 금융위원회	보도자료				• 혁신금융 • 포용금융 • 신뢰금융
책임자	금융위 서민금융과장 변제호(02-2100-2610)		담당자	박보라 사무관 (02-2100-2614)	
	서민금융진흥원 국민행복기금 운영사무국장 심재철(02-2128-8170)			나선희 차장 (02-2128-8171)	

2 고금리 대안상품 도입 배경

- 그간, 정부는 4대 정책서민금융상품 공급*을 통해 서민의 금융 접근성 제고와 금융부담 완화를 지원

* 공급규모(조원) : ('14) 4.4 ('15) 4.7 ('16) 5.0 ('17) 6.9 ('18) 7.2

- 그러나, 더 많은 서민을 지원하기 위한 양적 확대에도 불구하고 정말 어려운 분들에 대한 지원은 상대적으로 소홀

- 상대적 우량차주를 포함하는 방향으로 지원자격을 완화하고 금리를 인하한 결과, 7등급 이하 최저신용자는 오히려 접근이 제한*

* 4대 정책서민금융상품 이용자중 6등급 이상 비중이 62% 수준('16~'17년중)

- 정책서민상품 마저도 이용하기 어려운 다수의 서민들은 대부업·불법사금융 등을 통해 최고금리 수준의 높은 금리를 부담*

* 20% 이상 고금리 대출 시장 규모 : 약 31.8조원, 약 556만명(중복포함)

- 정책서민상품 도입 당시와 달리 민간중금리 상품 공급이 확대됨에 따라 정책상품과 민간상품간 기능·역할의 중복·상충이 발생

- 민간중금리 상품 이용이 가능한 서민들도 금리가 낮은 정책서민상품*을 우선 이용하는 경우가 다수

* 정책서민금융상품 평균 금리('18년) : 새희망홀씨 7.61%, 햇살론 8.56%, 미소금융 4.26%

- 한편, 최근 경기둔화 우려, 금융기관의 가계여신심사 강화 등으로 서민층의 금융애로 확대 가능성에 대한 우려가 존재

- 6등급 이상 상대적 우량차주는 비교적 낮은 금리로 혜택을 받고 있으나, 7등급 이하 최저신용자는 정책지원에서 소외되고 있음

- 대부업 등 고금리 대출로 내몰리고 있는 최저신용자를 정책서민금융을 통해 제도권 금융으로 포용할 필요

➡ 대부업·불법사금융 대출보다 ①낮은 금리로, ②최소한의 기준만 충족하면, ③편리하게 이용할 수 있는 대안 자금 공급

3 고금리 대안 상품 개요 [브랜드명 : 햇살론^{17*}]

* 햇살론의 기존 브랜드 가치를 유지하면서 17%대라는 금리수준을 강조

가. 기본 구조 : 17.9% 단일금리, 700만원 단일한도

- (대상자) 기존 서민금융상품과 동일하게 ①연소득 3,500만원 이하 또는 ②신용등급 6등급 이하이면서 연소득 4,500만원 이하인 자*

* 신용등급 : KCB, NICE 등급 중 낮은 등급 기준 / 연소득 : 직전 1년간 세전소득

√ 기존 햇살론과 달리 근로자 뿐 만 아니라 영세자영업자, 프리랜서, 농어민 등 직업과 무관하게 소득이 있는 모든 서민을 폭넓게 지원

- (대출심사) 상환 능력을 초과하는 과도한 대출을 방지하기 위해 현재의 소득 대비 부채 상환부담(DSR*)을 중심으로 심사

* 타겟 고객층 부채수준, 2금융권 DSR관리기준 등을 바탕으로 DSR 수준 설정

- 연체 이력, 2금융권 부채 보유현황 등 과거의 금융거래 이력과 신용등급에 대해서는 심사를 완화

√ 최저신용자에 대한 최종 제도권 상품인만큼, 소득 대비 부채수준이 과도하게 높거나, 현재 연체중이지 않는 이상 가급적 지원할 수 있도록 심사

- 상품을 취급하는 은행에 보증심사를 위탁하여 은행에서 모든 대출 절차를 원스톱으로 진행

- (대출조건) 금리 17.9%, 한도 700만원 (단일금리·단일한도)

