<별표 5> 평가등급별 정의

가. IT 감사 부문에 대한 평가등급별 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	감사업무가 독립적으로 정확하게 이루어지고 감사내용 및 결과처리가 적절하며 특별한 문제점이 없어 감독상 주의를 기울일 필요가 거의 없음
2 등급 (양호:Satisfactory)	감사업무가 독립적으로 비교적 정확하게 이루어지나 감사내용 및 결과처리에 경미한 문제점이 있어 감독상 최소의 주의를 요함
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	감사활동의 독립성과 감사내용 및 감사결과처리가 다소 미흡하여 개선이 요망되며 업무의 정확성 및 적시성이 부족하여 적정수준의 감독이 요구됨
4 등급 (취약:Deficient)	감사활동의 독립성과 감사내용 및 감사결과처리가 현저하게 미흡하고 업무수행이 부적절하여 적절한 통제 및 시정이 요구됨
5 등급 (위험:Critically deficient)	감사활동 및 감사결과처리가 크게 미흡하여 감사업무 전반에 대한 신뢰성이 없음

나. IT 경영 부문에 대한 평가등급별 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	경영전략 및 비상대책이 우수하고 이를 효율적으로 추진할 수 있는 조직과 경영정보시스템 등이 적절히 구축되어 정보기술부문의 취약점이나 문제점에 대해 효과적으로 대응할 수 있음
2 등급 (양호:Satisfactory)	경영전략 및 비상대책이 양호하고 이를 추진하는 조직과 경영정보시스템 등이 비교적 효율적으로 구축되어 정보기술부문의 취약점이나 문제점에 대해 적절히 대응할 수 있음
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	경영전략 및 비상대책이 다소 미흡하고 이를 추진하는 조직과 경영정보시스템 등에 대한 개선이 요망되며 정보기술부문의 취약점이나 문제점에 대한 대응이 약간 부족함
4 등급 (취약:Deficient)	경영전략 및 비상대책 및 이를 추진하는 조직과 경영정보시스템 등이 전반적으로 부족하여 이에 대한 개선이 요망됨
5 등급 (위험:Critically deficient)	경영전략 및 비상대책 및 이를 추진하는 조직과 경영정보시스템 등이 전반적으로 크게 부족하여 긴급대책이 요구됨

다. 시스템 개발, 도입 및 유지보수 부문에 대한 평가등급별 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	시스템이 효율적으로 구축되고 사용목적에 부합하며 시스템 및 프로그램의 변경과정에 대한 효과적인 통제제도 등이 수립되어 있음
2 등급 (양호:Satisfactory)	시스템이 비교적 효율적으로 구축되고 시스템 및 프로그램의 변경과정에 대한 통제제도 등이 건전하나 사용목적에 다소 부합하지 않고 경미한 문제점이 발견됨
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	시스템에 일부 결함이 발견되고 시스템 및 프로그램의 변경과정에 대한 통제제도 등이 다소 미흡하며 사용목적에 부합하기 위해서는 개선이 요망됨
4 등급 (취약:Deficient)	시스템이 심각한 취약점을 내포하고 사용목적에 부합하지 않으며 시스템 및 프로그램의 변경과정에 대한 통제제도가 미흡하여 금융회사의 건전성에 손해를 초래할 우려가 있음
5 등급 (위험:Critically deficient)	시스템과 시스템 및 프로그램의 변경과정에 대한 통제제도가 극히 취약하며 중대한 결함을 갖고 있고 사용목적을 전혀 고려하지 못하여 금융회사의 존립이 위태로움

라. IT 서비스 제공 및 지원 부문에 대한 평가등급별 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	IT 서비스 부문이 효율적이고 일상적인 운영상황에 특별한 문제점이 없음
2 등급 (양호:Satisfactory)	IT 서비스 부문이 비교적 효율적이고 일상적인 운영상황에 경미한 문제점이 있으나 정상적인 운영과정에서 적절히 대응할 수 있음
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	IT 서비스 부문의 효율성이 다소 미흡하고 일상적인 운영상의 취약점이나 문제점에 대한 대응이 부족하여 개선이 요구됨
4 등급 (취약:Deficient)	IT 서비스 부문의 효율성이 취약하고 일상적인 운영상의 취약점이나 문제점이 현저하게 드러나 동 부문의 안전성 및 건전성에 위험을 초래할 가능성이 큼
5 등급 (위험:Critically deficient)	IT 서비스 부문이 비효율적이고 일상적인 운영상의 취약점이나 문제점이 크게 심각하여 동 부문의 안전성 및 건전성 확보가 위태로움

마. IT보안 및 정보보호 부문에 대한 평가등급별 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	IT보안 및 정보보호가 우수하고 이를 효율적으로 추진할 수 있는 조직과 정보보호시스템 등이 적절히 구축되어 보안부문의 취약점이나 문제점에 대해 효과적으로 대응할 수 있음
2 등급 (양호:Satisfactory)	IT보안 및 정보보호가 양호하고 이를 추진하는 조직과 정보보호시스템 등이 비교적 효율적으로 구축되어 보안부문의 취약점이나 문제점에 대해 적절히 대응할 수 있음
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	IT보안 및 정보보호가 다소 미흡하고 이를 추진하는 조직과 정보보호시스템 등에 대한 개선이 요망되며 보안부문의 취약점이나 문제점에 대한 대응이 약간 부족함
4 등급 (취약:Deficient)	IT보안 및 정보보호를 추진하는 조직과 이를 지원하는 정보보호시스템 등이 전반적으로 부족하여 이에 대한 개선이 요망됨
5 등급 (위험:Critically deficient)	IT보안 및 정보보호를 추진하는 조직과 이를 추진하는 정보보호시스템 등이 전반적으로 크게 부족하여 긴급대책이 요구됨

바. 종합평가등급의 정의

평가등급	정 의
1 등급 (우수:Strong)	- 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸쳐 운영상태가 건전하며 정상적인 감독상의 주의만 요구됨 - 약간의 적출사항은 있으나 그 정도가 경미하여 통상적인 방법으로 해결이 가능함
2 등급 (양호:Satisfactory)	- 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸쳐 운영상태가 근본적으로 건전하나, 약간의 취약점을 내포하고 있으며 필요시 제한된 범위내의 감독조치가 요구됨
3 등급 (보통:Less than satisfactory)	- 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸쳐 즉각적인 시정을 요하는 다양한 취약점을 내포하고 있어 이를 시정하기 위해 통상적인 수준 이상의 감독상의 주의가 요구됨
4 등급 (취약:Deficient)	- 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸쳐 즉각적인 시정을 요하는 다양한 취약점을 내포하고 있어 감독당국의 면밀한 주의 및 문제점을 시정하기위한 조치가 필요함 - 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸친 취약점이 심각하여 장래 동 업무처리 자체가 위험하게 될 가능성이 있으므로 감독당국의 면밀한 주의 및 문제점을 시정하기 위한 조치가 필요함
5 등급 (위험:Critically deficient)	- 전자금융업무와 정보기술부문 전반에 걸쳐 취약점이 매우 심각하여 정상적인 업무처리를 할 수 없는 상황임