

# 『서민금융제도의 현황 및 발전 방안』

---

2013.10.30

남주하

(서강대학교 경제학부 교수)



# | 목 차

## I. 문제 제기

## II. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### 1. 서민금융시장 현황

### 2. 서민금융시장의 문제점

## III. 국내 서민금융제도의 지원현황과 문제점

### 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

### 2. 개인신용 회복제도 현황 및 주요내용

### 3. 서민금융제도의 문제점

## IV. 서민금융 발전 방안

### 1. 정부의 최근 대책내용

### 2. 서민금융 발전방안

## I. 문제 제기

- 대부업체 사용자수 252만명, 금융채무불이행자 125만명, 공적자산관리회사(AMC) 장기연체자 211만명 등 저소득 서민들의 어려움은 심각한 수준으로 이들 저소득 서민들의 어려움을 해소하기 위한 정책적 지원이 절실한 시점
- 서민금융의 가장 심각한 문제는 저금리자금의 공급부족과 고금리로 인해 저소득서민들의 경제적 자립이 어려워 이에 대한 대책이 시급
- 또한 정책금융의 지원제도의 비효율성과 제도 간의 연계성이 부족해 정책의 효율성과 효과성이 떨어지고 있음
- 2001년에 빈곤퇴치를 위해 빈곤완화위원회를 설치하고 서민금융지원제도를 활성화시킨 인도네시아의 BRI(Bank Rakyat Indonesia) 사례를 참고하여 국내에서도 종합적이고 적극적인 서민금융지원대책 시급

# I. 문제 제기

- 대부업체 사용자수 252만명, 금융채무불이행자 125만명, 공적자산관리회사(AMC)의 장기연체자 211만명 등 저소득 서민들의 어려움은 심각한 수준으로 이들 저소득서민들의 어려움을 해소하기 위한 정책적 지원이 절실한 시점
- 서민금융의 가장 심각한 문제는 저금리자금의 공급부족과 고금리로 인해 저소득서민들의 경제적 자립이 어려워 이에 대한 대책이 시급
- 또한 정책금융의 지원제도의 비효율성과 제도간의 연계성이 부족해 정책의 효율성과 효과성이 떨어지고 있음
- 2001년에 빈곤퇴치를 위해 빈곤완화위원회를 설치하고 서민금융지원제도를 활성화시킨 인도네시아의 BRI(Bank Rakyat Indonesia) 사례를 참고하여 국내에서도 종합적이고도 적극적인 서민금융지원대책이 시급

## Ⅱ. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### Ⅱ. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

#### 1. 서민금융시장 현황

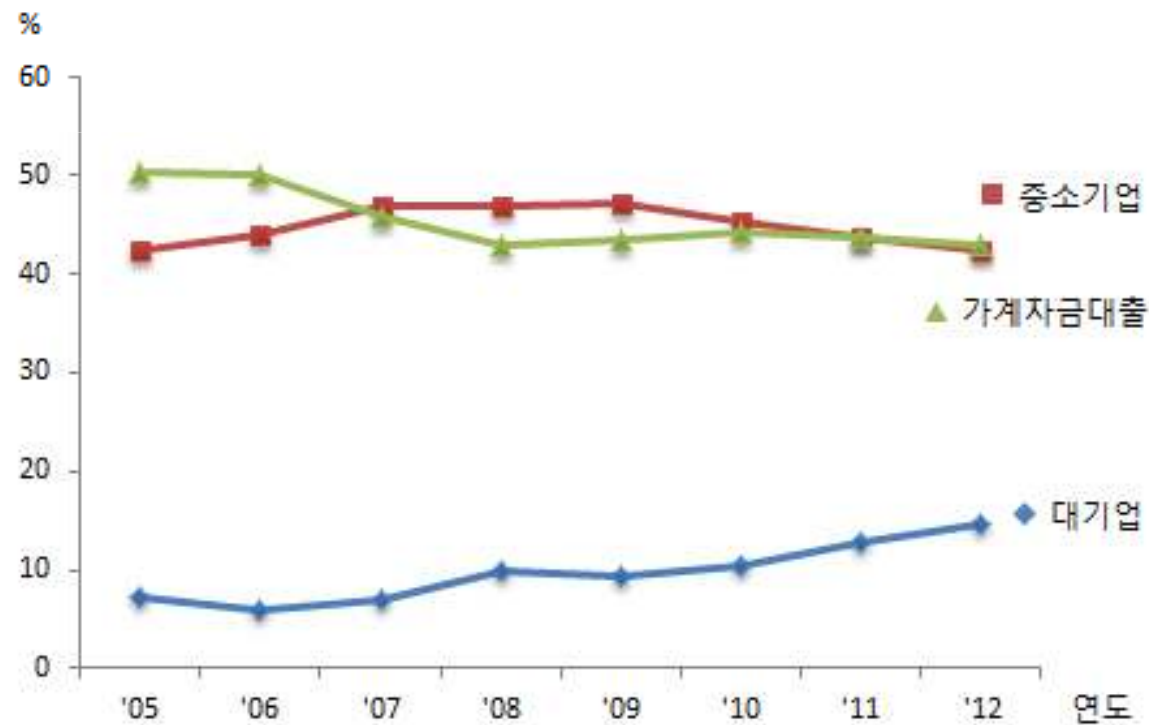
#### 2. 서민금융시장의 문제점

## □ 서민금융의 수요공급 현황: 은행부문

- 은행의 가계대출금의 경우 전체대출금에서 차지하는 비중은 2005년의 50%에서 2012년 42.9%로 축소하여 상대적으로 가계부문의 자금공급이 축소됐음을 시사

<그림 1> 은행의 대기업 및 중소기업대출금, 가계대출금 비중 추이

(단위: %)



