

 한국신용정보원 <small>Korea Credit Information Services</small>		보 도 자 료	
		보도일시	11월 15일 화요일 15시부터
작성일	2016년 11월 15일	작성기관	한국신용정보원
담당부서	정보분석부 이동렬 부장(3705-5866) 이재근 팀장(3705-5867) 보험정보부 신원섭 부장(3705-5851) 김진섭 팀장(3705-5852)		

**제목 : 한국신용정보원, 신용정보 빅데이터 분석 결과 처음 선보여
- "내보험 다보여" 서비스 시연 및 신용정보 빅데이터 분석 결과 공개**

1 추진경과

- 신용정보의 보호 및 활용을 통한 금융산업의 경쟁력 제고 및 금융소비자의 권익 향상을 위해 '16.1.1일 신용정보원 출범
 - 신용정보원은 신용정보의 집중 및 안전한 관리와 함께 집중된 정보를 활용하여 금융회사 등이 이용 가능한 빅데이터 분석업무를 추진
- 이를 위해 신용정보원은 지난 5.25일 '빅데이터 분석 및 지원 기본계획'을 수립·발표하고, 후속조치를 추진해 음
 - ① 보험계약 및 지급정보를 한 곳에 모아 원스톱으로 활용하는 보험사기 예방시스템 "보험사기 다잡아" 운영 개시('16.10.4)
 - ② 선제적인 가계부채 관리 지원을 위해 총부채원리금상환비율 (DSR) 산정지원 시스템* 구축 추진 중('16.12월중 운영 예정)
 - * 대출만기, 금리, 상환방식, 거치기간 등의 정보를 집중하여 표준·실질 DSR 산정 지원

⇒ 이번에는 ①금융소비자의 보험가입내역을 한눈에 확인할 수 있는 "내보험 다보여" 서비스 구축, ②금융거래, 채무상환 등과 관련된 금융소비자 특성분석, ③일반신용-보험정보의 융합분석, ④실손의료·정액형보험 등의 보험정보 통합분석을 실시·발표

◆ 신용정보원에 집중된 전체 금융업권의 신용정보 약 7.5억*건을 활용하여 최초의 신용정보 빅데이터 분석 실시

* 일반신용정보 약 3.9억건, 보험신용정보 3.6억건

1 (신용정보의 분석·활용 강화) 생애주기별 금융거래 행태, 정상적인 채무상환에 영향을 미치는 요인 등 금융소비자 특성 분석

- 종전에는 신용정보의 단순한 집중 및 제공 업무에 치중하여 정보의 활용이 미비

➔ 금융회사, 핀테크 기업 등의 새로운 금융상품 및 서비스 개발에 필요한 다양한 통계 및 분석 정보 제공

2 (대출-보험정보 융합 분석) 신용정보원의 일반신용DB(대출·연체정보)·보험DB를 비식별 처리·결합*한 후 업권간 연계분석

* '16.7.1 관계부처 공동으로 발표한 '개인정보 비식별 조치 가이드라인'에 따라 DB간 직접 결합이 아닌 비식별화 조치 후 DB결합 실시

- 종전에는 일반신용정보와 보험 정보를 업권별로 관리하여 연계분석 곤란

➔ 일반신용-보험정보 연계분석을 통해 금융회사의 리스크 평가 모형의 정교화를 지원하고, 소비자에게 합리적인 조건의 금융서비스를 제공

3 (보험정보 통합 분석) 보험정보를 통합·관리하게 됨에 따라, 이를 활용하여 종합적인 통계를 산출하고 통합 분석

- 종전에는 보험정보를 생·손보협회 및 보험개발원에서 분산 관리

➔ 본인의 보험가입내역을 한눈에 확인할 수 있는 "내보험 다보여" 서비스를 신설하고, 통합 실손의료보험 통계·분석 등을 제공

(1) "내보험 다보여" 서비스

- ◆ 본인이 가입한 보험상품의 세부 보장내역을 한눈에 쉽게 확인
 - ◆ 빅데이터를 활용한 유사연령대 대비 과부족 보장 등 맞춤형 제공
 - ◆ 실손형 보장의 가입여부 및 중복가입 정보 제공
- ⇒ 소비자의 합리적인 보험설계 지원 및 권익 보호

