

---

# 중금리대출 제도개선방안 관련 QA

---

2021. 4. 26.

금 융 위 원 회

## [중금리대출 일반현황]

1. 중금리대출이란 무엇이며, 금리단층은 어느 구간을 말하는지? ... 1
2. 중금리대출 활성화와 가계부채 관리가 상충되는 것 아닌지? ..... 2
3. 중금리대출과 정책서민금융간 차이는? ..... 3

## [사잇돌대출]

1. 그간 사잇돌대출이 고신용층에 많이 공급된 이유는? ..... 4
2. 사잇돌대출 현재 운영상황을 중·저신용층에 대한 대출 공급 확대라는 당초 목적에 비추어 보면 실패한 것 아닌지? ..... 5
3. 사잇돌대출 신용평점 기준을 하위 30%(기존 5등급 이하)로 신설한 이유는? ..... 6
4. 앞으로 사잇돌대출 운영방향은? ..... 7

## [민간중금리 대출]

1. 그간 은행권의 민간중금리 대출이 저조했던 이유는? ..... 8
2. 민간중금리 대출 공급대상을 하위 50%로 한정 한 이유는? ..... 9
3. 민간중금리 대출 가중평균금리 요건을 폐지한 이유는? ..... 10
4. 민간중금리 대출 금리상한을 현재처럼 낮춘 이유는? ..... 11
5. 민간중금리 대출 금리상한을 인하함에 따라 민간중금리 대출 공급 축소가 우려되는데? ..... 12

## [디지털기술을 활용한 중금리대출 공급 확대]

1. 인터넷전문은행의 중·저신용층 대출 공급 확대를 어떻게 유도할 것인지? ..... 13
2. 저축은행 신용평가모형 고도화가 필요한 이유는? ..... 14

[붙임] 중금리대출 통계('20년말) ..... 15

## [ 중금리대출 일반현황 ]

### 1. 중금리대출이란 무엇이며, 금리단층은 어느 구간을 말하는지?

- ☐ 중금리대출의 정확한 정의는 없으나, 일반적으로 중신용자를 대상으로 하는 10% 전후 금리대의 개인신용대출을 지칭
- ☐ 중금리대출 활성화 정책을 처음 실시한 '16년 당시에는 7~15% 구간을 금리단층으로 보았으나,
  - 그간 저금리 기조가 지속되면서 최근에는 6~14% 구간에서 금리단층이 나타나는 것으로 파악

#### < 금리구간별 대출비중 추이(건수 기준) >

	'15년 下	'19년 上	'20년 上
6% 미만 대출비중	12.3%	13.9%	19.0%
<b>6~14% 대출비중</b>	<b>28.5%</b>	<b>27.1%</b>	<b>26.6%</b>
14% 이상 대출비중	59.2%	59.0%	54.4%

## 2. 중금리대출 활성화가 가계부채 문제를 심화시키는 것은 아닌지?

- 중금리 대출 시장은 중신용자에 대한 평가 역량 부족으로 적정 대출금리가 형성되지 못해 일종의 시장실패가 나타나는 시장
  - 중·저 신용자들이 10%대 안팎의 중금리 시장 부재로 20%대의 고금리 시장을 찾는 어려움을 해소하는 것이 기본 목적
- 금변 대책은 이에 따라 시장 자원의 중금리대출 공급 확대를 유도하려는 것으로, 가계부채 문제 심화와는 무관
  - 궁극적으로 금융회사의 고객선별(Screening) 능력을 제고하여 차주의 리스크에 상응하는 대출실행 원칙을 확립
- 가계부채의 건전성 측면에서도 긍정적 효과를 기대
  - ❶ 중금리 신용대출이 확대되면 중신용자의 이자부담이 경감
  - ❷ 고금리로 대출받은 既대출자에게도 낮은 금리로 전환할 수 있는 추가적 기회를 제공

