NICE디앤비 개인사업자 신용등급체계 공시

2023/03/02

1. 개인사업자신용등급의 정의 및 목적

- 개인사업자 신용등급은 개인사업자신용평가회사(Credit Bureau, CB)가 개인사업자에 대한 신용정보를 수집한 후 이를 통계적으로 분석하여, 향후 1년내 90일 이상 장기연체 등 신용위험이 발생할 가능성을 수치화하여 제공하는 지표입니다.

- 개인사업자 신용등급은 거래 상대방(금융회사, 비금융회사)이 개인사업자의 신용을 바탕으로 의사결정이 필요한 경우, 신용거래를 유지·설정 시 참고지표로 활용합니다.

- <참고> 금융회사 내부신용평정시스템

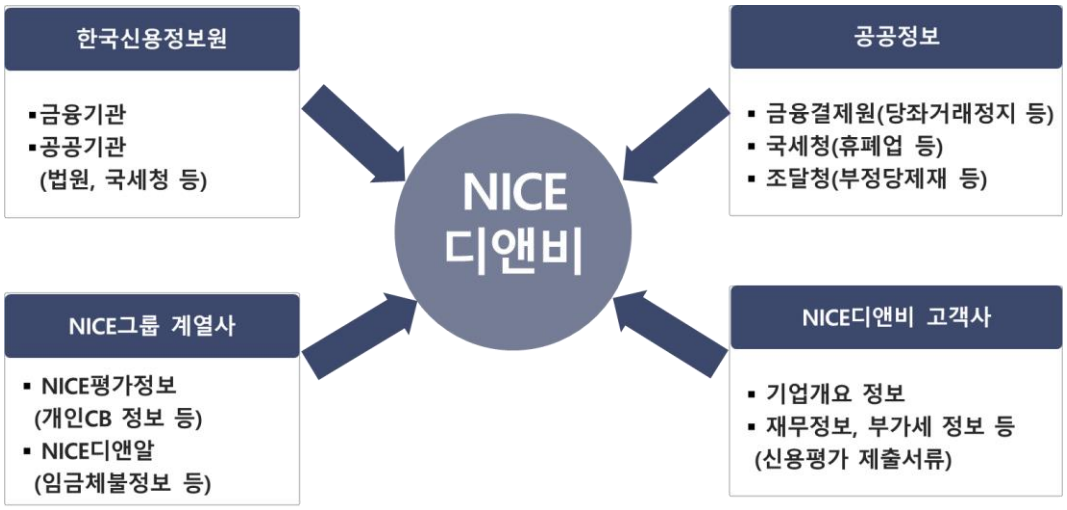
▪ 금융회사에는 자체 내부신용평점시스템(Credit Scoring System: CSS)이 있습니다. 해당 금융회사의 거래고객을 대상으로 CB사가 제공하는 신용정보 및 자체 보유하고 있는 거래정보 등을 반영하여 신용위험을 예측하는 개인사업자 신용평점모형입니다. 내부신용평점과 그 외 거래고객이 제공한 직장/사업장정보, 소득/매출정보 등에 따라 각종 신용거래의 승인여부, 대출한도, 금리 등을 결정합니다. 내부신용평점은 활용목적에 따라 신청평점과 행동평점으로 구분됩니다.

▪ 신청평점(Application Scoring System): 신규 고객의 신용평가를 위해 개발된 신용평점시스템으로 대출 승인여부나 신용카드 발급여부 등 신규거래개설을 위한 의사결정에 활용됩니다.

▪ 행동평점(Behavior Scoring System): 현재 거래 중인 고객을 대상으로 일정 시점마다 향후 신용위험을 재평가하는 신용평점시스템으로 대출연장 여부, 금리 변경, 신용카드 한도 상향 여부 등의 의사결정에 활용됩니다.

2. 평가 기초정보의 수집 · 관리

- 정보수집 Flow



▪ 신용정보주체의 정보수집 동의에 따라 개인 및 개인사업자 신용정보가 수집·관리되고 있습니다.

- 평가기초정보

▪ 당사는 한국신용정보원 및 신용정보사를 통해 수집된 개인 및 개인사업자 신용정보를 개인사업자신용평가에 활용하고 있습니다.

▪ 사업장에 대한 정보는 당사 고객사 제출서류, 공공정보 및 NICE그룹 계열사 정보를 활용하고 있습니다.

