

 금융위원회	<b>보 도 자 료</b>				• 미래창조 금융 • 따뜻한 금융 • 튼튼한 금융
	<b>보도</b>	<b>2017.4.4.(화) 15:00 이후</b>	<b>배포</b>	<b>2017.4.4.(화)</b>	

<b>책 임 자</b>	금융위 중소기업과장 신진창(02-2100-2990)	<b>담 당 자</b>	최치연 사무관 (02-2100-2991) 최상아 사무관 (02-2100-2993)
	서울보증보험 상품개발부장 최성환(02-3671-7350)		손명룡 상품개발팀장 (02-3671-7388)
	신협중앙회 기획·관리이사 이환영(042-720-1311)		임우택 금융지원부장 (042-720-1360)
	농협중앙회 상호금융지원부장 강남경(02-2080-5065)		윤해진 상호금융여신부장 (02-2080-3177)
	수협중앙회 지도경제 상임이사 강신숙(02-2240-2045)		양동욱 상호금융부장 (02-2240-2200)
	새마을금고중앙회 사업지원부 본부장 허중일(02-2145-9200)		이종권 여신팀장 (02-2145-9208)
	저축은행중앙회 상무 한대호(02-397-8602)		이경연 전략사업부장 (02-397-8680)

## 제 목 : 사잇돌 대출 확대 방안 발표

- 대출 공급규모(1→2조원), 취급기관(상호금융), 대상자(채무조정종업자) 확대 -

◆ 임종룡 금융위원장은 '17.4.4(화) 15:00 농협중앙회를 방문하여 사잇돌 I·II대출 현황\*과 공급규모 확대방안, 향후 출시될 상호금융 및 채무조정자 사잇돌 추진 현황 등을 점검하였음

\* 은행 : 31,536건, 3,502억원 / 저축은행 : 22,829건, 2,002억원 ('17.3월말 기준)

- ① 총 공급규모를 1→2조원으로 확대하고, 추가 확대되는 1조원은 은행·저축은행 각 4천억원, 상호금융 2천억원 규모로 공급
- ② 6.13일부터 상호금융권(신협, 농·수협, 새마을금고)에서 금리 10% 내외의 사잇돌 대출 신규 출시
- ③ 7.18일부터 저축은행에서 채무조정(개인워크아웃, 개인회생) 종업자를 위한 전용 상품 출시(총 1,500억원 규모)

## 1 행사 개요

- 임종룡 금융위원장은 '17.4.4(화) 서울보증보험 및 농협·신협·수협·새마을금고중앙회, 저축은행중앙회, 신용회복위원회 등과 함께 사잇돌 중금리 대출의 신규 상품 출시 준비상황을 점검하였음

※ 간담회 개최 전 서울보증보험과 4개 상호금융 중앙회는 상호 금융권 사잇돌 대출 공급을 위한 협약 체결

### < 행사 개요 >

- ▶ 일시 및 장소 : '16.4.4.(화) 15:00 ~ 16:00, 농협중앙회 2층 중회의실
- ▶ 주요 참석자 : 13명
  - (금융위원회) 금융위원장, 중소기업국장, 중소기업과장
  - (금융회사) 서울보증보험 전무(사장대행), 농협·신협·수협·새마을금고중앙회 대표이사, 저축은행중앙회장, 신용회복위원장
  - (전문가) 이종휘 금융발전심의회 서민분과위원장, 국민대 남재현 교수, 금융연구원 구정환 실장

## 2 금융위원장 말씀 요지

- 정부는 최근 美 금리인상 등 불확실성에 대응하여 우리 경제와 금융시장의 안정을 위해 가계대출 리스크 모니터링·점검을 강화

○ 한편, 금융권 건전성 관리 강화로 인해 서민·취약계층들이 금융애로를 겪지 않도록 서민자금 공급여력 확대 노력도 병행

- 4대 정책서민자금 확대(5.7조원→7조원)와 함께

- 중금리 시장의 촉매제로서 금리단층을 해소하는데 기여해 온 사잇돌 대출의 공급규모도 1조원에서 2조원으로 확대하여 보다 많은 서민의 금리부담을 완화하고자 함