□ 본인이 가입한 보험상품의 세부 보장내역을 한눈에 쉽게 확인* 할 수 있는 "내보험 다보여**" 서비스 제공

* 현재는 생·손보험회를 통해 가입보험의 기본적인 계약내역 확인만 가능

** 자동차보험, 화재·배상책임(대물) 보험을 제외한 보장성·저축성·실손보험 / 단, 제3자 정보제공에 동의한 '06.6월 이후 가입 보험정보에 한하여 제공

○ 가입상품*의 세부 보장내역, 빅데이터를 활용한 유사연령대 평균 보장금액 비교, 실손보험의 가입여부 및 중복가입 정보 등 제공

* 향후 자동차 보험, 화재·배상책임(대물) 보험까지 확대해나갈 예정

※ <참고1> "내보험 다보여" 서비스 화면

○ 시범운영기간을 거친 후 '16.11.28일 "내보험 다보여" 서비스 운영 개시(www.credit4u.or.kr) 예정

< 활용사례(예시) >



보험가입 사실을 잊고 있었던 K씨는 골절사고를 당한 후 내보험 다보여 서비스를 이용하여 상해보험에 가입된 사실을 확인, 보험금을 청구 수령



40대 남성 L씨, 내보험다보여를 이용하여 본인의 암진단 보장금액이 40대 남성의 평균보장금액의 절반정도 수준임을 확인하고 암보험 추가 가입

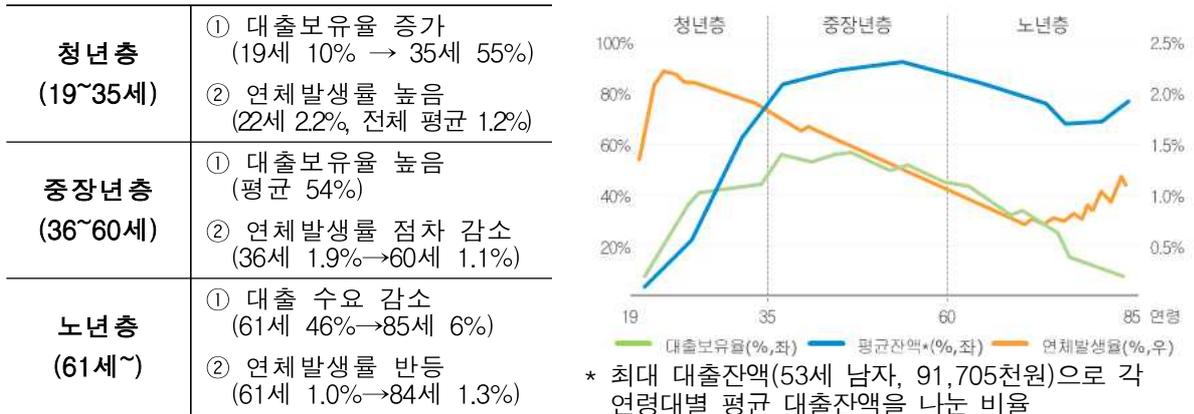
⇒ 원클릭으로 본인 보장여부를 쉽게 확인 가능하여 보험금청구시 유용하며, 금융소비자 스스로 보험설계를 할 수 있도록 지원

