
 금융위원회		<h1>보도자료</h1>			 금융감독원	
보도		2019.7.2.(화) 조간		배포	2019.7.1.(월)	
책 임 자	금융위 가계금융과장 박 주 영 (02-2100-2510)		담 당 자	김 세 화 사무관 (02-2100-2511)		
	금감원 여신금융검사국장 황 남 준 (02-3145-8810)			김 국 년 팀장 (02-3145-8260)		

제 목 : '18년 하반기 대부업 실태조사 결과

◆ (등록업자 수: 8,310개) 등록된 법인·개인 대부업자 수가 모두 증가
[‘18.6말 8,168개 대비 142개 증가(+1.7%)]

* 법인 대부업자 수 : (‘18.상) 2,721 → (‘18.하) 2,785 (+64)
개인 대부업자 수 : (‘18.상) 5,447 → (‘18.하) 5,525 (+78)

○ 다만, 대부잔액이나 중개실적이 있는 개인 대부업자 수는 감소

* 금전대부업: (‘18.상) 3,431 → (‘18.하) 3,429, 중개업: (‘18.상) 697 → (‘18.하) 677

◆ (대출규모: 17.3조원) ‘14말 이후 지속적으로 증가하던 대출잔액*이 최초로 감소 (반기 기준) [‘18.6말 17.4조원 대비 0.1조원 감소(△0.6%)]

* 대출잔액(조원) : (‘14.하) 11.2 → (‘17.하) 16.5 → (‘18.상) 17.4 → (‘18.하) 17.3

◆ (대부이용자 수: 221.3만명) 저축은행 인수 대부업자의 영업축소*, 영업환경 변화에 따른 대출심사 강화 등으로 이용자 수** 3년 연속 감소
[‘18.6말 236.7만명 대비 15.4만명 감소(△6.5%)]

* 저축은행 인수 대부업체 이용자수(만명) : (‘18.상) 52.4 → (‘18.하) 44.9 (△7.5)

** 대부이용자수(만명): (‘15.하) 267.9 → (‘16.하) 250.0 → (‘17.하) 247.3 → (‘18.하) 221.3

1 실태조사 배경

□ 대부업법에 따라 금융위·금감원은 행안부와 함께 반기 단위로 전국 등록 대부업자 대상 대부업 실태조사를 실시(법 §12, §16 등)

< ‘18년 하반기 대부업 실태조사 개요 >

- ① 조사대상 : 금융위 및 시·도지사 등록 대부업자 및 대부중개업자
- ② 조사방법 : 대부업자가 제출한 업무보고서 등을 기초로 집계
- ③ 기준시기 : ‘18.12.31.

2 주요 내용

1. 대부업 등록 현황

- '18.12말 등록업자 수는 '18.6말(8,168개) 대비 142개 증가한 8,310개로, 모든 업종에서 증가
- (업태별) 대부업(+58개), 대부중개업(+27개), 대부·중개겸업(+27개) 및 P2P대출연계대부업(+30개) 모두 증가

< 등록업태별 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
대부업	6,107	5,548	5,539	5,597	58	1.0
채권매입추심업	608	994	1,070	1,101	31	2.9
대부중개업	1,211	1,157	1,144	1,171	27	2.4
대부 및 중개 겸업	1,336	1,344	1,304	1,331	27	2.1
P2P대출연계대부업*	-	35	181	211	30	16.6
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

* '17.8.29. 금융위 등록 의무화(6개월 유예), '18.3.2. 전면시행

- (형태별) 법인과 개인 대부업자는 각각 64개(+2.4%), 78개(+1.4%) 증가
- 다만 대부잔액이나 중개실적이 있는 개인 대부업자 수는 감소하는 추세

* 금전대부업: ('17.하) 3,439 → ('18.상) 3,431 → ('18.하) 3,429
중개업: ('17.하) 741 → ('18.상) 697 → ('18.하) 677

< 형태별 대부업 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
법 인	2,156	2,593	2,721	2,785	64	2.4
자산100억원이상	187	218	235	247	12	5.1
자산100억원미만	1,969	2,375	2,486	2,538	52	2.1
개 인	6,498	5,491	5,447	5,525	78	1.4
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

- (등록기관별) 금융위 등록 대부업자와 지자체 등록 대부업자는 각각 55개(+3.8%), 87개(+1.3%) 증가

< 등록기관별 대부업 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
금융위 등록	851	1,249	1,445	1,500	55	3.8
지자체 등록	7,803	6,835	6,723	6,810	87	1.3
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

2. 금전대부업자 영업 현황

- **(대출잔액)** 대출잔액은 '18.6말(17조 4,470억원) 대비 **983억원** ($\Delta 0.6\%$) 감소한 **17조 3,487억원**으로 '14말 이후 최초로 감소*

* 대출잔액(조원) : ('14.하) 11.2 \rightarrow ('17.하) 16.5 \rightarrow ('18.상) 17.4 \rightarrow ('18.하) 17.3

- **대형** 대부업자 대출잔액은 감소한 반면, **중소형** 대부업자는 증가

* 대형 대부업자(조원) : ('18.상) 15.0 \rightarrow ('18.하) 14.6 ($\Delta 0.4$)

중소형(100억 미만 및 개인) 대부업자(조원) : ('18.상) 2.5 \rightarrow ('18.하) 2.7 (+0.2)

