

- 개인용(시·도지사 등록 대부업자) -

작성기준일 : 0000년 00월말 기준

상 호 : 전화번호 : 대표자 : (인)
 작성자 : 전화번호 : e-mail :

1. 일반현황

항 목	내 용	항 목	내 용
등록지역 ¹⁾			
대부업·대부중개업 등록번호 ²⁾		사업자등록번호	
상 호 ³⁾		대표자 성명	
등록일자 ⁴⁾		사업장전화번호	
등록내용 ⁵⁾	☐ 대부 ☐ 대부중개 ☐ 대부 및 대부중개		
사업내용 ⁶⁾	☐ 대부전문 ☐ 대부중개 ☐ 대부채권매입추심		
임직원수		영업소수(갯수)	
사업장주소			

1. 서울, 부산, 대구, 인천, 대전, 광주, 울산, 경기, 경남, 경북, 전남, 전북, 충남, 충북, 강원, 제주, 세종으로 구분
2. 대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 각 등록번호를 모두 기재
3. 등록신청서상 상호를 기재 (대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 각 상호를 모두 기재)
4. 등록일자는 (yyyy-mm-dd) 양식으로 기재 (예) 1998-08-26
5. 등록내용을 기재(대부업 등록인 경우 "대부", 대부중개업 등록인 경우 "대부중개", 대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 "대부 및 대부중개"를 기재)
6. 사업내용을 기재(금전의 대부를 업으로 하는 경우 "대부전문", 대부중개를 업으로 하는 경우 "대부중개", 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 것을 업으로 하는 경우 "대부채권매입추심"을 기재하며 중복 기재 가능)

2. 대부 · 매입채권 · 대부중개 · 차입 현황

가. 대부현황

(단위 : 명, 원, %)

대출 구분	거래자수	대부잔액 ⁴⁾	연평균 대부금리 ⁵⁾
신용대출 ²⁾			
담보대출 ³⁾			
합 계			

1. 대부분현황은 **해당 대부업자가 직접 취급한 대출** 기준으로 작성하며, 매입채권(제3의 금융기관, 대부업자 등이 취급한 채권을 단순 매입한 경우)은 제외
2. 신용대출 : 순수신용(어음할인 포함), 인적보증(개인지급보증, 연대보증)을 포함
3. 담보대출 : 신용대출을 제외한 모든 대출
4. 대부잔액 : 제출대상월말 현재 재무제표상 대부(대출)잔액 기재 (※신규 취급한 대부금액이 아님)
5. 연평균 대부금리 : 연간 가중평균금리 기준으로 기재(대부계약기간과 상관없이 연단위로 산출)
(예) 1백만원 대출하여 6개월간 5만원 이자 수취 → 연 10.00%, **단위는 생략하고 10 으로 기재**
6. 거래자수 : 주민등록번호 및 사업자등록번호 기준(중복차주 제외)

나. 매입채권 현황 (*본점은 각 지점분을 포함하여 작성)

(단위 : 명, 원, %)

구 분	① 0000.00말 현재 잔액기준 ⁴⁾			② 최초 매입시 기준 ⁵⁾		
	거래자수 ⁴⁾	매입가격	액면가격	매입가격	액면가격	채권 매입률 ⁶⁾
신용대출 ²⁾						
담보대출 ³⁾						
합 계						

- 매입채권은 해당 대부업자가 취급한 대출이 아닌 제3의 금융기관(은행, 저축은행 등), 대부업자 등이 취급한 대출채권을 단순 매입한 경우에 한하여 작성 (*CB·BW 등 금융투자자산, 상사채권 등은 작성대상에서 제외)
- 신용대출 : 매입채권이 순수신용(어음할인 포함), 인적보증(개인지급보증, 연대보증)인 경우
- 담보대출 : 매입채권이 신용대출이 아닌 모든 경우
- ① (제출대상월말 현재 잔액기준) 거래자수, 매입가격, 액면가격 : 제출대상월말 현재 보유(상환금액 차감)한 매입채권의 거래자수, 매입가 잔액, 액면가 잔액을 기재
- 이때 매입가격은 제출대상월말 현재 재무제표상 매입채권 잔액과 일치하여야 함
- ② (최초 매입시 기준) 매입가격, 액면가격 : 제출대상월말 현재 보유한 매입채권의 최초매입시(상환전) 매입가격 및 액면가격의 총액을 기재
- 채권 매입률 : (채권 매입가격/채권 액면가격) × 100 (소수점이하 2자리까지 기재)

(예시) 액면가 150억원(거래자 150명) 채권을 10억원에 매입, 이 중 3억원(거래자 3명 상환완료)을 회수
0000.00말 현재 잔여 액면가격은 147억원이고 재무제표상 매입채권 잔액은 7억원이라고 가정

☞ ① 0000.00말 현재 잔액기준

- 거래자수 : 147명(=150명-3명), 매입가격 : 7억원(=0000.00말 현재 재무제표상 매입채권 잔액), 액면가격 : 147억원

☞ ② 최초 매입시 기준

- 매입가격 : 10억원, 액면가격 : 150억원, 채권 매입률 : 6.67%(=10억원 ÷ 150억원)

* 단순 예시이며 대부업자의 회계처리방식(매입가 또는 OPB 기준)에 무관하게 각 기준시점의 매입가격과 액면가격을 기재

다. 대부중개 현황 <대부중개업자만 작성>

(단위 : 개, 건, 원, %)

구 분	대부중개계약 상대업자수 ⁴⁾	대부중개건수 ⁵⁾	대부중개금액 ⁶⁾	중개수수료 수입 ⁷⁾	중개수수료율 ⁸⁾
직접중개 ²⁾					
연결중개 ³⁾					
합 계					