(2) 금융소비자 특성분석

1 개인의 생애주기에 따른 금융거래 행태 분석

- ① 연체발생률은 청년기 이후 지속 감소하다가 65세부터 반등
 - 연체발생률은 25세까지 증가한 후 지속 감소하다가 65세 이후 반등
 - 대출보유율 및 대출잔액은 35세까지 급격히 증가한 이후 60세까지 높은 수준을 유지하다가 60세 이후 연령증가에 따라 감소
- ② 다중채무를 보유한 청년층과 소액대출(1천만원 이하)을 보유한 여성노년층은 연체위험에 특별히 취약한 것으로 나타남
- ③ 생애주기에 따라 연체발생 예측에 유의한 정보가 상이
 - 청년층은 대출정보, 중장년층은 카드·보험정보의 연체예측력 증가

< 연령대별 금융거래 특성 변화 >



< 활용사례(예시) >



사회초년생 A씨(30세)는 신용대출을 받고자 B은행을 방문하였으나, 재직기간이 짧고 신용평가를 위한 과거 신용거래이력이 전혀 없어 거절되었으며 이후 **금융소비자 특성 분석** 등에 기반한 선도적 신용평가 시스템을 도입한 금융회사 C를 통해 합리적인 금리의 대출을 받음

⇒ 금융회사의 신용평가시스템 정교화 자료로 활용 가능하고, 취약계층을 위한 맞춤형 여신상품 및 정책개발 등에 활용

② 정상 채무상환*에 영향을 미치는 요인 분석

* 손실처리, 신용회복지원 등이 아닌 연체자가 직접 변제하는 경우

- ① ①금융업권 > ②연체기간 > ③연체유형 순으로 정상 채무상환에 큰 영향을 미치는 것으로 나타남
- ② ①관계형 금융이 가능한 상호금융의 대출, ②연체기간이 짧을수록, ③분할상환방식 주택자금대출의 경우가 정상 상환 가능성이 높음

< 활용사례(예시) >



⇒ 금융회사 여신관리 및 신용평가모형 정교화를 지원하고, 취약 계층을 위한 맞춤형 여신상품 및 정책 개발 등에 활용

(3) 대출-보험정보 융합분석

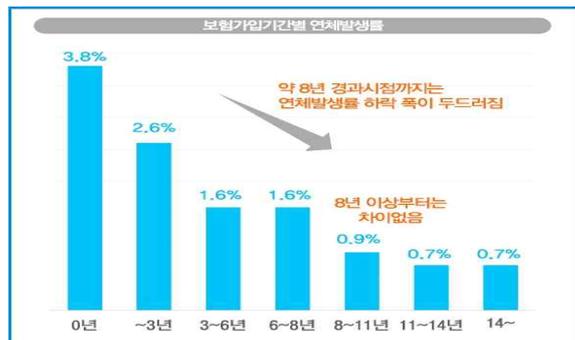
① 보험가입과 대출 연체발생의 상관관계 분석

- ① 보험가입자의 연체발생률(1.4%)은 미가입자(3.8%)의 약 1/3(37%) 수준
- ② 가입 건수가 많을수록, 가입 기간이 길수록 연체발생률이 낮아짐
 - 미가입자와 '1건 또는 8년 이상 보유한 경우'간의 변별력이 큼

< 보험가입 건수별 연체발생률 >



< 보험가입기간별 연체발생률 >



② 대출연체자의 정액형 보험가입 현황 분석

① 연체경험자의 보험가입비율(62.6%)은 국민전체의 보험가입비율(77.5%)에 비해 14.9%p 낮음

- 특히, 가장 경제활동이 활발한 40대에서 일반 국민과 연체 경험자의 보험가입률 격차가 크게 나타남

② 특히, 소액연체자(1천만원 이하) 일수록 보험가입률(59.6%)이 더 낮음

< 연체경험자의 보험가입률 >



< 연체금액과 보험가입률 >



< 활용사례(예시) >

부정적 정보: 연체이력, 기대출금액

긍정적 정보: 보험가입정보

A금융회사는 기존에는 연체이력, 기대출금액 등 부정적 정보 활용을 위주로 신용평가모형을 개발·운영 해왔으나, 보험가입정보 등 상환에 긍정적 영향을 미치는 정보까지 확대하여 신용평가모형 정교화