- **(대부이용자수)** 거래자수는 '18.6말(236.7만명) 대비 **15.4만명** 감소 ($\Delta 6.5\%$)한 **221.3만명**으로, '15.12말(267.9만명) 이후 3년 연속 감소

* 대부이용자수(만명) : ('15.하) 267.9 \rightarrow ('17.하) 247.3 \rightarrow ('18.상) 236.7 \rightarrow ('18.하) 221.3

- **저축은행** 인수 대부업자의 **영업축소***, 영업환경 변화에 따른 **대출심사 강화, 정책서민금융 확대**** 등에 주로 기인

* '14년 아프로 및 웰컴계열의 저축은행 인수와 관련하여 '19.6말까지 대출잔액 40.0% 이상 감축할 것을 승인 부대조건으로 부과

** 정책 서민금융상품 공급 : ('15년) 4.7조원, ('17년) 6.9조원, ('18년) 7.2조원

- **(대출유형)** 신용대출은 11조 7,691억원으로 **9,643억원** ($\Delta 7.6\%$) 감소한 반면, 담보대출은 5조 5,796억원으로 **8,660억원** (+18.4%) 증가

- **영업환경 변화에 따라 안정적 영업을 위해 담보대출 취급 확대***

* 담보대출 비중(%) : ('17.하) 23.6 \rightarrow ('18.상) 27.0 \rightarrow ('18.하) 32.2

- **(연체율)** 자산 100억원 이상 대부업자 **연체율**은 '18.6말(7.0%) 대비 **0.3%p** 증가한 **7.3%**로, 지속적으로 상승하고 있음

< 대형 대부업자의 연체율 현황 >

(단위: %, %p)

구 분	'16.12말	'17.6말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)
신용대출	4.5	4.8	5.0	5.7	6.1	0.4
담보대출	9.3	11.2	10.4	12.9	11.1	$\Delta 1.8$
합 계	4.9	5.6	5.8	7.0	7.3	0.3

- **(대출금리)** 평균 대출금리는 19.6%로, 법정 최고금리* 인하 등의 영향으로 '18.6말(20.6%) 대비 1.0%p 하락

* 법정 최고금리 : ('14.4월) 34.9% → ('16.3월) 27.9% → ('18.2월) 24.0%

- 법정 최고금리 수준으로 취급되는 신용대출 금리는 하락 ($\Delta 0.9\text{p}$)한 반면, 담보대출 금리는 '18.6말과 유사한 수준(+0.1%p)

< 유형별 대출잔액 및 금리 현황 >

(단위: 억원, %, %p)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말	'18.12말	증감	증감률
신용	122,375	126,026	127,334	117,691	$\Delta 9,643$	$\Delta 7.6$
금리	25.0	24.0	22.6	21.7	$\Delta 0.9$	-
담보	24,105	38,988	47,136	55,796	8,660	18.4
금리	16.0	15.1	15.1	15.2	0.1	-
총대출	146,480	165,014	174,470	173,487	$\Delta 983$	$\Delta 0.6$
금리	23.5	21.9	20.6	19.6	$\Delta 1.0$	-

3. 채권매입추심업자 및 대부중개업자 영업 현황

- **(채권매입추심업)** 채권매입추심업자(금융위 등록)는 '18.6말 대비 31개 증가한 1,101개이며, 이 중 59%인 650개가 금전대부업과 겸업중

- 매입채권 잔액은 4조 2,783억원으로, 연결산에 앞서 하반기에 매각물량이 증가함*에 따라 '18.6말(3조 5,636억원) 대비 7,147억원 증가(+20.1%)

* 회계연도말에 손비인정에 따른 절세 등을 위해 연체채권을 적극 매각

- **(대부중개업)** 대부중개업자수는 2,502개로, '18.6말(2,448개) 대비 54개 증가(+2.2%)하였으나, 중개건수*와 중개금액**은 모두 크게 감소

- 대부업 영업환경 변화에 따른 전반적 영업축소에 기인

* 중개건수(만건) : ('17.하) 67.8 → ('18.상) 53.2 → ('18.하) 40.4 ($\Delta 24.0\%$)

** 중개금액(억원) : ('17.하) 40,256 → ('18.상) 39,858 → ('18.하) 31,964 ($\Delta 19.8\%$)

< 대부중개 현황 >

(단위: 개, 만건, 억원)

구 분	업체수	중개건수*			중개금액*			중개수수료*		
		'17.하	'18.상	'18.하	'17.하	'18.상	'18.하	'17.하	'18.상	'18.하
법 인	1,007	55.8	44.3	34.1	31,156	30,819	25,004	1,175	1,153	912
개 인	1,495	12.0	8.9	6.3	9,100	9,039	6,960	245	198	168
합 계	2,502	67.8	53.2	40.4	40,256	39,858	31,964	1,420	1,351	1,080

* 대부중개 실적이 있는 868개 대부중개업자 기준

3 평가 및 대응방향

< 전반적 평가 >

- 법정 최고금리 인하 등의 영향으로 대출금리*가 지속 하락하는 등 대부이용자의 금리 부담이 완화

* 평균 대출금리(%): ('17.하) 21.9 → ('18.상) 20.6 → ('18.하) 19.6 (△1.0%p)

