

2 주요 내용

- **(대부 규모 : 15.4조원)** 대형 대부업체의 영업 확대 및 P2P대출 시장 확대 등에 따라 '16.12말 대비 0.8조원 증가(+5.4%)

* 총 대부 잔액(조원) : ('16.12말) 14.6 → ('17.6말) 15.4(+5.4%)

- **(대형업자 확대)** 대형대부업자를 중심으로 법정 최고금리 인하에 따른 수익성 감소에 대응하여 **영업을 확대**(+0.6조원)

* 자산 100억원 이상 업자 잔액(조원) : ('16.12말) 12.8 → ('17.6말) 13.5 (+5.0%)

- **(P2P대출 증가)** P2P 연계 대출잔액 증가세 지속(+0.2조원)

* P2P대출 연계 대부잔액(추정, 조원) : ('16.12말) 0.3 → ('17.6말) 0.5 (+60%)

- **(거래자 수 : 249.5만명)** 저축은행을 인수한 대부업체(아프로, 웰컴)의 거래자수 감소로 '16.12말과 유사한 수준에서 정체(△0.2%)

* 거래자 수(만명) : ('16.6말) 263.0 → ('16말) 250.0 → ('17.6말) 249.5 (△0.5)

** 아프로·웰컴 계열사 거래자수(만명) : ('16말) 71.4 → ('17.6말) 65.5 (△5.9)

- **(등록업자 수 : 8,075개)** 지자체 등록 대상인 개인·소형업자의 감소에 따라 등록업자 수는 '16.12말 대비 579개 감소(△6.7%)

* 등록업자 수(개) : ('16.6말) 8,980 → ('16.12말) 8,654 → ('17.6말) 8,075 (△579)

- **(금융위 등록 : 1,080개)** 금융위 등록 대부업자(매입채권추심업자 포함)는 1,080개로 '16.12말 대비 229개 증가(+26.9%)

* 금융위 등록업자 수(개) : ('16.12말) 851 → ('17.6말) 1,080 (+229)

- 등록의 증가는 주로 매입채권추심업자의 신규등록에 기인

* 매입채권추심업자 수(본점, 개) : ('16.12말) 608 → ('17.6말) 844 (+236)

- **(지자체 등록 : 6,995개)** 법정 최고금리 인하 등의 영향으로 개인 대부업자*를 중심으로 감소(△808개)

* 지자체 등록 대부업자(개) : ('16.12말) 7,803 → ('17.6말) 6,995 (△808)

- 개인 대부업자(개) : ('16.12말) 6,498 → ('17.6말) 5,700 (△798)

※ 참고 : '16.7월부터 대형 대부업자 및 매입채권추심업자 등*은 금융위에, 나머지 대부업자등은 지자체 등록

* ① 자산 120억원 이상 대형 대부업자, ② 2개 이상 사·도에서 영업하는 전국 단위 대부업자, ③ 소비자 피해 우려가 큰 매입채권추심업자(등록의무 신설) 등

- **(대부 특성)** '17년 상반기 중 1년 미만 거래자 비중이 62.6%로 '16년 하반기 대비 단기 이용자 비중(59.3%→62.6%) 소폭 증가
- 용도별로는 생활비 55.0%, 사업자금 18.8% 順

3 주요 시사점 및 향후 계획

- **법정최고금리 인하**(34.9% → 27.9%, '16.3월~) 등에 대응한 대형 대부업자 중심의 **영업 확대**가 지속되고 있는 상황
 - 다만, 비용구조가 열악한 개인 대부업자의 감소(개인 대부업자 6,498개 → 5,700개*) 등 시장 재편도 지속
 - * 다만, 개인 대부업자의 대부잔액은 증가 : 6,977억원 → 7,034억원
- ※ '18.2월 **법정최고금리 인하**(27.9% → 24%)가 시행될 예정인만큼, 향후 시장 추이를 면밀히 모니터링해 나갈 필요
- 대형 대부업자 중심 시장재편 과정에서 수익성에 치중한 과도한 대출 권유 및 소비자 피해가 없도록 감독을 지속할 계획
 - 시장 동향을 면밀히 보아가면서 '17.12.19일 既 발표한 「대부업 감독 강화 방안」의 추진사항*을 차질없이 이행
 - * 대부광고 규제 정비, 상환능력 평가 역량 강화, 매입채권추심업자 진입요건 상향 등
 - '18.2월 법정 최고금리 인하(27.9% → 24%)시의 불법 사금융 확대 가능성 등에 대비하여 범부처 차원의 보완대책 마련
 - * ❶ 불법 사금융에 대한 범부처 단속 강화 ❷ 대부업 등 자금이용이 어려워지는 저신용 차주에 대한 정책서민금융 및 채무조정 지원 ❸ 복지 지원 확충

☞ [붙임] '17년도 상반기 대부업 실태조사 결과 세부 내용

<붙임>

'17년 상반기 대부업 실태조사 결과

2018. 1.

