

저신용대출 활성화방안

2013년 10월 30일

이민환(인하대 글로벌금융학부)

# 목 차

## I. 서론

## II. 저신용자대출시장의 현황

1. 정책금융
2. 대부업
3. 상호금융

## III. 저신용자대출시장의 문제점

## IV. 저신용자대출 활성화방안

# I. 서론

## 저신용자란?

서민금융대상자중 낮은 신용등급으로 인해 금융서비스로 부터 소외된 계층

- 서민은 학술적으로 명확히 규정된 개념은 아니나 일반적으로 소득기준에 따른 빈곤층과 저소득층, 그리고 개인신용등급이 낮아 금융권이용에 제약을 받는 계층
- 우리나라 5분위 소득분위를 기준으로 1,2분위 소득계층과 개인신용등급 7-10등급의 계층을 서민으로 분류

\*2009년 통계청 가계동향조사를 기준으로 전체가구중 서민은 약 33%, 2010년 3월말 현재 KCB가 평가한 저신용자는 21.2%(강동수 등(2010))

이중 신용등급이 낮은 계층을 저신용자로 지칭

# I. 서론

## 금융기관 이용고객의 신용등급 현황

등급	'0812	'0912	'1012	'1112	'1212	'1309
1	6.3%	6.8%	7.3%	8.3%	9.2%	10.2%
2	12.6%	12.7%	12.9%	13.8%	14.6%	14.8%
3	15.6%	15.8%	16.1%	16.3%	16.7%	17.4%
4	16.2%	15.4%	15.5%	15.4%	15.3%	15.1%
5	16.5%	16.8%	16.6%	16.4%	15.9%	15.5%
6	12.8%	13.2%	13.8%	13.1%	12.5%	12.6%
7	7.6%	8.1%	8.4%	8.1%	7.8%	7.2%
8	7.7%	7.2%	6.2%	5.6%	5.2%	4.6%
9	3.3%	2.8%	2.3%	2.0%	1.8%	1.7%
10	1.5%	1.2%	0.8%	1.0%	1.1%	1.1%
총인원수	36,669,232	37,855,521	39,421,398	40,554,685	40,491,247	41,218,441

자료: KCB

**신용등급 7등급이하 계층은 전체 금융기관이용자 중 약 15% 내외이나 이들의 여신이 생계와 관련된다는 점에서 정책적으로 중요**

# I. 서론

금융기관의 신용등급별(신용대출) 고객분포(2011.10)

등급	은행	신협	상호저축은행	새마을금고	농축협	대부업
1	16.09	1.66	0.33	2.13	4.43	0.6
2	16.02	4.24	0.82	6.6	8.04	1.9
3	15.58	7.54	2.65	13.68	11.13	4.5
4	16.53	12.9	4.76	18.42	15.8	6.8
5	14.36	17.94	7.99	18.85	17.96	12.1
6	9.8	15.39	14.23	14.2	13.7	15.6
7	7.76	21.12	31.29	16.09	15.3	19.5
8	2.2	9.57	20.23	5.68	6.48	16.5
9	0.77	3.8	10.4	2.35	3.1	9.1
10	0.85	5.75	7.2	1.95	4.01	6.6
기타	0.03	0.07	0.09	0.06	0.04	6.8
계	100	100	100	100	100	100

주: 대부업은 2011.6월 기준

자료 : KCB, 금감원

엄밀한 의미에서 저신용자대상 금융기관은 일부여전업과 저축은행, 대부업이 이에 해당되며 상호금융은 서민금융기관이기는 하나 저신용자대상 금융기관은 아님

# I. 서론

금융기관의 신용등급별(신용대출) 고객분포(2013.9)

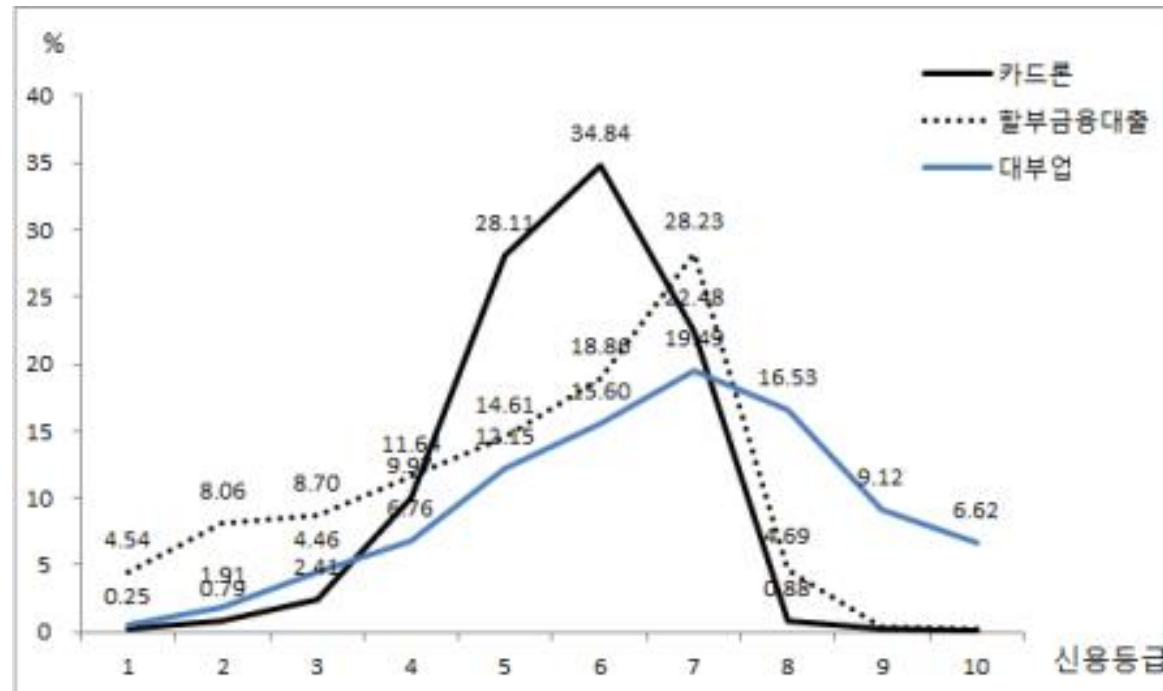
등급	은행	상호금융	저축은행	카드론	할부금융	보험
1	26.8%	9.6%	0.0%	0.2%	3.5%	0.7%
2	15.6%	12.0%	0.1%	0.6%	7.5%	2.1%
3	13.2%	13.0%	0.2%	2.2%	11.4%	3.6%
4	12.4%	14.6%	1.3%	10.3%	14.6%	10.5%
5	10.9%	13.8%	4.9%	22.6%	15.0%	18.8%
6	8.5%	12.0%	14.8%	26.2%	14.2%	21.9%
7	8.2%	14.0%	39.8%	28.6%	19.9%	28.2%
8	2.0%	4.8%	13.8%	4.7%	5.7%	6.7%
9	0.9%	2.7%	7.4%	1.9%	2.9%	3.5%
10	1.6%	3.5%	17.9%	2.7%	5.4%	3.9%
총인원수	4,808,336	1,446,472	577,288	2,723,798	2,199,590	608,666

자료 : KCB,

과거에 비해 은행의 경우 고신용자비중이 증가한 반면, 저축은행은 7등급 비중이 크게 증가

# I. 서론

신용등급별 신용대출 비율



자료: KCB, 금융위원회 보도자료, 2011.12.6.

주: 1) 카드론과 할부금융대출은 2012년 12월 기준이며,  
대부업대출은 2011년 6월 기준.

2) 대부업대출은 자산 100억 이상 대부업체임.

