에 따라 운영하고 정기교육 및 수시교육을 진행하는 등 민원을 위한 조직 운영이 적정하게 유지됨을 확인

### 〈고객상담 전담조직 인원현황〉

담당 조직	담당업무 구분	인원(명)
관리자	웹문의/ 이메일 문의 상담	1명
SIREN24	SIREN24서비스 상담 및 SCI 담당부서 연결	3명
아웃콜	SIREN24서비스 상담 및 SCI 담당부서 연결 및 SIREN24서비스 만기안내 및 채권추심 해피콜	1명
합계		5명

- 관리자 1명 외 SIREN24, 아웃콜 조직을 별도 구성하여 관리자 포함 총 5명의 인원으로 운영
- 신용회복지원대상자 관련 교육, 신용정보보호교육 등 총 5회 진행

- ② (민원 접수 방식 및 절차) 금융소비자가 전화, 인터넷 및 우편 등 다양한 방식으로 민원을 제기할 수 있도록 다원화된 민원처리 시스템을 운영 중인 것을 확인

### 〈민원 접수방식 및 절차〉

구분		접수 절차	비중(%)
전화	ARS	고객상담센터 ARS(1577-1006)	91.82%
	직원연결	ARS Press 2번 > 2번(기타문의)	
웹사이트 1:1		SIREN24 홈페이지 고객지원센터 > 1:1문의	2.75%
팩스		실명등록신청 등을 위한 관련 증빙자료 팩스 전송	3.55%
우편		회원사에서 업무부서를 통해 고객센터에 접수	0.00%
방문		서울 종로구 고객만족센터 5층	1.88%
기타(챗봇 등)		없음	0.00%
합계			100.00%

- 대표전화를 통한 유선 전화 상담이 약 92%로 가장 높은 비중을 차지하며 인터넷 웹사이트(SIREN24)를 통한 일대일 상담이 약 3%를 차지

**③ (민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황)** 타사 무료 서비스 개방 등으로 인하여 민원이 소폭 감소하였으나 그 외 특이사항은 없으며 접수 민원을 적정하게 처리 중인 것을 확인\*

\* 하기 민원은 이전 모형에 대한 민원 현황이므로 차년도 검증 시부터 재개발한 모형에 대한 민원 검증이 가능. 또한 검증 기간 내 금융감독원 접수 민원은 발생하지 않음

**〈자체 접수민원 유형〉**

구분	상세 구분	23.7월~24.6월(A)	23.7월~24.6월(B)	증감
		비중	비중	
신용평점	신용평점 산출 사유	7.59%	6.80%	-20.98%
	신용평점 하락 사유	0.60%	0.52%	-18.18%
	신용평점 상향 방법	0.34%	1.66%	-85.71%
	CB사간 평점 상이	0.34%	0.29%	-16.67%
정보 관련	연체정보/공공정보	11.34%	11.13%	-27.78%
	대출/보증/단기카드대출	3.15%	3.99%	-44.05%
	조회정보	0.20%	0.19%	-25.00%
	기타(상담불만 등)	76.44%	75.42%	-28.18%
합계		100.00%	100.00%	-22.91%

**④ (민원 분석을 통한 신용평가체계 개선) 없음**

**⑤ (공시 체계) 홈페이지를 통해 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호, 동법 시행령 제27조제3항제1호 등에서 정하는 사항에 대하여 적정하게 공시 중인 것을 확인**

**〈관리하는 신용정보의 종류 및 이용목적(일부)〉**

출처: 사이렌24 홈페이지('24.10월)

## 〈검증위원회 심의 결과〉

(2) 2023년 하반기 개인신용평가체계

구분		검증 내역	검증 결과	비고
평가모형	모니터링	전체, 금융거래 특성별, 고객군별, 금융업권별, 최근 6개월 변동 추이, 전이행렬	재개발 필요 <sup>1)</sup>	'24년 재개발 완료 ('24년 하반기 검증 예정)
	내부통제	운영현황, 내부검증, 외부검증	적정	
평가모형 외	민원 및 공시 체계	민원 조직 운영 현황, 민원 접수 방식 및 절차, 민원 유형 및 유형별 접수 처리 현황, 민원 분석을 통한 신용평가체계 개선, 공시체계	적정	-
	신용보고서 및 관련 서비스	보고서 발급 절차, 보고서 구성	적정	

\* 평가모형 부문 검증대상 기간 : 23.6.30  
 \* 평가모형 외 부문 검증대상 기간 : 22.7.1~23.6.30  
 주1) 고객군별 상세 분석 결과, 연체경험 고객군에서 변별력이 내부 기준 미달로 확인되어 모형 재개발 필요  
 금융업권별 상세 분석 결과, 저축은행업권 및 대부업권에서 변별력 하락 및 불량을 역전 현상이 확인되어 모형 재개발 필요