대출거래 이력 X

보험가입이력 반영

이자율%

대출거래이력이 없는 회사원 B씨는 기존에 장기간 유지하고 있던 **통신보험과 연금보험의 가입이력**이 신용평점에 긍정적으로 평가되어, 비슷한 조건의 타인보다 유리한 조건의 대출금리를 적용한 생활자금 대출받음

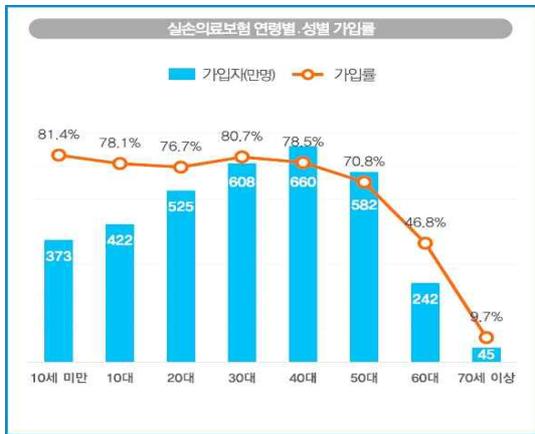
⇒ 보험가입·유지 여부 등을 우량정보로 활용하여 사회초년생 등 신용거래경험이 없는 사람(Thin-filer)의 신용도 판단정보로 활용

(4) 보험정보 통합 분석

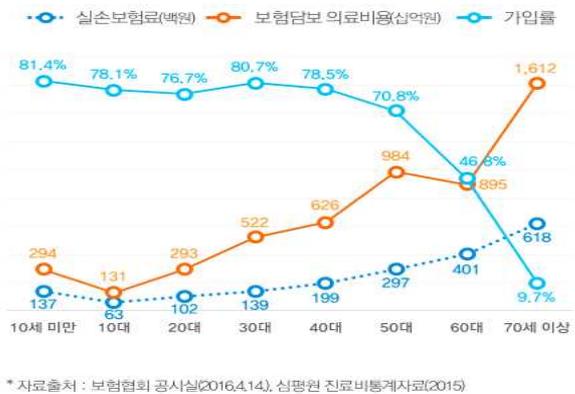
1] 국내 실손의료보험 현황 최초 분석

- ① '16.9월말 기준, 국내 실손의료보험 가입자는 3,456만명으로
 전국민(통계청 추계인구 5,080만명)의 약 2/3(68%)가 가입
- ② 연령이 증가할수록 가입률은 감소하고, 보험료·진료비는 상승
- ③ 주로 개인보험 / 손해보험사 상품 / 상해보장형으로 가입하고 있으며,
 중복가입자는 상품표준화('09.10월) 이후 대폭 감소(개인중복, 6.5%→0.6%)

< 실손의료보험 연령별, 성별 가입률 >



< 실손의료보험 가입률, 보험료 및 진료비 비교 >



< 활용 사례(예시) >

가입자 특성
연령, 성별

정책성
상품개발

보험 취약계층
보장확대

실손의료보험 가입자 특성(연령, 성 등에 따른 보험료 및 보장내역 현황을 세부 분석하여 보험 취약계층의 가입 및 보장범위를 확대할 수 있는 정책성 상품개발)

전체 실손의료보험 가입자의 세분화된 현황 통계를 제공하여 취약계층에 대한 정책적 배려를 지원

10 20 30 40 50 60 70

40대 여성

B보험회사는 특정 성별 및 연령대의 실손의료보험상품 수요가 높다는 것을 파악하여 이들 연령대에 대한 마케팅 전략 수립 및 실행

실손의료보험시장 현황 기초자료를 제공하여 고객군 및 판매상품 파악에 도움을 제공

⇒ 최초의 실손의료보험 통합 집계·분석을 통해 우리나라 실손의료보험 시장 현황을 전체적으로 파악하여, 소비자 권익 보호 및 효과적인 보험정책 수립의 기초자료로 활용

