금융개혁
돈이 도는 활기찬 경제

중금리 신용대출 활성화 Q&A

2016. 1. 27.

금 융 위 원 회
금 융 감 독 원

순 서

1. 중금리 신용대출 활성화 대책 마련 취지는? ····· 1
2. 가계부채의 안정적 관리와 배치되지 않는지? ····· 2
3. 은행 자율의 중금리 대출을 구축할 우려? ····· 3
4. 정책서민금융과 역할이 중복되지 않는지? ····· 4
5. 보증보험을 연계하는 이유는? ····· 5
6. 서울보증보험 제공 대상에 저축은행 포함 이유? ····· 6
7. 서울보증보험 연계 대출은 1회성 대책인지? ····· 7
8. 서울보증보험의 손실 우려는 없는지? ····· 8
9. 1조원 규모 공급 실행 방안은? ····· 9
10. 보증보험의 상품구조와 구체적 보험료율은? ····· 10
11. 위비 모바일 대출과의 차이점은? ····· 11

1. 중금리 신용대출 활성화 대책을 마련한 취지는?

□ 최근 **중금리 대출 상품 출시 증가**에도, **여전히 금리단층***이 있는 등 시장의 실질적 활성화에는 미치지 못하는 상황

* 개인신용대출 평균금리('15.9월말)
: 은행 4.4%, 상호금융 4.6% / 여전 18.1%, 저축은행 25.0%, 대부 30.2%

❶ **공급규모** 측면에서 중간 수준의 신용도와 리스크를 가진 **금융수요자의 자금수요 충족이 미흡**

* 금리대별 가계신용대출 비중('15.9월말)
: (~5%) 42.0%, (5~10%) 24.9%, (10~15%) 5.1%, (15~20%) 14.9%

❷ **최근 출시되는 중금리 상품**의 경우에도 **신용도 선별능력의 제약** 등으로 인해 **실질적인 중금리 공급 확대에는 미흡**

* (은행권) 대출한도가 비교적 낮고, 고신용자(1~3등급) 대출 비중이 높음
(저축은행권) 중금리 상품임에도 대출금리가 20%대 전후로 높은 편

□ 이에 따라, 정부는 최근의 **시장 형성 추세를 가속화**해 중금리 대출 **시장이 조기 안착**할 수 있도록 **정책적 대안을 강구**

❶ 인터넷전문은행 등 여러 플레이어가 **시장 경쟁**을 통해 중금리 대출을 확대할 수 있도록 **공급경로를 다양화**

❷ 정보 비대칭 완화를 위한 **신용평가 인프라 개선 노력**도 병행

□ 궁극적으로, 시장 기능에 따라 **차주별 신용도 및 리스크**를 반영한 **합리적인 신용대출 금리와 10%대 중금리 신용대출 시장이 형성**되도록 유도

2. 가계부채의 안정적 관리가 필요한 현 상황에 배치되지 않는지?

□ 중금리 신용대출 시장은 중신용자에 대한 **신용평가 정보 및 평가 능력 부족**에 따라,

○ **신용도에 따른 적정 대출 금리**가 **형성되지 못함**으로써 일종의 **시장실패**가 나타나는 시장으로 볼 수 있음

□ 금번 대책은 정보 비대칭 완화를 통해 **시장실패를 보완**하고, **시장 자율의 중금리 대출 확대를 유도**하려는 것으로, **가계부채 확대로 이어지지는 않을** 것으로 판단

○ 중·저 신용자들이 **10%대 시장이 부재**하여 **20%대 후반의 고금리 시장을 찾을 수밖에 없는 어려움을 해소**하는데 기본 목적이 있음

○ 또한, 금융회사의 **고객선별 능력**을 제고하여 차주의 **리스크에 상응하는 대출실행** 원칙을 견지할 예정

□ 오히려, **가계부채의 건전성** 측면에서도 **긍정적 효과**를 기대

❶ 중금리 신용대출이 확대되면 **중신용자의 이자부담이 경감**

❷ **고금리로 대출받은 既대출자에게도 낮은 금리로 전환**할 수 있는 **추가적 기회**를 제공

3. 보증보험 연계상품 등이 은행의 자율적인 중금리 신용대출을 구축할 우려는?