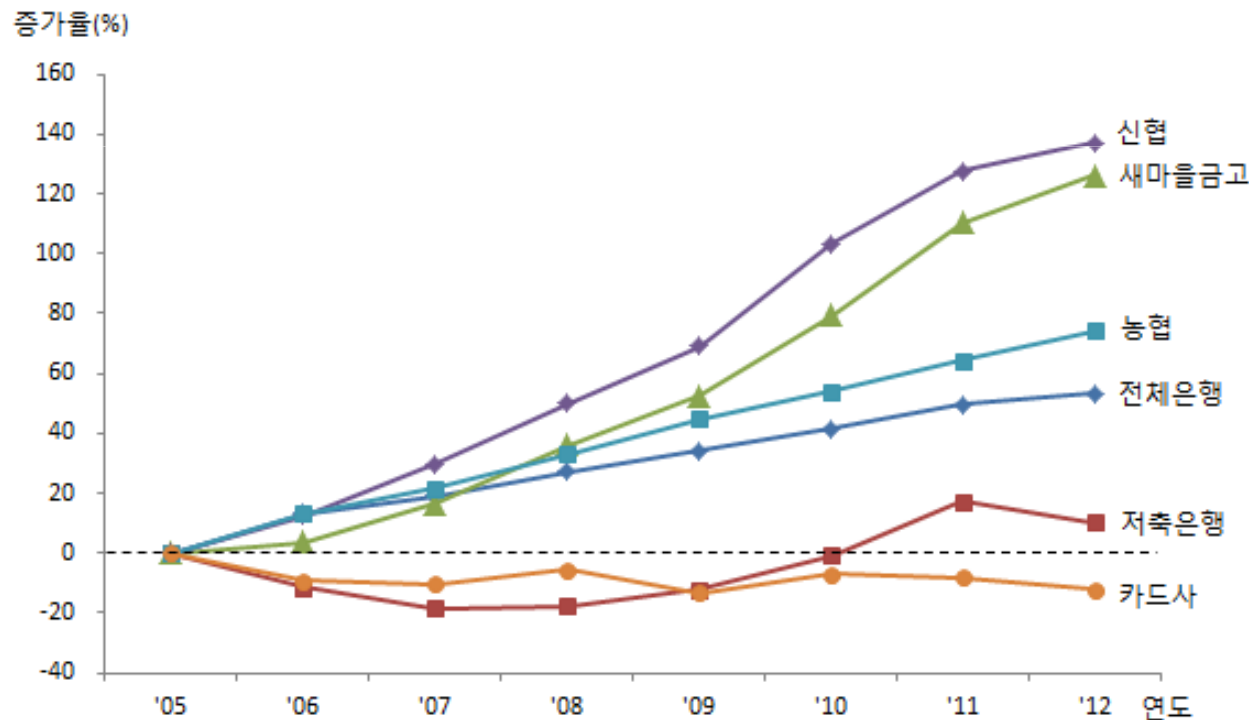
자료: 금융감독원

## □ 서민금융의 수요공급 현황: 은행부문

- 가계대출과 관련이 깊은 주요 제2금융기관들의 자금공급을 살펴보면 저축은행과 카드사를 제외하고는 자금공급은 전반적으로 증가하고 있음

<그림 2> 주요 금융기관의 가계대출 증가율 추이

(단위: %)



자료: 금융감독원(저축은행, 신협, 농협, 카드사), 새마을금고중앙회(새마을금고)

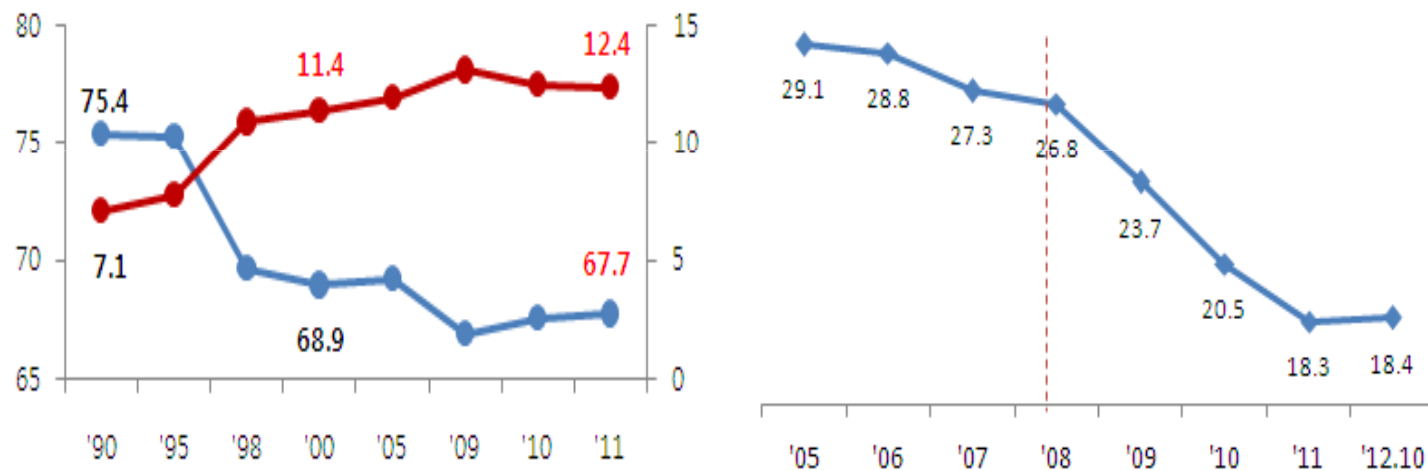
## 2. 서민금융시장의 문제점

## 표. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### □ 서민금융의 전반적 위축

- 저소득 비중은 경제위기 이후 크게 증가하고 있으나 서민금융이 차지하는 비중은 크게 감소하고 있어 서민금융의 위축을 시사

<그림 3> 중산층, 저소득층 비중과 금융회사 저신용층 대출비중



자료: 금융위원회

주: 전체 금융권 대출잔액 중 7~10등급 대출 비중(%)

자료: NICE



## 2. 서민금융시장의 문제점

## 표. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### □ 서민금융의 전반적 위축

- 특히 이러한 민간금융의 위축은 서민들로 하여금 대부업체의 고금리 대출에 의존하는 원인이 되어 악순환을 초래

<표 1> 대부잔액 및 거래자수 추이

(단위 : 조원, 만명)

	'09.12말	'10.6말	'10.12말	'11.6말	'11.12말	증감율
법 인	5.54 (150.5)	6.42 (174.0)	7.13 (204.4)	8.19 (231.8)	8.22 (236.6)	0.4% (2.1%)
자산100억원이상	5.02 (139.1)	5.92 (167.4)	6.56 (196.8)	7.60 (224.9)	7.65 (230.1)	0.7% (2.3%)
자산100억원미만	0.52 (11.4)	0.50 (6.6)	0.57 (7.6)	0.59 (6.9)	0.57 (6.5)	△3.4% (△5.8%)
개 인	0.38 (17.0)	0.39 (15.4)	0.44 (16.3)	0.45 (15.7)	0.49 (15.6)	8.9% (△0.6%)
합 계	5.92 (167.5)	6.81 (189.4)	7.57 (220.7)	8.64 (247.4)	8.72 (252.2)	0.9% (1.9%)

