

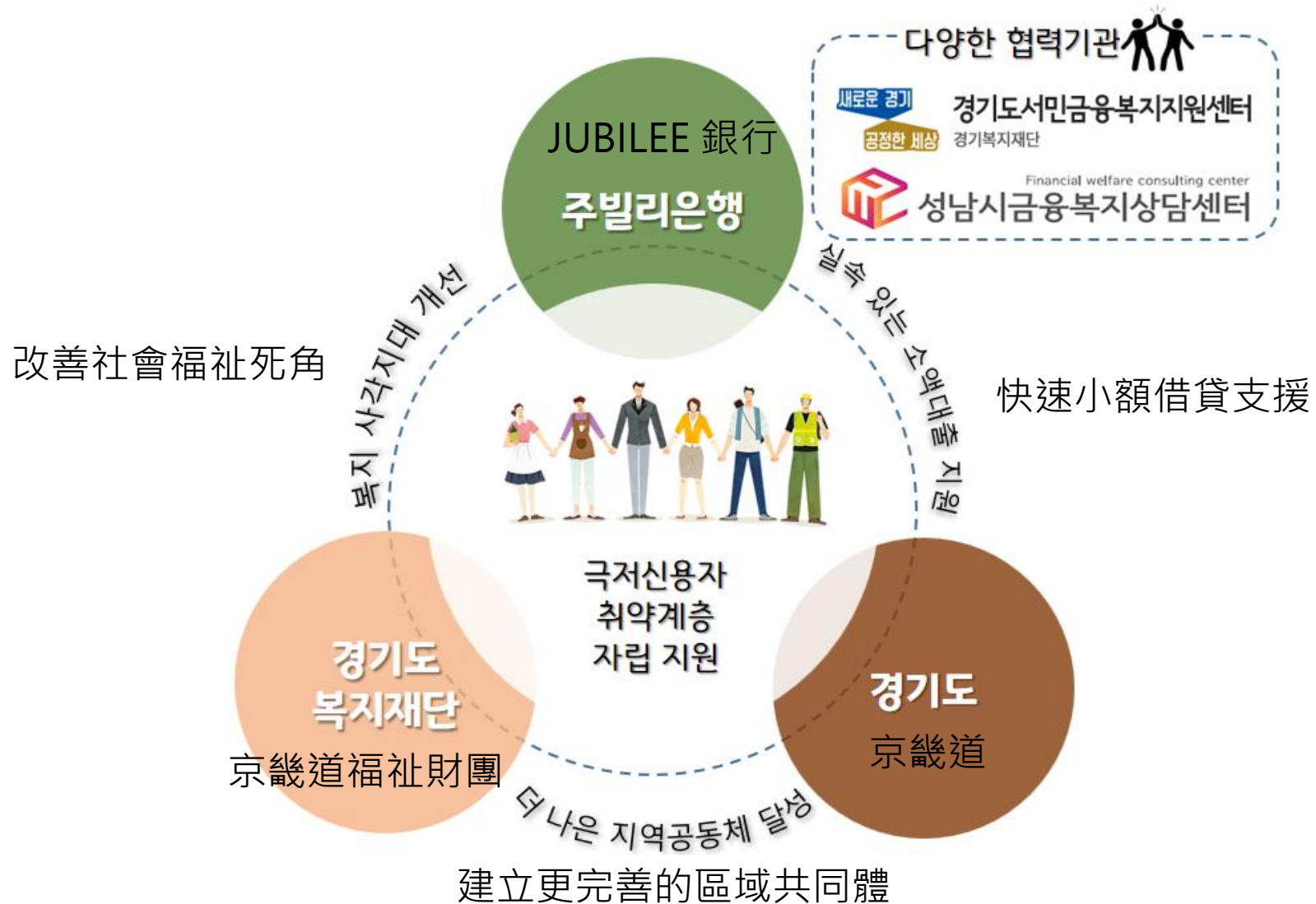
2021年 「京畿道信用不良者借貸」 專案

崔炯旭 (JUBILEE 事務局長)



사단 법인 롤링주빌리
ROLLING JUBILEE

專案名稱 :京畿道信用不良者借貸專案



□ 專案的宗旨與目標

- 宗旨：針對京畿道的信用不良者與低收入者等經濟困難的人群，提供緊急小額貸款的支援，使其在社會和經濟方面有獨立的機會。通過專業的諮詢，協助找尋合適的福祉與福利，為地區的社會發展做出貢獻。
- 目標：診斷信用不良、低收入者等經濟困難群體的財務狀況，並尋找解決的方案。通過緊急小額貸款支援和福利福祉牽線的方式改善財務問題，使其能夠順利從事社會經濟活動，找到經濟獨立和更生的機會。

□ 專案推進地區：京畿道

推行機構	負責地區 (京畿道地區名稱)	備註
(社團法人) JUBILEE銀行	水原、龍仁、城南、華城、安山、平澤、光州、河南、軍浦、烏山、利川、安城、儀旺、楊平、驪州	15個地區
(社團法人)共創世界 (社會聯結銀行)	高陽、九里、南楊州、加平、議政府、抱川、楊州、東豆川、坡州、漣川郡、安陽、果川、始興、富川、光明、金浦	16個地區

□ 業務推動方式

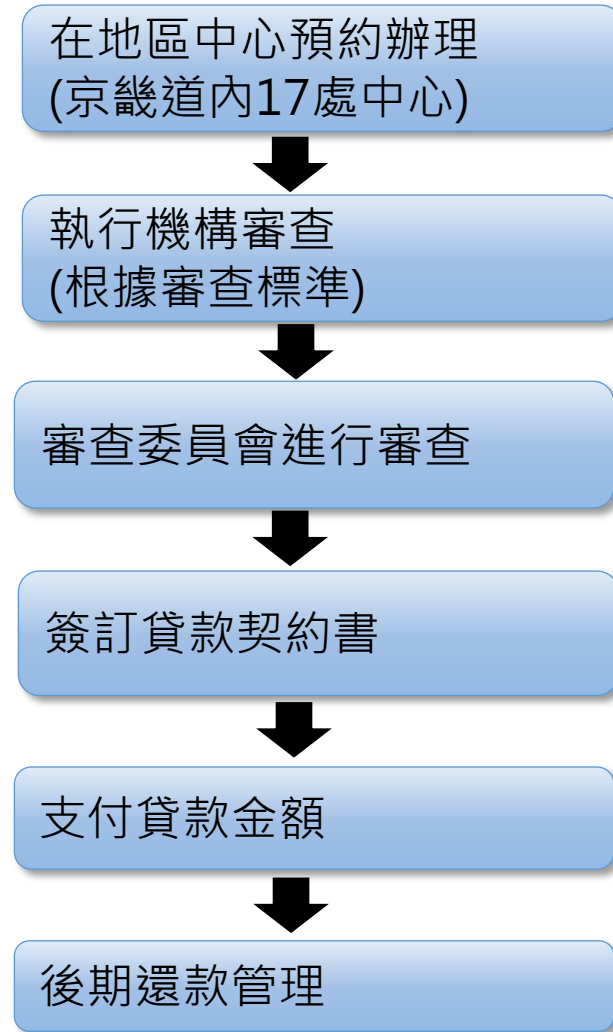
推動並運營隨時能提供服務的客製化金融諮詢

- 上半期：採現場登記或至民眾金融福利支援中心的網站預約
- 下半期：京畿道民眾金融福利支援中心（17處）線上預約現場受理。

專案支援對象與借貸商品

區分	支援對象	借貸額度	
資格條件	<p>滿19歲以上戶籍在京畿道的居民，且為信用不良（NIC E 724分以下或KCB 655分以下）的貸款申請人</p> <p>※社會弱勢階層的標準為NICE 744分以下或KCB 700分以下</p>	-	
借貸商品	不法私人貸款受害者	曾向京畿道不法私人借貸受害者申訴中心進行申訴者	300萬元
	生計為難者	因易科罰金判決而預期支付罰款者，或因坐牢而生計陷入困難者（提交簡易判決或判決書的影本）	300萬元
	信用危機青年	在收到信用恢復委員會的債務調整後，按時償還超過 6 個月以上者	300萬元
	學貸長期拖欠者	學生貸款逾期超過 6 個月的學生	300萬元
	貸款審查者	接受貸款用途、還款計劃、申請人現狀、緊迫性和還款可能性等審查的對象	最高300萬元

