

감 사 실

「신용평가 및 신용정보집중 업무의 적정성」에 대한 성과감사 실시계획

2018. 10.

1. 감사배경 및 목적

- (신용정보 관련 감사 필요) 신용리스크 관리 강화 및 신용정보 관리의 적정성을 위해 신용정보와 관련한 실태점검 및 감사사항 발굴
- (사전 컨설팅 기능 강화) 신용평가 및 신용정보 관리업무에 대한 실태 점검, 취약부문 발굴, 선제적 대응을 위한 컨설팅 실시
- (신용정보 관련 업무의 효율성 제고) 신용평가 및 신용정보 관리업무 전반에 대한 제도개선을 통해 업무 효율성 강화

☞ 신용평가 및 신용정보집중 업무에 관한 성과감사를 실시하여 신용정보 관련 업무의 경제성·능률성·효과성 등을 검증하고 개선대안 제시
⇒ 예방감사 실현 및 경영성과 향상에 기여

2. 감사중점 사항

◇ 신용평가 절차의 적정성 / 신용평가 및 상시모니터링 관련 용역의 효과성 및 타당성 / 신용정보집중 업무의 적정성

- (신용평가의 적정성) 신용평가 및 신용등급 결정의 적정성 점검
 - 신용평가 모형 및 등급조정 절차 등에 따른 신용등급 결정의 적정 확인
- (신용평가 관련 용역) 신용평가 관련 용역의 효과성 및 타당성 검증
 - 신용평가 및 상시모니터링 관련 최근 5년간 수행한 용역내용 확인 및 용역결과에 따른 제도 및 시스템 개선 효과 검증
- (신용정보집중의 적정성) 신용정보 집중 업무 처리의 적정성

- 신용정보 집중 관련 업무처리의 적정성 점검, 시스템에서의 업무 처리, 실시간 조회 등에 대한 타당성 점검

3. 감사방법

- ☐ (타 기관 벤치마킹) 타 공공기관에서 실시한 신용평가 관련 감사 자료를 활용하여 감사 중점사항 도출 등에 활용
- ☐ (전문자료 활용) 신용평가일반론, 산업별 평가방법론(NICE신용평가) 등 신용평가 관련 전문자료 활용

4. 감사인 및 감사기간

☐ 감사인

감사인	감사 대상업무	비고
○○○ 팀장	· 성과감사 총괄	
○○○ 차장	· 신용평가 절차의 적정성 등 · 신용평가 관련 용역의 사업타당성 분석 · 신용정보 집중 관련 적합성 및 효율성 분석 등	

☐ 감사기간

- “계획” - “실시” - “보고” 3단계 추진일정

계 획		실 시	보 고	
예비조사 계획수립	예비조사 실시 및 본 감사 실시계획 수립	실지 또는 서면감사	감사결과보고서 초안작성 및 의견수렴	감사결과 보고서 확정
~'18.9.17.	'18.9.18. ~ 9.28.	'18.10.16. ~ 10.19. [4영업일]	~'18.11.7.	~'18.11.16.

5. 주요 예상 문제점 및 감사초점

◇ 예비조사기간('18.9.18.~'18.9.28.) 동안 리스크관리실 업무담당자 면담, 예비조사 자료 검토 등을 통해 주요 예상문제점과 감사초점을 도출

□ 주요 예상 문제점

- ① 신용평가가 부적정하게 이루어질 우려
 - (내용) 신용평가 제도 및 기준이 미흡하여 신용평가가 부적정하게 이루어지거나, 등급조정이 과도하게 이루어질 우려
 - (접근방법) 신용평가 기준의 적정성, 임대리츠 및 부동산신탁회사 등에 대한 신용평가, 합병·분할 등의 사유로 인한 등급조정 사례 점검
- ② 신용평가 관련 용역이 중복적으로 이루어질 우려
 - (내용) 신용평가 및 상시모니터링 관련 체계 개선 및 시스템 구축과 관련하여 최근 실시한 용역의 효과성 검증
 - (접근방법) 최근 5년간 신용평가 관련 용역 내용 확인, 용역결과의 시스템 구현 등 업무개선 효과 등 확인
- ③ 신용정보집중 업무가 부적정하게 운영될 우려
 - (내용) 보증잔액, 융자금, 구상채권 등 신용정보의 집중처리가 누락되거나 지연될 우려, 시스템 구현이 부적정할 우려 및 제재금이 부과될 우려가 있음
 - (접근방법) 보증서 발급, 담보제공 등 신용정보의 집중 및 시스템 처리현황을 확인하고 신용정보 집중 업무의 적정성 검토

☐ 감사초점

- ① 신용평가는 적정하게 이루어지고 있는가?
- ② 신용평가 관련 용역은 적절하게 실시하고, 용역결과는 업무에 구체적으로 반영되어 있는가?
- ③ 신용정보 집중 업무는 법률과 기준에 맞게 적정하게 이루어지고 있는가?