- 대출잔액*이 '14말 이후 최초로 증가세를 멈추고, 대부이용자수**는 3년 연속 감소하는 등 대부업 영업이 축소되는 경향

* 대출잔액(조원): ('14.하) 11.2 → ('17.하) 16.5 → ('18.상) 17.4 → ('18.하) 17.3

** 대부이용자수(만명): ('15.하) 267.9 → ('16.하) 250 → ('17.하) 247.3 → ('18.하) 221.3

- 저축은행 인수 대부업자의 영업축소*, 영업환경 변화에 따른 대출심사 강화, 정책서민금융 확대** 등에 주로 기인

* '14년 아프로 및 웰컴계열의 저축은행 인수와 관련하여 '19.6말까지 대출잔액 40.0% 이상 감축할 것을 승인 부대조건으로 부과

** 정책 서민금융상품 공급: ('15년) 4.7조원, ('17년) 6.9조원, ('18년) 7.2조원

- 채권매입추심업자의 채권 매입잔액이 증가함에 따라, 추심과정에서 불법행위나 과도한 추심으로 인한 피해 가능성이 증가

< 대응방향 >

- 저신용자 신용공급 상황, 시중금리 동향 등을 면밀히 모니터링 하면서 저신용 취약차주의 자금이용에 어려움이 없도록 지원*

* 저신용층 대상 신규자금 공급 등 서민금융지원체계 개편방안 발표('18.12월)

- 법정 최고금리* 준수 및 과도한 채권추심** 등 대부업자의 불건전 영업행위를 지속 점검하고, 불법사금융 단속 및 피해구제를 강화

* 법정 최고금리(연 24%) 및 연체이자율 제한(약정금리+3%p, '19.6.25. 시행) 등

** 금융위는 채권추심 피해 예방을 위해 채권매입추심업 진입요건 강화(3억원 → 5억원), 이용자 보호기준 수립범위 확대 등 감독 강화를 위한 시행령 개정('18.11.13.)

☞ [붙임] '18년도 하반기 대부업 실태조사 결과 세부 내용

[붙임]

2018년 하반기 대부업 실태조사 결과

2019. 7.

금 융 위 원 회
행 정 안 전 부
금 융 감 독 원

목 차

I. 실태조사 개요	1
II. 대부업 등록 현황	1
III. 대부업자 영업 현황	2
1. 금전 대부업자 현황	2
2. 대형 대부업자 현황	6
3. 채권매입추심업자 현황	9
4. 대부중개업자 현황	10
IV. 대부업 이용자 특성 분석	11
V. 평가 및 대응방향	12

I. 실태조사 개요

- **대부업법에 따라 금융위·금감원은 행안부와 함께 반기 단위로 전국 등록 대부업자 대상 대부업 실태조사를 실시**(법 §12, §16 등)

['18년 하반기 대부업 실태조사 개요]

- ① 조사 기준일 : 2018. 12. 31.
 ② 조사 대상 : 전국 등록 대부업자 및 대부중개업자(8,310개)
 ③ 조사 방법 : 대부업자가 제출한 업무보고서 등을 기초로 집계

II. 대부업 등록 현황

- **(등록업자 수) '18.12말 현재 등록 대부업자(대부중개업자 포함)수는 8,310개로 '18.6말(8,168개) 대비 142개 증가**

- **(업태별) 대부업(+58개), 대부중개업(+27개), 대부·중개점업(+27개) 및 P2P대출연계대부업(+30개) 모두 증가**

< 등록업태별 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
대부업	6,107	5,548	5,539	5,597	58	1.0
채권매입추심업	608	994	1,070	1,101	31	2.9
대부중개업	1,211	1,157	1,144	1,171	27	2.4
대부 및 중개 점업	1,336	1,344	1,304	1,331	27	2.1
P2P대출연계대부업	-	35	181	211	30	16.6
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

* '17.8.29. 금융위 등록 의무화(6개월 유예), '18.3.2. 전면시행

- **(형태별) 법인과 개인 대부업자는 각각 64개(+2.4%), 78개(+1.4%) 증가**
 - 다만 **대부잔액이나 중개실적이 있는 개인 대부업자 수는 감소하는 추세**

* 금전대부업: ('17.하) 3,439 → ('18.상) 3,431 → ('18.하) 3,429
 중개업: ('17.하) 741 → ('18.상) 697 → ('18.하) 677

< 형태별 대부업 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
법 인	2,156	2,593	2,721	2,785	64	2.4
자산100억원이상	187	218	235	247	12	5.1
자산100억원미만	1,969	2,375	2,486	2,538	52	2.1
개 인	6,498	5,491	5,447	5,525	78	1.4
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

- **(등록기관별) 금융위 등록 대부업자와 지자체 등록 대부업자는 각각 55개(+3.8%), 87개(+1.3%) 증가**

< 등록기관별 대부업 등록 현황 >

(단위: 개, %)

구 분	'16.12말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
금융위 등록	851	1,249	1,445	1,500	55	3.8
지자체 등록	7,803	6,835	6,723	6,810	87	1.3
합 계	8,654	8,084	8,168	8,310	142	1.7

Ⅲ. 대부업자 영업 현황

※ 등록 대부업자 중 실적이 없는 업체 등을 제외한 4,635개사를 대상으로 분석
[(법인) 1,206개, (개인) 3,429개 / (금융위(원) 등록) 408개, (지자체 등록) 4,227개]