**저신용자에 대한 대출은 주로 여전업, 대부업, 저축은행을 통해 이루어짐**

# I. 서론

## 서민금융기관 분류

구 분	시장성 서민금융		정책서민금융
	영리기관	비영리성기관	
제도권 금융	은행, 상호저축은행, 여전사, 등록대부업체	상호금융기관(상호금융, 신협, 새마을금고)	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 정책서민금융제도 : 정부, 지자체의 서민금융 지원제도</li> <li>· 정책성서민금융 : 미소금융, 햇살론</li> </ul>
비제도권 금융	비등록대부업체, 사금융기관	대안금융기관	

자료: 손상호·이재연 (2013)

저신용자대상 금융기관은 서민금융기관이기는 하나  
서민금융기관이 모두 저신용자대상 금융기관은 아님



# I. 서론

이러한 저신용자를 대상으로 한 신용대출시장은 2009년 금융위기 이후 급속하게 축소된 반면, 제도권금융으로 부터 소외된 저신용자의 수요 증가로 2012년 말 현재 대부업이용자수는 2006년대비 약 4배, 대출금은 2.5배 증가

대부업의 성장은 금융소외를 완화시킨다는 긍정적인 측면이 있으나, 과도한 이자징수로 대부업이용자의 빈곤 악순환을 초래한다는 지적이 제기되고, 불법사금융으로 인한 피해가 심각한 사회문제를 초래하면서 이에 대한 개선 요구가 증가

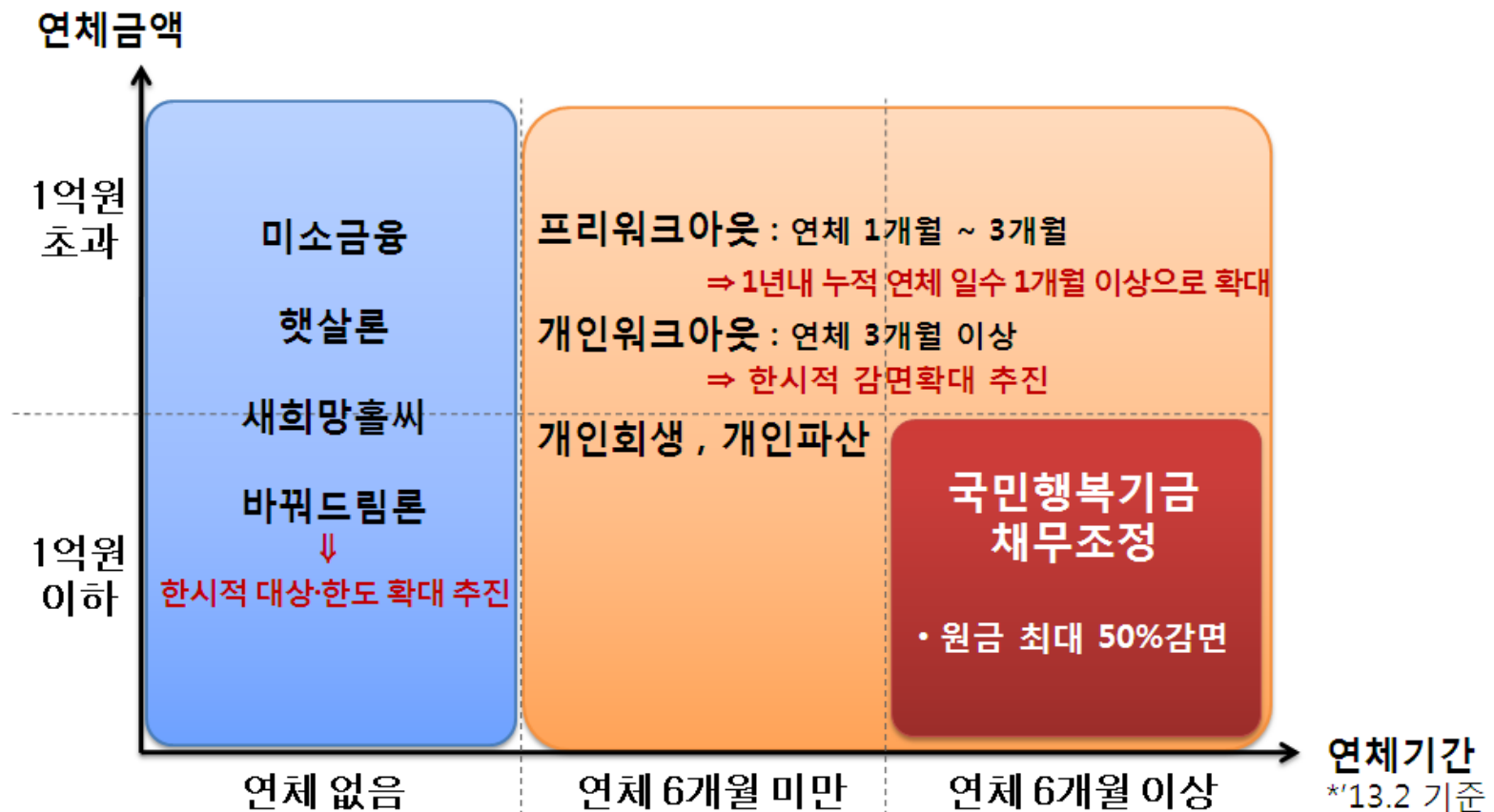
최근 정책금융의 확대로 저신용자층이 감소하고 있는 것은 환영할 만 하나, 소득을 통한 안정적인 신용회복에 이르지 못하고 있는 것이 현실

따라서 저신용자대출시장에 있어서 정책금융과 시장금융을 균형있는 발전이 필요

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

### 1. 정책금융

수요자 상황별 서민금융 지원체계



국민행복기금 추진계획(2013.3)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

서민금융상품 개요

구분	미소금융 (소액보험 제외)	햇살론	새희망홀씨	바꿔드림론
대출 대상	<ul style="list-style-type: none"> <li>7~10등급</li> <li>기초수급자, 차상위계층</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>6~10등급(4천만원 이하)</li> <li>연소득 2.6천만원 이하</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>5~10등급(4천만원 이하)</li> <li>연소득 3천만원 이하</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>6~10등급(4천만원 이하)</li> <li>연소득 2.6천만원 이하</li> </ul>
이자율	연 2~4.5%	연 9~12% (보증료 1% 포함)	연 11~14%	연 8.0~12.0% (은행이자 5.5% 및 보증료)
대출 한도	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영자금 : 2천만원</li> <li>창업자금 : 7천만원</li> <li>무등록사업자 : 5백만원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>긴급생계 : 1천만원</li> <li>운영자금 : 2천만원</li> <li>창업자금 : 5천만원</li> <li>대환자금 : 3천만원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2천만원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3천만원(전환한도)</li> </ul>
대출 실적 누계	7,134억원 (83,046건) (‘08.7월 ~ ‘12.10.31)	22,889억원 (258,119건) (‘10.7.26 ~ ‘12.10.31)	30,192억원 (344,624건) (‘10.11.8 ~ ‘12.9.30)	13,493억원 (130,140건) (‘08.12.18 ~ ‘12.10.31)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>미소금융지점 5,147억원</li> <li>기존 사업자 1,987억원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>새마을금고 7,890억원</li> <li>농협 6,328억원</li> <li>신협 5,347억원</li> <li>저축은행 2,902억원 등</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>국민은행 4,332억원</li> <li>신한은행 4,381억원</li> <li>우리은행 4,310억원</li> <li>하나은행 3,810억원 등</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>국민은행 3,113억원</li> <li>농협은행 2,659억원</li> <li>우리은행 2,439억원</li> <li>신한은행 1,814억원 등</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>창업자금 3,149억원(441%)</li> <li>운영자금 2,846억원(399%)</li> <li>생활자금 645억원(90%)</li> <li>기타 494억원(69%)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>생계자금 11,719억원(51.2%)</li> <li>운영자금 10,559억원(46.1%)</li> <li>창업자금 58억원(0.3%)</li> <li>대환자금 553억원(2.4%)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>일반자금(용도불문)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>고금리대출 전환자금</li> </ul>
1인당 평균 대출	859만원 (미소금융지점대출: 1,328만원)	887만원	876만원	1,037만원

