

여신전문금융업감독규정

<목 차>

1.미사용약정 및 지급보증에 대한 대손충당금 설정 근거 마련

소관부처 및 작성자 인적사항	소관부처	금융위원회	작 성 자	이름	윤송이
	담당부서 (과)	중소금융과		직급	행정사무관
	국장	이형주		연락처	02-2100-2983
	과장	김종훈		이메일	2081001@mail.go.kr

2021. 08. 24. 작성

정 책 책 입 자 직 위 성 명 (서명)

< 규제 개요 >

기본 정보	1.규제사무명	미사용약정 및 지급보증에 대한 대손충당금 설정 근거 마련		
	2.규제조문	여신전문금융업감독규정 제9조, 제11조		
	3.위임법령	여신전문금융업법 시행령 제19의20조		
	4.유형	강화	5.입법예고	2021.08.26 ~ 2021.10.07
규제의 필요성	<p><input type="checkbox"/> 한도성여신 및 지급보증(이하 '한도성여신 등')은 자금이 일시 인출될 가능성 등으로 인해 금융회사에 급격한 익스포져 증가 및 유동성 압박 초래 가능</p> <p>○ 현재 은행·보험업권은 한도성 여신 및 지급보증에 대해 총당금을 적립하고 자본비율에 반영 중이나,</p> <p>○ 그 외 2금융권은 한도성여신에 대한 건전성 규제(대손충당금 적립의무 등)가 미흡하여, 총당금이 과소하게 적립되는 문제 제기</p> <p><input type="checkbox"/> 여신금융업권의 경우에도 신용카드 미사용한도와 부동산PF 채무보증 등의 일부 한도성여신 및 지급보증에 대해서만 총당금을 적립하고 있으며,</p> <p>○ 그 외 미사용약정 및 지급보증에 대해서는 별도의 총당금 적립의무 등을 규정하고 있지 않음</p> <p>* '20년말 여신금융업권은 한도성여신의 미사용금액은 12.3조원, 지급보증은 0.8조원 수준</p> <p><input type="checkbox"/> 현재 코로나19 등으로 증가한 서민 자금수요가 은행 등의 신용대출규제 강화로 인해 여신금융업권 등 2금융권의 한도성여신으로 이동할 우려가 있는 바,</p> <p>○ 여신금융업권의 한도성여신 등의 건전성 제고 및 리스크 방지를 위해 동 여신에 대한 총당금적립을 의무화할 필요</p> <p>- 이에 은행·보험업권에서 시행하고 있는 한도성여신 등에 대한 규제 수준을 준용하여 업권간 규제 차이도 해소하는 방향으로 개선할 필요</p>			
	7.규제내용	<input type="checkbox"/> 여신금융업권의 한도성여신 및 지급보증에 대해 자산건전성 분류 및 총당금 적립의무 부여		

		<p>○ 현재 한도성여신 등의 규제 공백에 따른 총당금 과소적립이 여신금융회사의 건전성을 악화시키는 것을 방지하기 위해,</p> <p>- 한도성여신 및 지급보증에 대해 다른 자산처럼 건전성을 분류하고, 신용환산율*을 적용하여 대손총당금을 적립하도록 의무화</p> <p>* 한도성여신의 경우 업권 부담을 고려하여 신용환산율의 단계적 적용: ('22년) 20% → ('23년) 40%</p>											
	8. 피규제 집단 및 이해관계자	<div>여신전문금융회사</div> <table><tr><th colspan="2">유 형</th><th colspan="2">인원수 또는 규모</th></tr><tr><td>피규제자</td><td>여신전문금융회사</td><td colspan="2">121개사</td></tr></table>				유 형		인원수 또는 규모		피규제자	여신전문금융회사	121개사	
유 형		인원수 또는 규모											
피규제자	여신전문금융회사	121개사											
	9.도입목표 및 기대효과	여신금융업권의 한도성여신 등에 대한 총당금 적립규모가 확대되는 등 위험관리체계가 강화되고, 각 업권간 규제 형평성 제고에 기여											
규제의 적정성	10.비용편익분석 (단위:백만원)		비용	편익	순비용								
		피규제자	52,864.78		52,864.78								
		피규제자 이외											
		정성분석		한도성여신 관련 금융리스크 감소									
		주요내용	한도성 여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 총당금 적립의무 등을 마련함으로써 향후 한도성 여신과 관련된 금융 리스크를 감소시키는 동시에 상호금융업권 전반의 건전성을 제고 편익분석에 대해서는 금액을 정확하게 산출하기 어려워서 정성분석 실시										
	11.영향평가 여부	기술영향평가	경쟁영향평가	중기영향평가									
		해당없음	해당없음	해당없음									
기타	12.일물설정 여부	해당없음											
	13.우선허용·사후 규제 적용여부	해당없음											
	14.비용관리제 (단위:백만원)	적용여부	비용	편익	연간균등순비용								
		미적용	52,864.78	0	6,981.63								

