


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경계의 틀을 바꾸면  
미래가 달라집니다.



금융개혁 돈이 도는 활기찬 경제

 금융감독원	<b>보 도 참 고 자 료</b>		
	보도	2016. 12.14.(수) 조간	배포 2016. 12.12.(월)
담당부서	IT·금융정보보호단 금융혁신국	최성일 선임국장(3145-7420), 장봉희 부국장(3145-7330) 이준호 선임국장(3145-8200), 서정보 팀 장(3145-8210)	

## 제 목 : 금융꿀팁 200선 - ㉓ 내 신용등급 올리기 노하우(2) : 개인신용평가 반영요소 바로알기

- ☐ 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면  
유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
  - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
  - 동시에 2016.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)  
에도 게시하고 있음
- ☐ 이에 따라 스물 세번째 금융꿀팁으로, “내 신용등급 올리기 노하우(2) :  
개인신용평가 반영요소 바로알기”를 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ㉓ 내 신용등급 올리기 노하우(2) : 개인신용평가  
반영요소 바로알기

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 추진하고 있습니다. 금융  
거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털'  
(<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

제 목	“내 신용등급 올리기 노하우(2) : 개인신용평가 반영요소 바로알기”
사 례	<p>● <b>(사례1)</b> 대학생 조현희(가명, 22세)씨는 친한 고등학교 친구로부터 1년에 3회까지 신용등급을 무료로 조회할 수 있다는 말을 듣고 신용조회회사 홈페이지에 방문하여 신용등급을 확인하고는 자신의 두 눈을 의심하였다. 대출, 신용카드 사용 등의 금융거래를 한 경험이 없을 뿐만 아니라 연체 등 신용에 악영향을 줄 수 있는 행동을 한 적이 없음에도 불구하고 5등급을 받았기 때문이다.</p> <p>● <b>(사례2)</b> 회사생활을 막 시작한 신입사원 박재철(가명, 28세)씨는 사내 멘토 모임에서 만난 선배로부터 사회생활을 하다보면 결혼 등을 위해 자금이 필요할 수 있는데 이 때 신용이 큰 자산이 될 수 있다는 조언을 듣게 되었다. 하지만 정작 신용을 관리하려고 하니 어떤 항목들이 신용평가에 반영되고, 어떻게 관리해야 하는지 알 수 없어 막막해 하고 있다.</p>
꿀 팁	<p>👉 <b>개인신용평가 반영요소를 정확히 알고 신용등급 관리에 활용하세요 !</b></p> <hr/> <p><b>① 긍정적 반영요소</b></p> <p>① <b>대출금 상환이력</b></p> <p>대출금을 연체하지 않고 성실하게 상환한 정보는 금융 소비자가 부채를 상환할 능력과 의지가 있는 것으로 평가하여 신용 평가시 긍정적 정보로 반영됩니다.</p>

## ② 신용카드 사용 금액 및 기간

적정한 금액을 신용카드(체크카드 포함)로 결제하고 연체없이 상환하면 긍정적 정보로 반영됩니다. 아울러, 신용카드를 연체없이 사용한 기간이 길수록 신용평점이 향상될 수 있습니다.

## ③ 연체상환 및 연체상환 후 경과기간

연체된 대출금을 상환하면 신용평점이 올라갑니다. 연체금을 상환하는 즉시 연체 이전의 등급으로 회복되는 것은 아니지만, 추가적인 연체 없이 성실한 금융생활을 하면 시간이 지남에 따라 등급이 회복됩니다. 만일 연체가 여러 건 있는 경우 연체금액이 큰 대출보다, 연체가 오래된 대출을 먼저 상환하는 것이 신용등급 회복에 유리합니다.

## ④ 통신·공공요금 성실납부 실적

통신·공공요금 등을 6개월 이상 성실하게 납부한 정보를 신용조회회사에 제출하면 신용평가시 가점을 받을 수 있습니다. 특히, 금융거래실적이 많지 않은 대학생이나 사회초년생들은 휴대폰요금 등 통신·공공요금 납부실적을 꾸준히 제출하는 것이 신용등급을 올리는 유용한 방법이 될 수 있습니다.

## 2 부정적 반영요소

### ① 대출금 연체

대출금연체는 신용등급에 가장 치명적인 영향을 미치는 요소입니다. 10만원 이상의 금액을 5영업일 이상 연체하는 경우, 신용조회회사에 연체정보가 수집되어 신용등급이 하락할 수 있으며 연체기간이 길수록 장기간(상환 이후 최장 5년간) 신용평가에 반영됩니다.