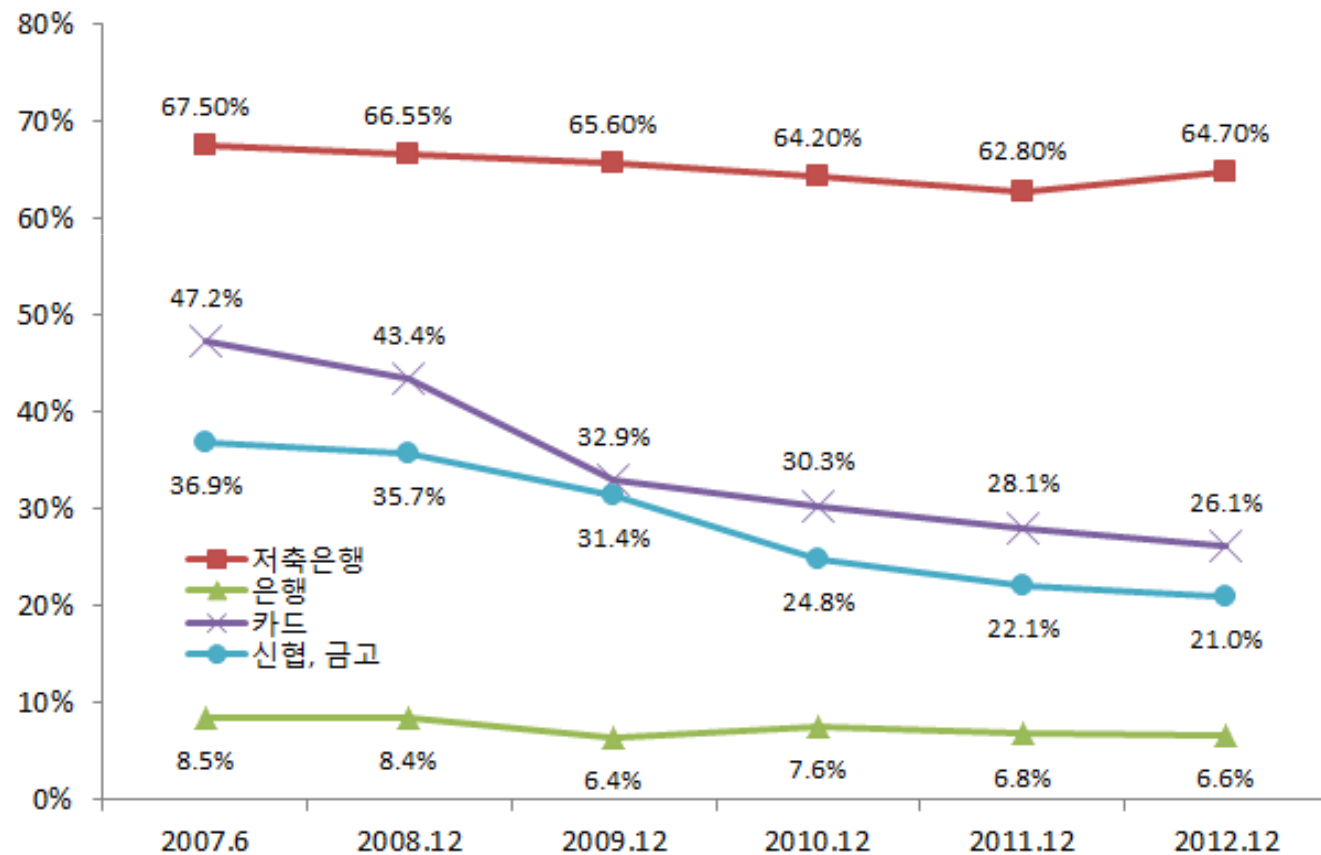
주: ( ) 안은 거래자 수

자료: 금융위원회

### □ 금융권별 저신용자 대출(7등급 이하)의 비중 추이

- 저신용층(7등급이하)에 대한 대출이 최근 금융위기이후 크게 감소하였으나 이는 주로 신탁, 새마을금고, 카드사의 대출축소에 기인

<그림 4> 저신용자(7-10등급) 대출 비중 추이



### □ 신용등급별 분포 및 특징

- 대출자 전체수(2012년말 기준)는 41,454,700으로 7~10등급 사이의 저신용자 비중은 14.29%를 차지하며, 5,926,793명에 달함
- 이중 은행연합회 대출보유 기준 저신용자는 3,338,551명으로 전체대출자중 56.33%에 이름
- 은행연합회 대출보유 기준 저신용자의 평균 대출금액은 38백만원에 이르며, 총대출금액은 127.6조원에 달한 것으로 나타나 전체 저신용자의 총대출금액은 이보다 다소 클 것으로 예상
- 은행연합회 대출보유 기준 저신용자의 평균대출건수는 2.14건으로 전체평균(1.69)에 비해 다소 높은 것으로 나타나 저신용자의 다중채무가능성을 시사

## 2. 서민금융시장의 문제점

## 표. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### □ 신용등급별 분포 및 특징

<표 2> 등급별 대출보유 현황(2012년말 기준)

(단위: 백만원)

등급	해당자수	은행연합회 대출 보유				
		구성비	해당자수	구성비	보유고객의 평균 대출건수	보유고객의 평균 대출 금액
1등급	6,039,077	14.57%	2,294,832	38.00%	1.28	69.00
2등급	6,116,307	14.75%	2,365,423	38.67%	1.47	75.20
3등급	4,376,623	10.56%	2,492,971	56.96%	1.40	70.82
4등급	6,123,547	14.77%	2,312,580	37.77%	1.55	59.02
5등급	8,010,431	19.32%	2,654,250	33.13%	1.76	48.61
6등급	4,861,922	11.73%	1,593,056	32.77%	2.36	55.24
7등급	2,265,204	5.46%	1,289,046	56.91%	2.10	38.31
8등급	1,826,731	4.41%	967,971	52.99%	1.94	37.31
9등급	1,385,707	3.34%	686,918	49.57%	1.78	28.00
10등급	449,151	1.08%	394,616	87.86%	2.76	57.96
전체	41,454,700	100.00%	17,051,663	41.13%	1.69	58.29