행정안전부 금융위원회 금융감독원



목 차



I . 실태조사 개황	1
II . 대부업자등 등록 현황	2
III . 실태조사 세부결과	3
1. 전체 대부업자 영업현황	3
2. 대형 대부업체 영업현황	7
3. 매입채권추심업자 현황	10
4. 대부중개업자 현황	11
5. 대부업 이용자 특성 분석	12
IV . 시사점 및 대응방향	14

I. 실태조사 개황

1. 조사 개요

- 조사 기준일 : '17.6.30.
- 조사 대상 : 전국 등록 대부업자 및 대부중개업자(8,075개)
- 조사 방법 : 제출된 업무보고서 등

2. 조사 결과(요약)

- (등록업자 수 : 8,075개) '16.12말 8,654개 대비 6.7% 감소

* 법인 대부업자(+219개)는 증가하였으나, 개인 대부업자(△798개)는 큰폭 감소

- (대부잔액 : 15.44조원) '16.12말 14.65조원 대비 5.4% 증가

- (거래자수 : 249.5만명) '16.12말 250.0만명 대비 0.2% 감소

< 등록업자수, 대부잔액, 거래자수 추이 (개, 억원, 만명, %) >

구 분		등록업자 수(개, %)			대부잔액(억원, %)			거래자수(만명, %)		
		'16.12말	'17.6말	증감률	'16.12말	'17.6말	증감률	'16.12말	'17.6말	증감률
법 인	자산 100억원 이상	187	193	3.2	128,319	134,747	5.0	230.56	229.83	△0.3
	자산 100억원 이하	1,969	2,182	10.8	11,184	12,571	12.4	6.33	7.05	11.4
개 인		6,498	5,700	△12.3	6,977	7,034	0.8	13.16	12.61	△4.2
계		8,654	8,075	△6.7	146,480	154,352	5.4	250.05	249.49	△0.2

- (중개금액 : 3.9조원) '16년 하반기 대비 1.1% 감소

○ (중개수수료율) 3.6% ('16년 하반기 대비 0.2%p 감소)

- (이용자 특성) 1년 이상 거래자 37.4%, 1년 미만 62.6%

○ (차입용도) 생활비 55.0%, 사업자금 18.8%, 타대출상환 8.5%

○ (이용자 직업군) 회사원 60.5%, 자영업자 18.8%, 주부 5.5%

Ⅱ. 대부업자등 등록 현황

□ **(등록업자 수 : 8,075개)** 법정 최고금리 인하 등의 영향으로 '16.12말(8,654개) 대비 579개 감소(△6.7%)

○ 대부업자 형태(법인, 개인)별로는 영세한 개인 대부업자*를 중심으로 감소(△798개)하고, 법인은 증가(+219개)

* ('14말) 7,016개 → ('15말) 6,930개 → ('16말) 6,498개 → ('17.6말) 5,700개

- 법인의 증가는 매입채권추심업자(법인만 허용) 신규 등록에 따른 자산 100억원 미만 법인수* 증가(+213개)에 기인

* ('14말) 1,513개 → ('15말) 1,653개 → ('16말) 1,969개 → ('17.6말) 2,182개 (+213개)

** 매입채권추심업자 수(본점 기준) : ('16말) 608개 → ('17.6말) 844개 (+236개)

< 대부업자 형태별, 자산규모별 대부업자 등록 현황(개, %) >

구 분	'13.12말	'14.12말	'15.12말	'16.12말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)	증감률
법 인	1,706	1,678	1,822	2,156	2,375	219	10.2
자산100억원이상	144	165	169	187	193	6	3.2
자산100억원미만	1,562	1,513	1,653	1,969	2,182	213	10.8
개 인	7,620	7,016	6,930	6,498	5,700	△798	△12.3
합 계	9,326	8,694	8,752	8,654	8,075	△579	△6.7

○ 등록기관별로는 금융위 등록 대부업자가 증가(+229개)하고, 지자체 등록 대부업자는 감소(△808개)

- 금융위 등록 증가는 매입채권추심업자 신규 등록에 기인

< 등록기관별, 업태별 대부업자 등록 현황(개, %) >

구 분	'13.12말	'14.12말	'15.12말	'16.12말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)	증감률
등록기관별(계)	9,326	8,694	8,752	8,654	8,075	△579	△6.7
금융위 등록	-	-	-	851	1,080	229	26.9
지자체 등록	9,326	8,694	8,752	7,803	6,995	△808	△10.4
등록업태별(계)	9,326	8,694	8,752	8,654	8,075	△579	△6.7
대부업	7,002	6,676	6,575	6,107	5,589	△518	△8.5
대부중개업	1,328	1,051	1,130	1,211	1,236	25	2.1
대부 및 중개 겸업	996	967	1,047	1,336	1,250	△86	△6.4