1 금전 대부업자 현황

가. 대출잔액 및 대부이용자 수

□ **(대출잔액)** '18.12말 현재 대출잔액은 17조 3,487억원으로 '18.6말 (17조 4,470억원) 대비 983억원 감소($\Delta 0.6\%$)

○ **(대형업자)** '18.12말 현재 대형 대부업자(자산 100억원 이상)의 대출잔액은 14.6조원으로 '18.6말(15.0조원) 대비 0.4조원 감소($\Delta 2.3\%$)

- 특히, 저축은행 인수 대부업자*의 대출잔액('18.12말 3.8조원)이 '18.6말(4.1조원) 대비 크게(0.3조원) 감소($\Delta 7.5\%$)

* 아프로 계열사(아프로파이낸셜 등 5개사), 웰컴 계열사(웰컴크레디라인 등 3개사)

○ **(중·소형업자)** 반면 중·소형 대부업자(자산 100억원 미만 및 개인)의 대출잔액은 2.7조원으로 '18.6말(2.5조원) 대비 0.2조원 증가(+10.0%)

□ **(대부이용자수)** 대부이용자수는 221.3만명으로 저축은행 인수 대부업 이용자수* 감소 등으로 '18.6말(236.7만명) 대비 15.4만명 감소($\Delta 6.5\%$)

* 아프로·웰컴 계열사 대부이용자수(만명) : ('18.6말) 52.4 → ('18.12말) 44.9($\Delta 7.5$)

□ **(1인당대출액)** 대출잔액에 비해 이용자수 감소폭이 더 크게 나타나 대부이용자 1인당 대출잔액*은 지속적으로 증가 추세

* 1인당 평균 대출잔액(만원) : ('17.12말) 667 → ('18.6말) 737 → ('18.12말) 784

< 대출잔액 및 대부이용자수 현황 >

(단위: 억원, 만명, %)

구 분		'16.12말	'17.12말	'18.6말 (A)	'18.12말 (B)	증감 (B-A)	증감률
법 인	대출잔액	139,503	158,065	167,292	165,735	△1,557	△0.9
	이용자수	236.8	234.5	224.1	208.6	△15.5	△6.9
자 산 100억원 이상	대출잔액	128,319	142,135	149,857	146,404	△3,453	△2.3
	이용자수	230.5	227.8	217.4	202.3	△15.1	△6.9
자 산 100억원 미만	대출잔액	11,184	15,930	17,435	19,331	1,896	10.9
	이용자수	6.3	6.7	6.7	6.3	△0.4	△6.0
개 인	대출잔액	6,977	6,949	7,178	7,752	574	8.0
	이용자수	13.2	12.8	12.6	12.7	0.1	0.8
합 계	대출잔액	146,480	165,014	174,470	173,487	△983	△0.6
	이용자수	250.0	247.3	236.7	221.3	△15.4	△6.5

※ '18.12말 금융위 등록업자의 대출잔액 148,664억원(비중 85.7%), 대부이용자수 203.4만명(비중 92.0%)

◆ (P2P대출연계대부업 현황) '18.12말 실태조사에 실적을 제출한 P2P대출연계대부업자 수는 129개로 '18.6말(122개) 대비 7개 증가(+5.7%)

○ P2P대출시장의 지속적인 확대에 따라 대출잔액 및 대부이용자수는 '18.6말 대비 큰 폭 증가

* 대출잔액 : ('18.6말) 1조 3,034억원 → ('18.12말) 1조 5,374억원 (+18.0%)
대부이용자수 : ('18.6말) 2.3만명 → ('18.12말) 3.2만명 (+38.9%)

○ P2P대출연계대부업자는 '17.8.29.이후* 금융위(원)로 등록을 의무화 하였으며, '18.12말 금융위(원) 등록을 완료한 업체는 211개

* 6개월간 유예기간 부여, '18.3.2. 전면시행

<P2P대출연계대부업자 대출잔액 및 대부이용자수 현황>

(단위 : 억원, 만명)

구 분	'17.12말		'18.6말(A)		'18.12말(B)		증감(B-A)	
	대출 잔액	대부 이용자수	대출 잔액	대부 이용자수	대출 잔액	대부 이용자수	대출 잔액	대부 이용자수
신용대출	1,695	1.1	2,476	1.7	1,996	2.0	△480	0.3
담보대출*	7,366	0.2	10,558	0.6	13,378	1.2	2,820	0.6
합 계	9,061	1.3	13,034	2.3	15,374	3.2	2,340	0.9

* 담보대출의 경우 담보권(대부분 후순위)이 있고 대출한도가 높아 대출잔액이 큼

나. 대출유형 및 금리

□ **(대출유형)** '18.12말 현재 대출잔액(17조 3,487억원) 중 **신용대출**은 11조 7,691억원(67.8%), **담보대출**은 5조 5,796억원(32.2%)

○ **(신용대출)** 대부업자의 **대출심사 강화** 등으로 **신용대출**은 '18.6말 대비 **9,643억원 감소**(△7.6%)

○ **(담보대출)** 담보대출*은 '18.6말에 비해 **8,660억원 증가**(+18.4%)

