제8차 포용적금융 대전환 회의
안건 ③

금융권 개인 연체채권 관리 실적 공시안

2026. 11.

금 융 감 독 원

Ⅰ. 추진배경

□ ’26.2.26. 금융위·금감원은 **포용적 금융 대전환 제2차 회의**를 개최하여 「**개인 연체채권 관리 강화방안**」을 **발표**

○ 금융권의 연체채무자 보호 유도를 위하여 **개인 연체채권 관리 실적**(①소멸시효 완성 등, ②채무조정, ③채권 매각) **공시안**을 **마련**

○ 금감원은 ‘26.8월부터 **은행·저축은행·상호금융·여전·대부업자**(상위 30개사)의 ‘26.상반기중 연체채권 관리 실적 취합·검증

Ⅱ. 개인 연체채권 관리 실적

1 소멸시효 완성 등 [소멸시효 도래 전 중도 소각 포함]

□ **(규모)** 금융권은 **‘26년 상반기** 중 **연체채권 총 35.5만건**(계좌 수), **1조 6,200억원**(원금)을 **소멸시효 완성** 및 **중도 소각***을 통해 **정리**

* 소멸시효 도래 前 개인회생, 금융회사 자체 판단, 파산·면책 등의 사유로 소각한 채권 (금융회사에서 중도 포기 이후 소각 예정인 채권 포함)

○ **은행**(5,998억원)과 **여전**(5,420억원)의 연체채권 소멸시효 완성 등 규모가 **크고**, 대부(3,783억원), 저축은행(773억원), 상호금융(226억원) 順

- **은행**은 포용금융 정책에 맞춰 ’26.상반기 중 **장기 연체채권**을 **대규모 소각**하였고, **여전**은 **소액 카드채권**에 대한 소각이 **많은 편**

금융권 소멸시효 완성 등 실적

(단위 : 건, 억원)

구 분	계좌 수					채권 원금				
	시효 완성	(비중)	중도 소각	(비중)	합 계	시효 완성	(비중)	중도 소각	(비중)	합 계
은 행	12,739	(9.1)	127,526	(90.9)	140,265	703	(11.7)	5,295	(88.3)	5,998
저 은	11,598	(53.1)	10,255	(46.9)	21,853	578	(74.8)	195	(25.2)	773
상 호	9,856	(92.2)	832	(7.8)	10,688	145	(64.2)	81	(35.8)	226
여 전	29,931	(23.6)	96,792	(76.4)	126,723	1,002	(18.5)	4,418	(81.5)	5,420
대 부	6,940	(12.5)	48,587	(87.5)	55,527	487	(12.9)	3,296	(87.1)	3,783
합 계	**71,064**	**(20.0)**	**283,992**	**(80.0)**	**355,056**	**2,915**	**(18.0)**	**13,285**	**(82.0)**	**16,200**

□ **(시효 완성 사유) 파산·면책 등**(2.2만건), **사회적 배려자***(1.9만건)가 **가장 많고**, 무실익채권(1.6만건), 소액채권(1.2만건), 미수이자(0.2만건) 順

* 사망자, 노령자, 기초수급자, 중증장애인 등

○ **은행·여전**은 시효완성 사유 중 **사회적 배려자, 무실익채권, 소액채권**의 비중이 **높은 편***

* 은행·여전업권의 시효완성 사유별 비중
[은행] 사회적 배려자 22.1%, 무실익채권 43.7%, 소액채권 17.2%
[여전] 42.2%, 26.2%, 28.7%

○ **저축은행·상호금융·대부**는 주로 **채무자 파산, 면책*** 등으로 **회수가 불가능한 채권** 위주로 시효 완성 처리

* 전체 시효 완성 건 중 상호금융 86.2%, 대부 74.1%, 저축은행 55.4%

금융권 소멸시효 완성 사유 현황

(단위 : 건, 억원)

구 분		사회적 배려자	소액채권	미수이자	파산, 면책 등	무실익 채권	합 계
은행	계좌 수	2,819	2,185	1,423	746	5,566	12,739
	채권 원금	333	30	-	100	240	703
저은	계좌 수	2,364	1,093	97	6,426	1,618	11,598
	채권 원금	161	5	-	372	40	578
상호	계좌 수	214	278	123	8,500	741	9,856
	채권 원금	9	1	-	38	97	145
여전	계좌 수	12,624	8,591	122	756	7,838	29,931
	채권 원금	518	22	-	81	381	1,002
대부	계좌 수	1,228	187	13	5,146	366	6,940
	채권 원금	123	-	-	350	14	487
합 계	**계좌 수**	**19,249**	**12,334**	**1,778**	**21,574**	**16,129**	**71,064**
	채권 원금	**1,144**	**58**	**-**	**941**	**772**	**2,915**