* 매입채권추심업(전업, 겸업) : ('16말) 608개 → ('17.6말) 844개 (+236개)

Ⅲ. 실태조사 세부 결과

※ 등록 대부업체 중 자료 미제출 업체, 특수기관을 제외한 4,383개사를 대상으로 분석
[(법인) 879개, (개인) 3,504개 / (금융위 등록) 186개, (지자체 등록) 4,197개]

1 전체 대부업자 영업현황

가. 개황

- **(대부잔액 : 15조 4,352억원)** 대형 대부업체의 영업 확대에 따라 대부잔액 증가세 지속('16.12말 대비 5.4% 증가)

* 총 대부 잔액(조원) : ('16.6말) 14.4 → ('16.12말) 14.6(+1.6%) → ('17.6말) 15.4(+5.4%)

- **(대형업자 확대)** 자산 100억원 이상 대형 대부업자는 법정 최고금리 인하 등에 따른 수익성 감소에 대응하기 위해 영업 확대

* 대형업자 잔액(조원) : ('16.6말) 12.9 → ('16.12말) 12.8(△0.5%) → ('17.6말) 13.5(+5.0%)

- 다만, 저축은행 인수 대부업체는 대출잔액 감소

* 아프로 및 웰컴 계열 대출잔액(조원) : ('16말) 4.5 → ('17.6말) 4.3(△0.2)

- **(P2P대출 증가)** P2P 대출시장 확대에 따라 P2P대출 연계 대부업자의 대출잔액* 증가세 지속

* P2P대출 연계 대부잔액(조원) : ('16.6말) 0.1 → ('16.12말) 0.3 → ('17.6말) 0.5

- **(거래자수 : 249.5만명)** 대형 대부업체의 영업 확대에도 불구하고 저축은행을 인수한 대부업체(아프로, 웰컴 계열사)의 거래자수 감소**에 따라 '16.12말과 유사한 수준에서 정체(△0.2%)

* 거래자수(만명) : ('16.6말) 263.0 → ('16말) 250.0 → ('17.6말) 249.5(△0.5)

** 아프로·웰컴 계열사 거래자수(만명) : ('16말) 71.4 → ('17.6말) 65.5(△5.9)

- 거래자당 대출 잔액은 지속적으로 증가 추세

* 1인당 평균대출잔액(만원) : ('16.6말) 548 → ('16말) 586 → ('17.6말) 619

< 대부잔액 및 거래자수 추이(억원, 만명, %) >

구 분		'14.12말	'15.12말	'16.12말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)	증감률
법 인	대부잔액	105,733	125,995	139,503	147,318	7,815	5.6
	거래자수	(234.7)	(253.2)	(236.8)	(236.9)	0.1	0.0
자산 100억원 이상	대부잔액	99,254	117,820	128,319	134,747	6,428	5.0
	거래자수	(227.3)	(244.1)	(230.5)	(229.8)	△0.7	△0.3
자산 100억원 미만	대부잔액	6,479	8,175	11,184	12,571	1,387	12.4
	거래자수	(7.4)	(9.2)	(6.3)	(7.1)	0.8	12.7
개 인	대부잔액	5,859	6,457	6,977	7,034	57	0.8
	거래자수	(14.6)	(14.7)	(13.2)	(12.6)	△0.6	△4.5
합 계	대부잔액	111,592	132,452	146,480	154,352	7,872	5.4
	거래자수	(249.3)	(267.9)	(250.0)	(249.5)	△0.5	△0.2

※ '17.6말 금융위 등록업체의 대출잔액 130,957억원(비중 84.8%), 거래자수 230.8만명(비중 92.5%)

◆ (P2P연계 대출 추이) '17.6말 실태조사에 집계된 P2P대출 연계 대부업자 수는 86개로 '16.12말(74개) 대비 12개 증가(16.2%↑)

* 연계대부업자 수(추정) : ('16.6말) 33 → ('16.12말) 74 → ('17.6말) 86 (+16.2%)

※ P2P연계 대부업자의 금융위 등록 의무는 '18.3.2일부터 시행 ('17.8.29. 공포 후 6개월 등록 유예기간 부여)

○ 거래자 수 및 대출잔액 추정치도 '16.12말 대비 큰 폭 증가

* 거래자수 : ('16.6말) 3,062명 → ('16.12말) 6,632명 → ('17.6말) 9,191명 (+38.6%)