√ 기존 서민금융상품과 달리 신용도 등에 따라 금리·한도를 차등화하지 않고 최소한의 요건 통과시 모든 사람에게 동일 조건으로 대출

- (자금용도) 자금용도를 특정하지 않고 대환자금·긴급자금·일반생활비 등에 대해 포괄적으로 지원

- (상환방법) 3년 또는 5년(선택) 원리금 균등분할상환

- 원리금 균등분할상환은 원금 균등분할상환에 비해 초기 상환부담이 낮고, 매월 상환금액이 일정해 상환계획 수립에 유리

나. 특례 지원 : 심층대면상담을 통해 심사·한도 특례 부여

- **(목적)** 은행의 표준화된 심사로는 지원받기 어려운 분들을 위해 서민금융통합지원센터를 통한 특례지원 프로세스를 보완적으로 운영

√ **이용자의 편의**를 위해 접근성이 좋은 **은행을 통해 공급**하되, 표준화된 심사로 인해 지원받지 못한 분들을 위한 **특례지원제도 운영**

- **(대상자)** 건강보험 미가입 근로자, 무등록 사업자 등 은행에서 요구하는 ❶**객관적인 서류로는 소득증빙이 어려운 분***

* (예) 급여현금수령자, 개인택시운전자, 농·축산·임·어업 종사자 등

- 병원비 등으로 부득이하게 ❷**기본한도(700만원) 이상의 자금이 필요**하신 분 등 기본상품만으로는 자금소요를 충족하기 어려운 분들

- **(심사 방식)** 신용정보 뿐만 아니라 대면상담 과정에서 소득상황, 자금용도, 상환계획 등을 정성적으로 심사하여 지원여부 결정

- **(이용 조건)** 금리는 기본상품과 동일(17.9%), 한도는 최대 1,400만원까지 확대 적용

사례1	급여를 현금으로 받고 있는 음식점 배달기사로서 정규 소득증빙을 하지 못해 은행에서 대출 거절 → 센터 방문시 급여지급사실 확인서 등 대체 서류를 확인하여 지원
사례2	수술비로 1,000만원이 급하게 필요하나 은행에서 700만원만 대출 승인 → 센터 방문시 신용정보 등 조회 및 정성심사를 통해 추가 300만원 지원

다. 운영 규모 : '19년중 2천억원 공급

- 국민행복기금 여유재원을 활용하여 '19~'20년중 시범운영 실시 (국민행복기금 100% 보증)

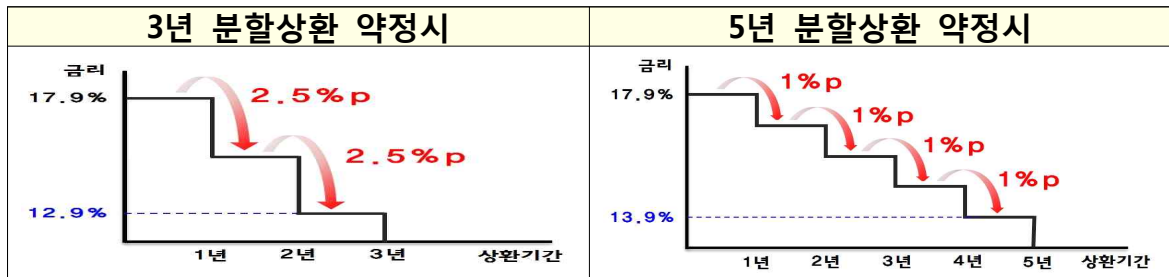
- '19년중 2,000억원, '20년중 5,000억원을 공급할 계획
⇒ 향후 시범운영 결과에 따라 공급량 조정(최대 1조원 수준)

라. 사후관리방법 : 대출 이후에도 지속적으로 지원

□ **(성실상환 지원)** 연체 없이 성실하게 상환하는 경우 추가 부담 경감

- 3년 분할상환 약정시 연 2.5%p, 5년 분할상환 약정시 연 1%p씩
금리 인하 → 실제 금리부담은 중금리 대출 수준(약 16%)

☞ [참고2] 원리금 상환금액 예시



- 만기 이전에 여유자금의 생기는 경우 언제든지 기존 대출을 상환할 수 있도록 **중도상환수수료 미부과**

□ **(반복·추가 이용)** 최저신용자 지원 상품으로 한도가 높지 않은 만큼 필요 할 때마다 이용할 수 있도록 **이용횟수 제한 최소화**

- 고금리 대안 상품을 이용한 후 이미 상환을 완료한 경우 **횟수 제한 없이** 여러번 반복 이용 가능
- 대출을 이용하고 있는 도중에도 추가 자금이 필요한 경우 700만원 한도(기존 대출금액 차감) 내에서 **한 번 더 추가 이용 가능**
- 특히, 반복·추가 이용시 직전대출 당시 보다 **부채상황이 개선** (DSR이 일정수준 개선)된 경우 **금리를 1%p 우대**(17.9 → 16.9% 적용)