<조문 대비표>

현 행	개 정 안
제9조(자산건전성 분류 등) ① 법 제53조의3제1항 및 시행령 제19조의2제2호의 규정에 의하여 여신전문금융회사는 허가 받거나 등록받은 업별로 다음 각호의 보유자산과 대출금, 할인어음, 팩토틱, 유가증권, 미수금, 가지급금, <u>확정지급보증</u> (부동산프로젝트파이낸싱 관련 채무보증은 제외한다), 부동산프로젝트파이낸싱 관련 <u>채무보증</u> 에 대하여 정기적으로 건전성을 분류하여야 한다.	제9조(자산건전성 분류 등) ① ----- ----- ----- ----- ----- <u>지급보증</u> ----- ----- ----- <u>채무보증, 미사용약정</u> ----- ----- -----
1. ~ 4. (생략) <u><신 설></u> ② ~ ⑧ (생략)	1. ~ 4. (현행과 같음) 5. 그 밖에 금융감독원장이 정하는 건전성 분류가 필요하다고 인정하는 자산 등 ② ~ ⑧ (현행과 같음)
제11조(대손충당금 등 적립기준) ① 법 제53조의3제1항 및 시행령 제19조의2제3호의 규정에 의하여 여신전문금융회사는 결산시(매분기 가결산을 포함한다. 이하 이조에서 같다) 결산일 현재 채권 및 리스자산(미수금중 관련분 포함, 운용리스자산 제외), 카드자산, <u>신용카드 미사용약정</u> , 여신성가지급금, 미수이자, 부동산프로젝트파이낸싱 관련 채무보증에 대하여 제2항 내지 제5항에	제11조(대손충당금 등 적립기준) ① ----- ----- ----- ----- ----- <u>미사용약정, 지급보증</u> (부동산프로젝트파이낸싱 관련 <u>채무보증</u> 은 제외한다). ----- -----

현 행	개 정 안
따라 충당금을 적립하여야 한다.	----- ----- -----.
② 제15조제1항에 따라 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제13조제1항제1호에 따른 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준(이하 “한국채택국제회계기준”이라 한다)을 적용하는 여신전문금융회사는 동 회계기준에 따라 충당금을 적립하고, 동 충당금 적립액이 다음 각 호에서 정하는 금액의 합계금액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 한다.	② ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----.
1. ~ 4. (생 략)	1. ~ 4. (현행과 같음)
5. <u>결산일 현재 신용카드 미사용약정에 대하여 제3호 및 제4호 각 목에서 정하는 적립률에 100분의 50을 곱하여 산정한 금액</u>	5. <u>미사용약정(상품 또는 계약의 명칭을 불문하고 약정한도, 약정기간 등을 사전에 정하고, 필요한 자금을 계속적 또는 반복적으로 차입 및 상환할 수 있는 대출의 미사용약정)에 대하여 각 목에서 정하는 금액</u> <u>가. 결산일 현재 제2조제1항제3호가목 및 나목에 대하여 제3호 및 제4호 각 목에서 정하는 적립률에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액</u>