대부잔액 : ('16.6말) 969억원 → ('16.12말) 3,106억원 → ('17.6말) 4,978억원 (+60.3%)

<P2P대출 연계 대부업자(법인) 거래자수 및 잔액 추이>

(단위 : 명, 억원)

구 분	'16.6말		'16.12말(A)		'17.6말(B)		증감(B-A)	
	거래 자수	대출 잔액	거래 자수	대출 잔액	거래 자수	대출 잔액	거래 자수	대출 잔액
신용대출	2,525	464	4,947	697	7,829	1,278	2,882	581
담보대출	537	505	1,685	2,409	1,362	3,700	△323	1,291
합 계	3,062	969	6,632	3,106	9,191	4,978	2,559	1,872

나. 세부 대부유형 및 금리

□ **(대부 유형별)** 총 대부잔액 15.4조원 중 신용대부 잔액이 12.4조원(80.3%)으로 담보대부 3.0조원(19.7%) 대비 높은 비중

○ 신용대부잔액은 12.4조원 ('16.12말 12.2조원 대비 +1,582억원, +1.3%)

- 법인 대부업자의 영업 증가에 주로 기인(+1,814억원)

○ 담보대부잔액은 3.0조원 ('16.12말 2.4조원 대비 +6,290억원, +26.1%)

- P2P 담보대출(+1,291억원) 증가 및 일반 대부업자의 신용보강 목적의 담보대출 취급(+4,999억원) 증가 등이 복합 작용

□ **(평균 대부금리 23.0%)** 법정 최고금리* 인하 등의 영향으로 '16.12말(23.5%) 대비 0.5%p 하락

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

○ (신용대부 금리) 24.7%로 '16.12말(25.0%) 대비 0.3%p 하락

○ (담보대부 금리) 15.9%로 '16.12말(16.0%) 대비 0.1%p 하락

< 대부유형(신용·담보)별 잔액 및 금리 추이(억원, %, %p) >

구 분		'14.12말	'15.12말	'16.12말	'17.6말	증감	증감률
법 인	신용	92,174	110,609	120,733	122,547	1,814	1.5
	담보	13,559	15,386	18,770	24,771	6,001	32.0
자산 100억원 이상	신용	89,009	106,918	117,133	118,629	1,496	1.3
	금리	32.6	30.4	25.3	24.9	△0.4	
	담보	10,245	10,902	11,186	16,118	4,932	44.1
	금리	13.6	13.6	13.8	13.6	△0.2	
자산 100억원 미만	신용	3,165	3,691	3,600	3,918	318	8.8
	금리	25.0	21.2	18.2	21.8	3.6	
	담보	3,314	4,484	7,584	8,653	1,069	14.1
	금리	21.1	20.3	17.6	17.2	△0.4	
개 인	신용	1,642	1,703	1,642	1,410	△232	△14.1
	금리	18.3	17.4	16.5	18.0	1.5	
	담보	4,217	4,754	5,335	5,624	289	5.4
	금리	23.5	22.3	18.2	20.3	2.1	
합 계	신용	93,816	112,312	122,375	123,957	1,582	1.3
	금리	32.1	29.9	25.0	24.7	△0.3	
	담보	17,776	20,140	24,105	30,395	6,290	26.1
	금리	17.3	17.1	16.0	15.9	△0.1	
	총대부	111,592	132,452	146,480	154,352	7,872	5.4
	금리	29.8	28.0	23.5	23.0	△0.5	

법정최고금리 : (34.9%) (34.9%) (27.9%) (27.9%)

다. 차입현황

□ **(차입금 잔액)** 10조 7,362억원('16.12말 9조 8,443억원 대비 8,919억원 ↑, +9.1%)

○ (주체별) 100억원 이상 대형 대부업자의 영업 확대에 따른 차입금 증가 지속(+8,886억원)

- 다만, 자산 100억원 미만 법인은 차입규모 정체(△62억원)

○ (차입처별) CP발행 등을 증권사 통한 차입을 중심으로 금융회사로부터의 차입 증가(+9,185억원)

* 100개 대부업체 기준 증권사 차입잔액(조원) : ('16말) 1.4 → ('17.6말) 2.2 (0.8 ↑)