* 담보대출 비중(%) : ('17.12말) 23.6 → ('18.6말) 27.0 → ('18.12말) 32.2

□ **(평균 대출금리)** '18.12말 현재 **평균 대출금리**는 **19.6%**로 **법정 최고금리*** 인하 등의 영향으로 '18.6말(20.6%) 대비 **1.0%p 하락**

* 법정최고금리 : ('14.4월) 34.9% → ('16.3월) 27.9% → ('18.2월) 24.0%

○ **신용대출** 금리는 **하락**(△0.9%p)한 반면, **담보대출** 금리는 **소폭 상승**(+0.1%p)

< 유형별 대출잔액 및 금리 현황 >

(단위: 억원, %, %p)

구 분		'16.12말	'17.12말	'18.6말	'18.12말	증감	증감률
법 인	신용	120,733	124,755	126,069	116,253	△9,816	△7.8
	담보	18,770	33,310	41,223	49,482	8,259	20.0
	신용	117,133	121,045	122,217	112,641	△9,576	△7.8
	금리	25.3	24.3	22.8	22.0	△0.8	-
	담보	11,186	21,090	27,640	33,763	6,123	22.2
	금리	13.8	12.7	14.0	14.5	0.5	-
	신용	3,600	3,710	3,852	3,612	△240	△6.2
	금리	18.2	17.4	16.6	14.9	△1.7	-
개 인	담보	7,584	12,220	13,583	15,719	2,136	15.7
	금리	17.6	17.2	15.7	15.5	△0.2	-
	신용	1,642	1,271	1,265	1,438	173	13.7
	금리	16.5	19.2	16.4	15.7	△0.7	-
합 계	담보	5,335	5,678	5,913	6,314	401	6.8
	금리	18.2	19.9	18.6	18.1	△0.5	-
	신용	122,375	126,026	127,334	117,691	△9,643	△7.6
	금리	25.0	24.0	22.6	21.7	△0.9	-
	담보	24,105	38,988	47,136	55,796	8,660	18.4
합 계	금리	16.0	15.1	15.1	15.2	0.1	-
	총대출	146,480	165,014	174,470	173,487	△983	△0.6
	금리	23.5	21.9	20.6	19.6	△1.0	-

다. 자금조달 현황

□ **(차입금 잔액)** '18.12말 현재 차입금 잔액은 11조 7,859억원으로 '18.6말(11조 8,349억원) 대비 490억원 감소(△0.4%)

○ 금융회사 차입 5조 7,568억원(48.8%), 일반차입 4조 97억원(34.0%), 사모사채 발행 2조 194억원(17.2%) 順

- 사모사채 발행(+4,529억원), 일반차입(+3,001억원)은 증가한 반면 금융회사 차입(△8,020억원)은 감소*

* 대형대부업체가 조달비용 절감을 위해 상대적으로 금리가 낮은 단기 사모사채 발행을 늘린 것에 기인

□ **(평균 차입금리)** 평균 차입금리는 연 5.7%로 '18.6말(5.7%)과 동일

○ 대형 대부업자의 평균 차입금리는 연 5.5%이며, 중소형 법인 및 개인은 각각 연 7.3% 및 연 6.4% 수준

< 차입금 및 차입금리 현황 >

(단위: 억원, %, %p)

구 분		'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)	증감률
차입금	자산 100억원 이상 법인	98,343	104,478	102,334	△2,144	△2.1
	자산 100억원 미만 법인	10,431	11,137	12,571	1,434	12.9
	개 인	2,423	2,734	2,954	220	8
합 계		111,197	118,349	117,859	△490	△0.4
차입처	금융회사	58,897	65,588	57,568	△8,020	△12.2
	국 내	58,897	65,588	57,568	△8,020	△12.2
	해 외	-	-	-	-	-
	일반차입(개인 등)	37,696	37,096	40,097	3,001	8.1
	국 내	33,490	34,011	35,520	1,509	4.4
	해 외	4,206	3,085	4,577	1,492	48.4
	사모사채 발행	14,604	15,665	20,194	4,529	28.9
합 계		111,197	118,349	117,859	△490	△0.4
차입금리	자산 100억원 이상 법인	5.5	5.4	5.5	0.1	-
	자산 100억원 미만 법인	7.9	8.0	7.3	△0.7	-
	개 인	6.4	6.6	6.4	△0.2	-
전 체		5.8	5.7	5.7	-	-

2 대형 대부업자 현황(자산 100억원 이상 166개사)

※ 자산 100억원 이상 법인 247개사 중 대출실적이 없는 업체(81개사)를 제외한 166개사(전업 138개, 겸업 28개)를 대상으로 분석

* 금융위 등록 139개, 지자체 등록 27개

* 전체 대부업자 중 대형 대부업자의 대출잔액 비중은 84.4%, 대부이용자수 비중은 91.4%

가. 영업 현황

□ **(대출잔액)** '18.12말 현재 대출잔액은 14조 6,404억원으로 '18.6말(14조 9,857억원) 대비 3,453억원 감소(△2.3%)

○ '18.6말 대비 신용대출은 9,576억원 감소(△7.8%)한 반면, 담보대출은 6,123억원 증가(+22.2%)하여 담보대출 비중*이 지속적으로 증가

* 담보대출 비중(%) : ('17.12말) 14.8 → ('18.6말) 18.4 → ('18.12말) 23.1

□ **(대부이용자수)** '18.12말 현재 대부이용자수는 202.3만명으로 '18.6말(217.4만명) 대비 15.1만명 감소(△6.9%)

