

2026년 상반기 개인신용평가체계 검증위원회

검증결과 보고서

2026. 6.

개인신용평가체계
검증위원회

6. BC카드(주) : Logistic

□ 모니터링

모형 운영의 적정성 검증을 위해 전체 및 세부 영역의 모니터링 결과 확인

- ① 전체, ② 금융거래 특성별, ③ 고객군별, ④ 금융업권별, ⑤ 최근 6개월 변동 추이, ⑥ 전이행렬, ⑦ 평가항목별 유의성 점검

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

〈개발시점 대비 평가모형 검증지표 비교〉

구분	AR	KS	PSI
개발시점('20년)	73.76%	57.98%	-
검증시점	72.84%	58.91%	0.0722

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

〈개발시점 대비 구성비 변동〉

구간	검증시점 구성비(A)	개발시점 구성비(B)	구성비 증감 (=A-B)
1등급	4.45%	3.06%	1.40%p
2등급	11.15%	6.99%	4.16%p
3등급	19.74%	15.85%	3.90%p
4등급	25.72%	25.23%	0.49%p
5등급	19.70%	20.80%	-1.10%p
6등급	11.30%	14.68%	-3.38%p
7등급	4.99%	8.09%	-3.10%p
8등급	2.03%	3.43%	-1.40%p
9등급	0.60%	1.14%	-0.54%p
10등급	0.32%	0.74%	-0.42%p
합계	100.00%	100.00%	-

- 개발시점 대비 등급 구성비가 안정적으로 유지(최대 4.16%p 변동, 2등급)

- ② (금융거래 특성별) 대출보유 차주, 신용카드 보유 고객, 기준월 온라인 조회 고객, 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	69.62%	55.99%	0.0290
신용카드 보유 차주	73.61%	59.84%	0.0635
기준월 온라인 조회 고객	50.76%	37.31%	0.2145
대출 신규 실행 고객	52.19%	39.90%	0.0118
신용카드 신규 발급 고객	58.72%	44.95%	0.0341

- 금융거래 특성별 분석 결과, 기준월 온라인 조회 고객 기준의 안정성 지표가 조건부 적정 수준($0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$)
- ✓ 개발시점 대비 기준월(비교시점)의 온라인 실조회 건수가 적어 발생한 현상으로 파악되며, 이에 대한 지속 모니터링 예정

- ③ (고객군별) 고객을 신용정보 및 연체정보 보유 여부에 따라 분류하여 상세 분석 진행

〈고객군별(모형구분별) 통계적 유의성 검증〉

모형구분		AR	KS	PSI
오프라인	모형구분①	67.79%	52.49%	0.0998
	모형구분②	61.35%	47.72%	0.0455
	모형구분③	53.65%	39.94%	0.0352
온라인	모형구분①	41.93%	30.93%	0.0216
	모형구분②	62.94%	51.55%	0.1834
	모형구분③	60.85%	48.60%	0.0394

※ 오프라인 모형구분①: 대출 미보유 또는 은행업권 대출 보유군
 오프라인 모형구분②: 제2금융업권 대출 보유 및 연체 미보유군
 오프라인 모형구분③: 제2금융업권 대출 보유 및 연체 보유군
 온라인 모형구분①: 연체 보유군
 온라인 모형구분②: 온라인 매출실적 보유 및 연체 미보유군
 온라인 모형구분③: 온라인 매출실적 미보유 및 연체 미보유군

- 고객군별 분석 결과, 온라인 모형구분②의 경우, 안정성 지표가 조건부 적정 수준($0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$)
- ✓ 개발시점 대비 온라인 고객 유입 증가로 등급 변동성이 발생하여 온라인 특화 모형의 PSI 지표값이 증가한 것으로 파악되며, 이에 대한 지속 모니터링 예정

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

〈금융업권별 통계적 유의성 검증〉

구분	AR	KS	PSI
은행업권	70.25%	56.64%	0.0170
카드업권	47.24%	34.41%	0.0170
캐피탈업권	36.03%	26.80%	0.0140
보험업권	58.73%	44.19%	0.0080
저축은행업권	32.81%	23.84%	0.0390
기타업권	69.44%	55.81%	0.0160

- 금융업권별 분석 결과, 전 업권에서 모형의 안정성 지표값은 적정 수준이나, 캐피탈·저축은행 업권의 경우 모형의 변별력 지표값이 조건부 적정 수준이고, 저축은행 업권의 경우 상위 등급에서 등급 간 불량률 역전현상 발생
- ✓ 해당 업권은 높은 불량률과 적은 고객건수*로 인해 상대적으로 타 업권 대비 낮은 변별력을 보이는 경향이 있으며, 지속 모니터링 예정

* 저축은행 등급 간 불량률 역전현상 발생한 구간의 데이터건수는 100건 이하

⑤ (최근 6개월 변동 추이) '25년 7월부터 12월까지의 등급별 구성비 변동 추이를 분석한 결과, 모형의 안정성이 유지됨을 확인(PSI = 0.0018)

⑥ (전이행렬 분석) 개발시점 및 직전 검증시점 대비 전이행렬 분석

〈전이행렬 분석〉

구분	동일구간 유지율	±1구간 이내 유지율
개발시점('20년) 대비	28.92%	68.82%
직전 검증시점('25년) 대비	51.93%	85.18%