□ 貸款支付程序



- 京畿道民眾金融福利支援中心線上預約
- 根據審查標準進行個別審查 (電話深度訪談)
- 召開內部審查委員會 (包括外部審查委員)
- 簽訂非面對面合同 (電子合同)
- 簽署面對面協議 (訪問老年人或地區中心等)
- 轉賬到個人名下賬戶 (或家族名義)
- 提供財務、債務輔導等客製化綜合金融福利諮詢服務

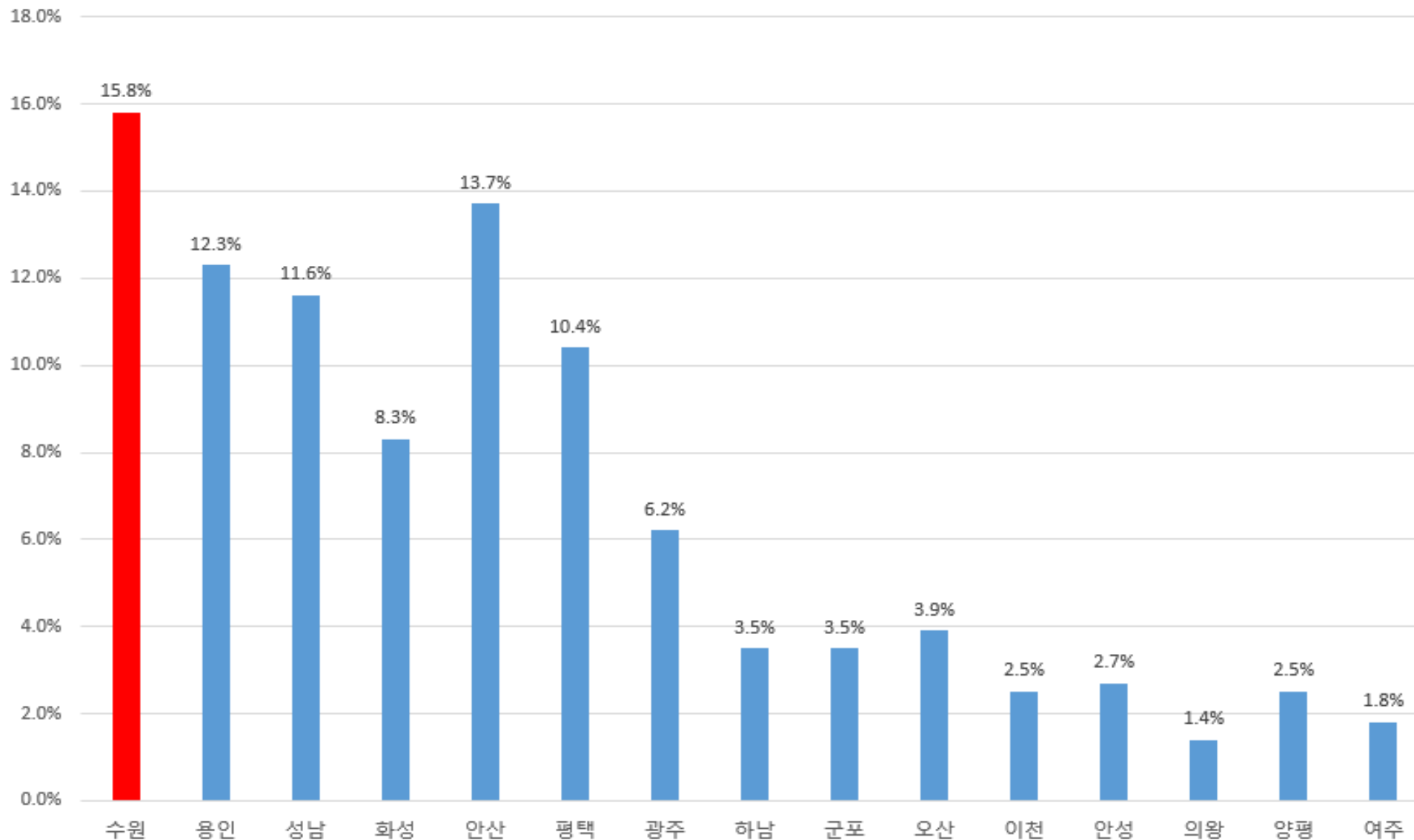
1.項目預算金額及執行情況（截至2021年3月30日）（單位：百萬韓元）

區分		預算金額	執行費用(借貸額)	執行後餘額	備註
專案費用 (借貸)	上半期	11,000	10,279	721	執行完畢(共3回)
	下半期	12,500	3,295	9,205	進行中
	合計	23,500	13,574	9,926	

2.各類型貸款現狀 (截至2021年3月30日) (單位：百萬韓元)

區分	貸款類型	支付人數			支付金額	備註
		男性	女性	合計		
上半期專案 2021.03.29.~05.31	生計為難者	24	10	34	102	支付人數: 6,341名 支付金額: 10,279(百萬元)
	信用危機青年	13	9	22	66	
	貸款審查者	3,670	2,615	6,285	10,111	
	100萬元	2,087	1,462	3,549	3,549	
	200萬元	978	668	1,646	3,292	
	300萬元	605	485	1,090	3,270	
下半期專案 2021.07.27.~09.30	不法私人貸款受害者	9	2	11	33	支付人數: 1,961名 支付金額: 3,295(百萬元)
	生計為難者	5	2	7	21	
	信用危機青年	2	0	2	6	
	學貸長期拖欠者	0	2	2	6	
	貸款審查者	1,139	800	1,939	3,229	
	100萬元	544	392	936	936	
	200萬元	436	280	716	1,432	
	300萬元	159	128	287	861	
上下半期貸款金支付額總計		4,862	3,440	8,302	13,574	

3.各地區貸款申請人情況



水源	龍仁	城南	華城	安山	平澤	光州	河南	軍浦	烏山	利川	安成	儀旺	楊平	驪州
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

3.各地區貸款申請人情況

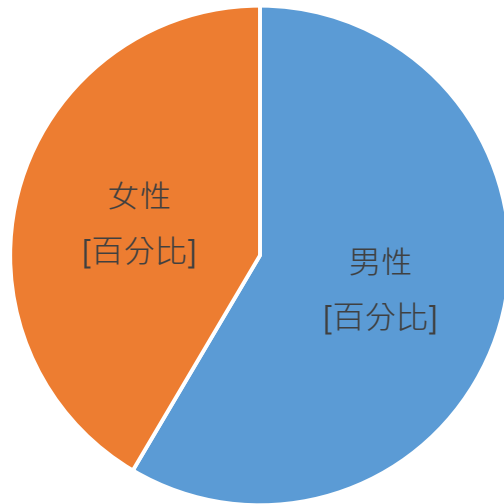
區分	水源	龍仁	城南	華城	安山	平澤	光州	河南	軍浦	烏山	利川	安成	儀旺	楊平	驪州	合計
人口現況	118萬	108萬	93萬	87萬	65萬	55萬	38萬	31萬	27萬	23萬	22萬	19萬	16萬	12萬	11萬	725萬
審查	1,303	1,020	948	691	1,126	861	520	291	287	318	208	222	112	210	154	8,271
不法私貸	3	1	1	2	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	11
生計	7	2	11	3	7	5	0	1	0	1	0	2	1	1	0	41
信用	3	1	6	1	5	3	1	1	1	2	0	0	0	0	0	24
學貸	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	3
小計	1,316	1,025	966	697	1,140	870	521	293	290	322	208	224	113	211	154	8,350
比例	15.8	12.3	11.6	8.3	13.7	10.4	6.2	3.5	3.5	3.9	2.5	2.7	1.4	2.5	1.8	100%