자료: 금융위(2012.11.15)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

채무불이행자에 대한 채무조정을 통한 신용회복 지원을 목적으로 '13.3월 설립된 국민행복기금을 통해 16만명에 대해 채무조정, 284.8만명의 연체채무 매입

국민행복기금과 기존 공적AMC 지원실적 비교 (단위 : 만명, 개)

		대상 채무 불이행자 수(A)	채권 매입 규모(B)	채무조정 지원 수(C)	협약기관 수	채권매입 비율 (B/A)	채무조정 지원비율 (C/A)
한마음금융 (’04.5월)		392	18	18 (9년간)	620	4.6%	4.6%
희망모아 (’05.5월)			126	54 (8년간)	30	32.1%	13.8%
국민행복 기금 (’13.4월)	신규매입	134	106.8 <sup>1)</sup>	12.8 <sup>2)</sup> (6개월간)	4,213 (대부업 261개)	79.7%	9.6%
	공적AMC 보유 채권	211	178	5.2 (6개월간)	-	84.4%	2.5%

1) 106.8만명 = 일괄매입 채권 94만명 + 채무조정 지원자 18만명 - 공적AMC 중복 5.2만명

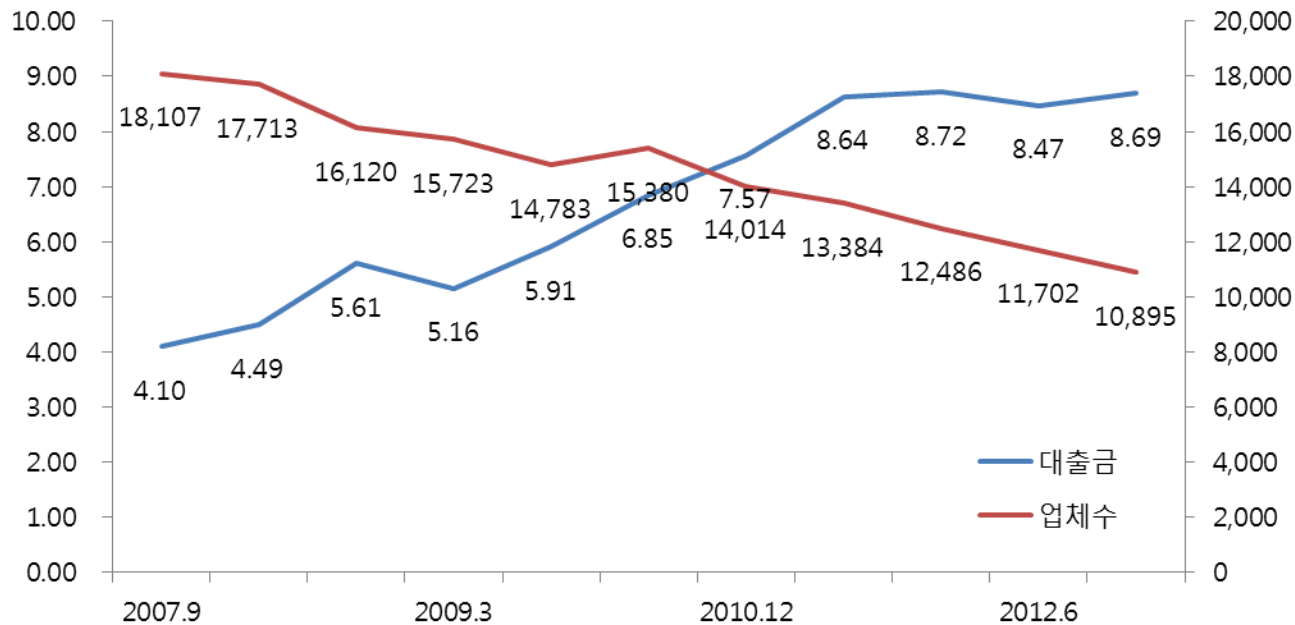
2) ‘13.10월말까지 채무조정 지원 예상 기준

자료: 금융위(2013.10.16)

# Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

## 2. 대부업

등록 대부업체수 및 대출잔고 추이(단위: 개, 조원)



자료: 금융위 보도자료

제도권 서민금융기관의 공백을 대부업대출로 충당. 그 중 자산 100억이상 대부업체(122개)의 대출자산이 7.58조원(2012년말)으로 전체의 약 88%)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

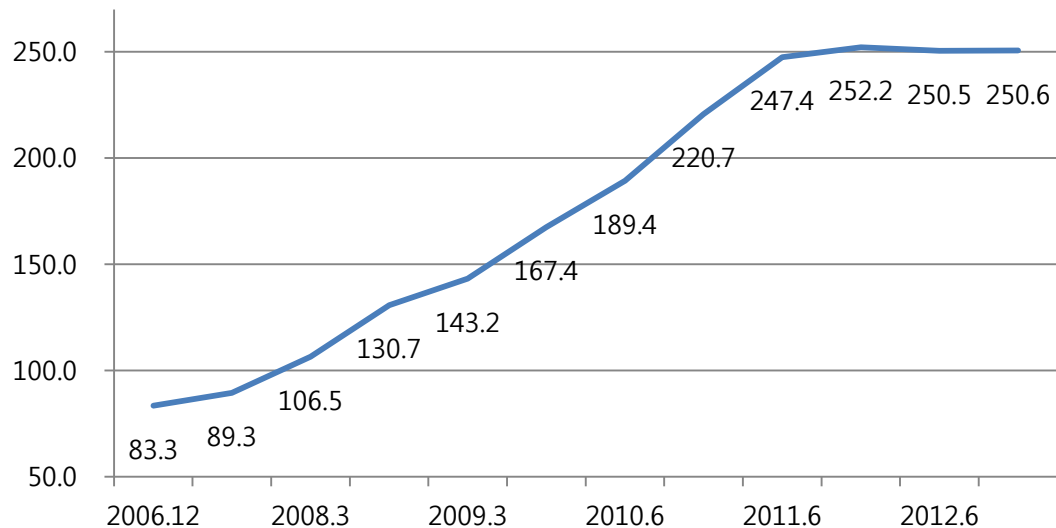
법인·개인 대부업자 추이(단위: 개)

	‘09.12말	‘10.6말	‘10.12말	‘11.12말	‘12.12말
법 인	1,351	1,643	1,531	1,625	1,707
자산100억원 이상	83	101	100	122	129
자산100억원 미만	1,268	1,542	1,431	1,503	1,578
개 인	13,432	13,737	12,483	10,861	9,188
합 계	14,783	15,380	14,014	12,486	10,895

금리상한 인하 및 규모의 경제 등에 따른 경쟁력 저하로 개인 대부업체의 수는 감소하고 있는 추세이며 또한 등록업체의 60.3%가 수도권에 집중

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대부업체 이용자수 추이(단위: 만명)