주: 은행연합회 대출정보는 은행,캐피탈,카드,보험,상호저축은행,신협 등 금융회사 등이 종합신용정보집중기관인 은행연합회에  
등록한 대출정보를 말함. (등록금융회사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제25조 제2항 1호에서 규정하고 있으며  
대부회사는 제외됨)

자료: 나이스신용평가정보

## 2. 서민금융시장의 문제점

## 표. 국내 서민대출시장의 현황 및 과제

### □ 신용등급별 분포 및 특징

◦ 대출보유고객의 신용등급별 불량률은 6등급부터 크게 증가하며, 10등급의 경우 46.5%에 이릅니다

<표 3> 대출보유고객에 대한 CB 불량률

(단위: %)

등급	대출보유고객				주택담보대출보유고객			
	2011년 12월말		2012년 3월말		2011년 12월말		2012년 3월말	
	구성비	불량률	구성비	불량률	구성비	불량률	구성비	불량률
1등급	10.57%	0.10%	11.77%	0.11%	15.77%	0.09%	17.60%	0.10%
2등급	13.04%	0.22%	13.26%	0.24%	16.91%	0.17%	17.42%	0.18%
3등급	14.32%	0.41%	14.45%	0.46%	20.65%	0.29%	21.54%	0.33%
4등급	14.06%	0.97%	13.61%	1.04%	15.61%	0.60%	15.27%	0.67%
5등급	17.09%	2.20%	16.86%	2.16%	12.96%	1.37%	12.46%	1.53%
6등급	10.72%	5.14%	10.04%	5.43%	8.46%	4.02%	7.94%	4.29%
7등급	8.12%	11.47%	8.00%	11.29%	5.11%	10.01%	4.56%	9.94%
8등급	6.18%	19.89%	5.92%	20.26%	2.51%	24.64%	1.92%	24.38%
9등급	3.94%	23.49%	4.00%	25.40%	1.25%	32.46%	0.89%	35.00%
10등급	1.96%	43.01%	2.09%	46.50%	0.77%	50.08%	0.41%	53.85%
전체	100.00%	5.09%	100.00%	5.24%	100.00%	2.64%	100.00%	2.77%

주: 주택담보대출보유는 주택을 담보로 대출을 실행한 것을 말함. 불량률은 해당 시점 기준으로 1년 이내 은행연합회에 3개월 이상 연체로 신규로 발생한 비율을 말함.

자료: 나이스신용평가정보

### □ 대부업체의 현황 및 특징

- 대부업체(2012.6월 기준)는 등록한 수는 11,702개, 총대부잔액은 8조4,740억원, 거래자수는 250만 5천명, 건당 평균 대출금액은 338만원에 이릅니다
- 등록 대부업체 11,702개 중 대형법인(자산 100억 원)은 121개로 1%를 차지하나 이들의 전체 대출액이 88%(7.4조원)를 점유함
- 또한 거래자수는 250.5만명중에서 91%인 228.3만명을 차지해 대부분 대형대부업체가 중요한 역할을 하고있음

<표 4> 규모별 대부업자의 주요 특성(2012.6월말 기준)

구분	자산100억 원 이상 법인	자산100억원미만법인	개인
대부업체당평균대부잔액	613억원	4억원	4,325만원
대부업체당평균거래고객수	1만 8,868명	44명	15명
고객 일인당평균대부잔액	325만원	908만원	283만원

자료: 권대정(2013), 한국신용평가

### Ⅲ. 국내 서민금융제도의 지원현황과 문제점

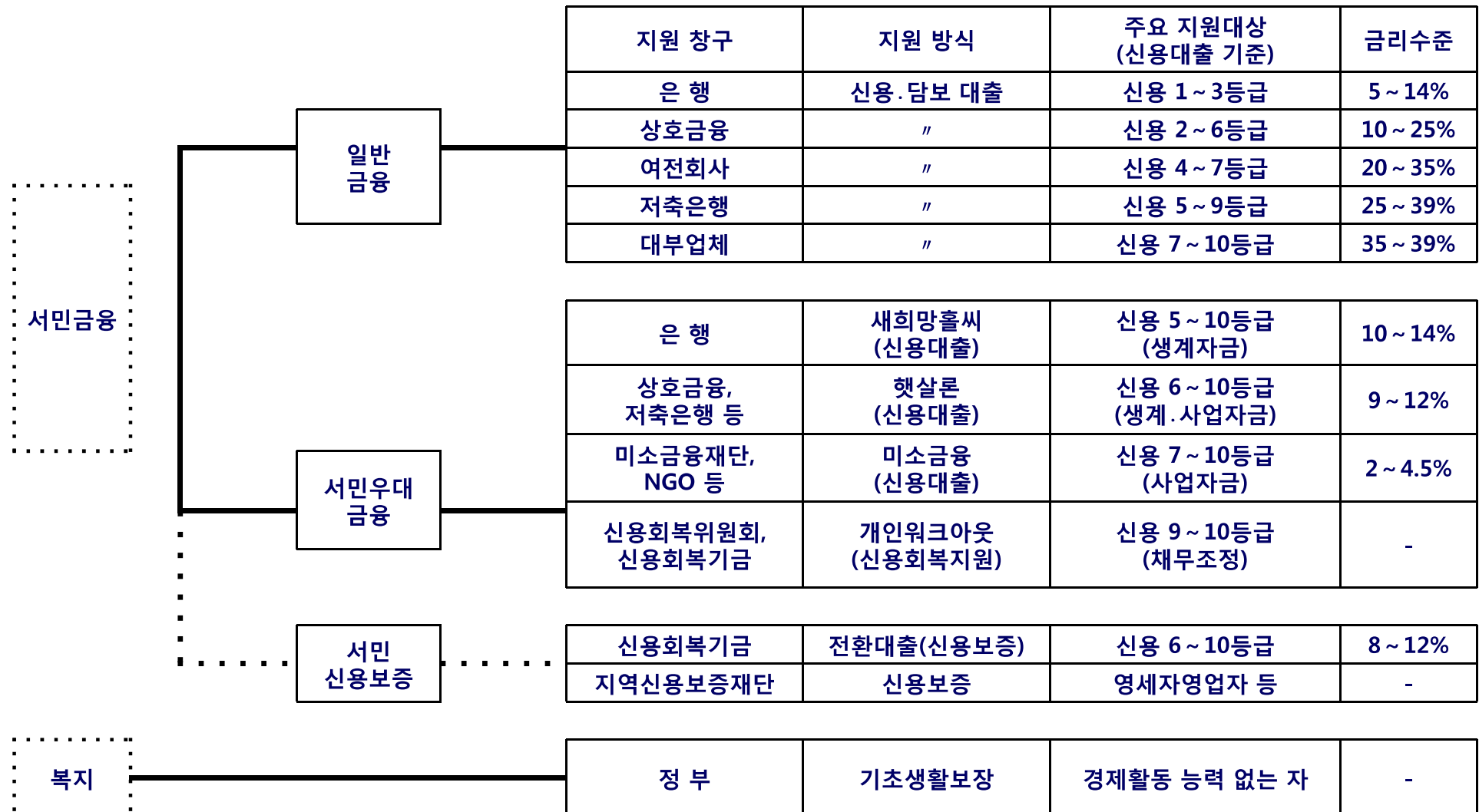
1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황
2. 개인신용 회복제도 현황 및 주요내용
3. 서민금융제도의 문제점