○ 저축은행 인수 대부업자의 영업축소*, 영업환경 변화에 따른 대출심사 강화, 정책서민금융 확대** 등에 주로 기인

* '14년 아프로 및 웰컴계열의 저축은행 인수와 관련하여 '19.6말까지 대출잔액 40.0% 이상 감축할 것을 승인 부대조건으로 부과

** 정책 서민금융상품 공급 : ('15년) 4.7조원, ('17년) 6.9조원, ('18년) 7.2조원

< 대형 대부업자의 대출잔액 및 대부이용자 현황 >

(단위: 억원, 만명, %)

구 분			대출잔액					대부이용자수				
			'17.12말	'18.6말	'18.12말	증감	증감률	'17.12말	'18.6말	'18.12말	증감	증감률
대부이용자	개인	신용	101,740	101,277	92,811	△8,466	△8.4	222.1	210.6	193.9	△16.7	△7.9
		담보	8,367	11,835	14,486	2,651	22.4	4.8	5.9	6.9	1.0	16.9
		소계	110,107	113,112	107,297	△5,815	△5.1	226.9	216.5	200.8	△15.7	△7.3
	법인	신용	19,306	20,940	19,830	△1,110	△5.3	0.5	0.5	0.7	0.2	40.0
		담보	12,723	15,805	19,277	3,472	22.0	0.4	0.4	0.8	0.4	100.0
		소계	32,029	36,745	39,107	2,362	6.4	0.9	0.9	1.5	0.6	66.7
합 계*		신용	121,046	122,217	112,641	△9,576	△7.8	222.6	211.1	194.6	△16.5	△7.8
		담보	21,090	27,640	33,763	6,123	22.2	5.2	6.3	7.7	1.4	22.2
		계	142,136	149,857	146,404	△3,453	△2.3	227.8	217.4	202.3	△15.1	△6.9

* 개인·법인 대부이용자수 단순 합계

□ **(대출금리)** '18.12말 현재 **평균 대출금리***는 **20.3%**로 **법정 최고 금리 인하** 등의 영향으로 '18.6말(21.2%) 대비 **0.9%p 하락**

* 평균금리(%) : ('17.12말) 22.6 → ('18.6말) 21.2 → ('18.12말) 20.3

- **(신용대출)** '18.12말 현재 **22.0%** ('18.6말 22.8% 대비 $\Delta 0.8\text{p}$)
- **(담보대출)** '18.12말 현재 **14.5%** ('18.6말 14.0% 대비 $+0.5\text{p}$)
- **(대부이용자별)** 개인이 법인보다 **높은 대출금리***를 부담

* 금리차(개인차주 - 법인차주) : (신용대출) 20.7%p, (담보대출) 6.7%p

< 대형 대부업자의 대출금리 현황 >

(단위: %, %p)

구 분			'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)
대부 이용자	개인	신용	28.0	26.5	25.7	△0.8
		담보	18.5	18.2	18.3	0.1
	법인	신용	4.8	5.1	5.0	△0.1
		담보	8.9	10.9	11.6	0.7
합 계		신용	24.3	22.8	22.0	△0.8
		담보	12.7	14.0	14.5	0.5
		계	22.6	21.2	20.3	△0.9

□ **(연체율)** '18.12말 현재 **연체율**(원리금 연체 30일 이상)은 **7.3%**로 '18.6말(7.0%) 대비 **0.3%p 상승**

- **신용대출의 연체율은 상승**($+0.4\text{p}$)한 반면 **담보대출의 연체율은 하락**($\Delta 1.8\text{p}$)

< 대형 대부업자의 연체율 현황 >

(단위: %, %p)

구 분	'16.12말	'17.6말	'17.12말	'18.6말(A)	'18.12말(B)	증감(B-A)
신용대출	4.5	4.8	5.0	5.7	6.1	0.4
담보대출	9.3	11.2	10.4	12.9	11.1	$\Delta 1.8$
합 계	4.9	5.6	5.8	7.0	7.3	0.3

나. 재무 현황(138개 전업업체 기준)

※ 자산 100억원 이상 대부업자(166개) 중 대부업 외의 업종(예 : 제조업 등)을 영위하는 겸영업체(28개)를 제외한 138개 전업업체 대상으로 분석

□ **(자산)** '18.12말 현재 자산 총액은 18조 9,739억원으로 '18.6말 (18조 7,385억원) 대비 2,354억원 증가(+1.3%)

○ 대출금은 감소(△1,365억원)하였으나, 채권매입추심업 겸영업자*의 매입채권 잔액이 증가(+1,507억원)한데 주로 기인

* 자산 100억원 이상 138개 전업업체 중 채권매입추심업 겸영업자는 94개사

□ **(부채)** '18.12말 현재 부채 총액은 11조 8,997억원으로 '18.6말 (11조 9,987억원) 대비 990억원 감소(△0.8%)

○ 자산 감축의무 이행 중인 저축은행 인수 대부업자의 차입금 감소(△505억원) 등이 주요 원인

□ **(자본)** '18.12말 현재 자기자본은 7조 741억원으로 '18.6말 (6조 7,398억원) 대비 3,343억원 증가(+5.0%)