< 반복·추가이용 가능 사례 >

사례1	은행에서 700만원을 대출받아 전액 상환 후, 다시 자금이 필요해 진 경우 → 은행을 통해 700만원 한도 내에서 재이용 가능
사례2	은행에서 400만원을 대출받아 이용중이나 추가 자금이 필요한 경우 → 현재 대출을 이용 중인 은행을 통해 300만원(=700-400)까지 추가 대출 가능
사례3	은행에서 700만원을 대출받아 이용중이나 추가 자금이 필요한 경우 → 은행을 통해서는 추가대출 불가, 서민금융통합지원센터에 방문시 종합상담·심사를 통해 추가대출 가능

마. 이용 방법 : 온 · 오프라인을 통해 편리하게 이용

- ① **(맞춤대출)** 서민금융진흥원 “맞춤대출서비스”*(온·오프라인)를 통해 대출가능 여부를 실시간 확인 가능 (1397 콜센터 또는 loan.kinfo.or.kr)

* 수요자의 신용도·소득 등에 따른 최적의 대출상품을 추천·중개해주는 서비스
→ 현재 총 **58개 금융회사**(은행 15개, 저축은행 29개, 여전사 10개, 상호금융 3개사 등)의 **160개 상품 연계**

- ✓ 맞춤대출서비스 이용시 고금리 대안상품 이외에 **금리가 더 낮은 여타 중금리, 서민상품**의 이용 가능 여부도 **함께 조회 가능**
- ✓ '19.12월 맞춤대출서비스 모바일 앱(App) 오픈 예정으로, 향후 맞춤대출 앱에서 **대출조회·신청까지 원스톱으로 진행 가능**

- ② **(은행 오프라인)** 9.2일, 13개 은행* 지점에서 판매 개시

* KEB하나, 신한, 우리, KB국민, 농협, 기업, 수협, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주

- 내년 상반기, 2개 은행 추가 개시 예정 (SC제일: '20.3월, 씨티 '20.5월)

- ③ **(은행 온라인)** 9.2일, 신한은행은 오프라인과 동시에 온라인 홈페이지 및 모바일 앱에서도 출시(신한은행 홈페이지, 앱)

- 금년 4분기, 농협·KEB하나·우리은행 등 3개 은행 추가 개시 예정
- 카카오뱅크는 내년 2분기에 출시 예정 ☞ [참고3] 은행별 출시계획

- ④ **(서민금융통합지원센터)** 9.2일부터, 전국 47개* 서민금융통합지원센터에서 상담 개시

☞ [참고4] 서민금융통합지원센터 현황
(서민금융진흥원 홈페이지(kinfo.or.kr)에서 확인 가능)

- ☞ 필요 금액이 **700만원 이하**이신 분들은 **맞춤대출 홈페이지, 가까운 은행 지점**을 방문하셔서 기본상품 이용가능 여부를 확인
- ☞ 필요 금액이 **700만원이 넘는** 분들은 가까운 **서민금융통합지원센터**를 방문하셔서 **심층 대면상담·심사** 등을 통해 특례지원 가능 여부를 확인
- ☞ **자세한 상담·안내**는 “1397”(서민금융콜센터)로 문의