### 3. 중금리대출과 정책서민금융간 차이는?

#### < 정책서민금융 >

- ① 저소득·저신용층(6~10등급)에게
- ② 미소금융·신복위 등 정책서민금융기관이
- ③ 시장금리보다 낮은 조건으로 대출

#### < 중금리 대출 >

- ① 주로 중신용층(민간중금리: 4등급 이하, 사잇돌: 5등급 이하)에게
- ② 민간금융회사들이 시장 메커니즘에 따라
- ③ 차주의 리스크를 반영한 적정금리 대출

□ 특히, 정책서민금융의 경우 별도의 자원(휴면예금, 복권기금 출연금 등) 조성을 통해 저금리 대출을 가능하게 하는 것이나,

- 중금리대출은 추가적 자원 조성 없이 시장 메커니즘에 따른 적정금리 대출을 공급한다는 점에서 근본적 차이

## [ 사잇돌대출 ]

### 1. 그간 사잇돌대출이 고신용층에 많이 공급된 이유는?

□ 사잇돌대출은 민간금융회사(서울보증보험)의 보증부상품으로서 부실률이 높을 경우 수익률 악화, 보험료 인상 등의 문제가 있다는 점에서 고신용층에 대한 공급 유인 증대

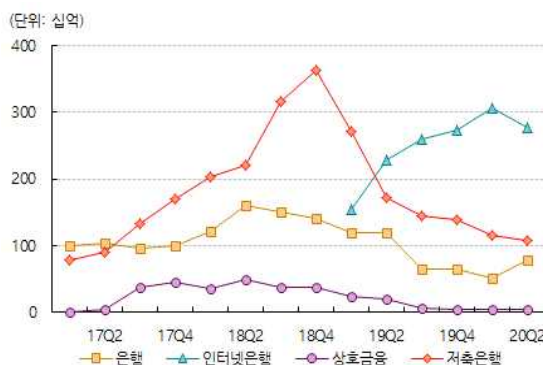
○ 특히, 저축은행의 경우 '17년 하반기 이후 연체율이 지속 증가함에 따라 사잇돌대출 공급을 축소\*한 반면,

\* 저축은행의 경우 중·저신용층에 대한 사잇돌대출 공급비중이 높았다는 점이 연체율 증가의 주요 원인 중 하나

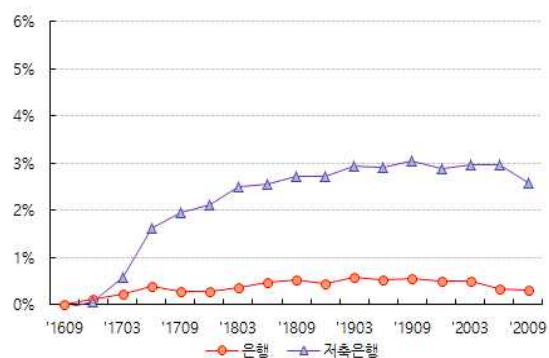
○ 인터넷전문은행의 경우 사잇돌대출 출시 이후 고신용차주(기준 1~3등급) 대상 공급을 확대\*한 것이 주요 원인

\* '20년 사잇돌대출 공급액(1조 2,366억원) 중 66.4%가 1~3등급에 공급

< 사잇돌대출 신규취급 추이 >



< 업권별 사잇돌대출 연체율 >



## 2. 사잇돌대출 현재 운영상황을 중·저신용층에 대한 대출 공급 확대라는 목적에 비추어 볼 때 실패한 것 아닌지?

- 과거 중금리시장은 정보비대칭\*에 따라 고객 선별이 어렵고 리스크가 커서 개별 금융회사 진입이 어렵다는 지적이 있었음

\* 중금리 대출 이용자의 연체·상환이력 등의 데이터 축적이 부족

- 이에 따라, 서울보증보험이 금융회사의 손실 리스크를 분담해 중금리 시장조성의 “마중물” 역할을 하기 위한 상품을 출시

- 사잇돌대출은 제도권 금융기관의 중·저신용층에 대한 중금리 대출 공급 확대를 유도하는데 기여한 것으로 평가

- 특히, 차주에 대한 정보비대칭으로 인해 고객선별의 어려움이 있었던 저축은행 등 2금융권의 중금리대출 시장 조성을 위한 “마중물” 역할을 충실히 수행