2 채무조정

□ **(규모)** **'26년 상반기** 중 **금융권은 총 34.1만건, 13조 8,871억원**(원금 잔액)의 채권에 대해 **채무조정 실시**

○ **은행 15.6만건, 여전 13.7만건**으로 **많으며**, 저축은행(2.8만건), 대부(1.5만건), 상호금융(0.6만건) 順

○ **개인채무자보호법상 채무조정***(원금 3천만원 미만 연체채권)은 **5.5만건, 4,386억원, 금융권 자체 채무조정**(개채법 外)은 **28.7만건, 13조 4,485억원**

* 채무조정 승인 후 금융회사의 채무조정안에 채무자가 동의한 건 기준

- 개인채무자보호법상 채무조정은 법 시행('24.10.17.) 이후 지속 **증가**하고 있으며, **승인율**도 **85.0%**로 **높은 수준**

금융권 채무조정 실적

(단위 : 건, 억원)

구 분	계좌 수					대상금액				
	개채법	(비중)	개채법外 (자체)	(비중)	합 계	개채법	(비중)	개채법外 (자체)	(비중)	합 계
은 행	12,608	(8.1)	142,949	(91.9)	155,557	932	(1.5)	60,378	(98.5)	61,310
저 은	5,613	(19.9)	22,563	(80.1)	28,176	553	(9.4)	5,319	(90.6)	5,872
상 호	135	(2.4)	5,417	(97.6)	5,552	18	(0.0)	49,623	(100.0)	49,641
여 전	35,585	(25.9)	101,555	(74.1)	137,140	2,836	(13.5)	18,096	(86.5)	20,932
대 부	726	(4.8)	14,308	(95.2)	15,034	47	(4.2)	1,069	(95.8)	1,116
합 계	**54,667**	**(16.0)**	**286,792**	**(84.0)**	**341,459**	**4,386**	**(3.2)**	**134,485**	**(96.8)**	**138,871**

※ **(참고) 금융권 개채법상 채무조정 신청·승인 실적**

□ 법 시행 후 **채무조정 신청·승인**은 **지속 증가**하여 **'26년 상반기** 중 **10.8만건** 접수, **7.1만건** 승인되었고, '25.하반기(7.8만건, 5.9만건) 대비 각각 3.0만건, 1.2만건 증가

(단위 : 건, %)

구 분	신 청			승 인			승인율주)		
	'25.上	'25.下	'26.上	'25.上	'25.下	'26.上	'25.上	'25.下	'26.上
은 행	10,408	27,689	38,652	4,476	13,317	20,140	57.9	72.2	82.7
저 은	3,222	8,582	13,062	1,894	5,191	6,016	84.6	79.7	71.5
상 호	382	712	363	250	680	283	100.0	99.9	89.8
여 전	31,952	40,555	54,773	28,895	38,744	43,541	94.00	97.9	88.3
대 부	533	718	763	451	646	722	94.7	94.4	97.8
합 계	**46,497**	**78,256**	**107,613**	**35,966**	**58,578**	**70,702**	**86.8**	**88.9**	**85.0**

주) 승인/(승인+불승인)

□ **(유형별) 변제기간 연장이 21.2만건, 원리금 감면이 11.5만건으로 많고,** 분할변제(7.1만건), 이자율 조정(5.8만건), 대환대출(5.4만건) 順

○ **은행·저축은행·상호금융은 변제기간 연장, 여전·대부는 원리금 감면이 많은 편***

* 대부는 전체 채무조정 건(15,034건) 중 96.1%(14,447건)에 대해 원리금 감면 실시

□ **(금액)** 채무조정 채권 규모(원금 잔액)는 **은행이 6조 1,310억원으로 가장 크고,** 상호(4조 9,641억원), 여전(2조 932억원), 저은(5,872억원), 대부(1,116억원) 順

○ **상호금융은** 대출채권의 90% 이상이 담보채권으로, **계좌당 채무조정 대상 금액***이 他업권 대비 **큰 편**

* **(상호) 8.9억원**, (은행) 0.4억원, (저은) 0.2억원, (여전) 0.2억원, (대부) 0.1억원

채무조정 유형별 실적

(단위 : 건, 억원)