## ② 신규대출 및 대출건수 증가

일반적으로 대출을 받으면 소비자가 부담해야 할 채무가 커지고 이에 따른 리스크가 증가하기 때문에 신용평점이 하락할 수 있습니다. 또한 대출금액 및 대출건수가 많을수록 부정적인 영향이 커질 수 있습니다.

## ③ 제2금융권 대출

신용조회회사는 과거 통계적 분석 결과 산출된 금융업권별 연체율을 신용평가에 반영하고 있습니다. 따라서 상대적으로 금리가 높은 대부업체나 제2금융권에서 대출을 받으면 상환해야 할 이자부담이 증가하여 연체할 확률이 높아지기 때문에 은행 대출에 비해 신용평점이 더 많이 하락할 수 있습니다.

## ④ 과도한 현금서비스 이용

현금서비스(단기카드대출)를 일정기간·일정금액 이상 이용하게 되면 부채의 증가로 보아 신용평점이 하락할 수 있습니다. 과거데이터에 대한 통계적 분석결과 현금서비스 이용자의 연체율이 미이용자의 연체율보다 높기 때문입니다.

# ③ 신용등급관련 10가지 오해와 진실

## ① 신용등급 조회하기만 해도 등급 떨어진다?

과거에는 신용조회기록이 신용등급에 영향을 준 적이 있으나 '11년 10월부터는 신용조회사실이 신용평가에 불이익을 주지 않습니다. 다만, 신용조회사실은 무등급자에 대한 신용등급 부여시 활용될 수 있으며, 단기간내 다수의 신용조회를 하는 경우 대출사기 방지 목적으로 활용될 수 있습니다.

## ② 소득이나 재산 많으면 신용등급 높다?

신용등급은 소비자가 대출신용카드 등 금융거래시 제 때에 잘 상환했는지 금융거래 이력과 형태를 중심으로 판단하고 있습니다. 따라서 소득이 높아도 금융거래 이력이 없거나 건전하지 않다면 신용등급은 낮을 수 있습니다.

## ③ 신용카드 많이 발급하면 신용등급 떨어진다?

신용카드 보유 개수와 신용등급은 무관합니다. 좋은 신용등급을 받기 위해서는 자신의 상환능력에 맞게 신용카드를 꾸준히 사용하여 건전한 신용거래 이력을 만드는 것이 중요합니다.

## ④ 연체를 상환하면 신용등급이 바로 회복된다?

연체를 경험한 사람은 향후 연체할 가능성이 높기 때문에 연체를 상환하더라도 연체이전의 신용등급으로 바로 회복되지는 않습니다. 다만, 연체상환 후 추가연체 없이 성실한 금융생활을 한다면 신용등급이 서서히 회복됩니다.

## ⑤ 대출 등 금융거래 없으면 높은 신용등급 받을 수 있다?

카드사용, 대출 등의 금융거래가 전혀없는 대학생·사회초년생은 신용도를 판단할 수 있는 금융거래정보가 부족하여 통상 중간등급인 4~6등급을 받습니다.

## ⑥ 신용조회회사의 신용등급은 동일하다?

신용조회회사(CB)별로 수집하는 정보의 범위와 보유량, 신용평가에 반영하는 요소와 비중이 상이하기 때문에 동일인이라도 신용조회회사에 따라 신용등급이 다를 수 있습니다.

### ⑦ 은행연체는 신용등급 하락없다?

은행, 저축은행, 대부업체 등 연체가 발생한 금융회사에 관계없이 연체금액, 연체기간에 따라서 신용평가시 불이익을 받게 됩니다.

### ⑧ 휴대폰 요금 연체하면 신용평점 하락한다?

휴대폰 통신요금을 연체해도 신용평점이 하락하지 않습니다. 다만, 휴대폰 단말기 할부대금을 납부하지 않은 경우 서울보증보험으로부터 대지급정보가 등록되어 신용평가시 불이익을 받을 수 있습니다.

### ⑨ 대출여부나 금리 결정시, 신용조회회사의 신용등급이 절대적이다?

신용조회회사의 신용등급은 정량적인 평가로 단순 참고사항이며, 금융회사는 신용조회회사에서 평가하는 신용등급 뿐만 아니라 개인의 거래기여도, 직장, 소득 및 정성적인 평가 등을 감안하여 대출여부 등을 결정하고 있습니다.

### ⑩ 자신의 신용등급 확인시 비용이 든다?

자신의 신용등급을 알고 싶은 사람은 누구든지 신용조회회사(CB)에서 운영하는 사이트\*에 접속하여 4개월에 한번씩, 1년에 총 3회까지 무료로 확인해볼 수 있으며, 3회를 초과할 경우에만 신용조회회사에 일정비용을 지불하고 신용등급을 조회할 수 있습니다.