6. 기타 사항

- ☐ 성과감사 결과 업무 및 제도개선 사항에 대하여는 소관 부서를 대상으로 개선사항, 권고, 통보 등 조치요구
- ☐ 감사결과 조치요구 사항에 대하여는 분기별로 이행사항 점검

성과감사 절차 및 추진내용

성과감사 절차		성과감사 추진내용
계획 수립	감사사항 선정	○ 신용평가 및 신용정보집중 업무를 감사사항으로 선정
	계획수립	○ 감사팀 구성, 예비조사계획 수립 및 예비조사 ○ 감사목적에 따른 감사초점 발굴, 실시계획 수립
감사 실시	자료수집 및 분석	○ 감사대상부서에 관련자료 요구 → 신용평가 및 신용정보집중 업무 현황, 제도 개선 요구사항 등 ○ 수집한 자료에 대한 검토 및 분석 → 필요시 담당직원 면담 등
	결론 및 대안도출	○ 관련성, 신뢰성, 충분성의 관점에 감사증거 확보 → 감사증거에 근거한 감사결론 및 대안 도출
	조서작성	○ 감사결과 보고서 작성 → 성과감사 결과보고서
결과 보고 · 처리	결과보고	○ 감사종료 후 1월이내 감사결과보고서를 상근 감사위원에게 보고
	결과조치	○ 감사결과 조치 요구사항 소관부서 통보 및 교육 등 컨설팅 실시
사후 관리	결과공개	○ 감사결과 공시 → 알리오 시스템, 홈페이지 경영공시 등
	집행전말 처리	○ 조치요구 사항에 대한 분기별 이행상황 점검

감사초점별 판단기준의 설정 및 자료수집 · 분석계획

□ 판단기준의 설정

○ 각 감사초점에 대한 측정 · 평가를 위하여 감사초점별 판단기준을 설정

감사초점	판단기준
①신용평가는 적정하게 이루어지고 있는가?	· 신용평가 업무는 평가모형에 맞게 이루어지고 있으며, 임대리츠 및 부동산신탁회사 등에 대한 평가모형이 적정하다. · 합병·분할 등에 따라 신용평가 등급 조정시 기준이 구체적이고 명확하며 등급조정이 과도하게 이루어지지 않는다.
②신용평가 관련 영역은 적절하게 실시하고, 영역결과는 업무에 구체적으로 반영되어 있는가?	· 신용평가 관련 영역은 실시의 필요성이 충분히 인정된다. · 영역 범위가 중복되지 않고 과업범위가 명확하다. · 영역에 따른 결과로 인해 제도 및 시스템 개선이 이루어졌다.
③신용정보 집중 업무는 법률과 기준에 맞게 적정하게 이루어지고 있는가?	· 신용정보 집중 업무는 신용정보법에 따라 적절하게 이루어지고 있다. · 신용정보의 집중은 대상 신용정보가 지연되지 않고 시스템에 따라 절적하게 이루어지고 있다. · 제재금 부과 등에 따른 부과배제 신청 등은 적정하다.

□ 자료 수집 · 분석계획

○ 감사목적 달성을 위해 검토사항별로 자료의 수집 및 분석방법을 정리

감사초점 1. 신용평가는 적정하게 이루어지고 있는가?