- 해외차입(△1,110억원)과 사모사채 발행(△625억원)은 감소

□ **(평균 차입금리)** 저금리 기조 추세 하에서 평균 차입금리*는 연 5.9%로 '16.12말(6.1%) 대비 0.2%p 하락

* 평균 차입금리(%) : ('14말) 7.8 → ('15말) 6.6 → ('16말) 6.1 → ('17.6말) 5.9

< 대부업자 유형별 차입현황 및 금리 현황 (억원, %, %p) >

구 분		'15.12말	'16.12말(A)	'17.6말(B)	증감(B-A)	증감률
차입금	자산 100억원 이상 법인	78,282	86,299	95,185	8,886	10.3
	자산 100억원 미만 법인	11,184	9,895	9,833	△62	△0.6
	개 인	2,441	2,248	2,344	96	4.3
합 계		91,907	98,443	107,362	8,919	9.1
차입처	금융회사	42,057	45,051	54,236	9,185	20.4
	국 내	42,057	45,051	54,236	9,185	20.4
	해 외	-	-	-	-	-
	일반차입(개인 등)	37,600	40,735	41,094	359	0.9
	국 내	30,225	32,408	33,877	1,469	4.5
	해 외	7,375	8,327	7,217	△1,110	△13.3
	사모사채 발행	12,250	12,657	12,032	△625	△4.9
차입금리	자산 100억원 이상 법인	6.4	5.9	5.7	△0.2	
	자산 100억원 미만 법인	7.9	7.8	8.0	0.2	
	개 인	7.1	6.4	6.6	0.2	
전 체		6.6	6.1	5.9	△0.2	

2 대형 대부업체 영업현황(자산 100억원 이상 122개사)

※ 자산 100억원 이상 법인 193개사 중 대부실적이 없는 업체, 특수기관 등 71개사를 제외한 122개사(전업 100개, 겸영 22개*)를 대상으로 분석

* 등록 관할 기준으로는 금융위 등록 93개, 지자체 29개임

* 총 대부잔액 대비 대형 대부업체의 대부잔액 비중은 87.3%

가. 개황

□ **(대부잔액 : 13조 4,747억원)** 최고금리 인하 등에 따른 수익성 감소에 대응하기 위한 영업확대로 6,427억원 증가(5.0%↑)

○ 다만, 대형 대부업자 중 저축은행을 인수한 대부업체(아프로, 웰컴 계열사)의 대부잔액 및 거래자 수는 '16.12말 대비 감소*

* 아프로 계열(△1,773억원, △44,898명), 웰컴 계열(△482억원, △13,511명)

※ 담보대출 잔액이 1조 6,118억원으로 '16.12말(1조 1,187억원) 대비 증가하는 추세(44.1%↑)

* 담보대출 잔액 : ('15말) 1.1조원 → ('16말) 1.1조원 → ('17.6말) 1.6조원

□ **(거래자수 : 229.9만명)** '16.12말(230.6만명) 대비 △0.7만명(△0.3%)

* 대형업체의 거래자수가 총 대부업 거래자수 대비 92.1% 차지

○ 대부이용자별로는 개인대출은 10조 5,320억원(비중 78.2%), 법인대출은 2조 9,427억원(비중 21.8%)

< 자산 100억원 이상 대형대부업자 현황(억원, 만명, %) >

구 분			대출잔액(억원)					거래자수(만명)				
			'15말	'16말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)	증감 률	'15말	'16말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)	증감 률
대부이용자	개인	신용	91,515	95,081	98,705	3,624	3.8	240.1	227.1	225.5	△1.6	△0.7
		담보	3,774	4,949	6,615	1,666	33.7	3.0	2.8	3.6	0.8	28.6
		소계	95,289	100,030	105,320	5,290	5.3	243.1	229.9	229.1	△0.8	△0.3
	법인	신용	15,403	22,052	19,924	△2,128	△9.6	0.4	0.4	0.4	0.0	0.0
		담보	7,128	6,238	9,503	3,265	52.3	0.5	0.3	0.4	0.1	33.3
		소계	22,531	28,290	29,427	1,137	4.0	0.9	0.7	0.8	0.1	14.3
합계		신용	106,918	117,133	118,629	1,496	1.3	240.5	227.5	225.9	△1.6	△0.7
		담보	10,902	11,187	16,118	4,931	44.1	3.5	3.1	4.0	0.9	29.0
		계	117,820	128,320	134,747	6,427	5.0	244.0	230.6	229.9	△0.7	△0.3

□ **(평균대부금리 : 23.6%)** 최고금리 인하 영향 등에 따라
 '16.12말 24.3% 대비 0.7%p 하락

* 평균금리(%) : ('14말) 30.7 → ('15말) 28.8 → ('16말) 24.3 → ('17.6말) 23.6

○ **(신용대출) 24.9%** ('16.12말 25.3% 대비 △0.4%p)

○ **(담보대출) 13.7%** ('16.12말 13.8% 대비 △0.1%p)