\* (은행) 5,000억원 → 9,000억원 (저축은행) 5,000억원 → 9,000억원 (상호금융) 미취급 → 2,000억원

- 아울러, 상호금융권 사잇돌 공급을 통해 중금리 시장과 업권의 발전을 도모
  - (10% 내외 금리) 은행과 저축은행이 공급중인 '사잇돌 사이의 사잇돌' 역할을 하여 중금리 시장을 더욱 탄탄하게 형성
  - (접근성 향상) 전국 3,400여개 조합에서 사잇돌을 공급
  - (상호금융권 발전) 차주 상환능력에 기반한 신용대출 역량을 제고하도록 하여 부동산담보대출 위주의 여신 운용을 다변화
- 또한, 채무조정졸업자 사잇돌 공급을 통해 경제적 재기 의지가 높으신 분들의 적정 금리 자금 이용을 지원
  - 그간 장기간 성실히 채무를 갚아온 채무조정졸업자도 신용거래 이력이 부족하여 정책서민금융이나 은행을 이용하지 못하고 고금리 대출을 이용할 수 밖에 없는 것이 현실
  - 전용 상품 출시를 통해 신용거래 이력 축적 및 제도권 금융을 이용할 수 있도록 지원
- 각 상호금융 중앙회, 저축은행중앙회, 서울보증보험, 신용회복위원회 등 관계기관이 신규 상품의 원활한 출시를 위해 전산 개발, 직원 교육 등 준비를 철저히 할 필요
- 아울러, 정부는 개별 금융회사들이 가계대출에 대한 리스크 관리를 강화하는 가운데에서도
  - 사잇돌 대출, 햇살론 등 서민들의 금융애로를 해소할 수 있는 정책서민금융을 일반 가계대출과 별도로 원활하게 공급할 수 있도록 정책적으로 지원하고 있는 만큼,
  - 서민금융회사들의 적극적인 협조를 당부

### 3 사잇돌 대출 확대방안

#### 1. 총 공급규모 확대

- 금융권 가계부채 리스크 관리 강화에 따른 서민·취약계층 등의 자금애로 해소를 위해 사잇돌 대출 총 공급규모를 2조원으로 확대
  - 추가 1조원 : 은행 4천억원, 저축은행 4천억원, 상호금융 2천억원
  - 이에 따라, 은행·저축은행은 기존 각 5천억원 → 각 9천억원으로 공급규모 확대



- 새로 신설되는 채무조정졸업자 사잇돌 대출은 업권별 공급 규모와 별도로 1,500억원 규모로 공급

#### 2. 상호금융권 사잇돌 공급방안

- (대출 대상) 연소득요건(근로소득 2,000만원 이상 또는 사업·연금소득 1,200만원 이상)은 은행 사잇돌 I의 소득요건과 동일
  - 농·어민 등 소득증빙이 어려운 차주 특성을 감안, 근로소득 등 증빙소득 외에 공공기관 발급 자료를 통한 추정소득도 인정
- \* (농업인 등) 농촌진흥청에서 발표하는「농축산물소득자료」상의 작목별 소득 등 활용  
 (어업인) 통계청에서 발표하는「어가경제주요지표」상의 어업소득을 활용  
 → 상호금융권 여신심사가이드라인 상 소득확인 방법과 동일

- (대출 기간 및 상환방식) 최대 60개월 이내, 원리금 균등분할상환
- (대출 한도) 1인당 최대 2천만원 이내
- (대출 금리) 신용도에 따라 9~14% 수준(보증료 포함) 예상
- (대출 신청 방법) 전국 신협·농협·수협·새마을금고에서 취급

#### < 상호금융권 사이트들 공급방안 >

	은행 사이트들	상호금융 사이트들(안)	저축은행 사이트들
사이트들 금리 (전체 대비 비중)	6~9% (88.9%)	9~14%	14~18% (85.5%)
금리(보증료 제외)	5% 내외	6~9%	10~13%
보증요율(평균)	2.8%	3~5% 수준	5.2%

- ⇒ (기대효과) 신용도, 상환능력 등이 비교적 양호함에도 저축은행·캐피탈의 20%대 대출을 이용해야만 했던 중소득·중신용자에게 새로운 자금유통 수단이 될 것으로 기대
- 특히, 농어업을 주요 소득원으로 하고 있어 기존 사이트들 대출 상품의 소득요건을 충족하기 어려운 사람도 이용 가능

### 3. 채무조정졸업자 전용 사이트들 공급방안

- (대출 대상) 연소득요건(근로소득 1,500만원 이상 또는 사업·연금소득 800만원 이상)은 저축은행 사이트들Ⅱ의 소득요건과 동일
  - 추가로, 신용회복위원회의 워크아웃, 법원 개인회생 프로그램을 완료한 지 3년 이내\*여야 함
  - \* 채무조정 기간 중 신용거래이력 부족으로 제도권 금융회사 이용이 어려운 점을 감안하여 마련한 상품 → 3년 이후에는 일반 대출상품 이용이 가능한 점 고려
- (대출 기간 및 상환방식) 최대 60개월 이내, 원리금 균등분할상환
- (대출 한도) 1인당 최대 2천만원 이내
- (대출 금리) 신용도에 따라 14~19% 수준(보증료 포함) 예상