# 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

### 가. 서민금융의 지원체계

<그림 5> 서민금융 지원 체계



자료: 금융위원회



# 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

# Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

## 나. 정책적 서민금융의 주요내용 및 지원현황

<표 5> 서민금융 지원제도 및 지원현황

구분		미소금융*	햇살론	새희망홀씨
재원	구성 목표	2조 2천억원	2조원 ▪ 정부 1조원('11년부터): 중앙 0.6, 지방 0.4 ▪ 서민금융회사 1조원: 상호금융 0.8, 저축은행 0.2	은행 자체재원
	기조 성액	1조원 (휴면예금 3,984억원 및 기부금 6,016억원 등)	2,831억원	
	가용 잔액	< 7,019억원 > 조성액(10,000억원) - 지원액(3,252억원) - 원권리자지급·운영비(633억원) + 대출회수·이자수익(904억원)	(정부 1,200억원, 지자체 580억원, 금융회사 1,051억원) ※'11년도 확정액으로 월별 및 분기별 조성금액 입금	
대출목표		10년간 2조원 (연 2,000억원)	5년간 10조원 (연 2조원)	5년간 은행권 영업이익의 10% ('11년도 목표 약 1조원)
대출대상		· 7등급 이하 · 기초수급자, 차상위계층	· 연소득 2천6백만원 이하 · 4천만원 이하 & 6등급 이하	· 연소득 3천만원 이하 · 4천만원 이하 & 5등급 이 하
이자율		연 2~4.5%	연 10~13%(보증료 1% 별도)	연 6~14%
한도 및 평균대출금액		운영자금 : 1천만원 창업자금 : 5천만원 무등록사업자: 5백만원 평균대출금액: 859만원	긴급생계 : 1천만원 운영자금 : 2천만원 창업자금 : 5천만원 평균대출금액: 887만원	한도: 2천만원 평균대출금액: 882만원

## 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

### □ 미소금융재단

◦ 미소금융재단은 휴면예금 및 기부금으로 조성된 재원을 미소금융, 소액금융, 전통시장에 지원을 각각 하고 있음

<표 6> 미소금융 연신현황(취급누계)

(단위: 건, 억원, %)

구분	기관	취급 누계		회수액 (B)	대출잔액 (C=A-B)	30일이상	
		건수	대출원금 (A)			연체액 (D)	연체율 (D/C)
미소금융	기업재단	27,422	3,572	1,420	2,152	127	5.9%
	은행재단	15,430	2,061	772	1,289	94	7.3%
	지역지점	6,000	611	177	434	44	10.1%
	계	48,852	6,244	2,369	3,875	265	6.8%
소액금융	창 업	1,026	224	98	126	61	48.4%
	신용회복	23,030	685	570	115	17	14.8%
	사회적기업	167	165	59	106	20	18.9%
	계	24,223	1,074	727	347	98	28.2%
전통시장		25,021	1,166	911	255	0	0.0%
총계		98,096	8,484	4,007	4,477	363	8.1%

자료: 미소금융중앙재단

## 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

### □ 햇살론

- 개시후 2013년 5월까지 3.1조원의 공급을 집행하였으며, '12.8월 보증비율 상향조치(85→95%) 이후 공급이 크게 증가하였으나 연간계획(연간 2조원 공급)에는 부족

<표 7> 년도 별 대출 현황

(단위: 억원)

구 분	2010	2011	2012	2013.5월	계	비율
사업자	6,955	2,351	1,820	1,329	12,455	39.6%
근로자	6,904	2,484	4,289	5,303	18,980	60.4%
합 계	13,859	4,835	6,109	6,632	31,435	100%

자료: 신용보증재단중앙회

## 1. 국내서민금융제도의 지원체계 및 지원현황

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

### □ 새희망홀씨

- 2012년 10월까지의 대출실적은 367,434명에 3조 240.7억원에 이르고 있음

<표 8> 서민금융 지원실적

(단위: 억원)

구분 (사업 개시월)	~ '09	'10	'11	'12.10월	누적
새희망홀씨 (10.11)	-	2,677 (33,633건)	13,655 (156,654건)	16,075 (177,147건)	32,407 (367,434건)

자료: 금융위원회

### □ 개인신용 회복제도 실적 및 추이

- 신용회복 지원제도는 크게 신용회복위원회의 프리/개인워크아웃과 신용회복기금 등의 채무조정 프로그램, 개별 금융회사가 자체적으로 제공하는 구제 프로그램 등의 사적 지원제도와 개인회생제도와 개인파산제도 등의 공적 지원제도로 구분
  - 신용회복기금의 채무조정프로그램, 신용회복위원회의 개인워크아웃, 개인회생 및 파산제도는 신청대상, 대상채무, 채무범위, 채무조정수준 등에서 차이가 있음
  - 채무조정실적(2012.6월말)은 신용회복기금의 채무조정이 1,141,000명, 신용회복위원회의 개인워크아웃이 1,057,441명(2002.10 이후), 프리워크아웃이 38,485명(2009.4 이후), 개인회생과 파산은 각각 424,186(2004.3 이후)명과 750,899명(2000년 이후)에 이룸
    - \* 신용회복기금은 2013.3.29.일자로 국민행복기금으로 확대 개편됐음

## 2. 개인신용 회복제도 현황 및 주요내용

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

### □ 개인신용 회복제도 실적 및 추이

<표 29> 신용회복지원 현황 (단위 : 명)