현 행	개 정 안
	<u>나. 결산일 현재 제2조제1항제3호가목 및 나목 외 미사용약정에 대하여 제1호 내지 제4호 각 목에서 정하는 적립률에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액</u>
<u><신 설></u>	6. <u>지급보증(부동산프로젝트파이낸싱 관련 채무보증은 제외한다)에 대하여 제1호 또는 제4호 각 목에서 정하는 적립률에 따라 산정한 금액</u>
③ ~ ⑥ (생 략)	③ ~ ⑥ (현행과 같음)

I. 규제 필요성 및 대안선택

1. 추진배경 및 정부개입 필요성

□ 한도성여신, 지급보증(이하 '한도성여신 등')은 자금이 일시 인출될 가능성 등으로 인해 이를 취급하는 금융회사에 급격한 익스포저 증가 및 유동성 압박 초래 가능

○ 이를 감안하여 은행·보험업권은 이러한 여신 특성을 반영한 위험관리체계*를 마련하여 동 여신 취급유인을 통제하고 있으나,

* 미사용금액 등에 대해서 신용환산율을 적용하여 대손충당금 적립의무 부여 등

- 여신금융업권을 포함한 2금융권은 한도성여신 등에 대한 충당금 적립의무 등이 규정되어 있지 않아 위험관리체계가 미비한 상황

□ 여신금융업권의 경우 신용카드 미사용한도·부동산PF 채무보증 등 일부 한도성여신과 지급보증에 대해서만 충당금을 적립 중으로,

○ 그 외 한도성여신 등에 대해서는 별도의 자산건전성 분류 및 충당금 적립의무를 규정하고 있지 않음

* '20년말 여신금융업권의 한도성여신 미사용금액은 12.3조원, 지급보증은 0.8조원 수준

○ 다만, 규제 공백으로 인해 동 여신에 대한 대손충당금 적립이 의무화되지 않아, 대손충당금의 과소 적립 우려 및 향후 리스크 실현 시 부실 및 건전성 악화 가능성

□ 현재 코로나19 등으로 증가한 서민 자금수요가 은행에서의 신용대출규제 강화로 인해 여신금융업권 등 2금융권의 한도성여신으로 이동할 우려가 있는 바,

○ 여신금융업권의 한도성여신 등의 건전성 제고 및 리스크 방지를 위해 동 여신에 대한 충당금 적립을 의무화할 필요

□ “관계기간 합동 「가계부채 관리방안(20.4.29)」”을 통해, 은행·보험 외 2금융권에도 한도성여신에 대한 위험관리체계를 도입할 것이 발표되었으며,

○ 규제형평성 측면에서 한도성여신에 대해 은행·보험과 동일한 신용환산율 40%*을 적용하여 대손충당금 적립의무를 부여할 것과,

* 은행·보험은 '23년부터 단일 신용환산율 40% 적용 예정

○ 규제 도입에 따른 업권별 부담 및 영향을 감안하여 단계적으로 시행하는 것을 검토*

* (여신금융) ('22년) 20% → ('23년) 40%

□ 이에 따른 후속조치로 「여신금융업감독규정」도 한도성여신 등에 대해 건전성을 분류하여 신용환산율 적용 및 충당금 적립의무를 반영토록 개정할 필요

2. 규제 대안 검토 및 선택

① 대안의 비교

○ 규제대안의 내용

규제대안1	대안명	감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 단계적 도입
	내용	여신금융업권에 적용하는 한도성여신에 대한 대손충당금 적립기준을 마련하며, 충당금적립 시 적용되는 신용환산율 40%를 단계적으로 시행(20%→40%)토록 반영
규제대안2	대안명	감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 즉시
	내용	여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 대손충당금 적립기준을 마련하며, 충당금적립 시 적용되는 신용환산율 40%를 일률적으로 즉시 도입

○ 규제대안의 비교

구분	장점	단점
규제대안1	여신금융업권의 건전성 강화 및 업권 내 규제도입 부담 최소화	단계적 도입에 따라 다른 금융업권과 일시적인 규제차익 발생
규제대안2	업권간 규제차익의 신속한 해소와 건전성 강화 가능	총당금 추가적립 등 규제도입으로 인해 단기적인 건전성지표 악화 우려