구 분		채무조정 실적	원리금 감면	이자율 조정	대환대출	분할변제	변제기간 연장	기타
은행	계좌 수	155,557	11,966	49,142	37,079	35,477	139,056	278
	대상 금액	61,310	5,398	15,326	10,428	17,642	45,910	116
저은	계좌 수	28,176	2,440	642	100	14,032	15,602	689
	대상 금액	5,872	732	482	21	2,585	3,392	677
상호	계좌 수	5,552	517	237	238	494	4,965	45
	대상 금액	49,641	4,814	1,893	1,697	3,224	44,690	638
여전	계좌 수	137,140	85,265	6,180	16,236	18,029	52,557	481
	대상 금액	20,932	8,645	782	1,727	5,747	9,496	25
대부	계좌 수	15,034	14,447	1,321	-	3,168	133	489
	대상 금액	1,116	1,078	62	-	257	18	19
합계	**계좌 수**	**341,459**	**114,635**	**57,522**	**53,653**	**71,200**	**212,313**	**1,982**
	대상 금액	**138,871**	**20,667**	**18,545**	**13,873**	**29,455**	**103,506**	**1,475**

※ 다수 유형의 채무조정을 함께 지원한 경우, 각 유형별로 실적을 중복 집계

3 채권 매각

□ **(규모)** ’26년 상반기 중 **금융권**은 개인 연체채권 **총 92.7만건**을 **3조 9,504억원**(매각금액 기준)에 **매각**(매각가율 50.4%)

○ **매각처**별로는 **전업 NPL社**(유동화전문회사 포함)**·대부업자** 등에 **가장 많이 매각**(2조 8,378억원)하였고, 캠코(8,616억원), 국내 금융회사(2,510억원) 順

□ **(업권별)** **은행**이 **1조 4,385억원**으로 **매각 금액**이 **가장 크고**, 여전(1조 271억원), 저축은행(7,169억원), 상호금융(7,164억원), 대부(515억원) 順

○ **은행, 상호금융**은 **담보**, **저축은행, 여전**은 **신용**을 **많이 매각**

○ **전업 NPL社·대부업자** 등에 대한 매각 비중이 **가장 높은 편**이나(43.6~84.0%), **여전**은 **캠코·금융회사 비중**(38.2%)도 **높은 편**

업권별 개인 연체채권 매각 실적

(단위 : 건, 억원)

구 분		최초 대출 기준				매각처 기준			
		신용	담보	기타	합계	NPL社·대부 등	캠코	금융회사	합계
은행	채권 수	64,604	30,071	3,963	98,638	52,873	42,439	3,326	98,638
	매각 금액	2,671	11,537	177	14,385	12,083	2,162	140	14,385
	대출원금 등	6,183	16,848	307	23,338	19,064	4,085	189	23,338
저은	채권 수	122,112	14,008	20,217	156,337	114,349	29,516	12,472	156,337
	매각 금액	5,341	1,781	47	7,169	5,208	1,596	365	7,169
	대출원금 등	13,392	2,377	103	15,872	12,143	3,038	691	15,872
상호	채권 수	12,491	5,926	829	19,246	4,112	15,115	19	19,246
	매각 금액	121	7,041	2	7,164	6,198	838	128	7,164
	대출원금 등	1,152	10,132	41	11,325	8,943	2,255	127	11,325
여전	채권 수	296,324	14,128	242,671	553,123	250,436	190,571	112,116	553,123
	매각 금액	6,304	1,459	2,508	10,271	4,477	3,921	1,873	10,271
	대출원금 등	15,001	2,787	5,477	23,265	10,070	9,738	3,457	23,265
대부	채권 수	99,472	157	-	99,629	10,702	88,924	3	99,629
	매각 금액	256	259	-	515	412	99	4	515
	대출원금 등	4,056	385	-	4,441	755	3,682	4	4,441
합 계	**채권 수**	**595,003**	**64,290**	**267,680**	**926,973**	**432,472**	**366,565**	**127,936**	**926,973**
	매각 금액	**14,693**	**22,077**	**2,734**	**39,504**	**28,378**	**8,616**	**2,510**	**39,504**
	대출원금 등	**39,784**	**32,529**	**5,928**	**78,241**	**50,975**	**22,798**	**4,468**	**78,241**

주1) 대출원금 등 : 미상환 대출원금 잔액 + 가지급금 등(OPB, Outstanding Principle Balance)
주2) 기타대출 : 보증대출 등. 카드채권의 경우 카드대급금, 결제성리볼빙 등
(카드론, 현금서비스 등은 신용으로 분류)

Ⅲ. 평가 및 향후계획

□ **(평가)** 금융권은 **정부**의 **포용금융 노력***에 맞춰 '26.상반기부터 **연체채무자**에 대한 **지원**(채권소각, 채무조정 등)을 **강화**