□ 보증보험 연계 중금리 대출 상품은 정책금융상품이 아니라, **시장원리에 따른 상업성 상품**

○ 기존의 은행권 중금리 신용대출에 비해 **일방적 우위를 가진 상품이 아니며, 특정 계층을 위한 정책성 지원 제도도 아님**

○ 수익 및 리스크 관리 등을 감안하여 은행이 중금리 대출을 위해 **선택할 수 있는 경쟁적인 여러 대안 중의 하나**

□ 중금리 **시장형성 자체가 미흡**한 상황에서, 보증보험 연계 상품이 **기존 시장을 구축하는 효과는 크지 않을 것**으로 판단

○ 오히려, 다양한 공급경로를 확충함으로써 **시장경쟁을 촉진**하고 중금리 대출 **시장을 확대하는 촉매**가 될 것으로 기대

⇨ **중금리 시장을 새로이 형성하기 위한 금융대안**

□ 또한, **주요 이용자 및 대출금리 측면**에서 기존의 상품들과 상호 충돌하기 보다는 **보완하는 관계**에 가깝다고 판단

■ (기존 은행 자율 상품) **고신용자 중심 5~10% 미만 금리**
주로 500만원~1천만원 한도 이내

■ (보증보험 연계 상품*) **4~7등급 중심 10% 내외 금리**
2천만원 한도 등 예상

* 구체적인 금리, 보험료 등은 은행과 보증보험이 자율적으로 협의 예정

4. 중금리 대출과 정책서민금융간 역할이 중복되지 않는지?

* 정책서민금융 : 미소금융, 햇살론, 새희망홀씨 등

□ **중·저 신용자의 금융접근성 제고**가 필요한 상황임을 감안시,

○ 정책서민금융 확대 뿐만 아니라 **시장 기능에 따른 중금리 대출시장 활성화도 병행**되어야 할 필요

□ 한편, 중금리 대출은 정책서민금융과 **정책목적, 이용자 등이 상이**해 역할이 **중복되는 것도 아님**

< 정책서민금융 >

① **정책적 배려**에 따라, ② **저소득·저신용자**(6~10등급)에게 ③ 미소금융·신복위 등 **정책서민금융기관**이 ④ **시장금리보다 낮은 조건으로** 대출

< 중금리 대출 >

① **상업적 원리에 따라** ② **지원대상이 제한이 없고**, 다만 금리 수준을 감안할 때 상대적으로 신용이 양호한 **중신용자(4~7등급) 중심**으로 운영 예상

③ 또한, 민간금융회사간 상호 협의하는 **시장 메커니즘에 따라** ④ 차주의 **리스크를 반영**한 **적정금리 대출**

□ 특히, 정책서민금융의 경우 **별도의 재원**(휴면예금, 복권기금 출연금 등) 조성을 통해 **저금리 대출을 가능**하게 하는 것이나,

○ 중금리 대출은 **추가적 재원 조성 없이 시장 메커니즘**에 따른 **적정금리 대출**을 공급한다는 점에서 근본적 차이

5. 보증보험을 연계하는 이유는?

□ 중금리 시장은 **정보 비대칭***에 따라 대출자 선별이 어렵고, 손실 리스크도 있어 개별 금융회사 **단독의 시장 진입에 애로**

* 중금리 대출 이용자의 연체·상환이력 등의 데이터 축적이 부족

□ 이에 따라, **보증보험이** 금융회사 손실 **리스크를 분담**해 초기 **시장조성**(market building)을 위한 **"징검다리" 역할**을 수행

❶ **금융회사**에게는 중금리 신용대출 시장에의 **참여 및 공급확대 유인을 제공**

❷ 금융회사와 보증보험사 양자에게 중신용자의 **상환·연체 등의 데이터 축적**으로 **신용평가 역량을 배양**할 기회

❸ **보증보험도 적정한 보험료** 산출을 통해 **리스크를 관리**하고 보증보험 **본연의 기능을 확대**

□ 특히, 보증보험의 입장에서는 **시범적으로 旣운영** 중인 보증보험 연계 대출상품*이 **안정적으로 관리**되고 있어,

* 우리은행-서울보증보험 연계 위비모바일대출('15.5월~, 금리 5.86~9.66%)

○ **이러한 경험을 토대**로 중금리 대출 상품을 **업권 전반에 확대·공유**해 나가고자 하는 취지

6. 보증보험 제공 대상에 은행 뿐 아니라 저축은행도 포함한 이유는?