從貸款申請人的區域分佈來看，水原地區為15.8%、安山地區為13.7%，申請人數與人口規模成正比，水原地區申請的人數比例最高。

在8350名貸款申請者中，有6,014名申請者來自水原、龍仁、城南、華城、安山、平澤等6個人口眾多地區，佔整體人數的72%。

3-1.貸款申請者的性別和年齡分布情況

[申請者性別]

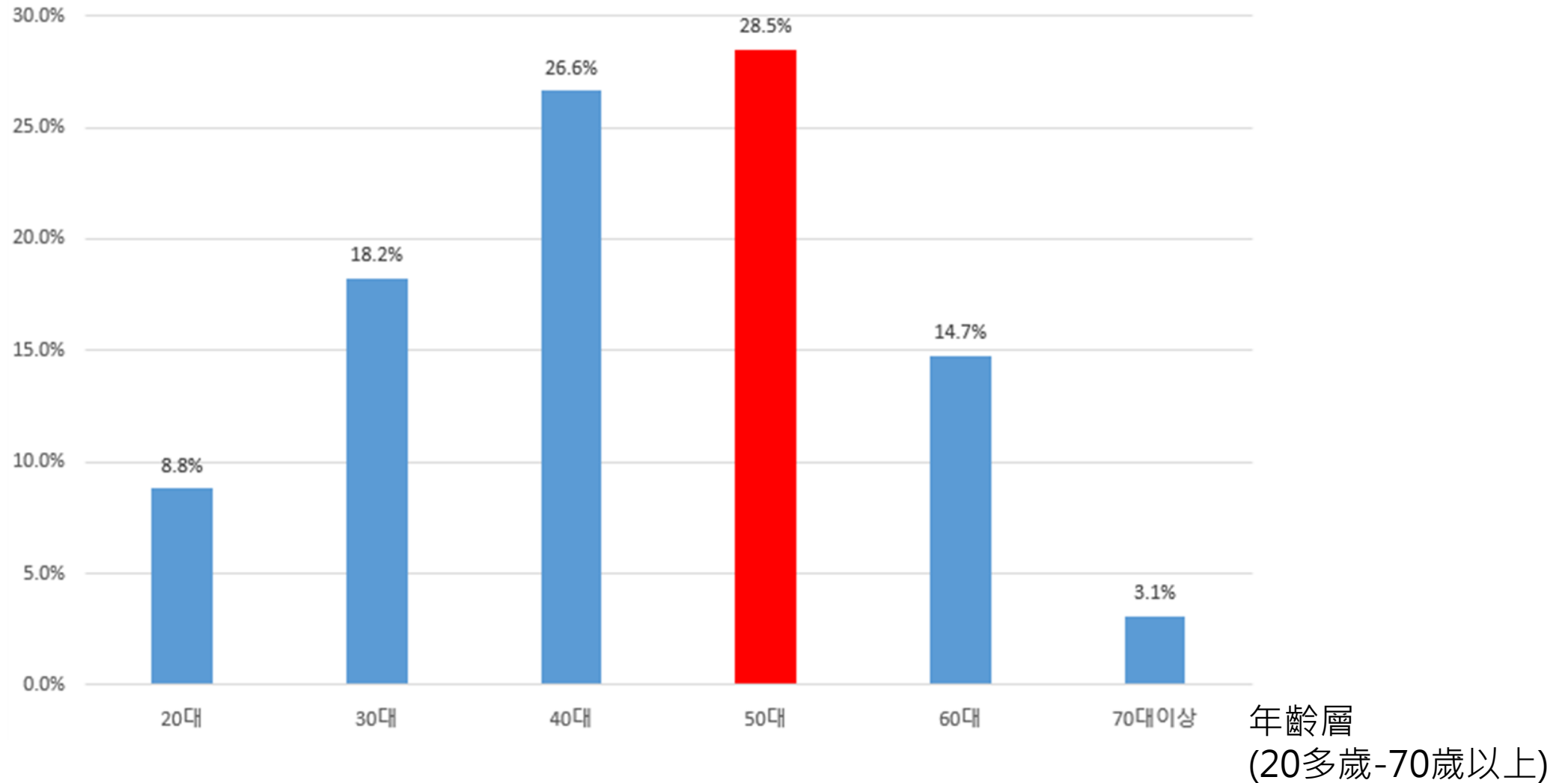


[各年齡層性別]

年齡	男性	女性
20多歲	5.7%	3.1%
30多歲	10.8%	7.4%
40多歲	14.7%	11.9%
50多歲	16.8%	11.7%
60多歲	8.8%	6.0%
70歲以上	1.8%	1.3%

從貸款申請人的性別分布來看，男性佔58.5%，女性佔41.5%，比例大致上為6:4，男性的比例較高。從各年齡層的性別分布來看，男性方面50多歲的佔比最高，為16.8%，其次是40多歲的14.7%；女性方面，40多歲佔11.9%最高，其次是50多歲佔11.7%。

3-1.貸款申請者的性別和年齡分布情況

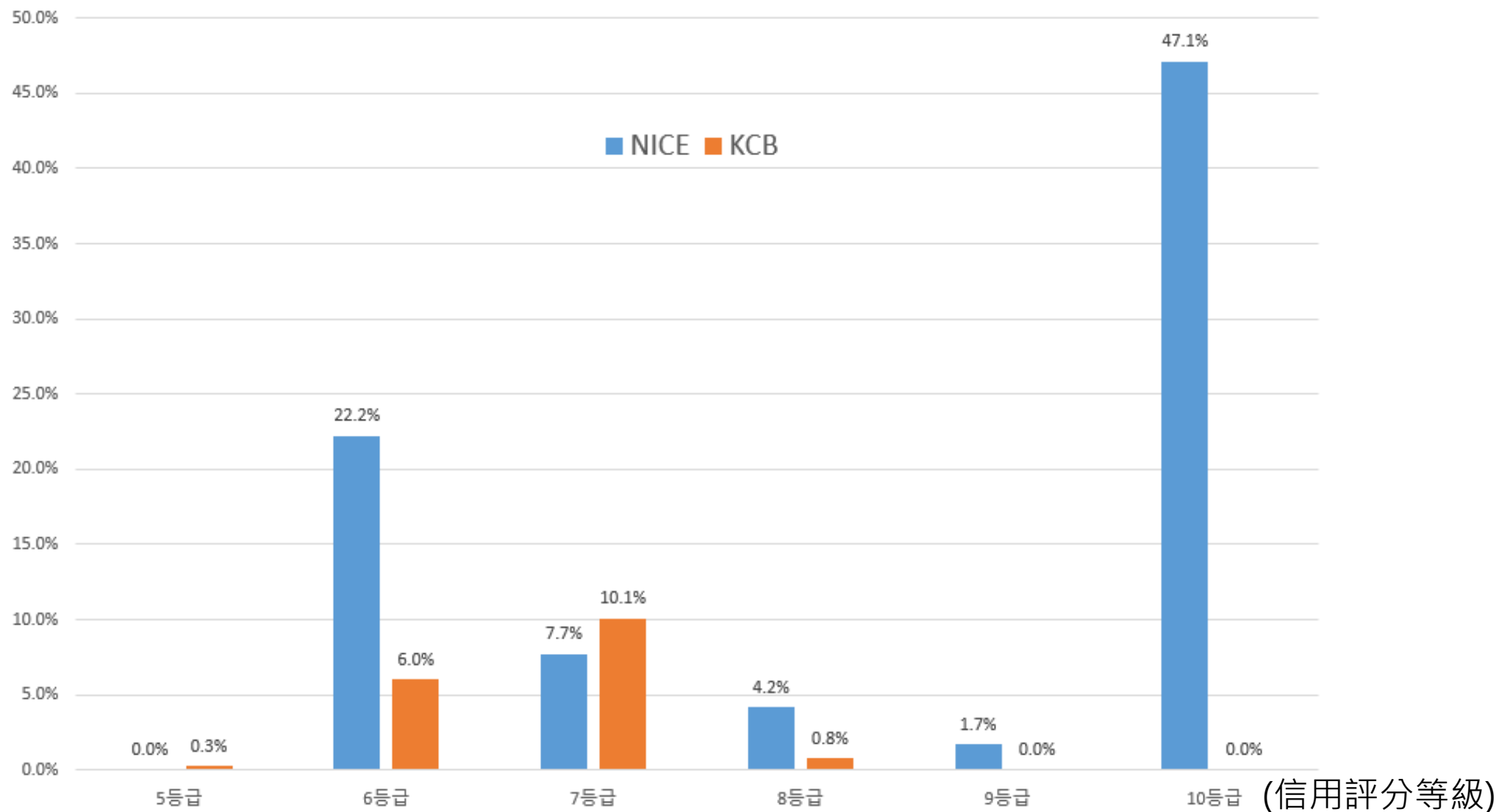


3-1.貸款申請者的性別和年齡分布情況

分類	20多歲	30多歲	40多歲	50多歲	60多歲	70歲以上
申請者	736名	1,522名	2,224名	2,379名	1,231名	258名
	8.8%	18.2%	26.6%	28.5%	14.7%	3.1%