* '26.2월 포용금융 대전환 회의시 금융권 개인연체채권 관리 강화방안을 발표하고, 매각 관련 행정지도(8월), 대손세칙 및 업권별 모범규준(10월) 개정

○ 금번 연체채권 관리 실적 외부공시로 **금융회사**의 연체채무자에 대한 **지원 노력**이 **제고**될 것으로 기대

- 현재까지는 **주요 은행·여전사**에서 **연체채권 관리 개선**을 **주도**하고 있어 향후 **금융업권 전반**으로 **확산** 필요

○ 현재 업권별·금융회사별로 **연체채권 관리 실태**가 **상이***하여 향후 **금융권 연체채무자 지원방안 마련시 감안** 필요

* (은행·여전) 초기 연체채권은 채무조정, 장기 연체채권은 시효완성(시효 도래전 중도소각 포함)
(저축은행) 건전성 관리 부담 등으로 연체채권 매각 위주로 연체채권 관리

□ **(향후계획)** 금융권은 **11.26일 개인 연체채권 실적**('26년 상반기)을 **최초**로 **공시**하고, 향후에는 **반기별**로 **실적**을 **공시**할 계획

○ 금융협회는 **정보 이용자**의 **편의**를 위해 홈페이지 내 **조회 화면** 등을 **구축**할 예정(은행연합회, 여신금융협회는 구축 완료)

○ **금융당국**은 연체채권 관리 실적에 대한 **외부공시, 포용금융종합평가** 등을 통해 **금융회사**의 연체채무자 **재기 지원 노력**을 **지속 유도**할 계획

붙임1 개인 연체채권 관리 실적 공시양식

1. 채권 소멸시효 완성 등 실적

회사명	구분	소멸시효 완성						채권 중도소각주) (B)	합계 (C=A+B)
		사회적 배려자	소액 채권	미수 이자	파산, 면책 등	무실익 채권	합계(A)		
	계좌 수								
	채권 원금								

주) 금융회사에서 중도 포기 이후 소각 예정인 채권 포함

2. 채무조정 실적

회사명	구분		채무조정			유형별					
			개채법 (A)	개채법 外 (B)	합계 (C=A+B)	원리금 감면	이자율 조정	대환 대출	분할 변제	변제 기간 연장	기타
	가계	계좌 수									
		대상금액									
	개인사업자 등	계좌 수									
		대상금액									
	합계	계좌 수									
		대상금액									

3. 채권 매각 주요 내용

회사명	구분	최초 대출 기준				매각처 기준			
		신용	담보	기타	합계	국내 금융회사	국내 일반주)	공공	합계
	채권 수								
	매각 금액								
	대출원금 등								

주) 전업 NPL사, 대부업자, 유동화전문회사 등

붙임2 개인 연체채권 관리 실적 공시 홈페이지 주소

1. **은행연합회** : (메뉴) 은행연합회 소비자포털 → 소비자정보 → 개인연체채권 관련 정보
   - (채권포기) https://portal.kfb.or.kr/minwon/debt_giveup.php
   - (채무조정) https://portal.kfb.or.kr/minwon/debt_adjust.php
   - (채권매각) https://portal.kfb.or.kr/minwon/debt_sell.php

2. **여신금융협회** : (메뉴) 소비자공시 → 개인연체채권 관리 실적
   (https://gongsi.crefia.or.kr)

3. **저축은행중앙회** : (메뉴) 저축은행중앙회 소비자포털 → 소비자공시 → 개인연체채권 관련 공시
   (https://www.fsb.or.kr/busperdmar_0100.act)

4. **한국대부금융협회** : (메뉴) 공시·조회 → 공시 → 연체채권관리 실적 공시
   (https://www.clfa.or.kr/information/overdue-debt/list/frame)

5. **농협중앙회** : (메뉴) 농협소개 → 개인채무자보호안내(농축협) → 개인연체채권 실적 공시
   (www.nonghyup.com/introduce/debtorProtection/debtorProtection.do)

6. **신협중앙회** : (메뉴) 개인채무자보호 → 개인채무자보호 공시
   (https://www.cu.co.kr/cu/na/ntt/selectNttList.do?mi=201380&bbsId=10160)

7. **수협중앙회** : (메뉴) 개인뱅킹 → 홍보센터 → 공지사항 → 회원조합 개인연체채권 관련 공시
   (https://www.suhyup-bank.com/ib20/mnu/PBM00551)

8. **산림조합중앙회** : (메뉴) 고객센터 → 알립니다 → 공지사항 → 개인연체채권 관련 공시
   (https://banking.nfcf.or.kr/ib20/mnu/PIBCUC001001400#wrap)