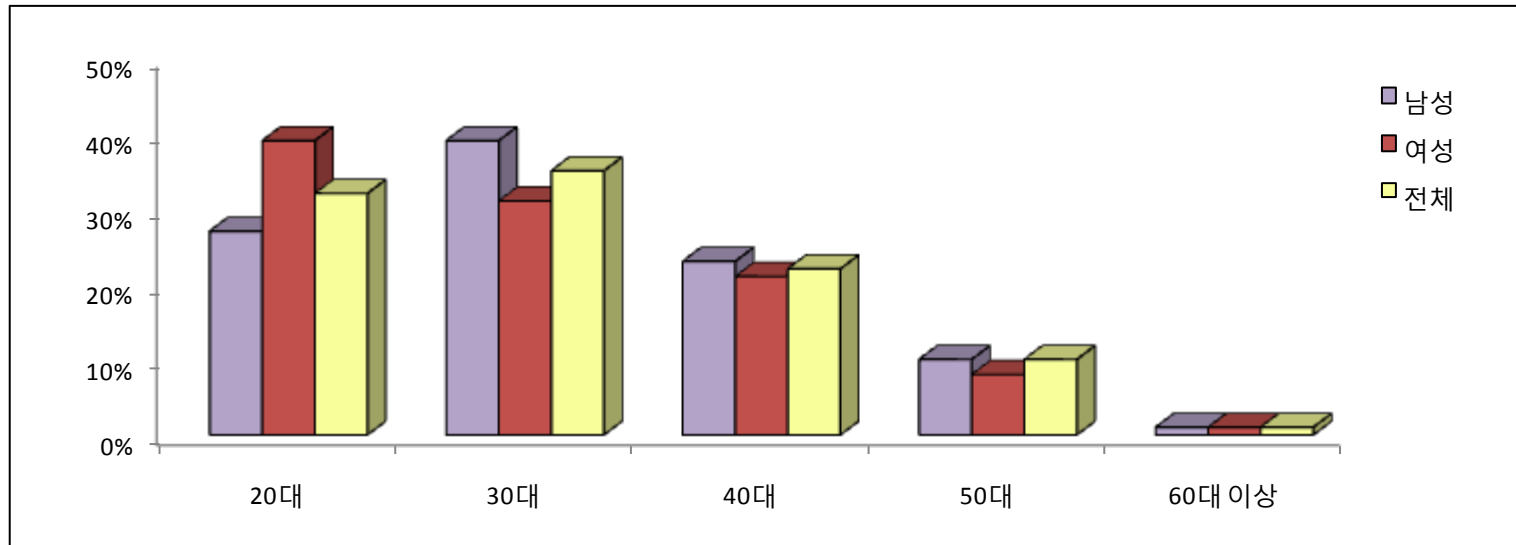


자료: 금융위 보도자료

글로벌금융위기에 따른 경기 침체로 제도권금융기관의 대출공급이 충  
면서 대부업 이용자수는 크게 증가(대부분 300만원이하의 소액대출자  
(1인당 평균대출액은 346만원)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

성별, 연령별 대부금융업 이용자 현황



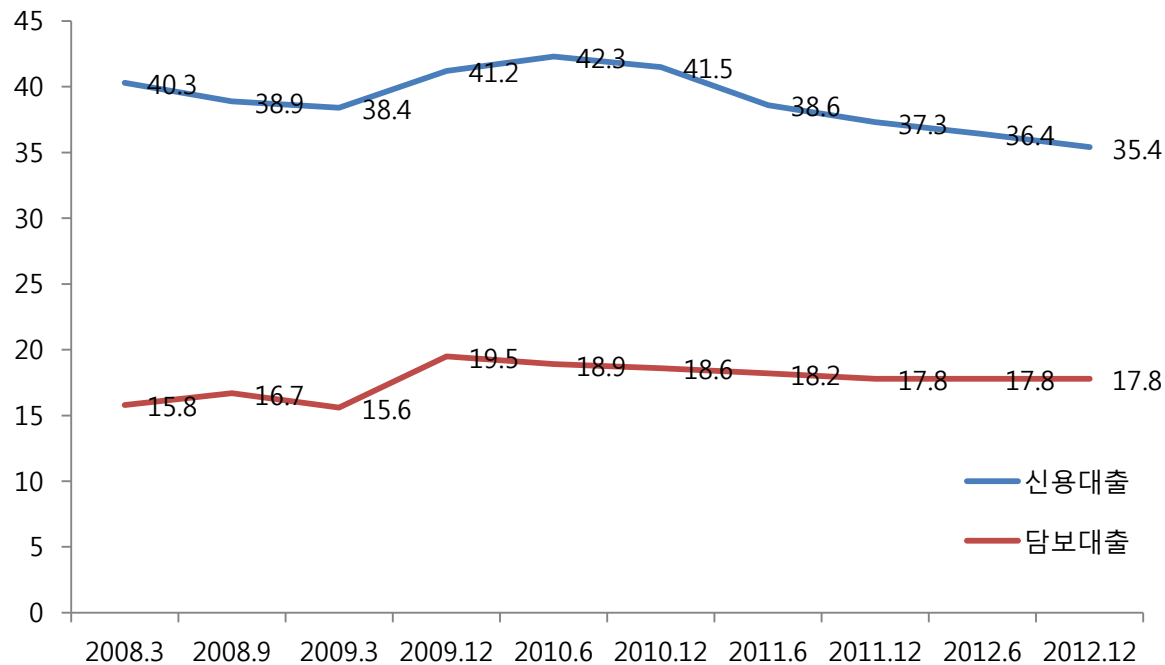
자료: 대부업 이용실태조사(2011)

대부업 이용자중 20,30대의 비중이 약 70%정도이며 20대의 경우 여성의 비율(39%)이 남성(27%)을 상회. 즉 대부업이용자의 상당수가 과도한 소비지출로 인해 대부업을 이용하는 것으로 판단됨



## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대부업 평균대출금리 변화추이(단위: %)



자료: 금융위 보도자료

저금리기조 지속에도 대출금리 하락폭은 미미한 수준(최근들어 여론의 금리인하 압박으로 신용대출금리가 소폭 하락)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대부업체 평균 대출금리(19개업체 평균))

(단위: %)

직전 분기 대출금리 (2012.1.1 ~ 3.31 기준)								현재 대출금리 (2012.4.1 기준)	
최저 금리	최고 금리	평균 금리	금리대별 비중					최저 금리	최고 금리
			30% 이하	30% 초과 35% 이하	35% 초과 40% 이하	40% 초과 44% 이하	계		
34.61	38.61	38.47	1.22	5.27	93.5	0	100	34.03	38.60

자료: 한국대부업협회

상한금리가 인하되면서 평균금리가 상한금리에 근접한 수준에서 결정되는 등 신용등급간 금리차이 부재

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

할부금융사 신용대출금리 분포현황(2012년 4월)(단위:%)

회사명(가나다순)	10%미만	10~15%	15~20%	20~25%	25~30%	합계	평균금리
IBK	0.1	0.4	12.5	37.6	49.4	100	23.6
NH농협	1.4	0.9	19.9	20.3	57.5	100	25.5
롯데	-	-	0.8	8.1	91.1	100	28.6
비에스	-	3.5	1.2	6.4	88.9	100	26.6
아주	0.7	0.3	15.4	19.9	63.7	100	26.3
우리	-	2.9	32.8	38.4	25.9	100	22.2
우리파이낸셜	0.3	2.4	18.7	29.7	48.9	100	24.6
하나	-	2.8	9.9	16	71.3	100	25.4
한국스탠다드	-	0.1	6	39.3	54.6	100	25.4
한국씨티그룹	0.1	0.4	2.5	7.9	89.1	100	28.1
현대	0.6	3.9	20	14.8	60.7	100	24.1

자료: 금감원 금융통계정보시스템

유사업종인 할부금융사는 상대적으로 금리분포가 다양

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대부업 상위 10개사 및 할부금융사(18개사)의 실적 현황(단위: 억원)

대부업 10개사	2008	2009	2010	2011	2012
대출채권	17,938	23,323	34,644	42,822	35,776
영업수익	8,185	10,220	14,354	17,959	18,348
이자비용	872	1,250	2,019	2,754	2,526
판매비 및 관리비	2,069	2,147	2,929	3,480	3,217
당기순이익	1,179	2,815	3,453	2,956	2,851
할부금융사 18개사	2008	2009	2010	2011	2012
대출채권	105,722	128,942	136,133	193,128	205,044
이자수익	18,211	19,851	22,717	26,820	28,064
이자비용	14,227	14,369	14,239	17,450	16,922
판매비 및 관리비	8,711	7,964	9,369	9,874	10,457
당기순이익	5,035	5,500	6,529	8,310	5,670