從貸款申請人的年齡來看，50多歲28.5%佔比最高，其次是40多歲的26.6%。社會的主要經濟支柱40多歲和50多歲的佔比總合為55.1%，比例超過一半。可以發現受到疫情影響整體社會經濟停滯，在社會和經濟活動擔任核心的年齡層正面臨許多困難。實施的機構和民眾金融福利支援中心要繼續以40~50多歲群體的債務諮詢和福利為重點，共同解決經濟方面的困難。

3-2.貸款申請人信用評分情況



3-2.貸款申請人信用評分情況

類別		5等級	6等級	7等級	8等級	9等級	10等級	總計
NICE	信用分數	750分~804分	665分~749分	600分~664分	515分~599分	445分~514分	0分~444分	0分~744分
	人數	0名	1,733名	894名	734名	557名	2,767名	6,685名
	比例	0%	20.8%	10.7%	8.8%	6.7%	33.1%	80.1%
KCB	信用分數	698分~767分	630~697分	530分~629分	454分~529分	335分~453分	0分~334分	0分~700分
	人數	45名	558名	908名	111名	11名	32名	1,665名
	比例	0.5%	6.7%	10.9%	1.3%	0.1%	0.4%	19.9%
合計		45名	2,291名	1,802名	845名	568名	2,799名	8,350名
		0.5%	27.5%	21.6%	10.1%	6.8%	33.5%	100%

3-2.貸款申請人信用評分情況

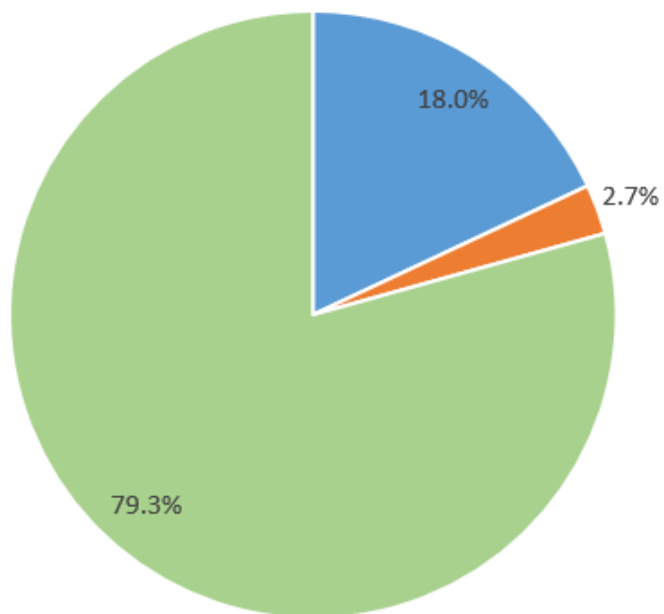
分類		5等級	6等級	7等級	8等級	9等級	10等級	合計
20多歲	人數	3名	196名	190名	96名	49名	202名	736名
	比例	0.4%	26.6%	25.8%	13.0%	6.7%	27.4%	100%
30多歲	人數	2名	379名	390名	162名	103名	486名	1,522名
	比例	0.1%	24.9%	25.6%	10.6%	6.8%	31.9%	100%
40多歲	人數	7名	592名	492名	234名	174名	725名	2,224名
	比例	0.3%	26.6%	22.1%	10.5%	7.8%	32.6%	100%
50多歲	人數	9名	630名	482名	228名	151名	879名	2,379名
	比例	0.4%	26.5%	20.3%	9.6%	6.3%	36.9%	100%
60多歲	人數	12名	373名	214名	108名	41名	443名	1,231名
	比例	1.0%	30.3%	17.4%	8.8%	6.6%	36.0%	100%
70歲以上	人數	12名	121名	34名	17名	10名	64名	258名
	比例	4.7%	46.9%	13.2%	6.6%	3.9%	24.8%	100%
合計		45名	2,291名	1,802名	845名	568名	2,799名	8,350名

3-2.貸款申請人信用評分情況

以前年度為基準，從貸款申請人的信用評分分佈圖來看，10等級有2,799人佔33.5%，6等級有2,291人佔27.5%。

總體而言，10等級的申請人比例幾乎在所有年齡層中都是最高（除了70歲以上是6等級的46.9%最高），6等級的比例為次高。自從前一年信用評級制改為信用評分制後，屬於低收入階層的6等級目前已經能夠獲得貸款的支援。

3-3.貸款申請人社會弱勢階層情況



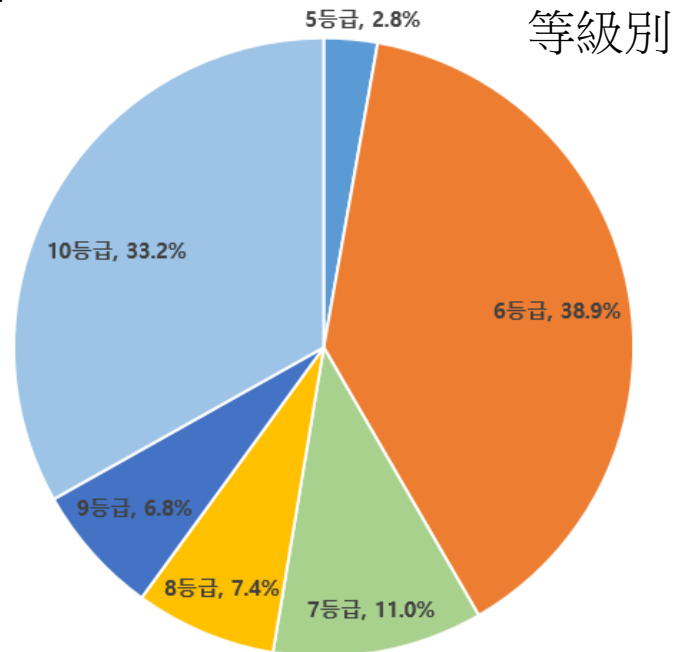
- 국민기초생활수급자증명서(차상위계증확인서)
- 한부모가족증명서
- 해당사항 없음

低收入戶
單親家庭
未符合條件

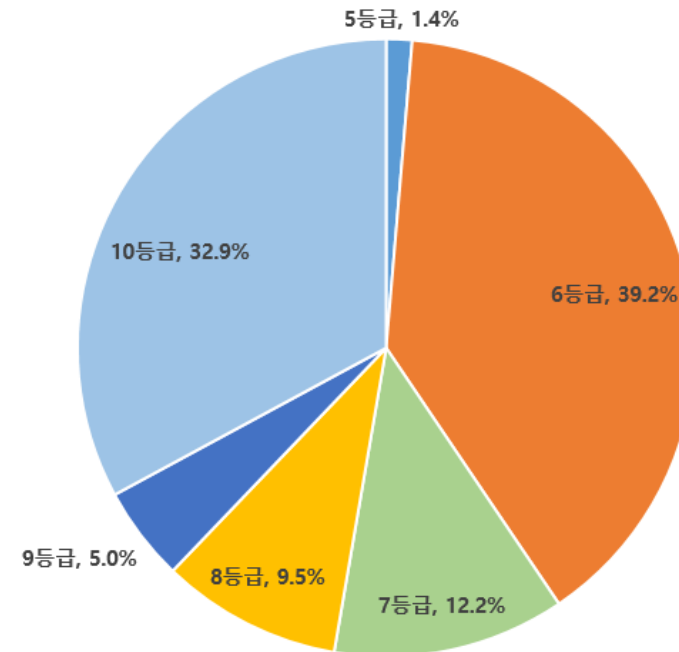
分類	人數	比例
低收入戶	1,505名	18.0%
單親家庭	222名	2.7%
未符合條件	6,623名	79.3%