< 대형 대부업자의 대출금리 현황(% , %p) >

구 분			'15.12말	'16.12말(A)	'17.6말(B)	증감(B-A)
대출 거래자	개인	신용	34.4	30.1	29.0	△1.1
		담보	21.4	19.0	18.6	△0.4
	법인	신용	6.8	5.0	4.9	△0.1
		담보	9.5	9.6	10.2	0.6
합 계		신용	30.4	25.3	24.9	△0.4
		담보	13.6	13.8	13.7	△0.1
		계	28.8	24.3	23.6	△0.7

□ **(연체율 : 5.6%)** '16.12말(4.9%) 대비 0.7%p 상승 * 30일 이상 연체 기준

○ 신용대출 연체율(4.8%)은 '16.12말(4.5%) 대비 상승(0.3%p↑)하였으며, 담보대출 연체율(11.2%)도 상승(1.9%p↑)

- 대부업체는 비용처리 등을 위해 연체채권을 통상 연말에 적극 매각하여 하반기 연체율*이 낮은 경향

* 연체율 추이(%) : ('15말) 4.7 → ('16.6말) 5.0 → ('16말) 4.9 → ('17.6말) 5.6

< 대형 대부업체의 연체율 추이 (% , %p) >

구 분	'14.12말	'15.6말	'15.12말	'16.6말	'16.12말 (A)	'17.6말 (B)	증감 (B-A)
신용대부	4.4	5.0	4.0	4.4	4.5	4.8	0.3
담보대부	9.5	10.3	11.5	11.9	9.3	11.2	1.9
전 체	4.9	5.5	4.7	5.0	4.9	5.6	0.7

* 대부잔액 기준

나. 재무 현황(100개 전업업체 기준)

※ 자산 100억원 이상 대부업체(122개) 중 대부업 외의 업종(예 : 제조업 등)을 영위하는 겸영업체(22개)를 제외한 100개 전업업체를 대상으로 분석

□ **(자산 : 15조 9,186억원)** '16.12말(14.7조원) 대비 8.0% 증가(+1.2조원)

○ 영업 확대에 따른 대출 자산(+6,174억원) 증가에 주로 기인

□ **(부채 : 10조 1,181억원)** '16.12말(9.1조원) 대비 11.1% 증가(+1.0조원)

○ 대부잔액의 증가에 따른 차입 증가효과로 부채가 증가

□ **(자본 : 5조 8,005억원)** '16.12말(5.6조원) 대비 3.0% 증가(+0.2조원)

○ 그간 순이익 실현에 따른 자기자본 증가(+1,710억원)에 기인

○ 대부업자의 평균 자기자본비율(자기자본/자산)은 36.4%이며, 개인신용대출 주력업자(53개사)의 자기자본비율이 높은 편

* 개인신용대출 주력 대부업자 40.0% ↔ 개인담보대출 주력 대부업자 8.6%

< 대형 대부업자 재무현황(억원, %) >

구 분		자산		부채		자기 자본	자본금	(자기 자본비율)
			대출금		차입금			
주 영 업 형 태 별	개인신용(53개)	124,045	110,936	74,457	70,665	49,588	2,600	40.0
	개인담보(15개)	4,164	3,434	3,806	3,635	358	1,000	8.6
	법인신용(5개)	16,424	10,016	11,516	11,415	4,908	132	29.9
	법인담보(27개)	14,553	7,779	11,402	9,470	3,151	660	21.7
'17.6말 계(100개)		159,186	132,165	101,181	95,185	58,005	4,392	36.4
'16.12말 계(99개)		147,367	125,991	91,072	86,299	56,295	4,875	38.2
증 감		11,819	6,174	10,109	8,886	1,710	△483	
증감률		8.0	4.9	11.1	10.3	3.0	△9.9	

3 매입채권추심업자 현황

※ '16.7.25일 매입채권추심업자의 대부업 등록 의무 신설

□ (등록 매입채권추심업자* 수 : 844개) '16.12말 대비 236개* 증가

* 업자 수(본점 기준) : ('16.12말) 608개(전업310, 겸업298) → ('17.6말) 844개(전업392, 겸업452)

○ 매입채권추심업만 등록한 경우(전업)는 392개, 금전 대부업자가 매입채권추심업도 등록한 경우(겸업)가 452개

○ 이중 매입채권잔액이 있는 매입채권추심업자는 507개

* 업자 수(본점 기준) : ('15말) 494개 → ('16.6말) 501개 → ('16.12말) 477개 → ('17.6말) 507개

< 등록기관별 매입채권 보유 현황(개) >

구 분	대부업자수			
	'15말	'16.6말	'16말	'17.6말
채권매입추심업 등록('16.7월 이후)	-	-	333	395
지자체 등록*	494	501	144	112
합 계	494	501	477	507