- 그 결과, 사잇돌대출\*이 잔액 2조원 안팎을 유지하는 가운데, 중금리대출 잔액이 14.7조원('20년말)까지 확대

\* 사잇돌대출 운영과정에서 축적된 정보(현재까지 약 100만건의 중·저신용층 대상 대출 관련 Big Data 축적)는 추후 저축은행 신용평가 시스템 고도화 등에 활용될 예정

### 3. 사잇돌대출 신용평점 기준을 하위 30%(기존 5등급 이하)로 신설한 이유는?

- ☐ 이번에 사잇돌대출 신용평점 기준을 신설한 것은
  - 사잇돌대출 재원이 중·저신용층이 아닌 고신용층의 투자자금 등으로 활용되는 것을 최소화하기 위함임
- ☐ 그간 사잇돌대출 적격 공급요건 중 신용등급에 대한 요건이 없어 부실위험이 낮은 고신용층(1~3등급) 비중이 과도\*한 측면
  - \* 사잇돌대출 공급액('20년 기준) 중 55%가 신용등급 1~3등급 차주에게 공급
  - 특히, 인터넷전문은행의 경우 사잇돌대출 실행액의 66.4%를 1~3등급에 공급('20년 기준)하는 등 문제점이 있었음



#### 4. 앞으로의 사잇돌대출 운영방향은?

- 사잇돌대출은 '16년 출시 당시부터 중금리대출 시장 형성을 위한 과도기적 상품으로 설계
  - 최근 민간중금리 대출 연간 공급액이 11.3조원(vs. 사잇돌 2조원)까지 증가하는 등 사잇돌대출이 당초 의도한 중금리대출시장 마중물 역할을 충실히 수행한 것으로 평가됨
- 다만, 이번 제도개편으로 사잇돌대출 공급이 일부 축소되거나 부실율 상승에 따른 보험료 인상 등의 문제도 있을 수 있다는 점에서
  - 추후 중금리대출 시장 상황 등을 감안하여 점차적으로 사잇돌대출 공급액을 조정해 나갈 예정

## [ 민간중금리 대출 ]

### 1. 그간 은행권의 민간중금리 대출이 저조했던 이유는?

- ☐ 그간 은행권에서도 중·저신용층을 대상으로 신용대출을 지속 공급해 왔으나, 현행 제도상 중금리대출 집계에 누락된 측면
- ☐ 그 동안 ①중금리대출 상품으로 사전공시,  
②신용등급 4등급 이하에 70% 이상 공급,  
③일정한 금리요건을 충족하는 비보증부 신용대출 만을  
민간중금리 대출로 인정하여 규제 인센티브를 부여
- ☐ 그러나, 은행의 경우 중금리대출 실적에 따른 인센티브가 거의 없어 전용상품 출시 및 사전공시가 미흡

\* 은행권 서민금융 지원활동 평가지표 일부 반영(새희망홀씨 50점, 중금리 13점)  
→ 보도자료 배포, 직원 포상 등에 그쳐 적극적으로 참여할 유인 부족

- 이에 따라, 은행권에서 4등급 이하 중·저신용층에 연간 약 14.4조원의 신용대출을 공급('20년말, KCB 통계)했음에도 불구하고,  
- 대부분 사전공시 요건을 충족하지 못하여 그 중 2,580억원만 민간중금리 대출로 집계

\* 은행권의 4등급 이하 신용대출 공급규모는 14.4조원, 평균금리도 3.9~6.1% 수준이나, 실제로 중금리대출로 집계되는 금액은 0.2조원에 불과('20년 기준)