출처: 사이렌24 홈페이지('24.10월)

- 사이렌24(www.siren24.com) 하단 [신용정보활용체제 공시] 및 [개인신용평점체계 공시] 탭을 통해 공시와 관련된 상세 정보 열람 가능\*

\* <평가요소 및 활용비중>은 40페이지 <정보영역별 활용비중 비교>과 동일 내용으로 게시 완료

## ■ 신용보고서 및 관련 서비스

① 보고서 발급절차, ② 보고서 구성 2가지 항목에 대해 검증

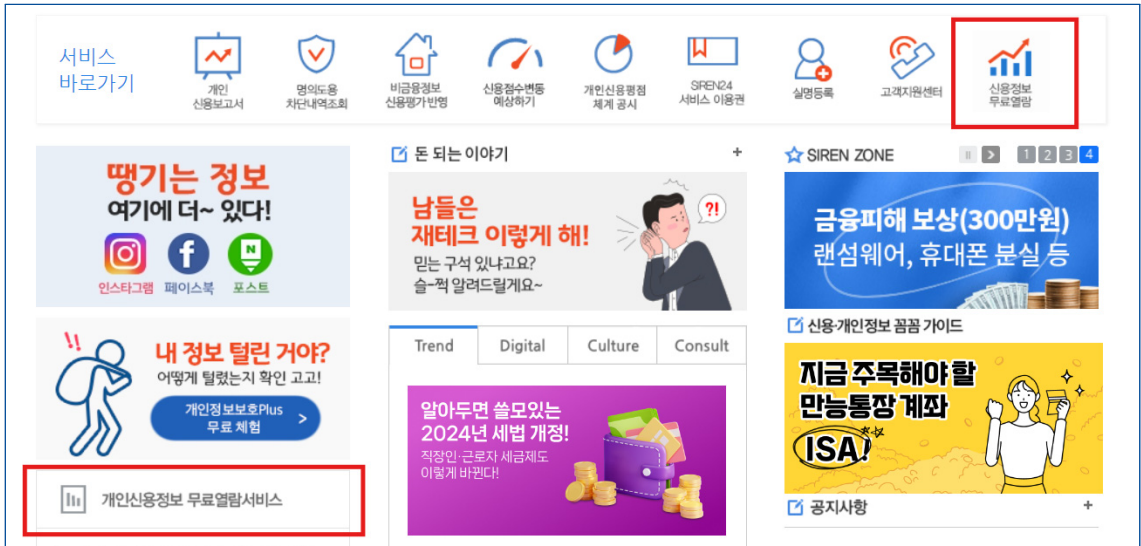
① (보고서 발급절차) 사이렌24 홈페이지를 통한 신용보고서 발급 및 신용관리 서비스 등을 제공하는 절차가 적정하며 신용정보법 제39조(무료열람권)을 준수하고 있음을 확인

### 〈신용보고서/서비스 구성 및 발급절차 등〉

구분	상품명	상품설명	발급절차	주기	비용
무료 보고서	개인 신용 정보 무료 열람 서비스	- 본인신용정보 조회(신용정보 변동 내역, 상세 내역 등) - 신용평점 조회(종합순위 비율, 비교 통계, 최근 6개월 간 평점 변동 내역) - 신용평가 공/부정 요인 - 신용점수변동 예상하기(시뮬레이터) - 신용보고서 조회 및 출력	1. 온라인 SIREN24 회원가입 → 로그인 → 본인확인(아이핀, 휴대폰) → 서비스 이용 2. 오프라인 신용정보열람신청서 작성 → 본인확인(신분증 등) → 신용보고서 제공	연 3회, 4개월에 1회	해당 없음
유료 보고서	종합 신용	- 본인신용정보 조회(신용정보 변동 내역, 상세 내역 등)	1. 온라인 SIREN24 회원가입 → 로그인	이용 시 상시 출력	15,000원 /1년