\* 나이스「나이스지키미」(<https://www.credit.co.kr>), KCB:「올크레딧」(<http://www.allcredit.co.kr>),  
SCI평가정보 「싸이렌24」(<http://www.siren24.com>)

< 참고 >

## 신용등급의 의미 및 등급별 인원분포

- 개인신용평점(등급)이란 신용조회회사(CB;Credit Bureau)가 향후 1년 이내에 90일 이상 장기연체가 발생할 가능성을 통계적 분석방법을 통해 1~1,000점(1~10등급)으로 수치화한 지표로 의미
- 신용등급이 높고(예 : 1등급) 점수가 높을수록 신용상태가 우수하며 등급별 점수구간은 신용조회회사별로 상이함

### < 신용등급별 인원분포('16.6말기준) >

(단위 : 명, %)

등급	나이스평가정보		코리아크레딧뷰로	
		비중		비중
1	9,901,102	22.3	6,451,725	14.5
2	7,692,378	17.3	6,841,277	15.3
3	3,445,586	7.7	8,090,023	18.1
4	7,399,847	16.6	8,020,933	18.0
5	7,814,319	17.6	6,797,579	15.2
6	3,723,811	8.4	3,615,177	8.1
7	1,449,408	3.3	1,997,614	4.5
8	1,312,318	2.9	1,712,539	3.8
9	1,396,554	3.1	674,484	1.5
10	367,372	0.8	421,739	1.0
계	44,502,695	100	44,623,090	100

### < 신용등급별 특징 >

등 급	구 분	의미 및 특징
1~2등급	최우량등급	오랜 신용거래 경력과 다양하고 우량한 신용거래 실적을 보유하고 있어 부실화 가능성이 매우 낮음.
3~4등급	우량등급	활발한 신용거래 실적은 없으나, 꾸준히 우량한 거래를 지속한다면 상위등급 진입 가능하며 부실화 가능성은 낮은 수준임
5~6등급	일반등급	비교적 금리가 높은 금융업권과의 거래가 있는 고객으로 단기연체 경험이 있으며 부실화 가능성은 일반적인 수준임
7~8등급	주의등급	비교적 금리가 높은 금융업권과의 거래가 많은 고객으로 단기연체의 경험을 비교적 많이 보유하고 있어 부실화 가능성이 높음
9~10등급	위험등급	현재 연체 중이거나 매우 심각한 연체의 경험을 보유하고 있어 부실화 가능성이 매우 높음

## 개인신용평점(등급)의 활용 등

- 금융회사 등은 개인의 신용을 바탕으로 의사결정이 필요한 경우 (대출결정, 신용카드 발급, 신용거래 개설 등) 개인신용평점(등급)을 참고 지표로 활용

### < 개인 신용평점의 활용(예) >

	활용기관(예시)	활용사례
금융회사	은행, 카드, 할부금융사, 보험사, 상호 금융, 저축은행 등	대출 실행(한도, 금리), 신용카드 개설 등 의사 결정시 참고지표로 활용
비금융회사	대부업/대부중개업	대출 심사시 참고지표로 활용
	일반기업체	대리점 관리, 신용거래 개설 등 의사 결정시 참고지표로 활용

### □ 금융기관 내부 신용평점시스템(CSS, Credit Scoring System)이란 ?

- 각 금융회사가 거래고객을 대상으로 CB가 제공한 신용평점, 신용정보 및 자체 보유하고 있는 거래정보 등을 반영하여 신용위험을 예측하는 개인신용평가 모형
- 금융회사는 내부신용평점과 그외 개인이 제공한 직장정보, 소득정보 등에 따라 각종 신용거래의 승인여부, 대출한도, 금리 등을 결정

### ※ 개인신용평가관련 주요 연락처

▷ 나이스평가정보	• 나이스지키미( <a href="http://www.credit.co.kr">www.credit.co.kr</a> ), 홈페이지( <a href="http://www.niceinfo.co.kr">www.niceinfo.co.kr</a> ), 고객센터(☎ 02-1588-2486)
▷ KCB	• 올크레딧( <a href="http://www.allcredit.co.kr">www.allcredit.co.kr</a> ), 홈페이지( <a href="http://www.koreacb.com">www.koreacb.com</a> ) 고객센터(☎ 02-708-1000)
▷ SCI평가정보	• 싸이렌24( <a href="http://www.siren24.com">www.siren24.com</a> ), 홈페이지( <a href="http://www.sci.co.kr">www.sci.co.kr</a> ) 고객센터(☎ 1577-1006)
▷ 금융감독원	• 개인신용평가 고충처리단( <a href="http://www.fcsc.kr">www.fcsc.kr</a> ) 민원센터(☎ 국번없이 1332)