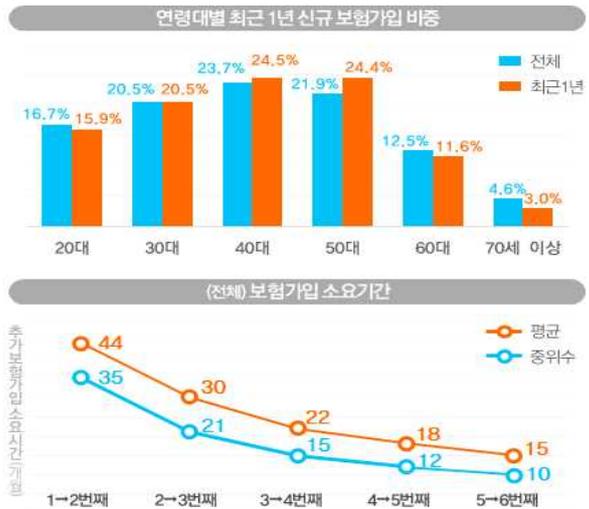
② 정액형보험 구매 특성 분석

- ① **쫄연령대에서 '사망'과 '암' 보장상품의 가입 비중이 가장 높고, 최근 1년간 신규 보험계약 가입자 중 40~50대 비중이 증가**
- ② **최초 보험가입 후, 평균 3년 8개월 경과한 뒤 추가 보험 가입**

< 담보 가입 순위 >

남자와 여자의 담보 가입 순위				
	첫번째 가입시	두번째 가입시	세번째 가입시	
남자	1	사망	진단	수술
	2	암	수술	진단
	3	입원	암	장해
여자	1	암	진단	수술
	2	사망	수술	진단
	3	입원	장해	장해

< 신규보험가입 비중 및 소요기간 >



< 활용사례(예시) >



⇒ **최초의 보험정보 통합분석으로 보험사 경영전략, 소비자의 합리적 선택 및 정책 수립의 기초자료로 활용**

- ① 금번 분석결과 발표 이후, 순차적으로 세부적인 활용 및 분석 결과 추가 발표
 - '16.11.28일부터 “내보험 다보여”서비스 운영 개시(www.credit4u.or.kr)
 - '16.12월부터 신용정보원 홈페이지(www.kcredit.or.kr)를 통해 세부적인 내용의 개별 보고서 공개
- ② 업권별 분석수요 발굴 등을 거쳐 매년 조사·분석 보고서를 마련하여 회원사인 금융회사 및 기타 기관 등에 제공할 예정
 - ※ 개별 금융회사의 요청에 따른 맞춤형 분석컨설팅 업무도 병행 예정
- ③ 추가 분석과제를 지속적으로 발굴
 - 기술DB 분석을 포함, 시의성 있는 분석주제를 신규 발굴 하고, 연중 수시로 공개 보고서 등을 발표
- ③ 중장기적으로는 비식별 처리한 신용정보로 구축한 신용표본 연구DB 개발 및 제공 서비스 실시 예정

< 신용정보원의 빅데이터 분석 서비스 >

서비스 유형		서비스 내용
데이터분석 서비스	공개보고서	일반 공개 목적
	조사 보고서	금융회사 제공목적, 특정주제 세부통계 포함
	분석컨설팅	금융회사 요청에 따라 수행
데이터제공 서비스(예정)	신용표본연구DB	통계·학술목적으로 비식별 처리하여 구축한 연구용 표본DB 서비스 제공

[참고1] “내보험 다보여” 서비스 화면(예시)

[참고2] 주제별 빅데이터 분석개요

<별첨1> 신용정보원 빅데이터 분석 결과 발표자료(PPT)

