

KoDATA 개인사업자 신용평가체계 공시

2020.12.31

1. 개인사업자 신용평점의 정의 및 목적

① 개인사업자 신용평점이란?

개인사업자 신용평점은 개인사업자에 대한 신용정보를 수집한 후, 이를 통계적으로 분석하여, 향후 1년 내 90일 이상 장기연체 등의 신용위험이 발생할 가능성을 수치화(1~1,000점)한 지표입니다. 개인사업자 신용평점이 낮을수록 향후 1년 내 신용위험 발생 가능성이 높음을 의미합니다.

개인사업자 신용평점은 금융기관 등에서 신용거래를 유지·설정 시 참고지표로 활용됩니다.

② 개인사업자 신용평점의 활용

활용기관	활용기관의 예	활용 사례
금융회사	은행, 카드, 할부금융사, 보험사, 상호금융(농협, 수협, 신협, 새마을금고), 상호저축은행	대출실행, 카드개설 등의 의사 결정 시 참고지표로 활용
비 금융회사	대부업/대부증개업	대출심사 시 참고지표로 활용
	일반 기업체	대리점관리, 신용거래개설, 통신 다회선 이용 등의 의사 결정 시 참고지표로 활용

2. 주요 평가요소

① 신용정보 종류 및 반영비중

신용정보 종류	반영비중 ^{주)}
상환이력정보	15%
대출·카드정보	45%
기업신용공여정보	25%
기업개요정보	15%
합계	100%

주) 제시된 비중은 개별 고객의 신용상태에 따라 달라질 수 있습니다.

② 신용평점 활용정보 수집처 및 활용 기간

◦ [상환이력정보]

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
신용도 판단정보	한국신용 정보원	연체정보 : 100 만원 이상 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 부도 사실	
		금융질서문란정보 : 금융거래, 신용카드 관련 부당 행위자	
		관련인 정보 : 과점주주 등으로 연대보증, 어음/수표 등 부도기업의 최다출자자 등	
공공정보	한국신용 정보원	500 만원 이상, 1 년(3 회) 이상 국세, 지방세, 과태료, 관세, 산재·고용보험료 체납	채무변제 완료 즉시 미활용 (국세, 지방세, 과태료, 관 세는 변제 완료 후 3 년)
		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 3 년
채무불이 행정보	KoDATA	3 개월 이상이면서 50 만원 이상인 비금융권 연체	채무변제 완료 후 3 년

◦ [대출·카드정보]

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
대출정보	KoDATA, 한국신용정보원	대출 계좌 개설 및 해지 이력	관련 법령에 따른 기간
	KoDATA	대출금 상환 이력	관련 법령에 따른 기간
카드정보	KoDATA, 한국신용정보원	카드 발급 및 해지 이력	관련 법령에 따른 기간
	KoDATA	카드이용실적	관련 법령에 따른 기간

◦ [기업신용공여정보]

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
기업신용공여정보	한국신용정보원	기업여신 개설 및 상환 이력	관련 법령에 따른 기간

◦ [기업개요정보]

활용정보	수집처	활용기준	활용기간
기업개요정보	KoDATA	사업체 관련 재무 및 비재무 정보	관련 법령에 따른 기간

3. 평가모형의 성능지표

성능지표란 개인사업자 신용평점의 목표인 각 개인사업자의 향후 부실화 가능성을 얼마나 정확히 예측했는가(변별력)와 그 결과가 얼마나 안정적으로 유지되는가(안정성)를 통계적 기법을 통해 수치화한 것입니다.

구분	성능지표	적정기준치	KoDATA 개인 신용평점
변별력	K-S 통계량 (Kolmogorov-Smirnov)	50 이상	충족
	지니(GINI) 계수	0.6 이상	충족
안정성	PSI (Population Stability Index)	0.1 미만	충족

4. 개인사업자 신용평가 관련통계

① 개인사업자 신용평점별 인원분포

신용평점	2018년 말	2019년 말
900 이상	0.02%	0.02%
850 이상	2.05%	2.01%
800 이상	15.11%	13.98%
750 이상	39.43%	35.02%
700 이상	25.70%	21.99%
650 이상	10.80%	12.35%
600 이상	4.90%	7.77%
600 미만	1.98%	6.85%
합계	100%	100%

② 개인사업자 신용평점별 불량률^{주)}

신용평점	2017년 말	2018년 말
900 이상	0.00%	0.00%
850 이상	0.07%	0.09%
800 이상	0.16%	0.20%
750 이상	0.45%	0.49%
700 이상	1.26%	1.37%
650 이상	4.20%	4.68%
600 이상	9.49%	9.86%
600 미만	22.84%	22.25%
합계	1.73%	2.01%

주) 불량률은 기준시점으로부터 1년간 한국신용정보원(구 전국은행연합회)에 장기연체정보(90일 이상)가 등록된 인원의 비율이며, 2018년 12월말 불량률은 대상자의 2019년 12월말 실측 불량률입니다.

※ 신용평가체계 관련하여 위에 명시되어 있지 않은 내용은 개인 신용평가체계공시 자료를 참고하시기 바랍니다.