▪ 개인 및 개인사업자 신용정보는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률(이하 '신용정보법' 이라 함) 제 18조 2항 및 신용정보업 감독 규정 제 19조에 따라 보존 및 활용되고 있습니다.

3. 주요 평가요소

- NICE디앤비는 재무정보, (사업장)부채수준, (사업장)기업개요, (개인)대표자 CB 점수 등을 주요 평가요소로 활용하고 있습니다.

- 당사의 개인사업자신용평가모형은 재무모형과 비재무모형 그리고 대표자모형으로 구성되어 있으며, 개별 모형에서 산출된 평가결과를 결합하여 평점결과를 결정하는 형태로 구성되어 있습니다. 또한 모형에서 산출되는 신용등급은 등급조정(Filtering)과정을 거쳐 최종등급이 산출됩니다.

- **평가요소 및 활용비중**

평가요소	평가요소의 내용	활용 비중
(사업장)재무정보	재무비율 정보(수익성, 안정성, 유동성 지표 등)	15.00%
(사업장)기업개요	사업장의 업력 및 업종	10.64%
(사업장)부채수준	채무 부담 정보(기업신용 공여 및 담보제공 등)	59.36%
(개인)대표자 CB 점수	개인신용평가회사에서 개인의 신용도를 평가한 점수	15.00%
합 계		100%

* 위 평가요소의 활용비중은 모든 하부모형 평가 진행 시 결합가중치 기준 (재무모형 15% / 비재무모형 70% / 대표자모형 15%)으로 작성하였습니다.

- <참고> 필터링 평가요소

평가요소	평가요소의 내용
불량정보	휴업 / 폐업 / 당좌거래정리
신용도 판단정보	상환이력(개인 또는 사업장)
재무정보	자본잠식 / 부채비율 등

- **하부모형 별 평가요소 활용비중 상세**

▪ 재무모형

평가요소	평가요소 상세	활용비중
(사업장) 재무정보	수익성	29.06%
	부채상환	13.57%
	안정성	33.88%
	유동성	23.49%
합계		100.00%

▪ 비재무모형

평가요소	평가요소 상세	구성비
(사업장)개요정보	업력 및 업종	15.20%
(사업장)신용공여	부채수준	84.80%
합계		100.00%

▪ 대표자모형

평가요소	평가요소 상세	구성비
(개인)대표자 신용도	개인 CB 점수	100.00%
합계		100.00%

- 개인사업자등급 활용정보 수집처 및 활용기간

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
(사업장)재무정보	NICE 디앤비, 공공데이터	전체	관련 법령에 따른 기간
(사업장)기업개요	NICE 디앤비, 공공데이터	전체	관련 법령에 따른 기간
개인 CB	신용정보사	개인신용평가회사에서 개인의 신용도를 평가한 점수	제공·조회 동의 효력 기간
(사업장) 신용공여정보	한국신용정보원, 신용정보사	신용공여 전체 (단, 연체정보의 경우 10 만원이상, 10 일 이상 연체한 정보)	관련 법령에 따른 기간
(사업장, 개인) 신용도 판단정보	한국신용정보원 신용정보사	연체정보: 100 만원이상 3 개월 이상 연체	채무변제 완료 후 5 년 (한국장학재단 학자금 대 출은 변제 완료 후 1 년)
		대위변제·대지급 정보: 지급보증, 신용보증대지급 등을 보유한 경우	
		부도정보: 어음/수표 등의 부도사실	
		금융질서문란정보: 금융거래, 신용카드 관련 부당행위	
		관련인 정보: 과점주주 등으로 연대보증, 어음/수표 등 부도기업의 최대출자자 등	
(사업장, 개인) 공공정보	한국신용정보원 신용정보사	500 만원 이상, 1 년(3 회) 이상 국세, 지방세, 과태료, 관세, 산재•고용보험료 체납	변제 즉시 미활용 (국세, 지방세, 과태료, 관세는 변제 완료 후 3 년)
		면책, 개인회생, 신용회복지원 등의 공공정보	
		법원채무불이행정보 (법원 판결에 의해 채무불이행자로 등록된 경우)	
(사업장, 개인) 장기연체정보 신용정보사[주 1)]	신용정보사	상거래와 관련하여 발생한 연체로서 50 만원이상 3 개월 이상 연체한 정보	변제 후 3 년 (사유별로 상의)[주 2)]
(사업장) 불량정보	NDB, 공공데이터 금융결제원	휴/폐업, 당좌거래정지처분 정보	관련 법령에 따른 기간 (당좌거래정지처분은 거래정지일 후 2 년)

주 1) 장기연체정보(신용정보사): 장기연체기록을 신용정보사가 아래 기준에 따라 수집한 정보입니다.