- (대출 신청 방법) 취급 저축은행에서 신청 가능(7월초 확정·발표 예정)
  - 저축은행 사이트들 대출과 채무조정졸업자 사이트들 동시 신청 가능함(둘다 승인시 유리한 상품 선택 가능)
  - \* 대출 실행을 위해서는 소득증빙서류 이외에 신용회복위원회의 채무변제 계획 이행완료확인서 또는 법원의 면책결정문 필요

#### < 채무조정졸업자 대상 사이트들 공급방안 >

	신용회복위원회 소액대출	채무조정 졸업자 사이트들(안)	저축은행 일반 신용대출
금 리	연 4% 이내	15% 내외 (보증료 포함)	25% 이상
총 공급규모	연간 100억원	약 1,500억원	-
지원대상	완제 후 3년 이내	완제 후 3년 이내	제한 없음

- ⇒ (기대효과) 채무조정 프로그램을 완료한 후 긴급한 자금 수요 등으로 대출이 필요한 사람에게 혜택
- 저금리 정책금융상품\*을 통한 대출 금액이 부족하거나, 대출 요건(생활안정자금 등)을 충족시키지 못하는 고객이 이용 가능
  - \* 신복위 및 캠프 소액대출(최대 1,500만원, 용도제한 있음) 햇살론 특례(400만원) 등
  - 특히, 신용등급이 양호함에도 불구하고 채무조정 기간 중 금융거래기록 부족 등으로 저축은행·대부업 고금리 대출 이용 중인 고객에게 도움이 될 것으로 예상

## 5 향후 계획

- (상호금융사이트들) 각 상호금융중앙회 전산개발, 임직원 교육 등을 거쳐 '17.6.13일부터 상품 출시 예정
- (채무조정졸업자 사이트들) 신용평가모형 개발, 전산 개발 등을 거쳐 '17.7.18일부터 저축은행을 통해 상품 출시 예정
- ※ 기 발표한 저축은행 중금리대출에 대한 신용등급 하락폭 조정 (1.7등급→1.1등급 내외)도 '17.6월말까지 완료할 예정

1. 운용 현황

- (개황) 전체 사잇돌 대출 실적은 총 5,504억원(54,365건) 규모('17.3.31)

○ (은행) 9개 은행(7.5일~) 및 4개 지방은행(9.1일~)에서 ‘사잇돌 I’ 대출을 총 3,502억원(일평균 18.8억원, 총 31,536건) 지원

○ (저축은행) 30개 저축은행(9.6일~)에서 ‘사잇돌 II’ 대출을 총 2,002억원(일평균 14.1억원, 총 22,829건) 지원
- (신용도) 은행 및 저축은행의 사잇돌은 각각 차별화된 등급대를 형성하면서 중금리 시장의 공백을 상호 보완

○ 은행 대출자는 4~6등급자가 61.8%를 차지하여 기존에 은행 이용이 어려웠던 고객\*들도 은행 대출이 가능해짐

\* 타 업권 대출경험자 비중(중복 가능) : (저축은행) 20.5% (카드론) 60.2% (대부업) 14.6%

○ 저축은행 대출자는 6~8등급이 82.9%로, 은행 고객에 비해 낮은 신용 등급도 혜택을 받고있는 상황

< 신용등급별 대출 비중 (KCB 등급 기준, %) >

	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급
은행	4.1	9.8	16.2	21.9	24.3	15.6	8.0	0.1	-
저축은행	0.1	0.4	1.5	3.8	11.1	23.9	51.5	7.5	0.1

- (대출 금리) 은행은 6~9%대(88.9%), 저축은행은 14~18%대(85.5%)에서 형성되어, 기존 저축은행 가계신용대출의 평균금리(24.8%, '16.9월말)보다는 크게 낮은 수준

< 금리대별 대출 비중 (단위 : %) >

	~6%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%
은행	6.0	25.3	32.0	21.1	10.5	5.1									
저축은행				0.2	0.1	0.7	1.1	3.0	1.8	10.0	16.4	17.3	25.7	16.1	7.7

2. 운용 상황에 대한 평가

- 은행·저축은행 모두 대출 규모가 꾸준히 유지되고 있고, 대출 이용자의 신용등급 및 금리도 당초 목표했던 수준을 유지

□ 또한, 사잇돌 대출을 촉매제로 민간 중금리시장도 점차 활성화되고 있는 것으로 나타남

○ ‘16년 중 은행, 저축은행, 여전사의 중금리 대출\* 취급액은 9,481억원으로, ‘15년 취급액의 2.2배 수준에 달함

\* 평균금리가 18% 이하이고 4~10등급 차주에게 70% 이상 실행된 상품(사잇돌 제외)