② 이해관계자 의견수렴

이해관계자명	주요 내용	조치결과
여신금융업권	규제 도입 필요성에 찬성	특이사항 없음
금융감독원	규제 도입에 찬성하나, 업권 부담 등을 고려하여 이를 준비 및 적용하는데 일정 시간이 필요하다는 의견	충분한 유예기간을 부여할 예정

③ 대안의 선택 및 근거

- ☐ 여신금융업권의 ①건전성 강화와 ②규제 도입에 따른 업권 부담 최소화를 모두 고려하여 대안1을 선택하는 것이 합리적

3. 규제목표

- ☐ 타 금융권(은행·보험)에서 시행 중인 한도성여신 등에 대한 자산 건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 기준을 마련하여 여신금융업권의 경영건전성 강화 및 업권간 규제형평성 제고

II. 규제의 적정성

1. 목적·수단 간 비례적 타당성

- ☐ 여신금융업권은 은행·보험업권들과 마찬가지로 한도성여신 등을 취급하고 있으나,
- 한도성여신 등에 대해 자산건전성 분류 및 총당금 적립의무에 대해 적용되는 규제가 업권마다 상이하여 규제차익 발생 중

< 한도성여신 등에 대한 금융업권 위험관리(대손충당금 적립의무) 현황 >

구분	은행·보험	저축은행	여전		상호금융
			카드	캐피탈	
총당금 적립의무 여무	한도성여신	○	×	△ (신용카드만)	×
	지급보증	○	○	△ (PF대출만)	△ (PF대출만)

- ☐ 이에 여신금융업권을 포함하여 2금융권 한도성여신의 위험관리체계(대손충당금 적립의무 등)를 은행·보험 수준으로 강화하는 동시에 업권간 규제차익도 해소하는 것으로 비례타당성 존재

< 2금융권의 한도성여신 등 위험관리체계에 대한 개선방안 >

구분			총당금 적립 여부 (신용환산율(%))	
			기존	개선(안)
저축은행	한도성여신		×	('22)20% ('23)40%
	지급보증		100%	(좌 동)
여신금융	한도성 여신 (기존)	신판	50%	('23)40%
		현금서비스		
		카드론		
	(신규)	기타 한도성 여신	×	('22)20% ('23)40%
	지급 보증	부동산PF	100%	(좌 동)
		부동산PF外	×	100%
상호금융	한도성여신		×	('22)20% ('23)30% ('24)40%

2. 영향평가 필요성 등 고려사항

영향평가		
기술	경쟁	중기
해당없음	해당없음	해당없음

○ 영향평가

- 기술규제영향평가

: 해당없음

- 경쟁영향평가

: 해당없음

- 중기영향평가

: 해당없음

- 규제 차등화 예비분석 결과표

: 해당없음

○ 기타 고려사항

- 시장유인적 규제설계

: 해당없음

- 일몰설정 여부

: 해당없음

- 우선허용·사후규제 적용 여부

: 해당없음

3. 해외 및 유사입법사례

○ 해외사례

: 해당사항 없음

○ 타법사례

: 은행 및 보험업권에서도 감독규정상 한도성여신에 대한 대손충당금 적립 의무를 부여하는 등 위험관리체계를 기 도입하고 있음

4. 비용편익 분석

<규제대안 1 : 감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 즉시>

① 비용편익분석 : 피규제 기업·소상공인 직접비용 52,864.78백만

분석기준년도	규제시행년도	분석대상기간 (년)	할인율(%)	단위
2020	2022	10	4.5	백만원, 현재가치
규제대안 1 : 감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 즉시				
영향집단		비용	편익	순비용
피규제 기업 · 소상공인	직접	52,864.78		52,864.78
	간접			
피규제 일반국민				
피규제자 이외 기업 · 소상공인				
피규제자 이외 일반 국민				
정부				
총 합계		52,864.78		52,864.78
기업순비용		52,864.78	연간균등순비용	6,981.63