구분	장기연체정보(신용정보사)
등록대상	3 개월이상 연체사실
금액	50 만원 이상
사전통보	의무(등록 1 개월 전) – 서면, 전화, E-mail, SMS
주요등록 업체	백화점, 방문판매업체 등 도소매업체 케이블방송 자동차, 제약 등 제조업체

주 2) 백화점(겸영카드업자)이 등록한 정보는 해제 후 3 년 활용, 그 외 정보는 해제 후 활용하지 않습니다.

- 평가요소 별 설명

1) (사업장)재무정보

- 재무정보는 기업의 본원적 활동인 영업현황 / 기업상태에 관한 정보가 정리되어 있는 재무상태표와 손익계산서를 활용한 정보입니다. 기업의 신용에 영향을 미치는 재무비율은 중요한 평가지표가 됩니다.

- 신용평점 영향
  - 수익성은 경영성과를 측정하는 비율로 평가하며 경영활동을 통해 창출한 수익을 투자 자본 및 매출 등과 비교하여 자산 이용의 효율성, 이익 창출능력이 높을수록 긍정적인 영향을 미칩니다.
  - 부채상환능력 관련 비율은 경영활동을 통해 창출한 자금 및 내부 축적된 자산을 바탕으로 장, 단기 채무를 상환할 수 있는 능력이 높을수록 긍정적인 영향을 미칩니다.
  - 안정성은 자본구성의 건전성, 자본조달 및 운용의 합리성 등 채무 상환을 위한 담보력 및 장기 지급능력이 높을수록 긍정적인 영향을 미칩니다.
  - 유동성 관련 비율은 현금 지급이 필요한 채무를 현금화 가능한 자산으로 상환할 수 있는 단기 지급능력을 측정함에 따라 자금소요에 대한 대응 수준이 높을수록 긍정적인 영향을 미칩니다.

2) (사업장)기업개요 정보

- 사업장의 업력과 업종은 채무 상환여력을 판별하는 주요 요소 중 하나로 신용평가에 반영됩니다.

- 신용평점 영향
  - 사업장 설립 후 사업을 영위한 기간을 의미하는 업력은 신용평점에 긍정적인 영향을 미칩니다.
  - 업종은 사업 전반의 위험도를 반영합니다. 상대적으로 안정적인 사업을 영위할 수 있는 우량 업종은 신용평점에 긍정적인 영향을 미칩니다.

3) (사업장)부채수준

- 부채수준은 현재 보유한 대출, 보증 등 상환이 필요한 채무에 대한 정보입니다.

- 사업장이 보유하고 있는 부채수준에 따라 채무상환부담 정도가 달라지므로, 개인사업자의 신용위험을 평가하는데 중요한 지표가 됩니다.

- 신용평점 영향
  - (사업장)대출을 보유한 고객은 대출을 보유하지 않은 고객에 비하여 상대적으로 부정적인 영향을 미치게 됩니다.
  - 또한, 보유하고 있는 부채규모가 클수록, 부채의 건수가 많을수록 신용평가에 부정적인 영향을 미치게 됩니다.
  - 보유하고 있는 보증규모가 클수록 신용평가에 부정적인 영향을 미치게 됩니다.

4) (개인)대표자 CB 정보

- 개인신용평가회사(신용정보사)에서 제공하는 개인신용평점은 개인에 대한 신용정보를 수집한 후 이를 통계적인 방법으로 분석하여, 향후 1년 내 90일 이상 장기연체 등 신용위험을 수치화하여 제공하는 신용평점입니다.

- 사업장의 대표자(개인)의 신용위험을 반영하는 개인신용평점은 개인사업자의 신용위험을 평가하는데 중요한 지표가 됩니다.

- 신용평점 영향
  - 개인사업자의 신용위험은 대표자(개인) 자신의 신용도와 높은 상관관계를 갖습니다.
  - 대표자(개인)의 개인신용평점 점수가 높을수록 신용평점에 긍정적인 영향을 미치게 됩니다.