<별첨2> 신용정보원 빅데이터 분석 결과

참고 1

“내보험 다보여” 서비스 화면 예시

① 초기화면



“성준함”님의 내보험다보여

[이용자 가이드](#)
 [정액형보장 계약내용](#)
 [실손형보장 계약내용](#)
 [회사별연락처](#)

대국민 신용정보 서비스
언제나 여러분과 함께 합니다.^^

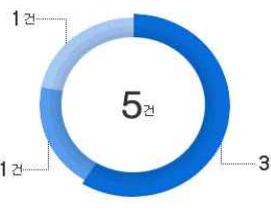
이용자 가이드

내보험다보여에서 제공되는 정보는?
2006년 6월 이후 '제3자 정보제공'에 동의한 보험신용정보에 한하여 제공됩니다.
(공제 및 채신관서의 경우는 2009년 10월 이후이며, 각 회사별로 차이가 있을 수 있습니다.)

- 동 정보는 신용정보제공·이용자인 보험회사(공제 및 채신관서)를 포함합니다. 이하 동일)로부터 제공받은 정보로서, 실제 본인의 보장내역과 상이할 수 있습니다.
- 본인의 보험계약 및 보장내역과 관련된 자세한 문의는 해당 보험회사를 통해 확인하시기 바랍니다.

✓ “성준함” 님과 관련된 보험계약

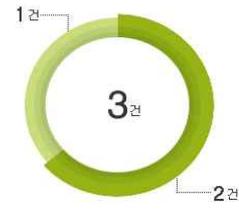
전체 보험계약



5건

- 유효한 보험계약
- 유효하지 않은 보험계약
- 유효하지 않은 보험계약

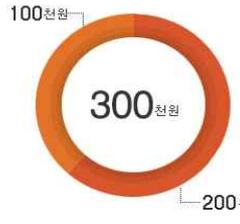
유효한 보험계약



3건

- 직접 체결한 계약
- 타인이 체결한 계약

보험료 납부현황



300천원

100천원

200천원

QUICK MENU

- 이용자 가이드
- 정액형보장 계약내용
- 실손형보장 계약내용
- 회사별연락처

TOP

② 유사연령대 평균 보장내역과 비교 화면

정액형보장 주요내용

✓ 30대 여성이 가입한 주요 정액형보장 가입현황

• 해당 성·연령 그룹에서 가입률을 기준으로 상위 10개 보장을 선정하였습니다.

● 본인가입 보장금액 ● 30대 여성 평균가입 보장금액 [단위:천원]

성별(여) 연령(30~39세)

보험종류	본인가입 보장금액	30대 여성 평균가입 보장금액
일반사망	60,000	78,540
일반사망 고도후유장애	2,800	2,000
임진단	80	8,000
상해 입원일당	12	32,000,000
골절진단비	20	2,800
화상수술비	50	-
질병입원일당	-	-
암사망	-	-
암입원일당	-	-
기타 질병진단	-	-

③ 정액형보험 상세 계약내역 제공 화면

정액형보장 계약내용

▶ 계약전체보기

* 계약자 : 전체 내이름보기 * 주계약상태 : 전체 정상 실효 조회

순번	회사명	상품명	증권번호	계약자	계약상태	보장시작일	보장종료일	1회보험료(원)	납입주기	납입기간
1	AA해상	★▲운전자보험	A0000000001	홍*동	정상	2016-01-20	2026-01-20	50,000	월납	10년
2	BB화재	◇◇건강보험	10012302155	성훈향	정상	2016-03-03	2077-03-03	100,000	월납	20년
3	CC생명	△△△간병보험	ABC00224545	이*준	실효	2015-06-03	2058-06-03	20,000,000	일시납	일시납
4	DD생명	■■■종신보험	KKK0101	성훈향	해지	2011-02-05	2081-02-05	50,000	월납	30년
5	EE손보	○○○종합보험	A1234	성훈향	정상	2010-05-05	2040-05-05	200,000	월납	30년

* 종신보험의 경우 보장종료일이 "9999-12-31"으로 표시됩니다.