4 기대효과 및 향후 정책서민금융 운영 방향

□ (기대효과) 내년까지 총 7,000억원 공급시 7~10만명 이용
⇒ 약 900억원의 금리부담 경감 효과

□ (향후 정책방향) 앞으로 정책서민금융은 ❶시장보완성 상품과
❷준복지성 저금리 상품으로 역할을 이원화하여 운영

❶ 시장성 정책서민금융은 일률적 고금리부과 관행으로 인한 금리
공백을 보완하는 역할 수행

- 금번 고금리 대안상품 출시와 함께, 햇살론 등 기존 서민금융
상품도 더 어려운 분들을 지원할 수 있도록 점진적으로 개편

❷ 복지제도에서 충분히 지원하지 못하는 사회취약계층의 자금
수요에 대해서는 3~4% 저금리 자금 지원 강화

- 우선, '20년부터 재정지원 방안을 마련하여 저소득·저신용
청년의 생활자금을 지원하는 청년·대학생 햇살론 II 개시

- 현행 미소금융 사업도 사업운영구조 개편, 상품 정비 등을 통해
저금리 특례대출 상품으로 확대 개편

□ 한편, 부작용이 컸던* 대환상품(햇살론 대환, 바뀌드림론, 안전망 대출)은
고금리 대안상품과 기존 햇살론에 흡수·통합 운영

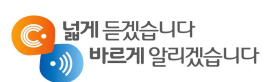
* 일반 생활자금 대출보다 부실가능성이 더 높음에도 낮은 금리, 더 높은 한도로
특례대출을 지원함에 따라 부실률이 높고, 고금리 대출을 억제하지 못하고 오히려
조장하는 등 정책목표에 부합하지 않는 방향으로 이용되고 있는 측면

※ 시장 혼선을 방지하기 위해 9.2일 고금리 대안상품 출시 후 1개월 동안만
추가 운영(9월말까지 공급)



본 자료를 인용 보도할 경우
출처를 표기해 주십시오.
<http://www.fsc.go.kr>

금융위원회 대변인
prfsc@korea.kr



“혁신금융, 더 많은 기회 함께하는 성장”

참고1

찾아가는 상담서비스 운영 계획

- ◆ 생업에 바쁜 서민에게 직접 찾아가 현장 상담·지원함으로써, 고객 중심의 서민금융 전달 체계 개선

□ 운영 방안



- ① **(상담차량 운영)** 소형버스 內 상담 부스를 설치하여 주 1~2회 정기적으로 운영
- ② **(지원 서비스)** 기본적으로 통합지원센터와 동일한 서비스를 제공
 - 맞춤대출, 채무조정, 복지연계 등의 서비스를 이용 고객의 상황에 맞추어 상담·지원 ⇒ 종합상담
 - 금융교육, 취업연계, 자영업컨설팅 등의 비금융서비스도 상담·지원
- ③ **(대상 지역 선정)** 센터 미설치 중·소도시의 전통시장 인근 지역 위주로 방문(지자체 수요를 적극 반영하여 선정)
 - 향후 1년간 전국을 5대 권역*으로 구분하여 순차적으로 방문 (시범운영 후 수요가 많은 지역 위주로 정비)

* ① 경기·강원권 ② 서울·인천권 ③ 충청권 ④ 호남권 ⑤ 영남권
- ④ **(홍보 방안)** 지자체 및 지역유관기관과 협력하여 방문지역 사전 홍보 실시(지역방송 행사 안내문구 송출, 주민센터 안내 등)

1. 700만원 대출, 3년 분할상환시

	성실상환 인센티브 前 원리금 상환액 (A)	성실상환 인센티브에 따른 원리금 상환액 (B)	차이 (B-A)
1회차~12회차 (금리 17.9%)	3,032,589원 (월 252,716원)	3,032,589원 (월 252,716원)	-
13회차~24회차 (금리 15.4%)		2,959,693원 (월 246,641원)	△72,896원
25회차~36회차 (금리 12.9%)		2,921,185원 (월 243,432원)	△111,404원

2. 700만원 대출, 5년 분할상환시

	성실상환 인센티브 前 원리금 상환액 (A)	성실상환 인센티브에 따른 원리금 상환액 (B)	차이 (B-A)
1회차~12회차 (금리 17.9%)	2,128,481원 (월 177,373원)	2,128,481원 (월 177,373원)	-
13회차~24회차 (금리 16.9%)		2,090,776원 (월 174,231원)	△37,705원
25회차~36회차 (금리 15.9%)		2,061,690원 (월 171,807원)	△66,791원
37회차~48회차 (금리 14.9%)		2,041,619원 (월 170,135원)	△86,862원
49회차~60회차 (금리 13.9%)		2,030,958원 (월 169,247원)	△97,523원

참고3**은행별 출시 일정**

시중은행	오프라인	온라인	지방은행/ 인터넷은행	오프라인	온라인
KEB하나	'19.9.2일	'19.4분기	경남은행	'19.9.2일	미정
신한	'19.9.2일	'19.9.2일	광주은행	'19.9.2일	미정
우리	'19.9.2일	'19.11월	대구은행	'19.9.2일	'20년 상반기 (예정)
KB국민	'19.9.2일	미정	부산은행	'19.9.2일	미정
농협은행	'19.9.2일	'19.11월	전북은행	'19.9.2일	'20년 상반기 (예정)
기업	'19.9.2일	'20년 상반기 (예정)	제주은행	'19.9.2일	'20년 상반기 (예정)
수협은행	'19.9.2일	'20년 상반기 (예정)	카카오 뱅크	-	'20.2분기
SC제일	'20.3월	미정	-		
씨티	'20.5월	미정	-		