3-3.貸款申請人社會弱勢階層情況

〔低收入戶 信用等級情況〕
1,505名為基準



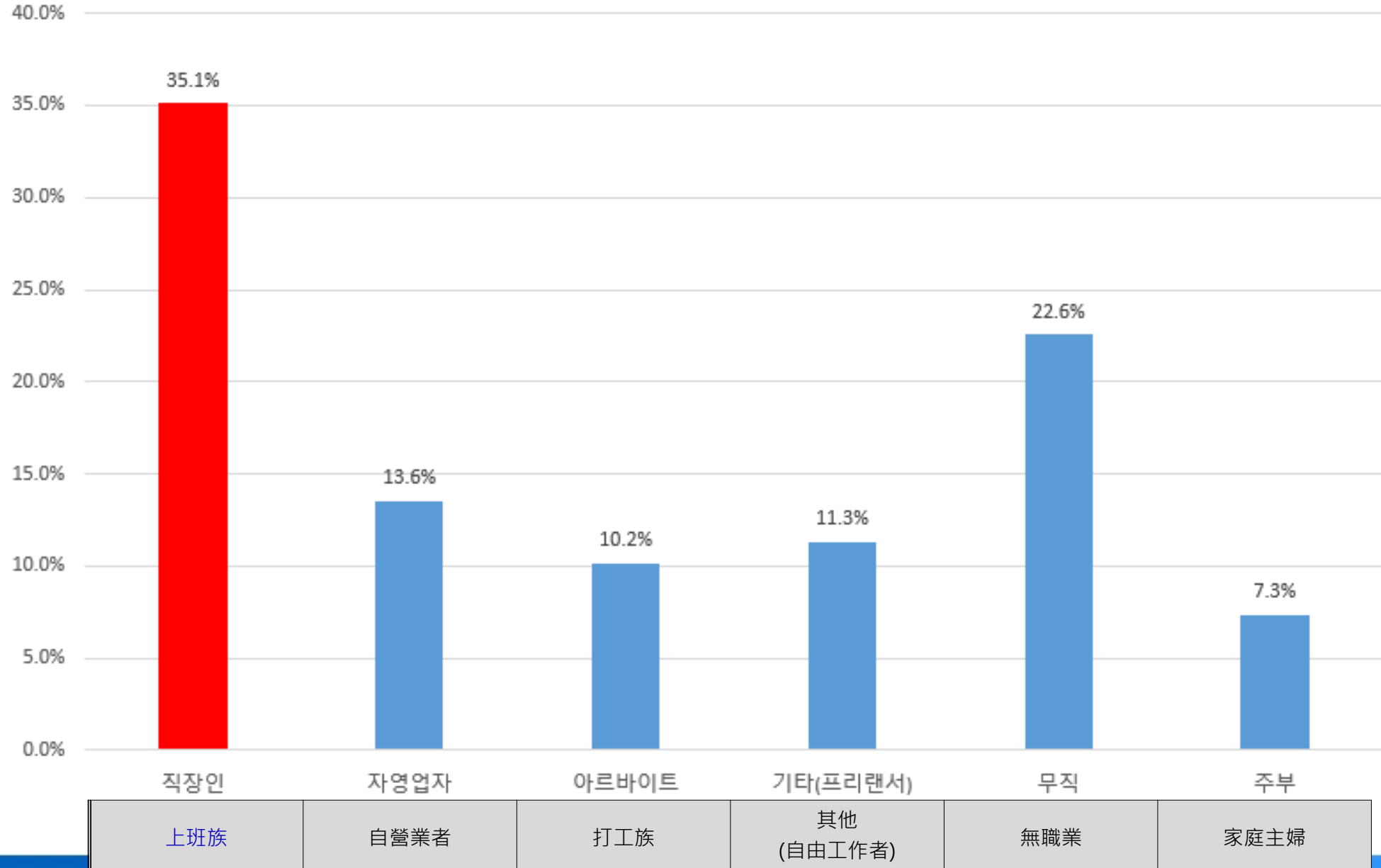
〔單親家庭 信用等級情況〕
222名為基準



※弱勢階層: 低收入戶, 中低收入戶, 單親家庭

從2021年起專案擴大對弱勢群體的扶助，符合弱勢階層條件的申請人有1,727名，佔申請總人數的20.7%。在1,505名低收入戶的申請者中，信用6等級的佔38.9%，10等級的佔33.2%。6等與10等的低收入戶申請者大約占了總體的72%。