5) 상환이력 정보 및 불량정보

- 개인사업자의 신용도와 밀접한 관계가 있는 평가요소이나 발생 빈도가 낮고 소수의 사업자에게만 해당하는 평가요소를 필터링 항목으로 정의하여 모형등급 산출 시 등급으로 직접 적용함으로써 평점모형에서 반영하지 못하는 사항을 모형 등급에 반영합니다.

- 신용평점 영향
  - 채무 상환 지연과 관련된 (개인+사업장)상환이력 정보를 활용합니다. 대표자 개인 혹은 사업장에 대한 채무를 적시에 상환하지 않을 경우 신용등급에 부정적인 영향을 미칩니다. 연체를 하지 않도록 주의하시고, 연체 상태라면 신속히 상환하는 것이 중요합니다.
    (연체정보 중 연체금액 10만원 미만 또는 연체기간 5영업일 미만의 정보는 신용평가에 반영하지 않습니다)

- 휴업/폐업/당좌거래정지 정보를 보유한 사업장은 정상적인 상거래가 어려운 상태로 신용등급에 부정적인 영향을 미칩니다.

4. 평가모형의 성능지표

- 성능지표의 적정성

▪ 성능지표란 개인사업자 모형등급이 개인사업자의 향후 부실화 가능성을 얼마나 정확히 예측하고 있는 지와 예측 결과가 얼마나 안정적으로 유지되고 있는 지를 수치화하여 나타낸 지표입니다.

구분	성능지표	적정기준치	당사모형
변별력	K-S 통계량 (Kolmogorov-Smirnov)	30 이상	적정
	AR (Accuracy Ratio, = GINI)	40 이상	적정
안정성	PSI (Population Stability Index)	0.1 미만	적정

- 평가인력의 적정성

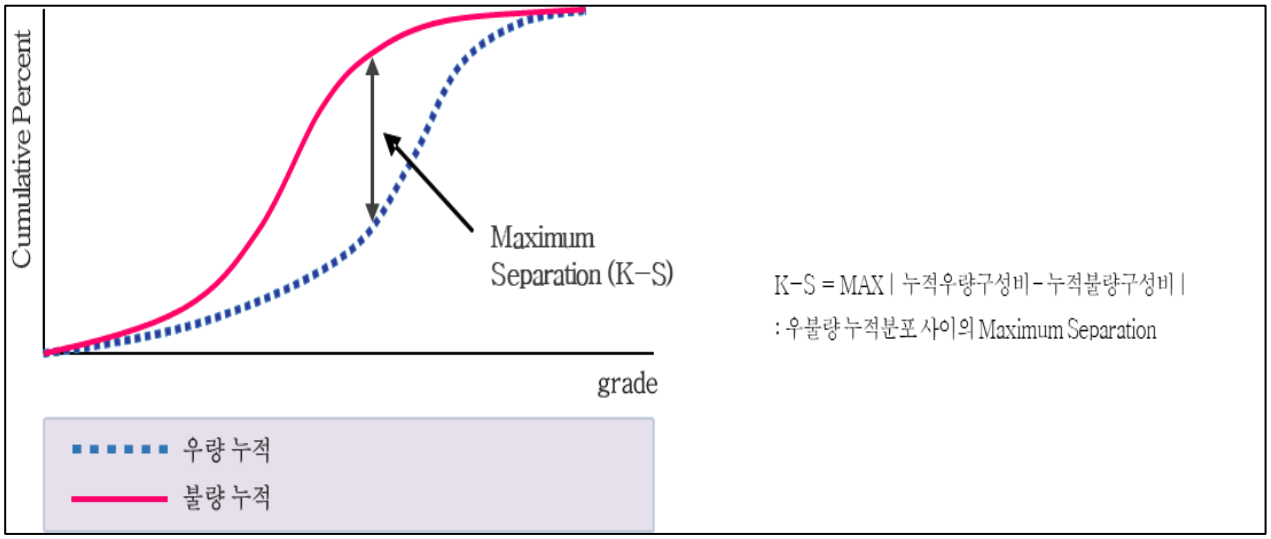
▪ 신용조회업 설립요건 중 상시 고용인력으로 아래 어느 하나의 해당하는 사람 10명 이상이 포함될 것을 규정하며(신용정보법 시행령 제6조), 당사는 해당 요건을 충족하고 있습니다.