* 매입채권추심업에 대한 등록 의무 시행 이전에 채권을 매입하여 잔존가액이 남아있는 경우로, 신규 채권 매입이 불가함

□ (매입채권 잔액) 3조 6,285억원(원금기준 36.3조원)

* '17.6말 현재 매입채권 잔액을 보유한 507개 업체 기준

○ 금융위 등록 대부채권매입추심업자 보유 매입채권은 2조 9,652억원(원금기준 34.8조원)으로 전체 매입채권의 81.7%를 차지

* 매입채권 잔액(억원) : ('15말) 22,155 → ('16말) 27,310 → ('17.6말) 36,285

< 등록기관별 매입채권 보유 현황(명, 억원, %) >

등록 여부	기말 잔액			최초 매입시		
	거래자수	매입가	액면가	매입가	액면가	매입률
대부채권매입 추심업자	3,662,982	29,652	348,353	86,685	542,739	16.0
지자체 등록업체	180,964	6,632	14,716	3,454	27,211	12.7
합계	3,843,946	36,285	363,069	90,139	569,950	15.8

4 대부중개업자 현황

※ '17.6말 대부중개 현황을 제출한 926개 업체(법인 183개, 개인 743개) 대상
* 대부중개업자는 대부분 지자체 등록이며, 금융위에 대부중개업만 등록한 경우는 미미

□ **(대부중개업자 수 : 2,486개)** '16년 하반기 대비 61개 감소 (2.4%↓)

○ 영세 금전 대부업자의 등록 감소 등에 따라 대부중개와 금전 대부를 겸업하는 업자도 감소한 데에 기인

* 대부중개업자 수 : ('16.12말) 2,547개 → ('17.6말) 2,486개
(전업 1,211, 겸업 1,336) (전업 1,236, 겸업 1,250)

□ **(중개금액 : 3조 9,498억원)** '16년 하반기 대비 444억원 감소(1.1%↓)

○ 대부업 TV 광고 시간대 제한('15.8월)의 영향, 영업 확대 지속 등으로 대부 중개 의존이 지속되고 있으나, 증가세는 정체

* 중개액(억원) : ('15.하) 30,381 → ('16.상) 35,042 → ('16.하) 39,942 → ('17.상) 39,498

□ **(중개건수: 68.6만건)** '16년 하반기 대비 1.6만건 감소(2.3%↓)

* 중개건수(만건) : ('15.하) 61.7 → ('16.상) 66.3 → ('16.하) 70.2 → ('17.상) 68.6

※ 평균 중개액은 5.8백만원으로 '16년 하반기(5.7백만원) 대비 상승

< 대부중개업자 중개 현황(개, 건, 억원) >

구 분	분석업자수			중개건수			중개금액		
	'16.상	'16.하	'17.상	'16.상	'16.하	'17.상	'16.상	'16.하	'17.상
법 인	119	169	183	558,538	584,773	574,890	29,103	32,884	31,797
상위 10개	10	10	10	385,413	355,381	381,271	20,976	20,626	19,490
개 인	601	658	743	104,527	117,030	110,958	5,939	7,058	7,701
합 계	720	827	926	663,065	701,803	685,848	35,042	39,942	39,498

□ **(중개수수료 수입 : 1,426억원)** '16년 하반기 대비 85억원 감소(5.6%↓)

○ **(중개수수료율 : 3.6%)** '16년 하반기 3.8% 대비 0.2%p 감소

- 비용을 절감하려는 대형 대부업체를 중심으로 중개업체와 협상을 통해 중개수수료율을 일부 인하한 데에 기인

* 대출규모별 수수료 상한 : (~5백만원) 5% (~1천만원) 4%, (1천만원~) 3%

< 대부중개업자 중개 수수료 현황(억원, %) >

구 분	중개수수료 수입			중개수수료율		
	'16.상	'16.하	'17.상	'16.상	'16.하	'17.상
법 인	1,233	1,292	1,184	4.2	3.9	3.7
상위 10개	903	833	758	4.3	4.0	3.9
개 인	220	219	242	3.7	3.1	3.1
합 계	1,453	1,511	1,426	4.1	3.8	3.6

5 대부업 이용자 특성 분석

※ 자산 100억원 이상 대형 대부업체(193개사) 중 해당항목 제출업체

□ **(이용기간 : 단기)** '17년 상반기 중 1년 미만 거래자 비중은 62.6%로 '16년 하반기 대비 단기이용 비중(59.3%→62.6%) 증가

< '17년 상반기 대출 거래기간별 대출 상환액(억원, %, %p) >

구 분	3개월 미만	3~6개월 미만	6~12개월 미만	1년 이상
'17년 상반기	7,360	4,489	6,240	10,819
비 중(A)	25.5	15.5	21.6	37.4
'16년 하반기 비중(B)	22.0	17.4	19.9	40.7
증 감(A-B)	3.5	△1.9	1.7	△3.3