□ 중신용자에 대한 자금 공급은 **저축은행 등 제2금융권의 주된 영업 기반**으로 볼 수 있음

○ **(은행) 평판 리스크** 등을 고려시 대출이 **우량 신용자 중심*** 으로 신청·실행되어 다양한 유형의 중신용자 포괄이 어려움

* '15.8월말 은행 중금리 상품의 신용등급별 대출잔액 비중(21개 상품 평균)
: (1~3등급) 41% (4~7등급) 56% (8~10등급) 3%

○ **(저축은행) 은행대출 거절자, 급히 자금이 필요**한 중신용자, 상환능력이 있음에도 **대부업을 이용**하거나 **20% 이상의 높은 금리**를 이용 중인 중신용자 등을 **흡수** 가능

□ 그러나, 그간 **저축은행**은 **신용평가 능력 부족** 등으로 **중금리 대출 공급이 미흡**했던 면이 있고,

○ **일부 저축은행**의 경우에는 신용도를 고려하지 않고 **일률적으로 고금리를 부과**하는 경향

□ 이에 따라, **우선 보증보험 연계**를 통해 저축은행이 중금리 대출 **공급역량을 키울 기회를 제공**하되,

○ **중장기적으로** 저축은행 **스스로 중금리 시장의 주요 플레이어로 도약**할 기회를 제공하려는 것

7. 서울보증보험 연계 대출은 1회성 대책인지?

□ 금번 방안은 **중금리 대출 시장의 형성·확산을 가속화**하고, 시장 기능에 따라 **다양한 공급채널을 확충**하고자 하는 취지

○ 중금리 대출 시장의 활성화는 중·저 신용자의 자금애로 해소를 위해 **지속적으로 논의·추진되어온 과제**

□ 또한, 보증보험 연계 중금리 신용대출 활성화 방안 등은 **지난해 하반기부터 금융업권이 논의·발전**시켜 온 것임

❶ 보증보험 연계 중금리 대출 상품은 정책금융상품이 아니라, **시장원리에 따른 상업성 상품**

* 기존 상품보다 일방적 우위를 갖거나 특정 계층을 위한 정책성 지원 상품이 아니라, 수익·리스크 등을 감안하여 금융회사가 선택 가능한 경쟁적 대안 중 하나

❷ 서울보증보험은 **유사한 보증상품*을 운영 중**

* 우리은행-서울보증보험 연계 위비모바일대출('15.5월~, 금리 5.86~9.66%)

⇨ **이러한 경험을 토대**로 중금리 대출 상품을 **업권 전반에 확대·공유**해 나가고자 하는 취지

❸ **1회성으로 대출을 확대하려는 것이 아님**

□ 향후 운용 성과를 바탕으로 **지속가능한 주요 중금리 신용대출 공급경로**의 하나로 정착시켜 나가고자 함

8. 서울보증보험의 손실 우려는 없는지?

□ 중금리 대출 이용자의 **연체·상환 정보가 부족**한 상황에서, **과도한 공급 확대시 손실 리스크**가 있을 수 있으나,

❶ 서울보증보험과 금융회사는 **다양한 리스크 관리방안***을 통해 **손실 위험을 최소화**하고,

* ① 부실률이 일정 수준 이상 상승시 **금융회사가 일정부분 손실 분담**
② 상품 출시 후 연체율 등 **현황 지속 모니터링 및 승인요건 미세조정**

❷ 서울보증보험 자체적으로 **'중신용자 전용 신용평가모형'을 구축**하여 **신용평가의 정확도를 지속 개선**할 예정

□ 또한, 서울보증보험은 **유사한 보증상품***을 **제공·운영해 온 경험**을 보유하고 있어,

* 우리은행-서울보증보험 연계 위비모바일대출('15.5월~, 금리 5.86~9.66%)