구 분		'08년	'09년	'10년	'11년	'12.10월	합 계
신용 회복 위원회	개인워크아웃	73,264	86,452	72,297	71,655	55,043	358,711
	프리워크아웃	-	6,950	6,231	13,217	13,277	39,675
	소계(A)	73,264	93,402	78,528	84,872	68,320	398,386
신용회복기금(B)		14,296	61,744	89,370	78,125	68,037	311,572
신청합계(A+B)		87,560	155,146	167,898	162,997	136,357	709,958

### □ 국민행복기금 지원 현황

- 정부는 금융채무연체자의 신용회복지원 및 서민의 과다채무해소를 위해 신용회복기금을 “국민행복기금”으로 전환
  - 국민행복기금의 출범으로 6개월 이상의 연체채무자의 경우 채무조정이 좀 더 원활하게 진행돼 자활의 기회가 제고
  - 또한 신용회복위원회의 “프리워크아웃” 제도의 적용대상을 확대하여 다중채무자의 신용회복 지원기능을 강화
    - \* 지원대상을 1~3개월의 연체기간에서 “최근 1년 이내 연체일수가 총 30일 이상인 경우(연소득 4천만원 이하)”로 확대
- 국민행복기금 출범이후 5월21일까지 채무조정을 지원받은 8,981명 중 5,733명을 분석에 의하면 4,50대의 저소득, 장기연체자들이 주로 신청한 것으로 나타남
  - 나이별로는 50대 이상이 40.8%로 가장 많고, 40대가 34.6%, 30대가 18.8%로 나타나 장기연체자들이 50대 이상의 고령자들이 많아 연체를 벗어나기 어려운 상황으로 판단됨
  - 소득수준에 의하면 1,000만원 이하비중이 75.5%를 차지하고, 평균 연소득이 678만원에 불과해 장기연체가 소득감소에 의해 초래되었음을 시사
  - 총채무액별 비중에 의하면 500만원 미만이 27.5%로 가장 많고, 1,000~2,000만원이 26.4%, 500~1,000만원이 24.2%로 비교적 작은 규모의 채무로 장기연체상태에 있는 것으로 나타남
  - 평균 채무액은 1,369만원으로 분석됨
  - 연체기간은 평균 5.7년으로 상당히 오랜기간동안 연체상태에 있음
  - 1,000명을 추출하여 신용등급별 분석에 의하면 71.2%가 3년 전에 이미 7등급 이하의 한계차주로 나타남
- 최근 금융위원회는 금융채무연체자의 특성을 분석하여 제시하고, 채무자 특성별로 가장 적합한 지원이 이루어질 수 있도록 지원대책을 마련해 나갈 것임을 밝힘

### □ 기타 금융지원프로그램 지원제도의 현황 및 특징

- 신용회복위원회의 소액금융지원, 신용회복기금의 바뀐 드림론 및 캠퍼스 두 배로 희망대출의 실적(2012.6월말)은 각각 1,883억원(62,001건), 11,204억원(108,652건), 788억원(21,308건)에 이르고 있음

### □ 개인회생/파산

- 법원을 통한 신용회복 지원제도로는 '청산형(清算形) 제도'인 개인파산과 '재건형(再建形) 제도'인 개인회생으로 구성.
- 채무자 구제제도 총이용자수(2013.3)는 246만명으로, 신복위 117만명(47.6%), 개인회생 50만명(20.1%), 개인파산 79만명(32.3%)으로 나타남



### 3. 서민금융제도의 문제점

## Ⅲ. 국내서민금융제도의 지원현황과 문제점

#### 가. 지나치게 높은 고금리와 금리 10%대의 자금공급 부족

##### □ 저신용자에 대한 공급 부족

- 2007년 금융위기이후 저소득자의 비중은 증가하나 7등급이하의 저신용자에 대한 자금공급은 크게 축소

##### □ 20% 이상의 고금리

- 일반금융에서 은행을 제외하고는 서민들이 주로 속해있는 6~10등급 사이의 대출금리가 20%를 넘고 있음
  - 대부업체의 경우 신용대출금리가 37%를 넘고 있어 서민들이 감당하기에는 지나치게 높은 수준임
  - \* 대부업 신용대출금리 추이: 42.3%(2010. 6) → 41.5%(2010. 12) → 38.6%(2011. 6) → 37.3%(2011. 12)

#### 나. 복잡하고 비효율적인 지원제도

##### □ 정책적 서민금융상품 지원대상 불분명

- 정부는 미소금융, 햇살론, 새희망홀씨 등을 통해 정책적으로 저신용 서민들에게 자금 지원을 하고는 있으나 세 상품의 지원대상이 중복되거나 구분이 명확치 않아 서민들의 선택이 어려움
  - 각 금융기관에서도 같은 서민금융상품에 대해서 지원대상이 달라 혼란과 비효율성을 초래

##### □ 지원제도의 비효율성: 미소금융

- 대표적 정책적 지원제도인 미소금융의 경우 구조적으로 성공가능성이 낮기 때문에 지원효과가 제한적
- 대기업재단이나 대형금융기관들이 운용하는 재단의 경우 서민금융에 대한 관심 부족
- 전문인력 부족
- 신용정보 및 리스크관리의 한계
- 대출구조의 취약성
- 고정비용의 과다 및 재원의 지속성 문제
  - 소규모 미소금융지점의 확대로 인해 고정비용이 증대되어 경영상 어려움이 가중될 우려가 있어 향후 서민금융의 확대에 장애요인으로 작용
  - 또한 휴면예금의 출연은 위법성이 있기 때문에 휴면예금을 통한 자원조성은 어려워 미소금융의 유지가 회의적

#### 다. 지원제도간의 연계성부족과 비효율적 지원체계

##### □ 지원제도간의 연계성 부족

- 일반금융과 정책금융, 그리고 채무조정제도간의 체계적 연계성 부족으로 비효율성 초래
- 신용회복위원회와 신용회복기금(국민행복기금)에서 운용하고 있는 채무조정제도와 금융지원프로그램간의 연계성 부족으로 효과가 제한적이고 지원내용이 지나치게 복잡하여 서민들이 이용하는데 어려움이 발생

#### 라. 금융약자보호의 미비: 약탈적 대출 및 불법대출 관행

- 빚을 갚을 능력이 부족한 서민들에게 대출권유나 과대광고를 통한 대출유도 등 소위 약탈적 대출이 대부업체나 저축은행 뿐만 아니라 주택담보대출에 많이 나타나고 있음
  - 이러한 고금리의 약탈적 대출에 대해 저소득, 저신용 서민이나 대학생들은 정보의 부족과 협상력 부족으로 적절히 대응하기 어렵기 때문에 결국에는 장기연체와 불법추심 등의 결과를 초래