3-4. 貸款申請人勞動活動情況



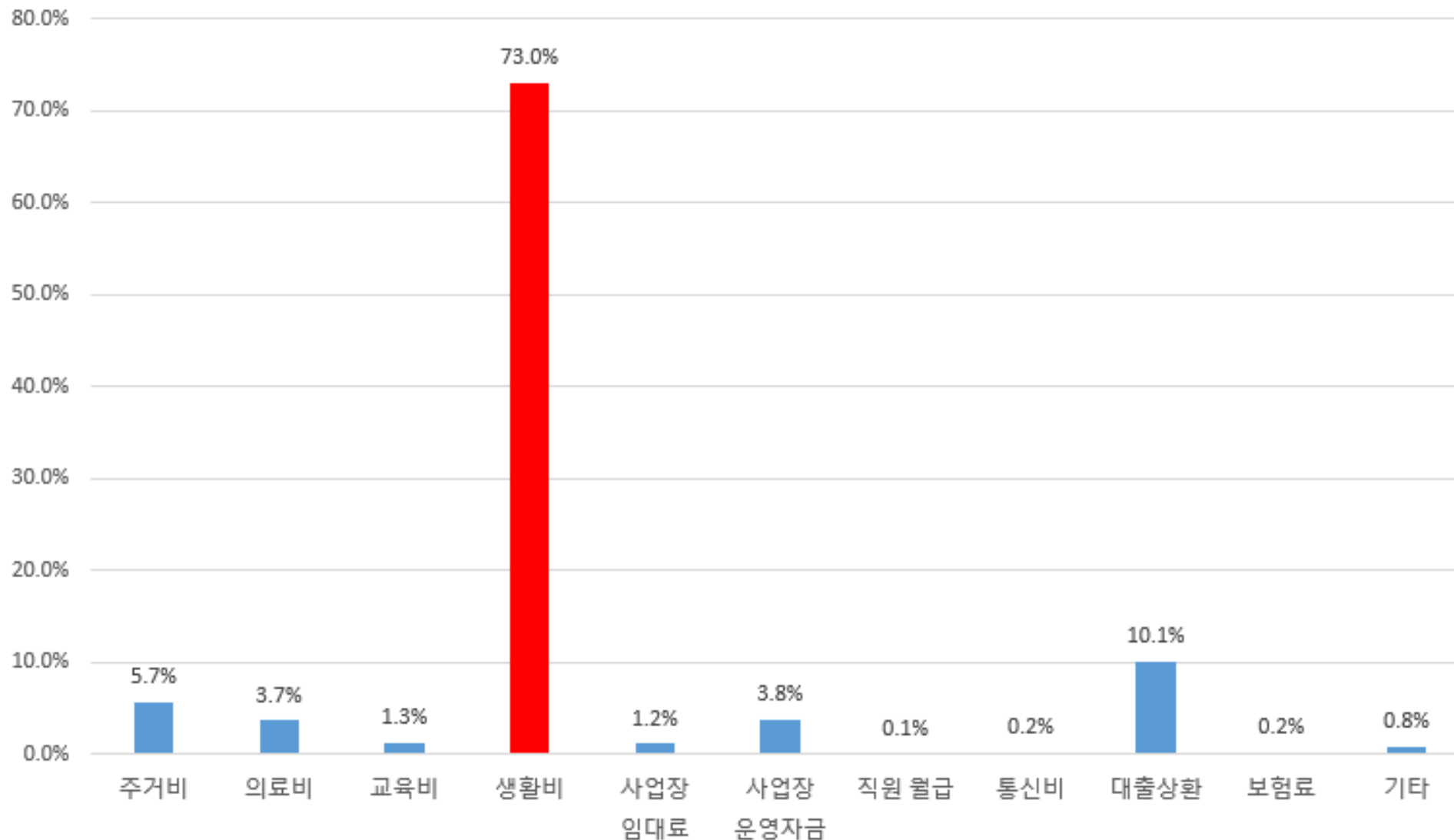
3-4.貸款申請人勞動活動情況

分類		上班族	自營業者	打工族	其他 (自由工作者)	無職業	家庭主婦	合計
20多歲	人數	324名	41名	124名	54名	165名	28名	736名
	比例	44.0%	5.6%	16.8%	7.3%	22.4%	3.8%	100%
30多歲	人數	706名	204名	131名	154名	228名	99名	1,522名
	比例	46.4%	13.4%	8.6%	10.1%	15.0%	6.5%	100%
40多歲	人數	838名	352名	200名	259名	394名	181名	2,224名
	比例	37.7%	15.8%	9.0%	11.6%	17.7%	8.1%	100%
50多歲	人數	753名	339名	254名	335名	551名	147名	2,379名
	比例	31.7%	14.2%	10.7%	14.1%	23.2%	6.2%	100%
60多歲	人數	273名	172名	128名	128名	405名	125名	1,231名
	比例	22.2%	14.0%	10.4%	10.4%	32.9%	10.2%	100%
70歲以上	人數	37名	24名	11名	13名	141名	32名	258名
	比例	14.3%	9.3%	4.3%	5.0%	54.7%	12.4%	100%
合計		2,931名	1,132名	848名	943名	1,884名	612名	8,350名
		35.1%	13.6%	10.2%	11.3%	22.6%	7.3%	100%

3-4.貸款申請人勞動活動情況

從申請人的勞動活動情況來看，上班族的佔比35.1%為當中最高，其次是因新冠疫情失業或待業中的人數占22.6%，貸款費用需要償還管理的無職業和全職家庭主婦的比例佔總體的 29.9%。由於新冠疫情的時間持續延長，在缺乏工作機會和工作條件惡化的情況下，導致社會整體經濟停滯的現象。

3-5. 貸款申請者的貸款使用情況



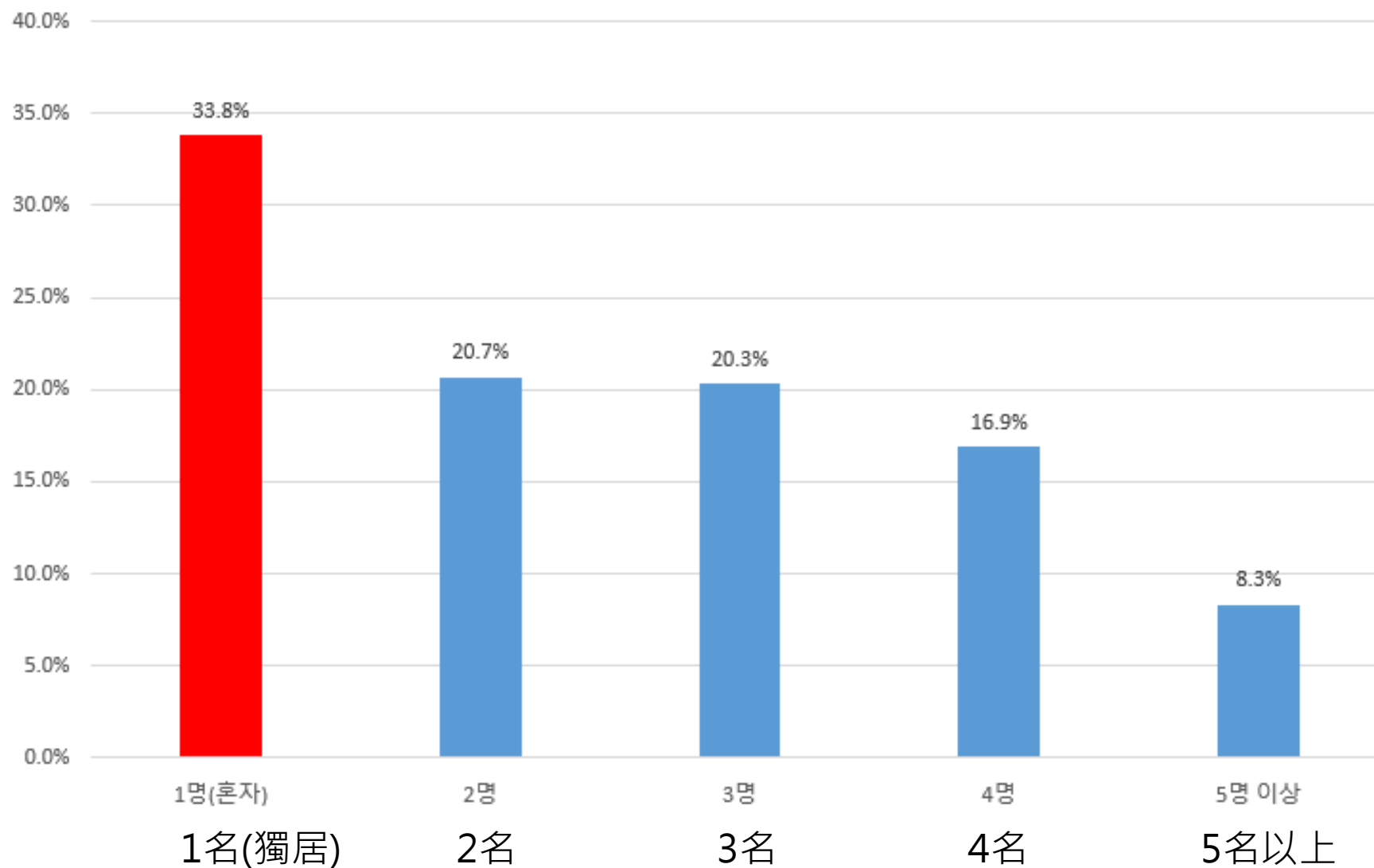
居住費	醫療費	教育費	生活費	公司租金	公司運營	員工薪資	通信費	償還貸款	保險費	其他
-----	-----	-----	-----	------	------	------	-----	------	-----	----

3-5.貸款申請者的貸款使用情況

分類	居住費	醫療費	教育費	生活費	公司租金	公司運營費	員工薪資	通信費	償還貸款	保險費	其他
20多歲	32名	17名	11名	530名	2名	18名	0名	6名	113名	2名	5名
30多歲	67名	39名	14名	1,106名	16名	52名	2名	3名	211名	1名	11名
40多歲	107名	61名	36名	1,632名	21名	98名	3名	3名	233名	5名	25名
50多歲	142名	97名	44名	1,766名	28名	94名	3名	4名	180名	4名	17名
60多歲	106名	63名	4名	880名	26名	49名	0名	1名	93名	1名	8名
70歲以上	18名	31名	0名	181名	5名	8名	0名	0名	13名	0名	2名
小計	472名	308名	109名	6,095名	98名	319名	8名	17名	843名	13名	68名
比例	5.7%	3.7%	1.3%	73.0%	1.2%	3.8%	0.1%	0.2%	10.1%	0.2%	0.8%

從貸款使用情況來看，約73%用在低收入戶最困難的基本生活費方面，其次有10.1%是用在償還貸款的部分，可見高利率的負擔和債務壓力相當大。此外，有3.7%的用在醫療費用方面，推測是因為生計困難與生活費不足而無法及時接受治療。