< 은행 vs. 저축은행 신용등급별 신규 신용대출 규모 및 평균금리('20년) >

구분	신용등급	신규대출규모	평균금리	구분	신용등급	신규대출규모	평균금리
은행	1~3등급	88.2조원	2.9%	저축 은행	1~3등급	1.0조원	11.4%
	4~6등급	13.4조원	3.9%		4~6등급	8.5조원	16.3%
	7~10등급	1.0조원	6.1%		7~10등급	7.7조원	18.3%

※ 금번 제도개선으로 사전공시 요건 미충족으로 누락되어 오던 “중·저신용층 대상 중금리대 대출”을 모두 집계할 경우 ‘20년 기준 중금리대출 공급액은 13조 → 30조원으로 집계

## 2. 민간중금리 대출 공급대상을 신용평점 하위 50%로 한정한 이유는?

- ☐ 중금리대출이 중·저신용층에게 집중적으로 공급될 수 있도록
  - ①신용평점 하위 50% 이하(기존 4등급 이하)에 공급되는 ②업권별 금리상한 이하의 모든 비보증부 신용대출을 “중금리대출”로 인정하여 규제 인센티브를 부여하는 것으로 제도 개편
- ☐ 이는 그 동안에 “상품” 단위로 신용등급 4등급 이하(신용평점 기준 하위 50%)에게 70% 이상 공급되는 비보증부 신용대출에 대해 규제 인센티브를 부여해 옴에 따라,
  - 고신용층(1~3등급)에게도 민간중금리 대출 공급액 중 약 20%가 공급되는 등의 문제를 감안한 제도개선임

### 3. 민간중금리 대출 가중평균금리 요건을 폐지한 이유는?

- ☐ 기존에는 업권별로 일정요건을 충족한 “중금리대출상품”만을 대상으로 규제 인센티브를 부여하고 있었음
  - 이에 따라 상품별로 금리상한 이외에 가중평균금리 요건을 정하고 이를 충족한 경우에만 중금리대출로 분류하였음
- ☐ 이번 제도개편안은 “중금리대출상품”에 부여하던 인센티브를 “중·저신용자에 대한 대출”에 부여하는 것으로 변경함에 따라
  - 금리상한 요건만을 정하고, 가중평균금리 요건은 삭제\*함

\* 특정 차주가 신용점수 요건을 충족할 경우 업권별 금리상한 이하로 실행된 모든 대출에 대해서 규제 인센티브가 부여됨

#### 4. 민간중금리 대출 금리상한을 현재처럼 낮춘 이유는?

- 최근 코로나19로 인한 경기상황을 감안한 기준금리 인하에 따른 시장금리 하락과 법정최고금리 인하(24%→20%)로 인한 정책적 금리인하 요인 등을 반영할 필요가 있었음
- 현행 민간중금리 요건은 과거 시장금리 상황 등을 감안하여 결정된 것으로 그간의 변화를 반영하지 못하는 문제
- 또한, 중금리대출 규모에 비례하여 업권별 규제 인센티브가 부여되고 있으나, 시장환경 변화에 따라 일부 업권에 과도한 혜택이 주어지는 등 조정 필요성이 제기
- 특히, 저축은행의 경우 시장금리 하락으로 인해 민간중금리 대출 요건을 충족하는 공급규모\*가 최근 급속히 증가

\* '20년 저축은행 신용대출 17.4조원 중 8.4조원(48.3%)가 민간중금리 대출로 분류

##### < (현 행) 업권별 민간 중금리대출 금리요건 >

구분	은행	상호금융	카드사	캐피탈	저축은행
가중평균금리	6.5%	8.5%	11.0%	14.0%	16.0%
금리상한	10.0%	12.0%	14.5%	17.5%	19.5%



##### < (개 선) 업권별 민간 중금리대출 금리요건 >

구분	은행	상호금융	카드	캐피탈	저축은행
금리상한	6.5%	8.5%	11.0%	14.0%	16.0%

## 5. 민간중금리 대출 금리상한을 인하함에 따라 민간중금리 대출 공급 축소가 우려되는데?

□ 민간중금리 대출 요건 중 금리상한이 인하함에 따라 업권별로 중금리대출로 분류되는 대출규모는 일부 축소될 것으로 예상

○ 다만, 민간중금리 대출 요건은 규제 인센티브를 제공하기 위한 조건에 불과\*하다는 점에서 이를 근거로 중금리대출 규모가 줄어들 것이라고 단정하는 것은 곤란