### IV. 서민금융 발전 방안

#### 1. 정부의 최근 대책내용

#### 2. 서민금융 발전방안

## 1. 정부의 최근 대책내용

## IV. 서민금융 발전 방안

- 국민행복기금 출범(2013.3.29)으로 장기연체자의 채무조정에 기여할 것으로 판단됨
- 서민금융제도간 유기적 지원체계 구축을 위한 서민금융 총괄기관 설립(2013.9.11) 등은 취지는 좋으나 몇 가지 문제점이 있는 것으로 보여짐
- 서민금융 공급과 개별 서민금융지원제도의 문제점 해소에 정책적 개선이 시급

### □ 서민금융 유관기관을 통합하여 종합적·유기적 지원체계 구축:

서민금융총괄기구 설립

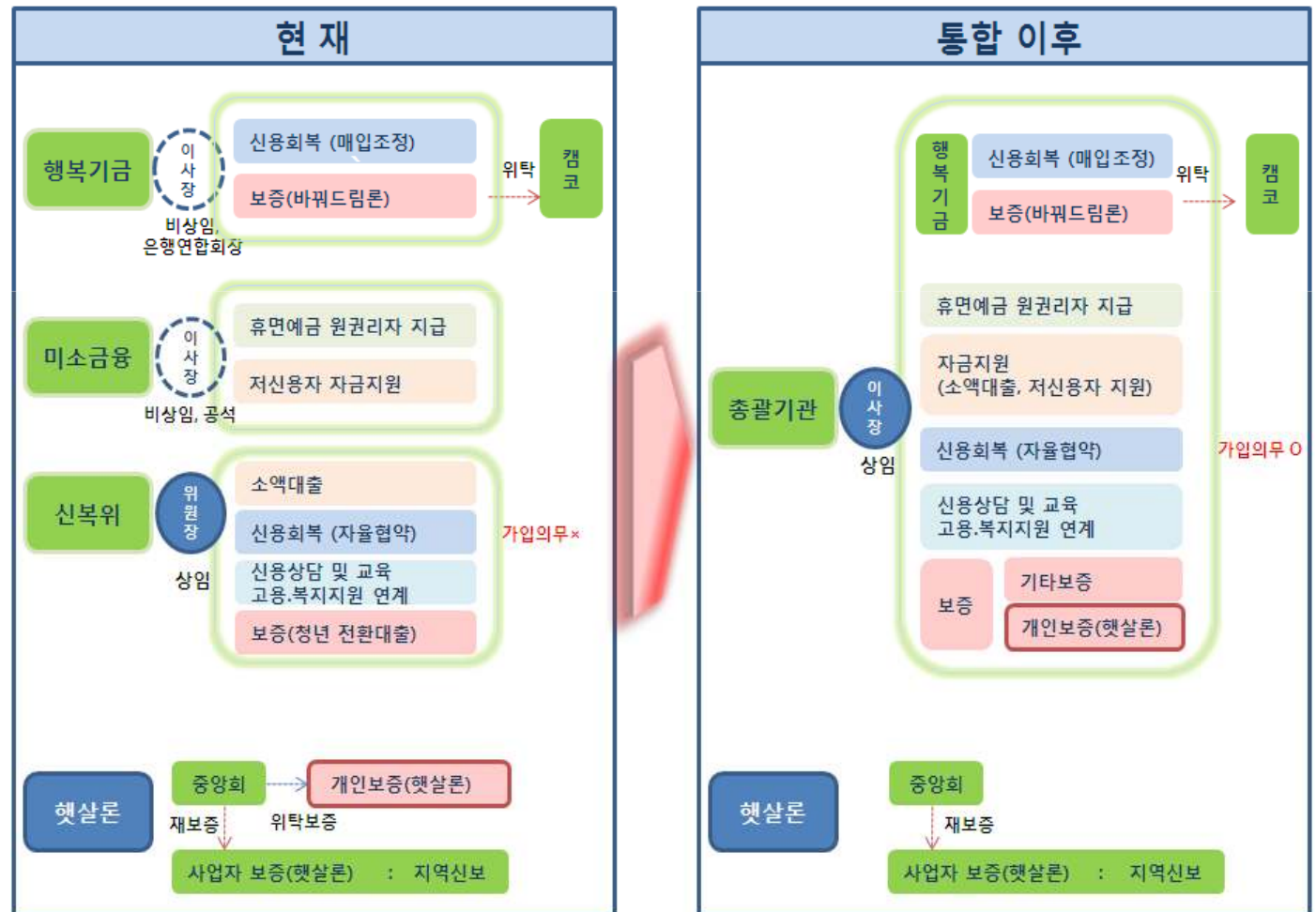
⇒ 햇살론 개인보증을 제외하면

대부분 민간자금으로 운용되는데 법적 성격: 공적법적 성격은 무리안인지?

### □ 햇살론, 새희망홀씨, 바뀔드림론 등 서민금융상품의 지원조건을 통일하여 수요자 편의성 제고

⇒ 지원조건 통일화보다 차별화가 중요

⇒ 햇살론과 새희망홀씨 지원대상 및 조건에서 차별화가 필요



### (1) 서민금융공급 확대 및 고금리 인하

#### □ 서민금융전담은행 설립: 10~20%의 서민금융 대폭 확대

- 최근 서민금융의 가장 심각한 문제는 공급부족으로 인한 고금리 현상이기 때문에 이를 빠른시일내에 해소하는 것이 중요
- 인도네시아에서 빈곤완화를 위해 빈곤완화위원회를 설치하고, 소액대출확대를 위한 일환으로 BRI의 마이크로파이낸스의 확대를 참고할 필요가 있음
- 정부도 서민경제의 어려움을 해소하기위한 '서민경제위원회'를 설치하고 그 일환으로 서민금융공급확대를 위한 '서민금융전담은행'의 설립과같은 적극적인 대책을 마련하는 것이 중요
  - 금융권의 7~10등급 사이의 대출금은 127조원(대부업체 및 사채 제외)에 달하고, 대부업체 사용자가 252만명을 넘고 있어 저금리 서민금융의 대폭적인 지원이 중요