주: 1) 상위 10개사는 자산기준, 2) ( )는 전년대비 증감률, 3) 할부금융사 2012년은 19개사, 자료: 각사 감사보고서, 금감원 금융통계정보시스템

**할부금융사와 비교시 대출잔고에 비해 높은 순익수준**

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

여신금융업 및 대부업의 ROA추이(%)

회 사	2008	2009	2010	2011	2012
할부금융사	1.6	1.72	1.91	1.3	1.26
리스사	1.14	1.26	0.77	1.39	0.86
신용카드사	4.19	4.3	5.45	2.1	1.67
대부업(상위10개사)	3.5	8.9	8.32	5.66	6.42

자료: 각사 감사보고서 및 금감원 금융통계정보시스템

타 여전업과 비교해서도 높은 수준임(대형대부업체의 '12.12말 당기순이익은 4,728억원으로 '12.6말(4,528억원)에 비해 오히려 증가) 즉, 정책금융 시행으로 인해 자산은 감소하였고 대내외의 이자율 인하 압력으로 평균대출금리가 하락하였음에도 불구하고 오히려 ROA는 증가

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대부업 차입금 및 차입금리 현황 (단위: 조원, %)

		‘11.6말	‘11.12말	‘12.6말	’ 12.12말	증감(율)
자산 100억원 이상		5.67	4.70	4.37	4.51	-20.5%
	금리	(8.9)	(9.5)	(9.4)	(9.0)	1.1%
자산 100억원 미만		0.79	0.85	1.08	0.84	6.3%
	금리	(10.7)	(10.7)	(10.3)	(9.3)	-13.1%
개 인		0.20	0.19	0.20	0.20	0.0%
	금리	(12.6)	(10.7)	(10.3)	(10.0)	-20.6%
합 계		6.66	5.75	5.64	5.55	-16.7%
금융회사		3.75	2.80	2.43	2.70	-28.0%
	국 내	3.45	2.62	2.35	2.62	-24.1%
	해 외	0.30	0.18	0.09	0.07	-76.7%
개인차입		2.25	2.22	2.47	2.17	-3.6%
	국 내	1.36	1.15	1.29	1.15	-15.4%
	해 외	0.89	1.07	1.20	1.02	14.6%
회사채 발행		0.66	0.72	0.73	0.69	4.5%

실제 조달금리는 규모에 상관없이 유사한 수준에서 결정되고 있으며 차입금 감소에도 자산이 증가한 것은 이익잉여금의 축적에 따른 것

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

대출모집 수수료 및 수수료율 현황(2012년 3월말)

(단위 : 억원, %)

구분	은행	저축은행	여전	보험		계
				생보	손보	
담보대출 수수료(율)	187.6(0.29)	30.7(1.67)	48.9(1.27)	23.3(0.36)	34.6(0.54)	325.1(0.39)
신용대출 수수료(율)	231.2(1.54)	762.2(7.89)	309.4(5.6 1)	2.7(3.24)	2.0(1.19)	1,307.5(4.30)
계	418.8(0.53)	792.9(6.89)	358.3(3.8 2)	26.0(0.40)	36.6(0.56)	1,632.6(1.44)

대부중개업자에 대한 수수료의 정확한 현황은 파악하기 어려우나 저축은행과 경쟁관계에 있는 상황을 고려할 때 유사한 수준에서 결정될 것으로 추정됨( 금감원추정 평균 6.2%)

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

### 3. 상호금융

상호금융기관수 추이

	1997	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
신협	1,666	1,086	1,051	1,024	1,007	994	982	962	955	949
농협	1,539	1,328	1,293	1,217	1,193	1,184	1,178	1,168	1,165	1,164
수협	86	95	92	92	92	92	91	90	90	90
산림	132	132	132	132	132	133	133	134	135	136
새마을		1,671	1,612	1,579	1,543	1,518	1,501	1,480	1,448	1,420
전체		4,312	4,180	4,044	3,967	3,921	3,885	3,834	3,793	3,759

자료: 신협, 농협, 수협, 산림조합은 금감원 '상호금융기관 경영실적' 보도자료, 새마을금고 2001-2011년은 새마을금고통계, 2012년 새마을은 정체성토론회자료(김대현(2013)에서 재인용)

**농협, 신협을 중심으로 금융위기 이후 구조조정을 거치면서 그 수가 크게 감소**



## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관수 총자산(조원)

	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
신협	22.6	19.6	24.0	26.3	27.4	30.9	39.7	47.8	49.6	55.3
농협	113.1	136.6	163.7	181.7	190.7	204.2	222.3	241.8	257.6	272.8
수협	8.3	9.8	11.0	12.0	12.3	13.4	15.4	16.5	17.7	19.2
산림	1.9	2.1	2.5	2.8	2.9	3.1	3.8	4.4	4.5	5.0
새마을	39.6	43.9	52.5	58.5	60.0	64.5	77.3	90.8	91.4	104.8
전체	185.5	212.0	253.7	281.3	293.3	316.1	358.5	401.3	420.8	457.1

자료: 신협, 농협, 수협, 산림조합은 금감원 '상호금융기관 경영실적' 보도자료, 새마을금고 2001-2011년은 새마을금고통계, 2012년 새마을은 정채성토론회자료

총자산은 자산의 80%이상을 점유하고 있는 수신의 증가에 의해 견인

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관의 총수신 및 총여신(조원)

수신	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
산업	19.4	16.4	20.5	22.6	23.3	26.5	34.8	41.9	43.3	48.8
농협	83.9	103.1	126.9	143.3	145.5	158.0	178.1	195.7	208.8	223.2
수협	6.2	6.6	8.0	8.9	9.1	10.1	12.1	13.5	14.3	15.7
산림	1.3	1.4	1.6	1.9	1.9	2.1	2.8	3.3	3.3	3.9
새마을	34.0	38.0	45.8	51.5	50.8	56.2	68.2	79.9	79.1	92.1
전체	144.8	165.5	202.8	228.2	230.6	252.9	296.0	334.3	348.8	383.7
여신	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
산업	12.0	11.1	13.5	15.3	17.6	20.3	22.9	27.6	30.8	32.1
농협	67.7	83.6	100.2	106.9	119.0	134.3	139.4	145.2	156.1	159.3
수협	4.8	5.6	6.8	7.4	8.0	8.8	9.8	10.2	11.2	12.1
산림	0.5	0.6	1.2	1.4	1.6	1.7	1.7	1.9	2	2.1
새마을	16.7	24.0	25.1	26.1	29.3	34.2	38.3	45.0	52.9	56.8
전체	101.7	124.9	146.8	157.1	175.5	199.3	212.1	229.9	253.0	262.4

자료: 산업, 농협, 수협, 산림조합은 금감원 '상호금융기관 경영실적' 보도자료, 새마을금고 2001-2011년은 새마을금고통계, 2012년 새마을은 정제성토론회자료

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관의 조합원수 및 준조합원 추이

	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
신협	53.8	46.7	46.1	46.8	48.0	49.0	51.9	55.8	58.6	59.2
농협	24.0 (95.5)	23.9 (98.1)	23.9 (103.7)	24.0 (107.9)	24.1 (120.3)	24.2 (128.8)	24.5 (137.7)	24.5 (144.8)	24.5 (152.6)	24.4 (159.1)
수협	1.6	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.6	1.6 (12.2)	1.6 (14.3)
산림	5.0	4.8	4.7	4.6	4.6	4.6	4.7	4.8	4.7 (2.5)	4.7 (2.7)
새마을	124.2	137.3	149.0	154.2	157.6	161.2	164.5	159.7	159.9	169.4
전체	208.6	214.4	225.4	231.3	236.0	240.7	247.3	246.4	249.3 (167.3)	259.3 (176.1)