\* 중금리대출은 원칙적으로 중신용층에 대한 6~14% 구간대의 대출을 의미하나, 규제 인센티브 제공범위를 명확히 하기 위하여 금리상한 요건을 규정한 것임 (즉, "중금리대출"은 "중금리대출 요건을 충족하는 대출"과 이를 충족하지 못하더라도 "중·저신용층에 공급되는 중금리대 대출"을 모두 포함하는 개념)

□ 참고로, 과거 금리상한 인하시 시장상황에 따라 중금리 요건을 충족하는 대출 규모가 일부 증가한 사례도 있음

< 참고: 과거 업권별 금리요건 차등화 사례 >

※ '19.7월 업권별 금리요건 차등화에 따라, 모든 업권의 중금리 대출 금리상한이 △0.5%(저축은행)~△10.0%(은행) 만큼 인하되었음에도 불구하고,

< 업권별 민간 중금리대출 금리상한 >

구분	은행	상호금융	카드사	캐피탈	저축은행
'19.7월 이전	20%				
'19.7월 이후	10.0%	12.0%	14.5%	17.5%	19.5%

○ 상호금융을 제외한 모든 업권에서 중금리대출 공급액이 증가\*하는 것으로 나타난 바 있음

\* 은행: ('19) 1.5조원 → ('20) 1.8조원, 상호금융: ('19) 2,146억원 → ('20) 1,412억원  
여전: ('19) 1.4조원 → ('20) 2.5조원, 저축은행: ('19) 5.1조원 → ('20) 8.8조원

## [ 디지털기술을 활용한 중금리대출 공급 확대 ]

### 1. 인터넷전문은행의 중·저신용층 대출 공급 확대를 어떻게 유도할 것인지?

- 현재 인터넷전문은행의 중금리대출 공급 규모는 크지만\*  
중저신용자 대출 비중은 미흡한 수준

\* '20년 전체 은행권 중금리대출(1.8조원)의 75%(1.35조원)를 인터넷전문은행이 담당

< 전체 가계대출(신용대출) 중 중·저신용층 대출 비중 >

구분	인터넷전문은행(A)	국내은행*(B)	A-B
전체 가계대출	15.6%	24.2%	△8.6%p
- 신용대출	12.1%	24.2%	△12.1%p

(‘20말, KCB 4등급 이하, 금액 기준, 국내은행(수은 제외))

- 이를 확대하기 위해 다음과 같은 유도방안을 시행할 계획임

< 인터넷전문은행 중금리대출 확대방안 >

- ① 은행 자체적으로 중·저신용층 대출 확대 중장기 계획\* 수립

\* 현재 인터넷전문은행별로 중·저신용층 대출 공급 계획 수립 중

- ② 이행 현황을 정기적으로 점검하고 투명하게 공시

- ③ 신규 인터넷전문은행 인가 심사 시 중·저신용층 대출  
공급계획을 면밀하게 심사 등

## 2. 저축은행 신용평가모형 고도화가 필요한 이유는?

- 저축은행은 중·저신용층 대상 대출을 주로 하는 금융기관이라는 점에서 차주에 대한 신뢰할 수 있는 신용평가가 업권 발전에 필수적 요소\*임

\* (예시) 최근 N사와 M캐피탈이 제휴해 출시한 스마트스토어 입점 중소상공인 대출의 경우 기존 신용평가 시스템의 사각지대에 놓여있던 Thin Filer 대상 대출시장 개척에 기여한 것으로 평가