### (1) 서민금융공급 확대 및 고금리 인하

#### □ 서민금융전담은행 설립: 10~20%의 서민금융 대폭 확대

- 특히 미소금융은 투입된 재원에 비해 효과가 적고, 은행의 위험기피현상으로 서민금융상품의 확대가 제한적이어서 미소금융을 확대개편하거나 국책은행(기업은행)에서 서민금융을 전담하는, 즉 은행형태의 마이크로크레딧인 서민금융전담은행을 통해 5~8등급 저신용 서민들에게 10~20% 금리의 소액대출을 집행하는 것이 필요
- 신설한 서민은행의 운영은 장기적 유지를 위해서 철저히 상업원리에 입각해 수익성을 추구하며, 다만 비용을 최소화하고 공급을 확대해 저소득서민들에게 혜택을 최대화하는데에 목적이 있음
  - 주요대상을 5~8등급으로 제한하되 대출이자율 10~20%로 운용
  - 대출금리는 대체적으로 (예금금리 + 예대마진 + 신용등급별 불량률)에 의해 결정되기 때문에 예대마진(2%내외)을 최소화한다면 7등급도 20%이하의 대출금리로 운영이 가능

### (1) 서민금융공급 확대 및 고금리 인하

#### □ 서민금융전담은행 설립: 10~20%의 서민금융 대폭 확대

<표 50> 대출보유고객에 대한 CB 불량률(2012년 3월말 기준)

등급	대출보유고객	주택담보대출보유고객
1등급	0.11%	0.10%
2등급	0.24%	0.18%
3등급	0.46%	0.33%
4등급	1.04%	0.67%
5등급	2.16%	1.53%
6등급	5.43%	4.29%
7등급	11.29%	9.94%
8등급	20.26%	24.38%
9등급	25.40%	35.00%
10등급	46.50%	53.85%
전체	5.24%	2.77%

주: 주택담보대출보유는 주택을 담보로 대출을 실행한 것을 말함, 불량률은 해당 시점 기준으로  
1년 이내 은행연합회에 3개월 이상 연체로 신규로 발생한 비율을 말함

자료: NICE 신용평가정보



### (1) 서민금융공급 확대 및 고금리 인하

#### □ 대부업체 최고한도금리 점진적 인하: 39% → 35% → 30%

- 대부업체 최고한도 금리를 점진적으로 30%로 인하하여 서민들의 금리부담을 완화하고, 대부업체의 이용을 최소토록 규제강화
  - \* 대부업 최고금리: 49%(2007) → 44%(2010) → 39%(2011)
  - 최고금리인하에 따른 대부업체의 자금공급의 축소에 대해서는 신설서민금융전담은행에서 서민금융을 확대함으로써 최고금리 인하에 따른 부작용을 최소화하고, 음성화를 방지
- 대부업체의 원래목적인 소액단기금융에 국한하고 불법대출 및 과대광고영업 등을 방지하기위한 감독을 강화
- 대부업의 등록요건을 강화하여 소규모 대부업의 난립을 차단

### (2) 신용회복제도 개선방안

#### □ 소액금융지원 프로그램의 확대 및 단순화

- 신용회복제도는 성실채무자에게 지원하는 금융프로그램과 채무조정제도가 있으며, 최근 정부도 국민행복기금을 출범시키면서 채무조정과 금융지원을 확대하는 노력을 기울이고 있음
- 금융프로그램은 신용회복위원회의 소액금융지원과 신용회복기금의 바뀐드림론(국민행복기금)과 캠퍼스 두배로 희망대출로 구분되나 빚을 갚을 능력이 부족한 서민들의 금융지원의 활성화를 위해서는 자격대상 완화, 대출한도 확대, 상환조건 완화 등의 개선이 필요
- 신용회복위원회의 경우 현재의 신용회복상담사보다 전문성이 높고, 신용회복제도에 전반적인 지식을 갖춘 전담인력을 지금보다 많은 인력을 배치
  - 특히 신용회복지원을 위해 상담부터 지원제도, 사후관리까지 종합적이고 맞춤형의 신용회복지원이 이루어지지 않는다면 나중에 다시 신용불량자로 전락할 수 있기 때문에 신용회복상담의 역할이 중요

### (2) 신용회복제도 개선방안

#### □ 채무구조조정(국민행복기금) 개선방안

- 장기사후관리 등을 통해 자활 가능성을 높이는 것이 중요
  - 장기연체자의 소득과 재산을 좀 더 철저히 조사하고, 장기적으로 관리하여 도덕적 해이를 최소화하는 것이 중요
  - 소득수준과 상환능력에 따라 부채탕감률을 차등화하여 회수율과 자활 가능성을 높이는 방향으로 운영을 개선
  - 최근에 신청한 국민행복기금 채무조정 수혜자 분석에 의하면 고령자, 저소득, 장기연체의 비중이 높기 때문에 부채를 탕감한 후에 10년간 부채상환이 어려울 가능성이 있어 이에대한 대비책도 필요
  - 장기적으로 신청자의 D/B를 관리하여 고용과의 연계, 채무조정에 따른 경제적 변화 등을 분석하여 자활가능성을 높이는 것이 중요
- 국민행복기금의 채무조정 대상이 되는 장기연체자들이 334만명이 되기 때문에 국민행복기금의 운용을 상시화하되 채무조정을 더욱 확대할 필요가 있음
  - 금융권의 장기채무자 134.3만명(은행 34.5만명, 비은행 83.4만명, 대부업 16.4만명), 공적AMC의 211만명이 주채무대상이나 현재 진행중인 채무조정대상은 약 33.6만명을 추정
  - 장기연체자의 채무조정 확대를 위한 필요한 재원은 채권발행이나 채권자(금융기관)의 추가 출연으로 충당할 필요가 있음

### (3) 금융소비자보호: 약탈적 대출 및 불법부당대출 예방

#### □ 약탈적 대출권유 및 과대광고 제재 강화

- 카드론, 보험사대출, 캐피탈사, 저축은행, 대부업체 등에 의한 저신용,저소득계층에 대한 약탈적 대출권유나 과대광고(인터넷, 이메일, 전화, TV광고 등) 등을 원천적으로 차단(금융소비자 보호차원에서 입법강화)
- 특히 금융소비자보호법에 접합성의 원칙, 설명의무 등을 구체적으로 명시하여 대출상환을 할 수 없는 저소득 서민들이 제2금융권의 고리의 약탈적 대출로부터 예방
- 불법대출 및 불법 추심에 대해서는 불법행위를 구체적으로 규정하고, 제재를 강화하는 제도적 장치 마련

**감사합니다!**