▶ 계약상세보기

회사명	BB화재	상품명	◇◇건강보험
증권번호	100123402155	계약자	성훈향

* 피보험자 : 전체 내이름보기 * 상태 : 전체 정상 실효 조회

순번	피보험자	보장구분	회사보장명	보장상태	보장금액(원)
1	홍*동	상해사망후유장해	상해사망후유장해	정상	100,000,000
2	성훈향	암사망	암사망보장	정상	10,000,000
3	성훈향	암진단	암진단보장1	소멸	50,000,000
4	성훈향	뇌출혈진단	2대질병진단	정상	3,000,000
5	성훈향	급성심근경색진단	2대질병진단	정상	3,000,000
6	성훈향	결핵입원	결핵입원일당(1일이상)	정상	30,000
7	홍*녀	골절진단비	자녀골절진단비	정상	200,000

* 회사보장명은 실제 보험증권에 표기된 보장의 명칭과 상이할 수 있습니다.
* 보장금액은 약관에 기재된 지급방식에 따라 일시 또는 분할되어 지급될 수 있습니다.

◀ ◻ ▶

정액형보장 주요내용

④ 실손보험 중복가입 확인 화면

실손형보장 주요내용

✓ 30대 여성이 가입한 주요 실손형보장 가입현황

* 실손의료비와 기타실손 주요보장에 대한 가입률과 본인의 가입정보입니다.

● 1건 가입 ● 2건이상 가입 성별(여) 연령(30~39세)

구분	실손의료비 보장					
	상해입원	상해통원(외래)	상해통원(처방조제)	결핵입원	결핵통원(외래)	결핵통원(처방조제)
본인 가입여부	●	●	●	●		
30대여성 가입률	82.3%	85.5%	85.4%	79.2%	77.8%	77.5%

구분	기타 실손보장					
	일상생활 배상책임	가족생활 배상책임	자녀 배상책임	운전자 벌금	교통사고 처리지원금 (중상해포함)	화재벌금
본인 가입여부		●		●		●
30대여성 가입률	32.3%	55.6%	10.2%	32.8%	22.2%	8.8%

1. 금융소비자 특성 분석

1-1. 개인의 생애주기를 청년층(19~35세), 중장년층(36~60세) 및 노년층(61세~)으로 분류하여 금융거래 행태를 분석

분석대상 : '156월 기준
대출보유자 전수(全數) 관찰



1-2 연체자의 정상변제 비율을 업권, 금액, 기간 등에 따라 분석한 후, 정상 변제에 영향을 미치는 요인 분석

분석대상 :
'121월~'165월 중
20세 이상 연체등록자
로지스틱 회귀모형을
이용하여 요인 별
유의성 확인



2. 대출-보험 정보 융합 분석

2-1. 대출보유자의 보험 가입여부와 연체 발생여부와의 연관관계 분석

분석대상 : '156월 기준 대출보유자 전수(全數) 관찰

대출-연체 정보와 보험계약 정보를 「개인정보 비식별 조치 가이드라인」(16.7)의 기준을 준용하여 결합



2-2 최근 5년간 연체 경험자의 보험 가입률 분석

분석대상 :
최근 5년간 연체등록자 및
'156월 현재 20세 이상
보험 가입자로서
1년 이상 계약을
유지한 사람



3. 보험정보 통합분석

3-1. 전 보험업권을 망라하는 통합 실손의료보험 가입자 통계 최초 분석

분석대상 : '169월 기준
생명보험, 손해보험, 공제의
실손의료보험 정상계약
피보험자(0~99세)



3-2 정액형 보험(실손보험을 제외) 가입자의 보장 범위, 가입시기 등 구매특성 분석

분석대상 :
'166월 기준
보험업권(생보, 손보, 공제)
정액형 보험의 정상계약
피보험자(20~99세)