주 : 농협의 0숫자는 준조합원

자료: 2011, 12년 조합원수는 정제성토론자료

신협과 달리 비조합원여신에 제약이 없는 새마을금고와 준조합원제도가 있는 농수협을 중심으로 조합원수 증가

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관의 예대율(%)

	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
신협	61.9	67.7	65.9	67.7	75.5	76.6	65.9	65.8	71.1	65.8
농협	80.7	81.1	79	74.6	81.8	85	78.3	74.2	74.7	71.4
수협	77.4	84.8	85	83.1	87.9	87.1	80.4	75.8	78.1	77.3
산림	38.5	42.9	75	73.7	84.2	81	61.5	56.4	58.7	53.4
새마을	49.1	63.2	54.8	50.7	57.7	60.9	56.2	56.3	66.9	61.7
은행	66.5	76.0	79.1	81.5	87.1	87.3	87.3	87.7	89.5	90.1
저축은행	80.9	90.8	95.4	96.0	93.5	89.9	88.1	84.3	79.7	75.4

주 : 저축은행은 각년도 6월기준

외환위기 이후 정책당국의 건전성규제 강화로 신용위험이 높은 여신이 크게 줄어든 반면 비과세 예금규모 확대로 수신은 높은 증가세를 유지한 것이 예대율 감소의 원인, 최근들어 글로벌금융위기 이후 부동산경기가 악화되면서 담보대출의 부실우려가 증가한 것도 예대율하락의 원인

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관의 비과세예금 추이

(단위: 억원)

		'05년말	'08년말	'09년말	'11년말	'12년말
신협	비과세예금	72,867	118,252	196,581	223,695	239,640
	비중	35.6%	44.6%	56.5%	44.6%	51.6%
농협	비과세예금	401,428	418,126	554,729	629,122	658,295
	비중	31.6%	26.5%	31.2%	30.1%	29.5%
수협	비과세예금	31,437	33,310	47,661	54,590	57,928
	비중	39.6%	32.9%	39.3%	38.1%	36.9%
산림조합	비과세예금	6,999	7,178	11,914	13,246	14,543
	비중	43%	34%	42%	39.7%	37.8%
계	비과세예금	512,731	576,866	810,885	920,653	970,406
	비중	33%	29%	36%	34.1%	33.3%

자료: 이재연(2013)

비과세예금은 신협, 산림조합, 수협, 농협 순이며 특히 신협의 경우 전체 예금의 과반 정도를 차지

## Ⅱ. 저신용자 대출시장의 현황

상호금융기관의 ROA

	2001	2003	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
신협	-0.64	0.51	0.64	0.47	0.51	0.37	0.47	0.71	0.59	0.31
농협	0.19	0.47	0.52	0.56	0.65	0.52	0.55	0.62	0.59	0.52
수협	-1.38	-0.15	0.27	0.28	0.08	0.5	0.6	0.65	0.58	0.28
산림	-1.31	1.37	1	1.32	1.13	1.05	1.49	1.05	0.64	0.54
새마을	-0.03	0.52	1.04	0.71	0.99	-0.41	0.59	0.86	0.66	-
은행	0.8	0.1	1.23	1.05	1.08	0.55	0.41	0.53	0.69	0.54
저축은행	-0.6	0.51	-0.96	1.28	1.24	0.58	-0.08	-1.39	-7.13	-4.4

주 : 저축은행은 각년도 6월기준

2000년대 중반이후 안정적인 수준을 유지하였으나 부동산 경기 침체 등에 따른 자산건전성 악화로 수익성이 하락하는 추세이나 이러한 추세는 우리나라 예금취급기관에 나타나는 공통적인 현상

# Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

저신용자 대상 신용공급이 크게 위축

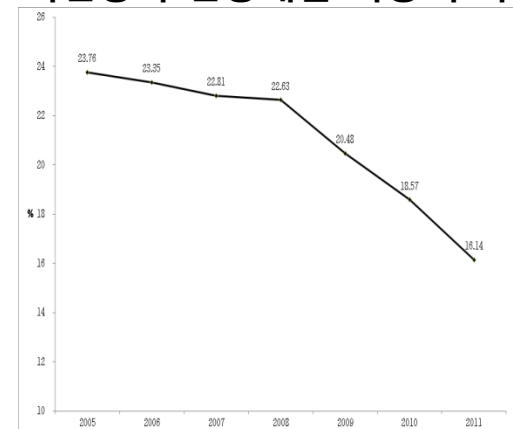
2008년 글로벌금융위기를 계기로 저신용자 신용대출이 크게 감소

- 전체 신용대출잔액중 저신용자대출 비중은 2006년 29.1%에서 2011년 18.6%로 감소
- 이는 글로벌금융위기를 계기로 금융기관들이 건전성을 중시하는 등 위험관리를 강화하면서 나타난 현상

저신용자 대상 신용대출 추이

	2006	2007	2008	2009	2010	2011
1~6등급	225.9 (-2.7)	253.7 (12.3)	278.1 (9.6)	298.5 (7.3)	326.6 (9.4)	360.2 (10.3)
7~10등급	92.8 (-2.8)	97.7 (5.2)	104.3 (6.8)	89.9 (-13.8)	86.8 (-3.5)	82.4 (-5.1)
합계	318.7 (-2.7)	351.4 (10.3)	382.4 (8.8)	388.4 (1.6)	413.4 (6.4)	442.6 (7.1)

저신용자 신용대출 비중 추이



주: 매년 말 잔액이며 괄호 안은 전년 말 대비 증가율  
자료: NICE 신용정보평가. 박창균(2013)에서 재인용

## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

서민금융기관의 연체율 현황(단위: %)

	‘09.12말	‘10.12말	‘11.12말	‘12.12말
대부업	8.5	7.2	8.0	8.6
신용카드(대환대출포함)	2.23	1.68	1.91	1.85
할부금융(대환대출포함)	2.90	0.61	2.35	1.37
할부금융(대환대출제외)	2.45	2.42	2.40	2.77
저축은행(고정이하여신비율)	9.34	10.80	20.13	21.59
신협	6.89	6.48	6.01	6.58*
금고	3.72	2.99	2.74	3.55
농협	3.13	3.2	3.09	3.78

주: 30일 이상 연체기준

\* 상호금융기관은 '12.6월기준

자료: 금감위 보도자료 및 금융통계정보시스템

**상대적으로 고신용자에 비해 상대적으로 높은 연체율**



## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

대부업체 이용자의 타금융기관 이용 현황(단위 : 억원)

대부업 대출잔액	71,794
대부업 이용자 중 타 금융권 중복대출 현황	210,921
- 은행	119,909
- 여전사	44,082
- 저축은행	46,930

대부업체 이용자 신용등급별 중복대출자 비율(단위 : %)

	구분	1~5등급	6~7등급	8~10등급	합계
2011.3	중복비율	3.78	36.94	33.71	34.14
2012.3	중복비율	2.20	38.10	51.90	40.40

대부분의 저신용자가 여러금융기관에 걸친 중복대출자이며 특히 8-10등급으로 저축은행 대출과 대부업 중복보유자의 경우 높은 연체율을 기록(약 40%)

## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

카드론 이용자 중 타금융기관 신용대출 보유자 수(단위 : 만명)

년도	은행	캐피탈	저축은행	대부업	비중(%)
2009	105.4	58.6	23.6	27.7	52.7
2010	112.7	66.8	27.5	36.6	52.8
2011	115.0	67.7	33.5	37.9	52.6
2012.06	114.2	65.9	33.0	46.4	53.3

자료: 한국은행 『금융안정보고서』

저축은행 신용대출거래자 신용등급별 연체율 현황(단위: 명, %)