- 이에 반해 그간 저축은행의 신용평가 시스템과 대출금리는 이러한 요구를 충분히 반영하지 못하는 문제\*가 있었음

\* 외부 신용평가모형 또는 표준화된 업권 공동모형을 통해 신용평가를 진행하고, 신용평가와 무관하게 금리를 책정하는 등 일부 문제점이 있었음

- 이를 개선하기 위해 다양한 비금융정보, 개별 차주 특성 등을 반영할 수 있도록 신용평가 시스템을 고도화해 나갈 계획



## 1. 연도별 신규공급액 기준 (Flow)

- ◇ '20년 중금리대출 신규공급액은 13조2,221억원 (전년대비 60.1% 증가)
- '20년 사잇돌대출 신규공급액 1조9,433억원 (전년대비 5.9% 감소)
  - '20년 민간중금리 신규공급액 11조2,788억원 (전년대비 82.0% 증가)

## (1) 업권별 중금리대출(사잇돌+민간중금리) 신규공급액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	누적공급액
은 행	3,370	7,942	8,922	14,897	18,004	53,135
(인터넷전문은행)		1,371	-	10,440	13,516	25,327
저 축	6,041	13,602	28,978	51,275	87,853	187,749
여 전	3,799	13,330	19,109	14,289	24,951	75,479
(카드론)	-	-	-	2,944	10,206	13,150
상 호	-	2,504	2,926	2,146	1,412	8,988
합 계	13,210	37,378	59,935	82,607	132,221	325,351

## (2) 업권별 사잇돌대출 신규공급액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	누적공급액
은 행	2,504	3,973	5,732	12,834	15,424	40,467
(인터넷전문은행)	-	-	-	9,141	12,366	21,507
저 축	1,225	4,697	11,004	7,264	3,812	28,002
상 호	-	896	1,605	552	197	3,250
합 계	3,729	9,566	18,341	20,650	19,433	71,719

## (3) 업권별 민간중금리 대출 신규공급액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	누적공급액
은 행	866	3,969	3,190	2,063	2,580	12,668
(인터넷전문은행)	-	1,371	-	1,299	1,149	3,819
저 축	4,816	8,905	17,974	44,011	84,041	159,747
여 전	3,799	13,330	19,109	14,289	24,951	75,479
(카드론)	-	-	-	2,944	10,206	13,150
상 호	-	1,608	1,321	1,594	1,216	5,738
합 계	9,481	27,812	41,594	61,957	112,788	253,631

## 2. 잔액 기준 [Stock]

- ◇ '20년말 기준 중금리대출 잔액은 14조6,604억원 (전년대비 88.1% 증가)
- '20년말 기준 사잇돌대출 잔액 2조1,330억원 (전년대비 13.0% 증가)
  - '20년말 기준 민간중금리 잔액 12조5,273억원 (전년대비 112.1% 증가)

### (1) 업권별 중금리대출(사잇돌+민간중금리) 잔액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년
은 행	3,266	7,913	14,126	13,835	17,053
(인터넷전문은행)	-	900	-	6,028	8,650
저 축	6,754	15,544	33,568	46,258	103,057
여 전	3,116	10,150	13,431	14,670	23,466
(카드론)	-	-	-	2,272	6,808
상 호	-	2,108	3,110	3,160	3,028
합 계	13,136	35,715	64,234	77,923	146,604

### (2) 업권별 사잇돌대출 잔액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년
은 행	2,306	5,089	8,465	9,871	12,740
(인터넷전문은행)	-	-	-	5,141	7,666
저 축	1,148	4,796	12,758	8,279	7,980
상 호	-	777	1,979	723	610
합 계	3,455	10,662	23,201	18,873	21,330

### (3) 업권별 민간중금리 대출 잔액

구 분	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년
은 행	960	2,825	5,661	3,964	4,313
(인터넷전문은행)	-	900	-	887	984
저 축	5,606	10,747	20,810	37,979	95,077
여 전	3,116	10,150	13,431	14,670	23,466
(카드론)	-	-	-	2,272	6,808
상 호	-	1,331	1,131	2,437	2,418
합 계	9,681	25,053	41,032	59,050	125,273