3-6. 貸款申請者的家庭人數



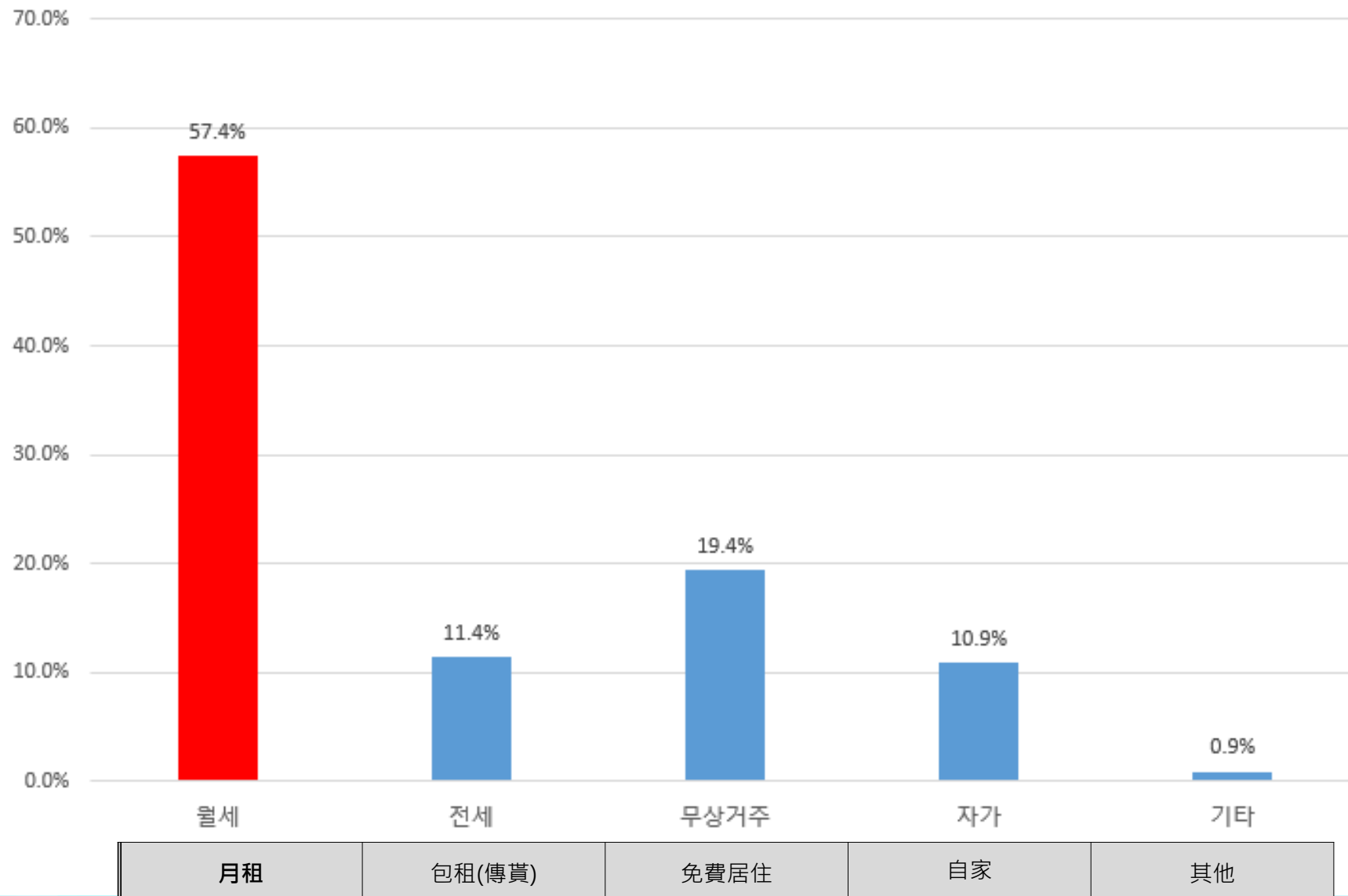
3-6.貸款申請者的家庭人數

分類		1人家庭	2人家庭	3人家庭	4人家庭	5人以上	合計
20多歲	人數	221名	135名	172名	144名	64名	736名
	比例	30.0%	18.3%	23.4%	19.6%	8.7%	100%
30多歲	人數	487名	304名	333名	277名	121名	1,522名
	比例	32.0%	20.0%	21.9%	18.2%	8.0%	100%
40多歲	人數	581名	376名	498名	481名	288名	2,224名
	比例	26.1%	16.9%	22.4%	21.6%	12.9%	100%
50多歲	人數	831名	504名	473名	404名	167名	2,379名
	比例	34.9%	21.2%	19.9%	17.0%	7.0%	100%
60多歲	人數	585名	335名	186名	92名	33名	1,231名
	比例	47.5%	27.2%	15.1%	7.5%	2.7%	100%
70多歲以上	人數	116名	78名	29名	14名	21名	258名
	比例	45.0%	30.2%	11.2%	5.4%	8.1%	100%
合計		2,821名	1,732名	1,691名	1,412名	694名	8,350名
		33.8%	20.7%	20.3%	16.9%	8.3%	100%

3-6.貸款申請者的家庭人數

從申請者的家庭人數來看，單身戶的佔比最高，為33.8%。各年齡層的單身戶佔比都最高，而年齡越大，單身的比例就越高，從這方面來看，獨居老人的增加趨勢與經濟困難有正相關。