Ⅲ. 규제 의 실효성

1. 규제 의 순응도

○ 피규제자 준수 가능성

: “관계기간 합동 「가계부채 관리방안(20.4.29)」 발표”를 통해 검토 및 논의된 사항으로 여신금융업권은 일정 유예기간 부여시 충분히 준수 가능하며, 금감원의 지속적인 검사·감독을 통해 규제 준수 여부를 모니터링 가능

2. 규제 의 집행가능성

○ 행정적 집행가능성

: 금감원의 검사·감독을 통해 규제 준수 여부를 지속 모니터링 가능 하여 행정적으로 집행하는데 문제 없음

○ 재정적 집행가능성

: 추가로 소요되는 예산은 없음

Ⅳ. 추진계획 및 종합결론

1. 추진 경과

: “관계기간 합동 「가계부채 관리방안(20.4.29)」 발표”를 통해 검토 및 논의되었던 ‘2금융권의 한도성여신 등에 대한 위험관리체계 강화’를 위해 여신금융업권에도 동 여신에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무를 도입하고자 하는 것임

2. 향후 평가계획

: 여신전문금융업감독규정 개정(‘21년도 하반기) 이후 유예기간동안 해당 규제가 잘 정착할 수 있도록 관리·감독할 예정

3. 종합결론

: 한도성여신 등을 대상으로 위험관리체계를 강화하여 동 여신 취급에 대한 건전성을 제고하는 한편, 금융업권간 규제차익을 해소함으로써 금융권 전반의 리스크 완화 및 규제형평성 제고

가. 대안별 분석 비교표

분석기준년도	규제시행년도	분석대상기간 (년)	할인율(%)	단위
2020	2022	10	4.5	백만원, 현재가치
규제대안1 : 감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 즉시				
영향집단		비용	편익	순비용
피규제 기업 · 소상공인	직접	52,864.78		52,864.78
	간접			
피규제 일반국민				
피규제자 이외 기업 · 소상공인				
피규제자 이외 일반국민				
정부				
총 합계		52,864.78		52,864.78
기업순비용		52,864.78	연간균등순비용	6,981.63

정성분석 내용 및 기타 참고사항
한도성 여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 충당금 적립의무 등을 마련함으로써 향후 한도성 여신과 관련된 금융 리스크를 감소시키는 동시에 상호금융업권 전반의 건전성을 제고편익분석에 대해서는 금액을 정확하게 산출하기 어려워 정성분석 실시

나. 각 대안의 활동별 비용·편익 분석 결과

<규제대안1 : 감독규정에 여신금융업권에 적용하는 한도성여신 등에 대한 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의무 즉시>

① 피규제 기업소상공인 :

□ 직접비용

(정량)세분류	여신전문금융회사
활동제목	대손충당금 적립의무 신설에 따른 여신금융업권의 대손충당금 추가적립
비용항목	기타
비용	52,864,783,382
일시적/반복적	반복적/비균등/비정률
산식	<p>□ (규제비용 산출산식) 규제 도입에 따른 '20년말 대비 대손충당금 추가적립액(신용환산율 40% 기준)×전년 대비 당해연도 신용환산율 증가수준(신용환산율 40% 대비)*</p> <p>* 여신금융업권은 신용환산율 40% 도입에 대해 '22년 : 20%(전년 대비 △20%p), '23년 : 40%(전년 대비 △20%p)순으로 점진적으로 도입</p> <p>○ ('22년) 규제도입에 따른 '20년말 대비 대손충당금 추가적립액(신용환산율 40% 기준)×(2/4=△20%p/△40%p)</p> <p>○ ('23년) 규제도입에 따른 '20년말 대비 대손충당금 추가적립액(신용환산율 40% 기준)×(2/4=△20%p/△40%p)</p>
	<p>□ (근거설명) 한도성여신 등에 대한 대손충당금 적립의무 신설 시 여신금융업권은 추가적인 충당금을 적립해야 하는 규제비용이 발생함에 따라,</p> <p>○ 여신금융업권의 대손충당금 추가적립액을 산정하여 동 규제도입에 따른 비용 도출</p> <p>- (가정) 한도성여신에 대한 대손충당금 적립의무 도입, 신용환산율 40% 적용을 가정하여 산출</p> <p>- 이에 '20년말 대비 대손충당금 적립액의 증가액을 산출하였으며 총 590억원이 증가하는 것으로 나타남</p> <p style="text-align: right;">< 여신금융업권의 대손충당금 추가적립액 증가 현황> (억원, %, %p)</p>