구분	저축은행대출보유자(전체)		대부업대출중복보유자		대부업대출미보유자	
	인원수	연체율	인원수	연체율	인원수	연체율
1~5등급	34,935	2.5	1,319	12.9	33,616	2.1
6~7등급	466,839	12.8	172,471	22.1	294,368	7.3
8~10등급	576,559	23.9	194,371	40.4	382,188	15.6
계	1,078,333	18.4	368,161	31.7	710,172	11.5

1) 기준일자 : '11.3말 기준 저축은행 (신용)대출보유자

2) 연체기준 : '11.3말 신용등급 산출 후, '12.3말까지(1년간) 전국은행연합회 채무불이행+신용정보사 채무불이행(CB연체 90일 포함) 연체발생 또는 경험 기준

\* 자료 : NICE신용평가정보

## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

햇살론(전체) 신용등급별 사고발생 현황(단위 : 건, 억명)

구분	보증잔액	사고발생		사고정상화		사고순증		
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	사고율
1등급	9,450	32	278	5	32	27	247	2.61%
2등급	26,185	127	1,112	40	343	87	769	2.94%
3등급	43,631	301	2,463	72	588	229	1,875	4.30%
4등급	116,030	1,167	8,945	320	2,441	847	6,504	5.61%
5등급	277,683	4,190	31,319	1,047	7,947	3,143	23,372	8.42%
6등급	471,383	11,177	88,818	2,735	21,610	8,442	67,208	14.26%
7등급	448,785	16,977	113,977	4,711	31,690	12,266	82,287	18.34%
8등급	154,415	10,953	61,522	3,177	17,406	7,776	44,116	28.57%
9등급	24,766	3,166	14,956	997	4,470	2,169	10,486	42.34%
10등급	4,951	642	3,129	258	1,255	384	1,874	37.84%

주: 사고율 = 사고순증 금액 / 보증잔액

햇살론분석보고서(2012)

**정책금융에 있어서는 대출자의 도덕적 해이와 더불어 금융기관의 도덕적 해이도 심각한 상황(미소금융 연체율도 '10년 4.9%에서 '13.7월 7.6%로 상승)**

## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

햇살론(전체) 기관별, 용도별 보증공급 현황

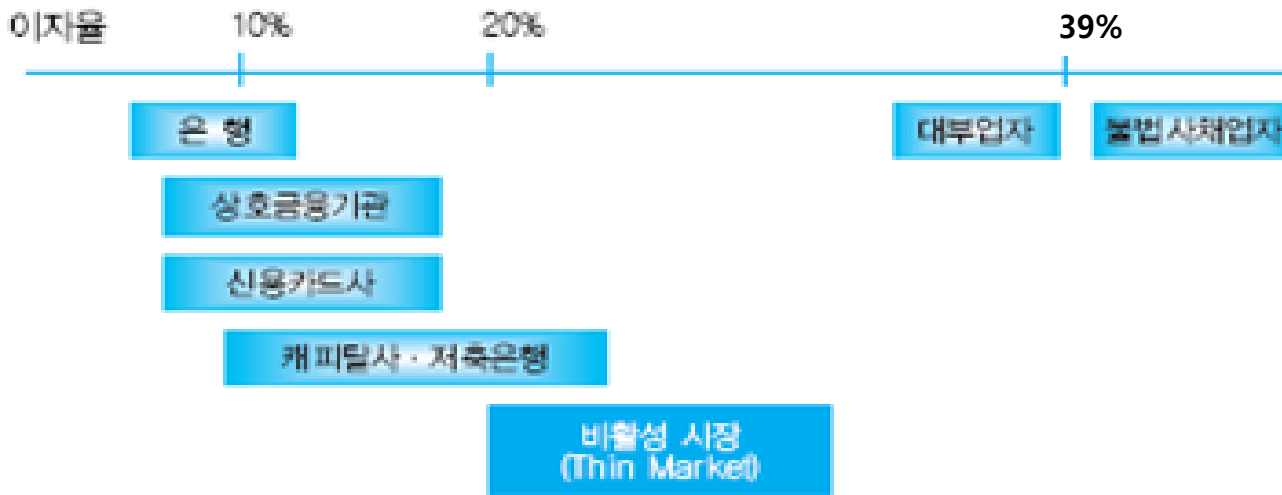
구분		사업자금	창업자금	대환자금	생계자금	합계
농협	건수	19,685	81	238	52,485	72,489
	금액	185,702	1,280	2,134	328,673	517,788
수협	건수	1,116	1	1	2,178	3,296
	금액	10,662	17	10	14,391	25,080
산림	건수	465	1	13	910	1,389
	금액	4,068	7	116	5,493	9,684
신협	건수	21,115	60	320	32,062	53,557
	금액	199,535	910	2,826	213,940	417,212
새마을	건수	45,402	141	222	32,450	78,215
	금액	408,162	1,844	2,033	210,271	622,310
저축은행	건수	4,580	65	2,492	19,307	26,444
	금액	41,015	785	18,239	126,859	186,899
합계	건수	92,363	349	3,286	139,392	235,390
	금액	849,143	4,843	25,358	899,628	1,778,973

햇살론분석보고서(2012)

**일부 저축은행의 경우 고금리 대출상품으로 대출을 시행하고 이를 햇살론의 대환대출로 유도하는 영업행위를 하고 있고 정부가 95%를 신용보증해줌으로써 최근들어 이를 악용한 금융기관의 자금공급 증가**

## Ⅲ. 저신용자 대출시장의 문제점

금융기관별 대출금리분포



정찬우(2007)

시장의 단절로 인해 20%후반에서~30%대 금리구간의 신용공급자가 부족하고 30%대의 신용등급보유자는 적절한 금리를 제시받지 못하고 부득이하게 대부업 대출 이용

# IV. 저신용자 대출 활성화방안

지원대상별 유형

소득수준	신용도	발생원인	접근방향
저소득자	우량신용	담보력 부족, 필요자금 대비 한도 부족 상환능력 대비 과다채무 보유 상환능력 증빙이 곤란한 경우	미래 상환능력 고려하여 선별지원(은행 등 활용)
	저신용	소액 다건의 다중채무자인 경우가 많음 빈번한 연체로 신용도 하락	서민금융의 주된 지원 대상으로 안정적인 소득확보가 우선 (저금리 대환대출, 미소금융, 햇살론)
고소득자	저신용	빈번한 연체 경험으로 신용도 하락 기존 자산의 처분 없이는 채무 상환 어려움	저소득자와의 형평성문제 발생 일정한도 내에서 선별지원 고려 (국민행복기금, 상호금융기관)

지원대상자의 소득수준, 채무유형, 미래상환능력에 따라 다양한 접근방식이 필요

# IV. 저신용자 대출 활성화방안

한국과 주요국 서민금융체계 비교

국가	제도 또는 자금공급 주체	방법(방안)	자금공급(감독) 대상	제도 및 자금 활용
한국	정책자금 민간단체 미소금융	위탁금융기관 자체기관 미소금융지점	자격요건 갖춘 대상	저금리 대출 적정수준 금리 대출
미국	CRA CDRLF CDFI Fund	-	모든 금융기관 저소득 신탁 CDFI 인가 기관	평가 후 각종 혜택 1% 금리 자금공급 기금지원
	CRA제도 하에서 유기적 관계		금융회사들이 자율적으로 판단하여 지원	
일본	정책금융공사 지역밀착금융	위탁금융기관	자격요건 갖춘 대상	저금리 대출
영국	CDFI	-	CDFI 인가 기관	해당 지역 내