3-7. 貸款申請者的居住情況



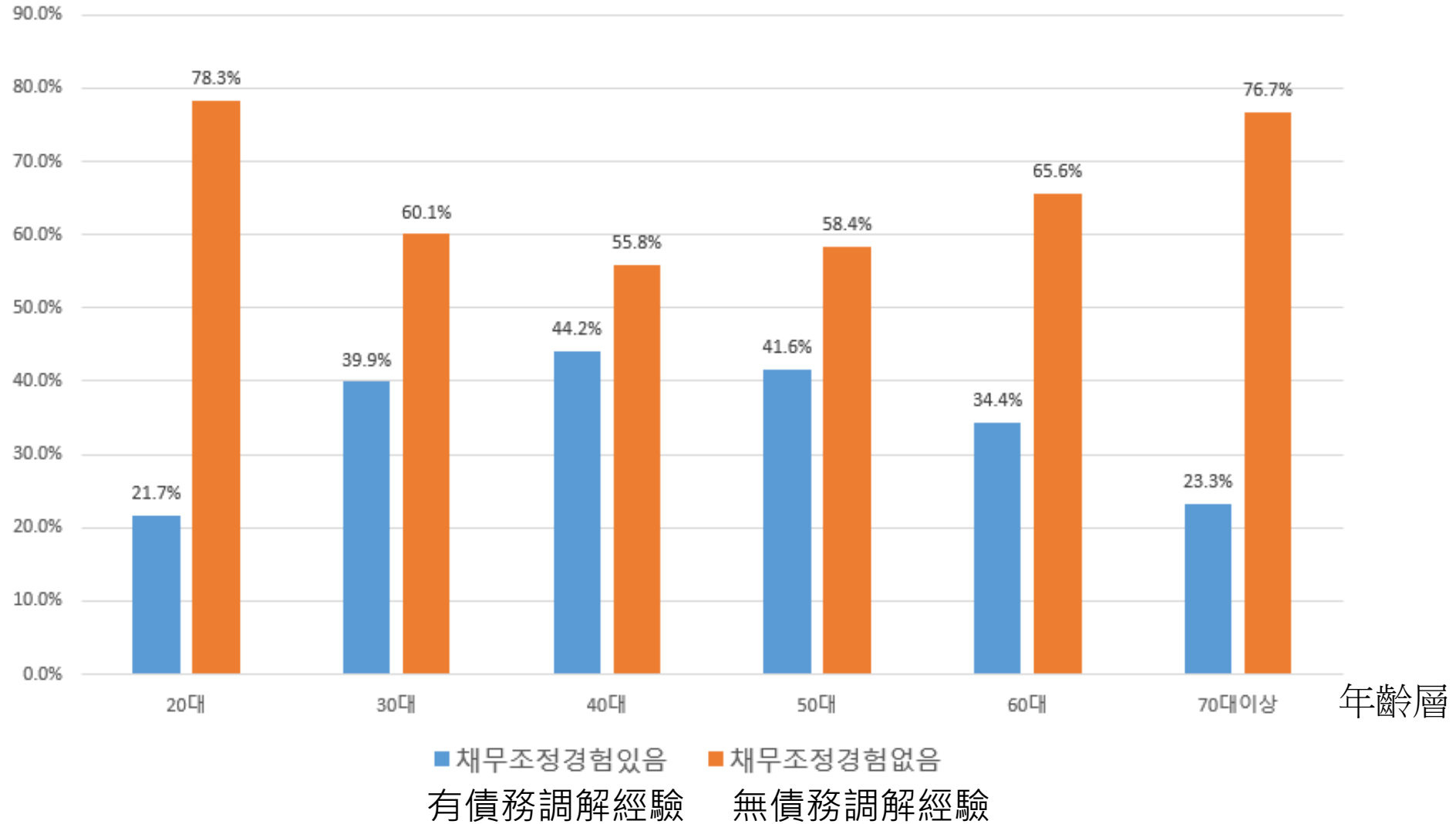
3-7.貸款申請者的居住情況

分類		月租	包租(傳貴)	免費居住	自家	其他	合計
20多歲	人數	330名	113名	232名	52名	9名	736名
	比例	44.8%	15.4%	31.5%	7.1%	1.2%	100%
30多歲	人數	774名	195名	362名	179名	12名	1,522名
	比例	50.9%	12.8%	23.8%	11.8%	0.8%	100%
40多歲	人數	1295名	245名	386名	285名	13名	2,224名
	比例	58.2%	11.0%	17.4%	12.8%	0.6%	100%
50多歲	人數	1471名	228名	402名	254名	24名	2,379名
	比例	61.8%	9.6%	16.9%	10.7%	1.0%	100%
60多歲	人數	785名	125名	206名	106名	9名	1,231名
	比例	63.8%	10.2%	16.7%	8.6%	0.7%	100%
70歲以上	人數	140名	44名	35名	34名	5名	258名
	比例	54.3%	17.1%	13.6%	13.2%	1.9%	100%
合計		4795名	950名	1623名	910名	72名	8,350名
		57.4%	11.4%	19.4%	10.9%	0.9%	100%

3-7.貸款申請者的居住情況

從貸款申請人的居住狀況來看，月租的比例57.4%為所有類別中最高，其次是19.4%的免費居住。月租比率在所有年齡層中最高，年齡越低則免費居住的比率越高。可以發現年輕人的居住問題，一般來說是因為信用不良且收入過低，而造成居住環境的不穩定。

3-8. 貸款申請人債務調解情況



3-8.貸款申請人債務調解使用情況

分類		有債務調解經驗	無債務調解經驗	合計
20多歲	人數	160名	576名	736名
	比例	21.7%	78.3%	100%
30多歲	人數	608名	914名	1,522名
	比例	39.9%	60.1%	100%
40多歲	人數	982名	1,242名	2,224名
	比例	44.2%	55.8%	100%
50多歲	人數	990名	1,389名	2,379名
	比例	41.6%	58.4%	100%
60多歲	人數	424名	807名	1,231名
	比例	34.4%	65.6%	100%
70多歲이상	人數	60名	198名	258名
	比例	23.3%	76.7%	100%
合計		3,224名	5,126名	8,350名
		38.6%	61.4%	100%

3-8.貸款申請人債務調解使用情況

在債務調解經驗方面，無經驗的申請者為61.4%高於有債務調解經驗者的38.6%。30多歲到50多歲的債務者，有債務調解經驗的比例約為40%，表示私人或公共債務調解經歷在經濟活動較旺盛的年齡層更為普遍。

4.電話專線營運狀況

(單位:件數)

月	利用期間	區分	總撥打次數	單純諮詢	專人連結	通話次數	Call Back
3月	03.23~03.31	inbound	14,388	4,820	9,568	7,796	775
		outbound	576			301	
4月	04.01~04.30	inbound	11,943	2,727	9,216	8,909	101
		outbound	7,402			4,632	
5月	05.01~05.31	inbound	24,212	12,363	11,849	10,161	562
		outbound	2,452			1,520	
6月	06.01~06.30	inbound	1,411	330	1,081	1,066	0
		outbound	415			250	
7月	07.01~07.31	inbound	12,225	5,231	6,994	6,441	135
		outbound	521			343	
8月	08.01~08.31	inbound	7,308	1,691	5,617	5,447	34
		outbound	3,350			2,298	
9月	09.01~09.30	inbound	6,307	1,445	4,862	4,781	4
		outbound	2,434			1,693	
各月總計		inbound	77,794	28,607	49,187	44,601	1,611
		outbound	17,150			11,307	
		合計	94,944			55,908	

4.電話專線營運狀況

為使京畿道信用不良者貸款專案能順利運作，我們還設有電話專線服務，提供欲貸款者查詢貸款條件、必要準備文件、諮詢的預約方式，以及區域中心位置等服務。在預約的方面遇到困難的高齡貸款申請者，也可以在電話專線上申請預約，本專線旨在協助申請者順利申請貸款。

2021年3月至2021年9月，這7個多月時間，平均每月來電約13000次，月平均通話次數約為8000次，通話內容皆為詢問貸款關聯事項和相關申請問題。

5. 專案執行成果

本專案針對因為低收入與信用不良導致生活費、居住費及醫療費不足，使得生計發生困難又無法利用一般金融管道得到協助，最終掉入不法私人貸款陷阱的債務者；失業找不到工作或只能靠打工維生的低收入信用不良青年；拖欠助學貸款的青年...等對象提供低息的小額貸款，幫助他們克服家庭經濟危機，並為將來的恢復奠定基礎。

除了基本生活開支不夠之外，低收入的弱勢族群也深受債務問題的困擾，除了提供低息貸款外，還通過債務與財務諮詢和福利福祉連結等客製化的金融福利諮詢服務，幫助弱勢族群改善家庭的債務結構。

6.未來執行計劃

○ 通過專門的管理團隊進行貸款管理和客製化諮詢服務

(1) 發送 DM：在貸款諮詢處和執行機構（Rolling Jubilee）→定期（每年兩次）發送，並隨時提供

→ 與貸款人維持關係並進行案件償還管理等持續性綜合管理

(2) 對Inbound來電者進行基本指導和諮詢（債務等財務狀況）

→ 改善執行機構的諮詢網站（企業網站），提供諮詢相關信息

（3）在深度諮詢後，後續進行案件管理和連結相關福利的支援

→ 債務調整/更生/破產支援、連結相關福利服務、就業/創業支援、消債...等

7.改善方案

(1) 針對信用不良和低收入族群提供臨時性的低息小額貸款並無法使其經濟能力完全恢復。須要建立一套建立金融教育體系，通過財務諮詢等教育增強債務人的經濟獨立意志，養成穩定的消費支出習慣，並持續給予關心和支援。

(2) 建立完善的貸款系統化管理制度，通過借貸後的債務諮詢、案件管理以及相關福利連結等全面的後續管理與紀錄，建立高效的D/B方案。

(3) 由於貸款還款方式為5年期限到期後一次性償還本金與利息，貸款償還後對債務人後續的關心不足，難以提供信用不良者再次貸款的機會。應當建立系統化的追蹤管理，提高債務人自主還款的能力。

(4) 提高貸款審核部門對信用不良者、低收入階層的關注度，增進金融福利諮詢的專業知識，除了貸款審核外，也需具備債務和財務的綜合諮詢能力。

(5) 目前一次性支援的低息小額貸款難以改善家庭的長期債務結構，應藉由信用管理教育協助信用恢復，並透過金融福利以及信用相關的輔導，幫助多重負債的債務人能夠實行債務調整，目的在於幫助這些人恢復信用並重新回到社會體系中。

2021年 「京畿道信用不良者借貸」 專案

崔炯旭 (JUBILEE 事務局長)



사단 법인 롤링주빌리
ROLLING JUBILEE