○ **이번 상품 운영**을 통해 **자체 평가모형을 고도화**하고 **리스크 관리 역량을 제고**하는 기회로 삼고자 하는 것으로 알고 있음

□ 상품 출시 이후에도 보증보험사와 참여 금융회사가 **대출상황을 수시 모니터링**하여 **금리·보험료·손실분담 비율 등을 지속적으로 조정**할 계획

○ 이를 통해 **적정 수준의 금리와 손실 분담 등에 관한 균형**을 찾아갈 것으로 예상

□ 한편, 서울보증보험은 **사실상 유일한 보증보험 공급**자로, 신용시장의 **리스크 평가체계 개선 역할**도 적극 담당하면서,

○ 이를 **새로운 사업모델 개발의 기회**로도 활용하려는 것으로 알고 있음

9. 1조원 규모 대출공급 실행방안은?

□ 금번 보증보험 상품 공급은 **미비한 중금리 대출 시장을 조성**(market building)하는 차원에서 추진하는 것임

○ 참여 **금융회사와 보증보험사**는,

❶ **대출조건, 손실분담** 구조 등에 대해 **자율적으로 합의한 내용을 토대로 상품을 출시**하고,

❷ **운용상황을 지속 모니터링**하면서 대출조건 등을 **수시로 탄력 조정**해 나갈 예정

* (예) 연체율·부실률 등의 수준을 감안하여, 대출 승인요건을 지속 수정·보완

□ **부실률이 안정적**으로 관리되고 **대출이 활성화**되는 경우,

○ 금융회사와 서울보증보험간 **추가 공급 방안이 논의**될 수 있을 것임

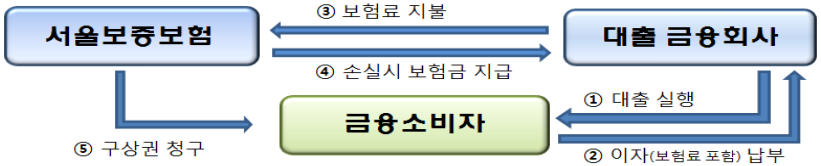
10. 보증보험의 상품구조와 구체적인 보험료율 등은?

□ 기본적인 구조는 **서울보증보험사**가 중금리 대출을 취급하는 **은행 등 금융회사의 손실을 보전**하는 것

○ **서울보증보험**이 금융회사로부터 **약정된 보험료**를 받고,

○ 향후 **금융회사**가 채무자로부터 채권 회수가 불가능해 **손실이 발생**하는 경우, **서울보증보험이 보험금을 지급**

< 상품 구조 개요 >



□ **구체적인 보험요율 및 손실분담** 방안은,

○ **서울보증보험과 참여 금융회사**들이 **세부방안을 확정**해 나갈 예정으로 알고 있음

11. 위비 모바일 대출과의 차이점은?

□ **위비 모바일 대출**은 서울보증보험사가 부실에 따른 **손실을 전부 부담**하나,

○ **이번 상품**은 **금융회사와 손실을 분담**하는 구조로서, 위비 대출에 비해 **금융회사의 리스크 관리 유인이 제고**되는 효과

□ 실제 **위비** 대출은 **대출금리 6~9%** 수준으로 긴급하게 소액 자금이 필요한 **고신용자 대상 신용대출 비중이 높은 편**이나,

○ **이번 상품**의 경우 위비에 비해 **보험료율을 상대적으로 높게 설정**함으로써 **부실률이 높은 중신용자 중심**으로 대출제도가 운용될 것으로 예상

* 위비모바일대출 : 평균 보험료율 2% 수준, 대출금리 6~9% 수준

* 이번 상품(예시) : 평균 보험료율 4% 수준, 대출금리 10% 내외 (은행 상품)
  평균 보험료율 7~8% 수준, 대출금리 15% 내외 (저축은행 상품)

⇨ 손실분담구조, 보험료율 차이 등으로 위비에 비해 **중·저신용자까지 확대**되는 **적극적인 공급 확대와 리스크 관리 제고**에 용이한 구조