- 공인회계사
- 기술사, 기술거래사 또는 변리사
- 3년 이상 신용정보주체에 대한 신용상태를 평가하는 업무에 종사했던 사람
- 3년 이상 기술에 관한 가치를 평가하는 업무에 종사했던 사람
- 3년 이상 신용정보 등의 분석에 관한 업무(정보분석 및 정보기획업무 등을 포함한다)에 종사했던 사람
- 3년 이상 신용정보집중기관에 근무한 경력이 있는 사람

5. 성능지표 산출원리

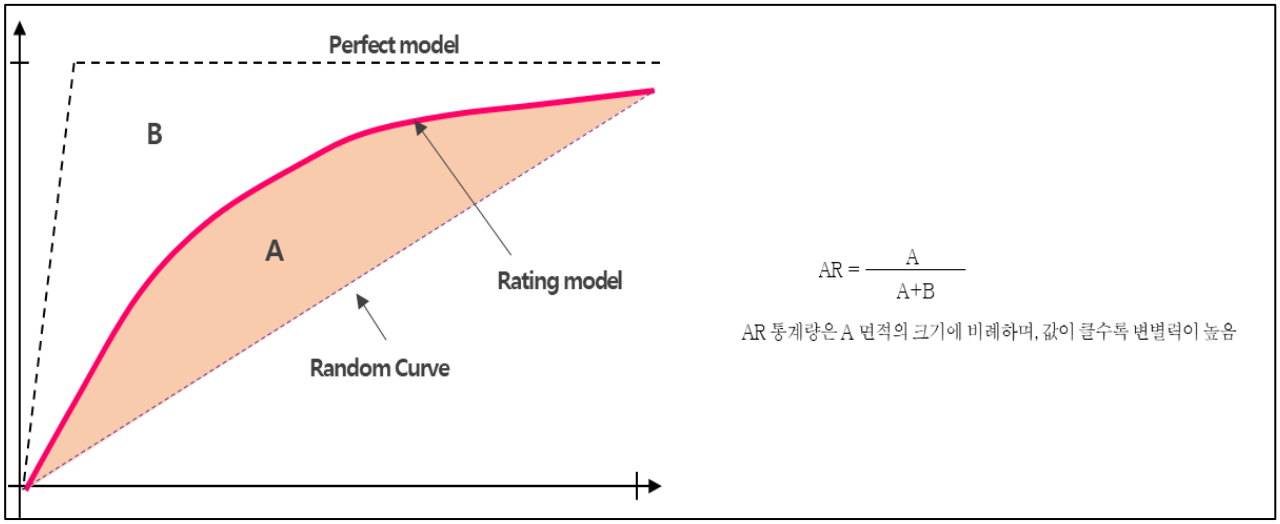
- 성능지표의 적정성 K-S 통계량(Kolmogorov-Smirnov statistics)

▪ K-S 통계량은 신용등급에 따른 우량집단과 불량집단의 분도 차이로 누적 우량비율과 누적 불량비율 차이의 최대값을 K-S 통계량으로 정의합니다. K-S 통계량이 클수록 변별력이 뛰어남을 의미합니다.



- 성능지표의 적정성 AR 통계량(Accuracy Ratio)

▪ AR 통계량은 누적불량 구성비를 y축으로, 누적 구성비를 x축으로 나타낸 그래프와 Random Curve 사이의 면적의 합에 비례하며, 면적이 넓을수록 높은 변별력이 우수한 것을 의미합니다.



- PSI (Population Stability Index)

▪ PSI는 모집단의 안정성을 나타내는 지수로, 기준시점 대비 현재 분포의 차이를 나타내며 수치가 클수록 모집단의 변화가 크다는 것을 의미합니다.

$$PSI = \sum (\%O - \%E) \cdot \ln\left(\frac{\%O}{\%E}\right) \quad (\%E : \text{기준시점 구성비}, \ \%O : \text{현재 구성비})$$

▪ [예제] PSI 계산

점수대	기준시점 고객수	현재 고객수	기준시점 구성비(%E)	현재 구성비(%O)	%O-%E	ln(%O/%E)	PSI
76~100	600	700	20.0%	21.9%	1.9%	0.0896	0.0017
51~75	1,000	900	33.3%	28.1%	-5.2%	-0.1699	0.0088
26~50	1,000	1,100	33.3%	34.4%	1.0%	0.0308	0.0003
0~25	400	500	13.3%	15.6%	2.3%	0.1586	0.0036
합계	3,000	3,200	100%	100%	-	-	**0.0144**

- PSI=0.0144