구분	상품명	상품설명	발급절차	주기	비용
	관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 신용평점 조회(종합순위 비율, 비교 통계, 최근 6개월 간 평점 변동 내역)</li> <li>- 신용평가 긍/부정 요인</li> <li>- 신용점수변동 예상하기(시뮬레이터)</li> <li>- 신용보고서 조회 및 출력</li> <li>- 금융사기 보상보험</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ 본인확인(아이핀, 휴대폰)</li> <li>→ 서비스 결제 → 서비스 이용</li> </ul> 2. 오프라인 SIREN24 회원가입 신청서 작성 → 본인확인(신분증 등) → 서비스 결제(계좌이체 등) → 서비스 이용	및 조회 가능	(온라인)  16,000원 /1년 (오프라인)
	프리미엄 Plus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 본인신용정보 조회(신용정보 변동 내역, 상세 내역 등)</li> <li>- 신용평점 조회(종합순위, 비교 통계, 최근 6개월 간 평점 변동 내역)</li> <li>- 신용평가 긍/부정 요인 조회</li> <li>- 신용점수변동 예상하기(시뮬레이터)</li> <li>- 신용보고서 조회 및 출력</li> <li>- 개인정보(실명, 아이핀, 휴대폰인증) 이용 알림 및 내역 조회</li> <li>- 금융사기 보상보험</li> </ul>	* 온라인 SIREN24 회원가입→로그인→ 본인확인(아이핀, 휴대폰)→ 서비스 결제 → 서비스 이용	이용 시 상시 출력 및 조회 가능	2,750원 /월 (온라인)

### 〈무료 신용조회 서비스 접근 방법〉



출처: 사이렌24 홈페이지('24.10월)

- 사이렌24 메인화면에서 무료 신용조회 서비스 이용 화면으로 이동할 수 있도록 홈페이지를 운영 중



〈무료 신용조회 건수〉

구분	'23년 3분기			'23년 4분기			'24년 1분기			'24년 2분기			합계
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	99	77	63	73	40	52	93	70	70	37	39	29	745

- 검증기간 내 745건 발급으로 전년(1,158건) 대비 약 55% 감소\*

\* 직전 검증 당시에도 약 42%가 감소하여 감소 추세가 지속 중

〈유료 서비스 회원 수\*〉

구분	'22년 3분기			'22년 4분기			'23년 1분기			'23년 2분기			-
	7월	8월	9월	10월	11월	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	
발급건수	1,427	1,436	1,258	1,257	1,431	1,156	1,400	1,138	1,188	1,055	1,220	1,120	-

\* 유료 보고서 발급내역 산출이 어려워 유료서비스 회원 수 현황으로 대체

- ② (보고서 구성) 신용보고서 구성 중 신용점수 평가요인 등에 대한 설명이 포함되어 있어 신용정보주체가 평가요인에 대해 이해할 수 있도록 기술

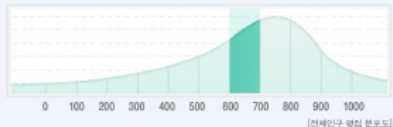
〈개인 신용보고서 예시〉

# 개인신용보고서

이름	나 불 량	주민등록번호	999999 - *****
발급일자	2024-10-02	발 급 기 관	SCI평가정보(주)

**종합신용평점**

01 종합신용평점 **658점**



\* 신용평점은 0점부터 1,000점까지 산출되며, 평점이 높을수록 신용도가 우량함을 나타냅니다. (현재가구 별점 분포도)

긍정적 요인	부정적 요인
<ul style="list-style-type: none"> <li>장기간의 신용거래정보가 존재합니다.</li> <li>최근 장기연체이력이 없습니다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>다수의 대출정보 또는 고위험성 대출이 존재합니다.</li> <li>현재 상거래 관련 장기연체정보가 존재합니다.</li> </ul>

**TIP**

- 나불량님의 신용평점은 전체 평균 신용평점 885점보다 낮습니다.
- 최첨단에서는 신용도가 주의를 요하며, 현재 경제활동인구의 94%가 최첨단보다 우수한 신용도를 나타냅니다.
- 신용평점은 금융기관과 신용정보 및 자체적으로 수집된 기록을 바탕으로 한 통계적 신용점수이므로 개인의 절대적인 금융평가 결과는 아닙니다.

신용정보 요약	구 분	건 수	금 액
	신용개설정보	30 건	-
	대출거래내역	6 건	69,330
	현금서비스내역	6 건	7,165
	채무보증내역	4 건	32,745
	장기연체 (한국신용정보원)	0 건	0
	금융질서문란정보	0 건	0
	공공정보	0 건	0
	장기연체 (신용정보사)	9 건	8,430,714
	장기연체 (자산관리공사)	0 건	0
	신용회복정보 (신용회복위원회)	0 건	0
	조회처내역	18 건	-

(단위: 원)

\* 본 보고서는 SCI평가정보(http://www.sci.co.kr)에서 수집한 신용정보를 분석하여 제공되는 서비스로 수집된 신용정보에 대한 책임과 권안은 해당 금융기관에 있으며, 사실과 다를 경우는 해당기관에 문의하시기 바랍니다.

\* 본인신용평점은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제33조에서 규정한 목적 이외의 용도로 사용하실 수 없습니다.



출처: SCI평가정보 제출자료('24.10월)

- 신용평점에 영향을 끼친 긍정·부정 사유를 제공



개인신용평가체계  
검증위원회