○ 채권매입추심업 겸영업자의 이익잉여금 증가(+3,368억원) 등에 기인

< 대형 대부업자(전업) 재무 현황 >

(단위: 억원, %)

구 분		자산 (A)		부채		자기자본 (B)	
			대출금		차입금		자본금
주 영 업 체	개인신용(46개)	125,037	105,454	67,470	63,560	57,567	2,666
	개인담보(32개)	12,027	8,896	9,723	9,344	2,304	916
	법인신용(8개)	19,263	10,226	12,179	11,692	7,083	463
	법인담보(52개)	33,412	19,747	29,625	18,039	3,787	899
'18.12말 계(138개)		189,739	144,323	118,997	102,635	70,741	4,944
'18.6말 계(129개)		187,385	145,688	119,987	103,683	67,398	4,168
증 감		2,354	△1,365	△990	△1,048	3,343	776
증감률		1.3	△0.9	△0.8	△1.0	5.0	18.6

3 채권매입추심업자 현황

- **(추심업자수)** '18.12말 현재 금융위 등록 채권매입추심업자 수*는 1,101개로 '18.6말(1,070개) 대비 31개 증가(+2.9%)

* 업자 수(본점 기준) : ('18.6말) 1,070개(전업 450, 겸업 620) → ('18.12말) 1,101개(전업 451, 겸업 650)

- 금전대부업과 추심업을 겸업하는 대부업자는 650개(59.0%), 추심을 전업으로 영위하는 대부업자는 451개(41.0%)
- 한편, 매입채권 잔액이 있는 채권매입추심업자 수는 483개

< 금융위 등록 채권매입추심업자 수 현황 >

(단위: 개)

구 분	'17.6말	'17.12말	'18.6말	'18.12말
채권매입추심업자 수	844	994	1,070	1,101
잔액 보유업자 수	395	474	488	483

- **(잔액)** '18.12말 현재 매입채권 잔액은 4조 2,783억원*(원금기준 36.3조원)으로 '18.6말(3조 5,636억원) 대비 7,147억원 증가(+20.1%)

* '18.12말 현재 매입채권 잔액을 보유한 483개 업체 기준

- 매입채권 잔액 증가는 연결산에 앞서 하반기에 매각물량이 증가하는 계절적 요인*에 기인

* 회계연도말에 손비인정에 따른 절세 등을 위해 연체채권을 적극 매각

- 채권매입추심업의 경쟁 심화 등으로 최초 매입시 채권 매입률*(=매입가/액면가)은 '18.12말 15.5%로 '18.6말(13.1%) 대비 2.4%p 상승

* 채권 매입률(%) : ('17.12말) 14.7 → ('18.6말) 13.1 → ('18.12말) 15.5

< 금융위 등록 채권매입추심업자의 매입채권 현황 >

(단위: 만명, 억원, %, %p)

구 분	해당 월말 잔액			최초 매입시		
	거래자수	매입가	액면가	매입가(A)	액면가(B)	매입률(A/B)
'18.12말(A)	404.9	42,783	362,740	71,031	456,991	15.5
'18.6말(B)	386.5	35,636	347,326	60,152	457,612	13.1
증감(A-B)	18.4	7,147	15,414	10,879	△621	2.4
증감률	4.8	20.1	4.4	18.1	△0.1	-

4 대부중개업자 현황

※ '18.12말 대부중개 현황을 제출한 868개 업체(법인 191개, 개인 677개) 대상

□ **(중개업자 수)** '18.12말 현재 대부중개업자 수는 2,502개로 '18.6말 (2,448개) 대비 54개 증가(+2.2%)

* 업자 수 : ('18.6말) 2,448개(전업 1,144, 겸업 1,304) → ('18.12말) 2,502개(전업 1,171, 겸업 1,331)

□ **(중개건수)** '18년 하반기 중개건수는 40.4만건으로 '18년 상반기 (53.2만건) 대비 12.8만건 감소(△24.0%)

* 중개건수(만건) : ('17.하) 67.8 → ('18.상) 53.2 → ('18.하) 40.4

□ **(중개금액)** '18년 하반기 대부중개금액은 3조 1,964억원으로 '18년 상반기(3조 9,858억원) 대비 7,894억원 감소(△19.8%)

○ 저축은행 인수 대부업자의 영업축소 등으로 중개건수 및 중개금액* 모두 감소

* 중개금액(억원) : ('17.하) 40,256 → ('18.상) 39,858 → ('18.하) 31,964

○ 건당 평균 중개금액*은 792만원으로, 지속적으로 증가

* 건당 평균 중개금액(만원) : ('17.하) 594 → ('18.상) 750 → ('18.하) 792

□ **(중개수수료)** '18년 하반기 중개수수료는 1,080억원으로 '18년 상반기(1,351억원) 대비 271억원 감소(△20.1%)

○ 중개수수료율은 3.4%로 '18년 상반기(3.4%) 대비 변동이 없음

< 대부중개 현황 >

(단위: 개, 만건, 억원)

구 분	업자수	중개건수*			중개금액*			중개수수료*		
		'17.하	'18.상	'18.하	'17.하	'18.상	'18.하	'17.하	'18.상	'18.하
법 인	1,007	55.8	44.3	34.1	31,156	30,819	25,004	1,175	1,153	912
개 인	1,495	12	8.9	6.3	9,100	9,039	6,960	245	198	168
합 계	2,502	67.8	53.2	40.4	40,256	39,858	31,964	1,420	1,351	1,080