순번	관할	창구명	주 소
1	부산	부산	부산 연제구 중앙대로 1000, 국민연금공단 16층
2		울산	경남울산시남구화합로106, 울산고용복지플러스센터 1층
3		사상	부산 사상구 사상로 200, 엠시티빌딩 7층
4	서울	강남	서울특별시 강남구 강남대로 450, 한국자산관리공사 1층
5		광진	서울 광진구 광나루로 56길 85, 테크노마트 5층
6		노원	서울 노원구 노해로 455, 인산빌딩 3층
7		성남	경기 성남시 분당구 성남대로 146, 성남고용복지플러스센터 2층
8		양천	서울 양천구 목동로 177, 정동빌딩 7층
9		관악	서울 관악구 시흥대로 578, 광안빌딩 6층
10		중앙	서울 중구 세종대로 124, 프레스빌딩 6층
11		의정부	경기 의정부시 평화로 516, 한화생명빌딩 4층
12	경기	수원	경기도 수원시 팔달구 매산로 37, 코스모수원빌딩 8층
13		안양	경기 안양시 안양로 270, 남서울빌딩 7층
14		안산	경기 안산시 단원구 중앙대로 927, 남양빌딩 5층
15		하남	경기 하남시 미사강변대로 52, 미사강변블루빌딩 4층
16		김포	경기 김포시 김포한강4로 125 월드타워빌딩 2층 제202호
17	광주 전남	광주	광주 동구 금남로 182, 우리종합금융 6층
18		목포	전남 무안군 삼향읍 오룡3길 2, 전남중소기업종합지원센터 5층
19		제주	제주시 중앙로 165, 제주고용복지플러스센터 3층
20		순천	전남 순천시 중앙로 39, 동양생명빌딩 6층
21		북광주	광주광역시 북구 임방울대로 1063 6층 1~3호
22	대전 충남	대전	대전 중구 중앙로 101, 충남도청사 3층
23		천안	충남 천안시 동남구 충절로 17, 삼성생명빌딩 9층
24		홍성	충남 홍성군 홍성읍 오관리 261, 충남빌딩 6층 301호
25		당진	충남 당진시 천변1길224-14, 2층
26	대구 경북	대구	대구 중구 경상감영길 155, SC제일은행 4층
27		포항	경북 포항시 중흥로 221, 고용복지플러스센터
28		구미	경북 구미시 송정대로 73, KB손해보험빌딩 2층
29		안동	경북 안동시 경동로 400, 안동고용복지플러스센터
30		경주	경북 경주시 원화로 396, 경주고용복지플러스센터(7~8층)
31		서대구	대구광역시 달서구 두류동 150-6 삼희빌딩 2층
32	인천	경인지역	경기 부천시 원미구 송내대로 66, 용운빌딩 8층
33		인천	인천 남동구 문화로 131, 인천고용복지플러스센터 3층
34		고양	경기 고양시 일산동구 중앙로 1187, 흥국생명빌딩 5층
35		인천북부	인천 계양구 장제로 804, 인천북부고용복지플러스센터
36	전북	전주	전북 전주시 덕진구 태진로 114, 전주고용복지플러스센터 2층
37		익산	전북 익산시 익산대로 16길 39, 11층
38		군산	전북 군산시 조촌로 62, 군산고용복지플러스센터 2층
39		창원	경남 창원시 성산구 마디미서로 60, 창원고용복지플러스센터 1층
40	경남	거제	경남 거제시 고현동 거제중앙로 29길 15, 3층
41		진주	경남 진주시 진양호로 563, 안성빌딩 고용복지플러스센터 3층
42	강원	강릉	강원 강릉시 강릉대로 33, 강릉시청 15층
43		춘천	강원 춘천시 금강로 45, 기업은행 춘천지점 2층
44		원주	강원 원주시 무실동 1718-4, 씨티타워 2층
45		속초	강원 속초시 동해대로 4178, 속초고용복지플러스센터
46	충북	청주	충북 청주시 상당구 상당로81번길 4, 미래에셋대우증권 4층
47		충주	충북 충주시 탄금대로 39, 세일빌딩 2층