구분		'20말(a)	신용환산율 40% 적용(b)	증감(b-a)	
				금액	비율
미인양액	대상자산	3,671,906	3,722,702	50,796	+1.4
	요적립액	55,887	56,477	590	+1.1
	실적립액	63,403	63,994	590	+0.9
	총당금적립율	113.4	113.3	△0.1	
※ 이미 대손충당금을 적립 중인 신용카드 미사용금액(399조원)은 제외					
<p>○ 다만, 업권 부담 완화를 위해 대손충당금 적립에 대한 신용환산율(40%)을 점진적으로 도입('22년 : 20%, '23년 : 40%) 하므로,</p> <p>- 연간 규제비용은 위 대손충당금의 추가적립액(신용환산율 40% 기준)을 전년 대비 당해연도에 적용되는 신용환산율 증가수준에 따라 배분하여 산정함</p> <p>1) '22년에 적용되는 신용환산율은 20%(전년 대비 △20%p)이므로 총 신용환산율 도입수준인 40%(△40%)와 대비하여 2/4 적용</p> <p>2) '23년에 적용되는 신용환산율은 40%(전년 대비 △20%p)이므로 총 신용환산율 도입수준인 40%(△40%)와 대비하여 2/4 적용</p> <p>※ '23년 이후로는 신용환산율의 증가가 없으므로 별도의 비용발생이 없음</p>					

□ 직접편익

(정성)세분류	여신전문금융회사
활동제목	한도성여신 및 지급보증 관련 금융리스크 감소
편익항목	기타
일시적/반복적	반복적/
근거설명	<p>□ 한도성 여신 등은 거액의 자금이 일시 인출될 가능성이 있어 금융회사에 갑작스러운 익스포져 증가 및 유동성 압박 등의 금융리스크를 초래할 수 있으나,</p> <p>○ 한도성여신 등에 대한 총당금 적립의무 등을 도입하여 해당 금융리스크에 대비함으로써 여신금융업권 전반의 금융리스크 감소가 가능함</p> <p>○ 다만, 이를 정량적으로 산출하기 어려워 정성 분석 실시</p>

②피규제 이외 기업소상공인 :

□ 편익

(정성)세분류	기업 및 소상공인
활동제목	한도성여신 등 관련 금융리스크 감소 및 전이 방지
편익항목	기타
일시적/반복적	반복적/
근거설명	<p>□ 한도성여신 등 관련 리스크 발생으로 인해 상호금융업권이 부실해지거나 건전성이 악화될 경우,</p> <p>○ 기업 및 소상공인에 대한 자금공급 및 투자 위축, 실물 경제 악영향 등의 문제가 발생 가능하나,</p> <p>- 대손충당금 적립의무 등을 통해 이를 사전에 방지함으로써 기업 및 소상공인에게 전이될 수 있는 금융 리스크가 감소</p> <p>- 다만, 이를 정량적으로 산출하기 어려워 정성 분석 실시</p>

③피규제 이외 일반국민 :

□ 편익

(정성)세분류	일반 서민금융이용자
활동제목	한도성여신 관련 금융리스크 감소 및 전이 방지
편익항목	기타
일시적/반복적	반복적/
근거설명	<p>□ 한도성여신 관련 리스크 발생으로 인해 여신금융업권이 부실해지거나 건전성이 악화될 경우에</p> <p>○ 중, 저신용자 대상 자금 공급이 감소될 수 있고 실물 및 서민경제에 악영향을 미칠수 있으나,</p> <p>- 대손충당금 적립의무를 도입함으로써 일반 서민금융이용자에게 전이될 수 있는 금융 리스크가 줄어드는 효과를 낼 수 있음.</p> <p>- 다만, 이에 대해 정량 분석을 하기 어려워 정성 분석 실시</p>