- 전이행렬 분석 결과, 개발시점 대비 동일 구간 유지율은 28.92%이고, 직전 검증시점 대비 ±1구간 이내 유지율은 85.18%

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

- 일부 시간 경과형 항목 및 상환이력·카드·온라인·매출 관련 항목에서 PSI가 조건부적정 ($0.1 < \text{PSI} \leq 0.25$) 또는 적정 수준을 벗어나나($\text{PSI} > 0.25$), 모형구분별 CAR분석 시 적정 수준 유지 ($|\text{CAR}| > 10$ 인 항목 1~2개 이내)
- ✓ 전체 기준 변별력 및 서열화가 유지되고 있어 즉각적인 조치 사유로 보기는 어려우나, 향후 해당 항목의 분포 변화 원인을 지속 모니터링 예정

□ 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

* 「개인사업자 신용평가 업무지침」을 제정하여 운영

〈검증 유형 및 내용〉

구분	내부 검증	외부 검증(3자 검증)
조직	• 데이터분석팀	• 리스크관리팀
검증내용	• 전체 및 모형구분별 안정성·변별력 점검 (AR, AUROC, KS, PSI, CAR)	• 전체 및 모형구분별 안정성·변별력 점검 (AR, AUROC, KS, PSI, CAR)
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)** '22년 8월부터 매월 자동화 보고서(RPA)를 작성하여 수행하고 있으며, 각 측정지표별 조치사항 기준을 마련하고 있음

- 모든 검증항목 점검 결과 이상 없음

- ③ **(외부 검증)** 연 1회 전사 리스크를 관리하는 리스크관리팀에서 독립적으로 수행하고 있으며, 기준은 내부 검증과 동일

- 모든 검증항목 점검 결과 이상 없음('26년 3월 수행)

- ④ **(문서화)** 평가모형 개발·운영 등 전 과정이 체계적으로 문서화됨을 확인

□ 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 사규*에 따라 운영중이며, 임직원 대상의 민원·소비자보호 관련 교육을 진행하는 등 민원을 위한 조직 운영이 적정하게 유지됨을 확인

* 「민원처리지침」

〈고객상담 전담조직 인원현황〉

담당 조직	담당업무 구분	인원(명)
소비자보호팀	소비자보호제도 기획 및 운영	7명
소비자행복팀	민원 기획/운영/처리, 본사 내방고객 응대	14명
합계		21명

- 임직원 대상 소비자보호 및 민원 관련 교육 총 4회 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
전화	ARS	1588-4000
	직원연결	02-520-8428
웹사이트 1:1		비씨카드 홈페이지(www.bccard.com) > 고객센터 > 전자민원접수
우편		서울시 중구 을지로170 을지트윈 19층 데이터사업팀
방문		서울시 중구 을지로170 을지트윈

- 관련 민원이 발생하지 않음

③ (민원 유형 및 유형별 접수·처리 현황) & ④ (민원 분석을 통한 신용평가체계 개선) 민원이 발생하지 않아 '해당 사항 없음'

⑤ (공시 체계) 신용정보법 제31조제1항제2호 및 제5호, 동법 시행령 제27조제3항제1호 등에서 정하는 사항에 대해 홈페이지에 적정하게 공시함을 확인

〈평가요소 및 활용비중〉

평가요소	평가 요소의 상세내용	활용비중
상환이력	연체, 개인신용도판단공공정보 등	33.40%
대출	개인 및 기업 대출정보 등	28.10%
카드	카드이용 금액 등	21.90%
가맹점개요	가맹점 개요 정보	11.20%
가맹점매출	가맹점 매출 정보	5.30%
		100.00%

출처: BC카드 홈페이지('26년 5월)

〈관리하는 신용정보의 종류, 활용기간 등(일부)〉

신용정보 종류별 상세 내용			
(1) 상환이력 정보			
정보 유형	수집처	활용내용	활용기간
신용도판단정보	한국신용정보원	연체, 대위변제 대지급, 부도, 금융질서문란정보	변제 후 5년
공공정보	한국신용정보원	신용회복지원, 채무불이행	변제 즉시 이월
CB 연체정보	NICE평가정보	NICE평가정보가 수집한 연체정보	변제 후 5년
(2) 대출 정보			
정보 유형	수집처	활용내용	활용기간

출처: BC카드 홈페이지('26년 5월)

〈검증위원회 심의 결과〉

개인사업자 CB서비스

Biz Credit 안내

개인사업자 신용평가체계

데이터 전문기관

- 비씨카드 개인사업자 신용등급은 개인사업자에 대한 다양한 신용정보 및 가맹점 매출정보를 활용하여 통계적 방법론을 통해 향후 1년내 장기연체 등 신용위험이 발생할 가능성을 계량화한 지표입니다.
- 신용평점 및 신용등급이 높을수록 연체 등 불량사유가 없을 확률이 높음을 의미하며 금융회사 등의 신용거래 의사결정시 참고지표로 활용됩니다.

평가 기초정보의 수집/관리

- 비씨카드는 한국신용정보원 등 외부 신용정보, 비씨카드 가맹점 개요 및 매출정보 등을 신용평가에 활용하며, 평가결과를 금융기관에 제공하고 있습니다. 또한 신용정보법 등 관련법령을 준수하여 활용기간 및 보존기간을 정하고 있습니다.

검증위원회 심의 결과

2025년도 심의 결과

다운 받기

출처: BC카드 홈페이지('26년 5월)

- 홈페이지(www.bccard.com) 하단 [빅데이터] → [개인사업자 CB서비스] → [개인사업자 신용평가체계]를 통해 신용평가에 반영되는 신용정보의 종류, 반영비중, 반영기간 및 검증위원회 심의 결과 공시

□ 신용보고서 및 관련 서비스

① 보고서 발급절차, ② 보고서 구성 2가지 항목에 대해 검증

① (보고서 발급절차) & ② (보고서 구성) 현재 개인사업자 대상 신용보고서 발급 서비스를 운영하지 않아 '해당사항 없음'