자료: 하나금융경영연구소

정부의 직접적인 개입보다는 위탁금융기관을 통한 지원이 효율적이며 조달원가에 상응하는 금리수준을 부여함으로써 도덕적 해이 방지

# IV. 저신용자 대출 활성화방안

저신용자에 대한 지원방식도 실효성 차원에서 접근할 필요

- ◆ 단순한 생계형 자금지원은 일회성 생계비로 그칠 가능성이 높으므로 가능한 억제하고 취업을 통한 안정적인 소득확보를 병행하여 진행
  - 현재 진행중인 취업지원사업을 현실적으로 개선(상용고용자뿐만 아니라 비상용고용자까지 고용한 경우 고용보조금 지급(현재는 상용직 채용 기업에 한해 정부보조금(연간 650만원)과 별도로 1년간 270만원 고용보조금 지급
- ◆ 자금지원 및 컨설팅의 전문화를 추구하여 사업성공 가능성 제고
  - 현재 자원봉사자 및 비전문가에 의해 이루어지는 사업타당성 평가 및 사업에 대한 경영지도를 전문적으로 수행할 수 있는 인력을 확보하여 사업 실패 위험 감소
- ◆ 기초생활수급자 및 차상위계층, 장애인 등에 대해서는 금융차원이 아닌 사회복지차원에서 접근하는 것이 바람직



# IV. 저신용자 대출 활성화방안

공급시장의 공백을 상호금융기관을 활용하여 공급

- ◆ 저신용자층 및 금융소외자 등 금융연체취약계층이 약 350만명(이재연 (2013))으로 추정되는 상황에서 정책서민금융 이용자가 100만명이하인 점을 고려하면 이를 메울 서민금융기관이 필요

## 신협·농협의 서민금융 지원 참여에 대한 의견

구분 (단위 : %, 명)		적극 참여필요	굳이 필요하지않음	필요하지만 현실적어려움	실효성,도덕적해이 등으로반대	응답계
자 산 규 모	300억미만	32.3	16.1	29.0	22.6	31
	300억~600억	52.3	4.5	18.2	25.0	88
	600억~1천억	46.6	4.1	30.1	19.2	73
	1천억이상	61.8	6.6	13.2	18.4	76
합계		51.1	6.3	21.3	21.3	268
직 위	실무자	51.1	7.8	16.7	24.4	90
	실무책임자	52.1	3.1	18.8	26.0	96
	이사장	49.4	8.6	29.6	12.3	81

# IV. 저신용자 대출 활성화방안

신협이 서민금융 지원 참여를 위한 선결과제

구분 (단위 : %, 명)		조합의실행의지 및조합원대상 합의도출	서민금융관련 별도의감독기준 마련	서민금융관련 인센티브마련	신협자체적인 보증기금마련	응답계
자 산 규 모	300억미만	17.9	46.4	28.6	7.1	28
	300억~600억	14.3	52.4	19.0	14.3	84
	600억~1천억	26.1	33.3	34.8	5.8	69
	1천억이상	25.8	45.5	18.2	10.6	66
합계		21.1	44.5	24.3	10.1	247
직 위	실무자	35.0	36.3	17.5	11.3	80
	실무책임자	13.5	62.9	13.5	10.1	89
	이사장	14.3	32.5	44.2	9.1	77

상호금융의 경우 부동산가격 하락에 따른 담보대출 정체로 새로운 수익원이 필요하며 부실예방 등과 관련된 제반조건이 충족되면 저신용자에 대한 신용공급 확대가 가능할 것으로 판단됨

## IV. 저신용자 대출 활성화방안

신용정보DB를 상호 통합하여 금융기관간 정보공유를 활성화

대부업과의 DB 통합에 대해서는 찬반론이 맞서고 있는 상황

찬성: ①다중채무자 양산 방지, ②대출자의 신용도 파악에 규모의 경제 실현(DB풀 확대), ③정보공유로 금융사간 경쟁 촉진

반대: ① DB 일시 통합 시 기존 고객들의 추가 대출이 막힘. 또한 ②이들의 채무상환능력이 문제될 수 있음(대부업계 주장 100만명중 85%가 다중채무자), ③ 제도권 금융기관의 DB 무임승차

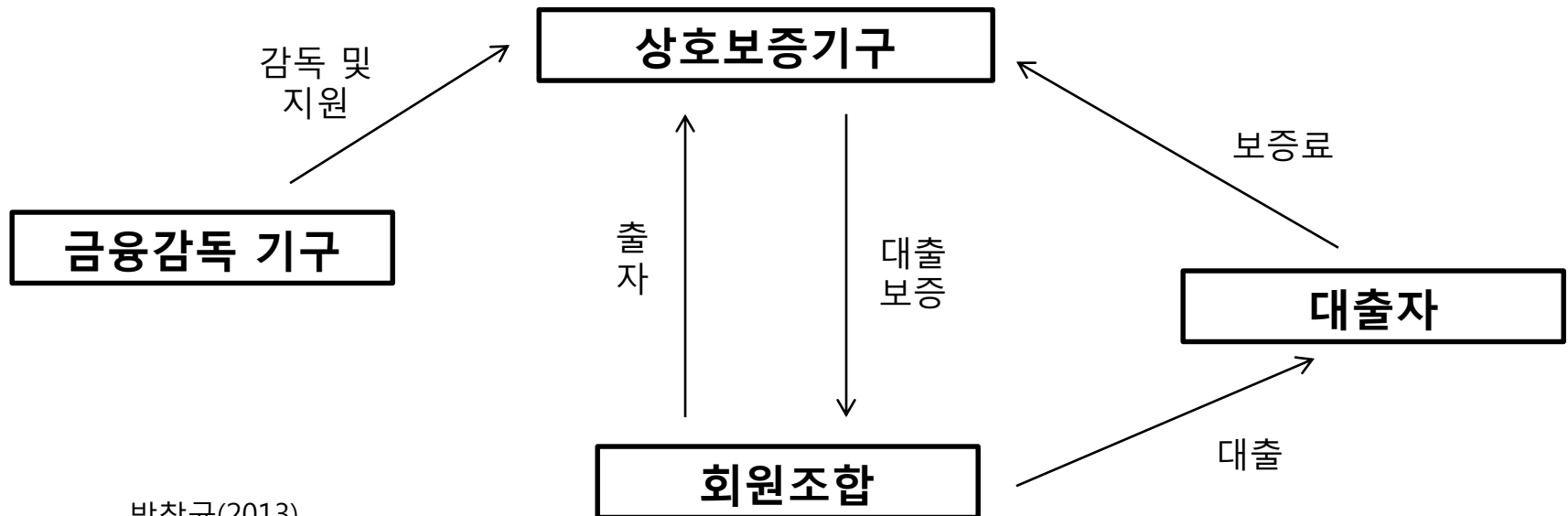
중장기적으로는 대부업과 제도권 금융기관 간 분리 운용되어 온 신용정보DB를 통합하는 등 신용정보 공유를 금융기관 입장에서가 아니라 저신용자 입장에서 고려하고 문제 해결을 위한 근본적인 대책마련이 필요

# IV. 저신용자 대출 활성화방안

## 신용보증제도의 도입

상호금융기관 회원사가 출자하여 신용보증기구를 설립하고 이를 통해 보증제공하고 정부는 일정부분에 대해 지원

## 신용보증 제도의 작동 방식



박창균(2013)

## IV. 저신용자 대출 활성화방안

저신용자계층에 대해서 중장기적으로는 금융소비자보호와 건전한 중산층 육성의 측면에서 접근하는 것이 바람직

- ◆ 저신용자대출시장의 수요공급이 시장의 원리에 따라 이루어질 수 있도록 정부는 제도적인 측면에서 접근하고 직접 정부가 관여하는 정책서민금융은 최소한도의 수준에서 유지
- ◆ 즉 현재의 왜곡된 가격구조하에서 민간금융기관이 공급량을 늘리는 데는 한계가 있으므로 서서히 이를 시정하는 작업이 필요
- ◆ 또한 제도권금융기관도 너무 평판리스크에 연연하지 않고 저소득층에 대한 리스크관리기법을 습득하여 저신용자대출의 공급자로서 사회적 후생 증진에 기여하는 것이 필요

**감사합니다!**

---