* 관련 현황을 제출한 104개사 기준

□ **(차입 용도 : 생활비)** 생활비 55.0%, 사업자금 18.8% 順

○ '16년 하반기에 비해 생활비 대출비중(△2.6%p) 및 사업자금 대출비중(△5.9%p)이 감소

□ (거래자 직업) 회사원 60.5%, 자영업자 18.8%, 주부 5.5% 順

- 직업별로 보면 회사원의 경우 생활비(71.3%) 및 타대출 상환(10.1%)이 많고, 주부는 생활비(83.7%) 비중이 높은 편

< '17년 상반기 대출실행액 기준 대출목적 현황(억원, %, %p) >

구 분	대출목적					'17.6말 비중 (A)		'16.12말 비중 (B)		증감 (A-B)
	생활비	사업 자금	타대출 상환	물품 구매	기타					
회사원	13,747	477	1,940	163	2,959	19,286	60.5	22,194	60.3	0.2
자영업	2,107	2,512	464	166	734	5,983	18.8	7,862	21.4	△2.6
주 부	1,466	56	75	5	148	1,750	5.5	2,050	5.6	△0.1
기 타	203	2,948	235	13	1,459	4,858	15.2	4,700	12.7	2.5
'17.6말	17,523	5,993	2,714	347	5,300	31,877	100.0	36,807	100.0	
비중(a)	55.0	18.8	8.5	1.1	16.6	100.0				
'16.12말	21,197	9,091	3,418	246	2,855					
비중(b)	57.6	24.7	9.3	0.7	7.7					
증감(a-b)	△2.6	△5.9	△0.8	0.4	8.9					

* 관련 현황을 제출한 88개사

□ (거래자 신용등급) 4~6등급 24.4%, 7~10등급 75.6%

- 법정 최고금리 인하에 따른 대부업체의 대출 심사 강화 등에 따라 중신용자(4~6등급)의 비중이 다소 확대
- 다만, 전반적인 영업 확대 과정에서 저신용자(7~10등급)의 대출잔액도 증가하는 상황

< NICE 기준 신용등급별 대출 현황 (단위 : 천명, 억원, %) >

신용 등급	'15.12말			'16.12말			'17.6말		
	인원	비중	대출금	인원	비중	대출금	인원	비중	대출금
1~3	0.01	0.0	0	0.02	0.0	1	0.01	0	1
4~6	344	22.1	28,308	363	23.3	32,884	385	24.4	36,530
7~10	1,213	77.9	89,935	1,193	76.7	95,255	1,191	75.6	99,101
계	1,557	100.0	118,243	1,556	100.0	128,140	1,576	100.0	135,632

Ⅳ. 시사점 및 대응방향

1 시사점

- 법정최고금리 인하(34.9% → 27.9%, '16.3월~) 등에 대응한 대형 대부업자 중심의 영업 확대에 따라 대부 잔액 증가세 시현
 - 다만, 비용구조가 열악한 개인 대부업자의 감소(개인 대부업자 6,498개 → 5,700개*) 등 시장 재편도 지속
 - * 다만, 개인 대부업자의 대부잔액은 증가 : 6,977억원 → 7,034억원
- ⇒ 대형 대부업자 중심 시장재편 과정에서 수익성에 치중한 과도한 대출 권유 및 소비자 피해가 없도록 감독을 지속할 필요
- ※ '18.2월 법정최고금리 인하(27.9% → 24%)가 시행될 예정인만큼, 향후 시장 추이를 면밀히 모니터링
- 매입채권추심업자 등록 증가 등을 감안한 추심영업 감독 강화 필요성이 증가하고 있는 상황

2 대응 방향

- 대부업자 및 대부중개업자의 무분별한 대출에 따른 피해 최소화를 위하여 대부업 감독을 강화하고, 제도 정비
 - 시장 동향을 면밀히 보아가면서 '17.12.19일 既 발표한 「대부업 감독 강화 방안」의 추진사항을 차질없이 이행
 - * 대부광고 규제 정비, 상환능력 평가 역량 강화, 매입채권추심업자 진입요건 상향 등
- '18.2월 법정 최고금리 인하(27.9% → 24%)시의 불법 사금융 확대 가능성 등에 대비하여 범부처 차원의 보완대책* 마련
 - * ❶ 불법 사금융에 대한 범부처 단속 강화 ❷ 대부업 등 자금이용이 어려워지는 저신용 차주에 대한 정책서민금융 및 채무조정 지원 ❸ 복지 지원 확충