판단기준별 방법	감사자
[판단기준]	
1.1.1. 신용등급 결정이 신용평가 기준을 준수하여 이루어지고 있음	○○○
1.1.2. 합병·분할에 따른 신용등급 조정시 구체적인 기준에 따라 적합하게 실시하고 있음	
[실태]	
1.2.1. 신용평가 관련 규정 및 지침, 신용평가 절차에 따른 모형의 적정성, 영업지사별 신용평가 실시 내역 등 검토	○○○
1.2.2. 등급조정위원회 개최현황, 등급조정시 검토사항 및 조정기준 검토	
1.2.3. 신용평가 전문기관 신용평가 자료 및 사례 검토	

판단기준별 방법	감사자
[원인]	
1.3.1. 내·외부 규정 등에 대한 검토를 통해 누락된 절차나 미비한 제도등에 대한 문제점 파악을 위해 신용평가 담당자 면담	○○○
1.3.2. 타기관 사례 등을 비교하고 벤치마킹 가능한 부분에 대한 우리 공사 적용 여부 가능성 등을 확인하기 위해 신용평가 담당자 면담	
[영향]	
1.4.1. 내·외부 규정 등에 따른 절차 누락, 미준수로 인한 문제점 분석을 통해 예상 위험요소 분석	○○○
1.4.2. 타기관 사례 비교 등을 통해 발굴한 벤치마킹의 실효성에 대한 분석	
[개선대안]	
1.5.1. 신용평가의 적정성 제고를 위한 제도개선 사항 및 아이디어를 제공하고 의견을 듣기 위해 담당자 면담	○○○

감사초점 2. 신용평가 관련 영역은 적절하게 실시하고, 영역결과는 업무에 구체적으로 반영되어 있는가?

판단기준별 방법	감사자
[판단기준]	
2.1.1. 신용평가 영역계획과 과업사항은 합리적이고 효율적으로 작성되었음	
2.1.2. 신용평가 영역내용이 영역별로 중복되어 예산낭비 요인은 발생하지 않았음	○○○
2.1.3. 신용평가 영역의 결과를 통해 제도 및 시스템 개선이 효과적으로 이루어짐	
[실태]	
2.2.1. 최근 5년간 신용평가 및 상시모니터링 관련 영역 실시 현황 검토	
2.2.2. 신용평가 영역 실시를 위한 계획서 검토	○○○
2.2.3. 신용평가 영역에 대한 과업지시서 검토	
2.2.4. 신용평가 영역의 결과보고서 검토	
[원인]	
2.3.1. 신용평가 관련 영역 실시배경, 내용 및 결과에 대하여 담당자 면담	○○○
2.3.2. 신용평가 결과에 대한 제도 개선 사항 및 시스템 개선 사항에 대하여 담당자 면담	
[영향]	
2.4.1. 신용평가 영역 내용이 중복되거나 영역결과에 대한 사후조치가 미흡할 경우 사유 분석	○○○
2.4.2. 이상의 내용을 종합 분석하여 결과 정리	
[개선대안]	
2.5.1. 신용평가 영역에 따른 결과에 대한 조치사항이 미흡할 경우 개선 방안 도출을 위해 담당자 면담	○○○

감사초점 3. 신용정보 집중 업무는 법률과 기준에 맞게 적정하게 이루어지고 있는가?

판단기준별 방법	감사자
[판단기준]	
3.1.1. 신용정보 집중업무는 신용정보법에 따라 적정하게 이루어지고 있음	○○○
3.1.2. 신용정보 집중 처리가 누락되거나 지연되지 않도록 시스템을 통하여 관리되고 있음	
3.1.3. 신용정보 집중 관련 제재금이 부과되지 않도록 관리하고 있음	
[실태]	
3.2.1. 영업지사별 신용정보 집중 처리현황 검토	○○○
3.2.2. 신용정보 집중 관련 시스템 구현 현황 검토	
3.2.3. 제재금 부과 및 부과배제 신청 현황 검토	
[원인]	
3.3.1. 신용정보 집중 업무 개시 업무 및 시스템 구축과 관련 담당자 면담	○○○
3.3.2. 현재 신용정보 집중 관련 영업점별 집중담당자 면담	
3.3.3. 제재금 부과 관련 업무처리 담당자 면담	
[영향]	
3.4.1. 신용정보의 집중이 누락되거나 지연될 경우 원인 및 문제점에 대한 분석	○○○
3.4.2. 제재금 부과 통지를 분석하여 발생 원인 분석	
[개선대안]	
3.5.1. 신용정보 집중 업무를 효율적으로 개선하고, 집중의 지연 및 누락 등 오류를 방지하기 위한 담당자의 관리방안에 대한 의견청취	○○○