* 대부중개 실적이 있는 868개 대부중개업자 기준

IV. 대부업 이용자 특성 분석

※ 자산 100억원 이상 대형 대부업자(166개사) 중 해당항목 제출업체

- (이용기간) '18년 하반기 상환된 대출금액 중 이용기간 1년 이내 상환액 비중은 63.7%로 '18년 상반기(57.3%) 대비 6.4%p 증가

< 대출 이용기간별 대출 상환액 현황 >

(단위: 억원, %, %p)

구 분	3개월 이하	3~6개월 이하	6~12개월 이하	1년 초과	합 계
'18년 하반기	7,721	6,605	9,257	13,444	37,027
비 중(A)	20.9	17.8	25.0	36.3	100.0
'18년 상반기 비중(B)	20.4	15.0	21.9	42.7	100.0
증 감(A-B)	0.5	2.8	3.1	△6.4	-

* 관련 현황을 제출한 133개사 기준

- (대출목적 및 거래자 직업) 대출목적은 생활비 56.6%, 타대출 상환 15.1% 順이며, 직업은 회사원 68.4%, 자영업자 22.8% 順

< 대출목적 및 거래자 직업 현황 >

(단위: 억원, %, %p)

구 분		회사원	자영업	주부	기타	'18.12말		'18.6말		증감 (A-B)
						비중(A)		비중(B)		
대출목적	생활비	10,960	1,417	1,043	146	13,566	56.6	15,890	52.0	4.6
	타대출상환	2,725	631	144	124	3,624	15.1	3,796	12.4	2.7
	사업자금	407	2,754	43	380	3,584	14.9	5,436	17.8	△2.9
	물품구매	102	51	3	1	157	0.7	139	0.5	0.2
	기 타	2,211	623	107	109	3,050	12.7	5,281	17.3	△4.6
합 계		16,405 (68.4)	5,476 (22.8)	1,340 (5.6)	760 (3.2)	23,981 (100.0)	100.0	30,542	100.0	-

* 관련 현황을 제출한 94개사 기준

◆ 참 고 ◆

- (거래자 신용등급) 7~10등급(72.4%)의 저신용차주가 대부업체의 주 이용층

< 신용등급별 대출 현황 >

(단위 : 천명, 억원, %)

신용 등급	'17.12말			'18.6말			'18.12말		
	인원	비중	대출액	인원	비중	대출액	인원	비중	대출액
1~3	0.02	0.0	6	0.01	0.0	9	0.01	0	1
4~6	401	25.1	38,955	405	25.7	39,926	403	27.6	38,566
7~10	1,197	74.9	103,784	1,169	74.3	103,691	1,055	72.4	89,223
계	1,598	100.0	142,745	1,574	100.0	143,626	1,458	100.0	127,790

* 나이스평가정보(주) 대부업 회원사 기준('17.12말 89개, '18.6말 85개, '18.12말 81개(금전대부업자 60개, 채권매입추심업자 21개))

V. 평가 및 대응방향

< 전반적 평가 >

- 법정 최고금리 인하 등의 영향으로 대출금리*가 지속 하락하는 등 대부이용자의 금리 부담이 완화

* 평균 대출금리(%): ('17.하) 21.9 → ('18.상) 20.6 → ('18.하) 19.6 (△1.0%p)

- 대출잔액*이 '14말 이후 최초로 증가세를 멈추고, 대부이용자수**는 3년 연속 감소하는 등 대부업 영업이 축소되는 경향

* 대출잔액(조원): ('14.하) 11.2 → ('17.하) 16.5 → ('18.상) 17.4 → ('18.하) 17.3

** 대부이용자수(만명): ('15.하) 267.9 → ('16.하) 250 → ('17.하) 247.3 → ('18.하) 221.3

- 저축은행 인수 대부업자의 영업축소*, 영업환경 변화에 따른 대출심사 강화, 정책서민금융 확대** 등에 주로 기인

* '14년 아프로 및 웰컴계열의 저축은행 인수와 관련하여 '19.6말까지 대출잔액 40.0% 이상 감축할 것을 승인 부대조건으로 부과

** 정책 서민금융상품 공급: ('15년) 4.7조원, ('17년) 6.9조원, ('18년) 7.2조원

- 채권매입추심업자의 채권 매입잔액이 증가함에 따라, 추심과정에서 불법행위나 과도한 추심으로 인한 피해 가능성이 증가

< 대응방향 >

- 저신용자 신용공급 상황, 시중금리 동향 등을 면밀히 모니터링 하면서 저신용 취약차주의 자금이용에 어려움이 없도록 지원*

* 저신용층 대상 신규자금 공급 등 서민금융지원체계 개편방안 발표('18.12월)

- 법정 최고금리* 준수 및 과도한 채권추심** 등 대부업자의 불건전 영업행위를 지속 점검하고, 불법사금융 단속 및 피해구제를 강화

* 법정 최고금리(연 24%) 및 연체이자율 제한(약정금리+3%p, '19.6.25. 시행) 등

** 금융위는 채권추심 피해 예방을 위해 채권매입추심업 진입요건 강화(3억원 → 5억원), 이용자 보호기준 수립범위 확대 등 감독 강화를 위한 시행령 개정('18.11.13.)