- 제출대상월말 기준 직전 6개월간 해당 대부업자가 제3의 대부업자에게 대부를 중개한 실적을 기재
- 직접중개 : 대부 신청인으로부터 직접 영업하여 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 중개한 실적을 의미
- 연결중개 : 대부 신청인을 직접 접촉하지 않고 하위 대부중개업자로부터 위탁받아 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 연결해준 실적을 의미
- 대부중개계약 상대업자수 : 해당 기간동안 대부를 중개한 제3의 대부업자 및 상위 대부중개업자 개수 기재(하위 대부중개업자 수가 아님)
- 대부중개건수, 대부중개금액 : 제3의 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 대부를 중개하여 실제 대출이 실행된 건수 및 금액을 기재
- 중개수수료 수입 : 대부 중개의 대가로 수취한 수수료 수입 기재
- 중개수수료율 : (중개수수료 수입 ÷ 중개금액)×100

라. 차입현황

(단위 : 개, 원, %)

구 분	차입처수	차입금 잔액	연평균 차입금리 ³⁾
금융회사차입금 ¹⁾			
일반차입금 ²⁾			
합 계			

- 금융회사차입금 : 대부업에 직접 소요되는 차입금에 한정하며 제출대상월말 현재 금융회사(은행, 저축은행, 여전사, 증권, 보험 등) 차입금 잔액(*대부업자 제외)
- 일반차입금 : 대부업에 직접 소요되는 차입금에 한정하며 제출대상월말 현재 대부업자, 개인, 일반법인(제조업, 서비스업 등 금융권 이외 업종) 등에서 조달한 차입금 잔액
- 연평균 차입금리 : 연간 가중평균금리 기준으로 기재
(예) 1백만원 차입해서 6개월간 5만원 이자비용지급 → 연 10.00%

3. 대부업 영위 목적 순자산 현황

(단위 : 원)

항 목	① 0000.00말 현재 잔액기준 ¹⁾			② 직전연도 12월말 기준 ¹⁾ (XXXX년 12월말)
	금액	용도	종류 및 수량	금액
자산 총계(A)				
① 대부잔액 ²⁾				
② 매입채권잔액 ²⁾				
③ 업무용 부동산 ³⁾				
④ 업무용 동산(차량 등) ³⁾				
⑤ 현금 및 예치금 ³⁾				
⑥ 기타자산 ³⁾				
부채 총계(B)				
⑦ 차입금잔액 ⁴⁾				
⑧ 기타부채				
순자산(A-B)				

1. 제출대상월말 및 직전연도 12월말 기준 재무현황을 각각 작성하고 직전연도를 직접 기재
2. '대부잔액' 및 '매입채권잔액'은 각각 "2.가.대부현황"의 '대부잔액' 합계 및 "2.나.매입채권 현황"의 '① (제출대상월말 현재 잔액기준) 매입가격' 합계와 일치
3. 업무용 부동산 및 동산 등 자산 항목은 대부업에 직접 사용되는 자산으로 한정하며 취득가액 기준으로 기재
(예) 본인 거주 용도의 주택 → 인정 X
4. 차입금은 대부업에 직접 소요되는 차입금으로 "2.라.차입현황"의 '차입금 잔액' 합계와 일치
(예) 본인 거주 용도의 주택을 담보로 받은 차입금 → 인정 X

4. 법규 준수 현황

(단위 : 원)

구 분	순자산(A) ¹⁾	시행령상 순자산 요건(B)	충족 여부(A-B)
가. 최소 순자산 요건 충족 여부		1천만원 이상	충족/미충족

1. 순자산은 제출대상월말 기준으로 기재하며 '3. 순자산 현황'의 제출대상월말 기준 순자산과 일치

(단위 : 원)

구 분	보장금액(A)	시행령상 자기자본요건(B)	충족 여부(A-B)	보장방법
나. 손해배상책임 보장방안		1천만원 이상	충족/미충족	예탁/보험/공제

2. 지점현황

연번	상호	등록번호	임직원수	전화번호	소재지
1					
2					
3					

1. 지점현황은 본점에서만 작성
2. 칸이 부족하면 별지를 사용하여 기재

3. 자산·부채현황

(단위 : 원)

기 준 ¹⁾	① 자산 ²⁾	② 부채	③ 자기자본	④ 납입자본금	⑤ 당기순이익 ³⁾
제출대상월말 기준					
직전 사업연도말 기준 (XXXX년 XX월말)					

1. 제출대상월말 및 직전 사업연도말 기준 재무현황을 각각 작성하고 직전 사업연도말을 직접 기재
2. 자산은 부채와 자기자본의 합계액과 일치
3. 직전 사업연도말 기준 당기순이익은 연간 당기순이익을 기재
4. 본점은 각 지점분을 포함하여 작성

4. 대부·매입채권·대부중개·차입 현황 (*본점은 각 지점분을 포함하여 작성)

가. 대부현황

(단위 : 명, 원, %)

대출 구분	거래자수	대부잔액 ⁴⁾	연평균 대부금리 ⁵⁾	평균연체율 ⁶⁾
신용대출 ²⁾				
담보대출 ³⁾				
합 계				

1. 대부현황은 해당 대부업자가 직접 취급한 대출 기준으로 작성하며, 매입채권(제3의 금융기관, 대부업자 등이 취급한 채권을 단순 매입한 경우)은 제외
2. 신용대출 : 순수신용(어음할인 포함), 인적보증(개인지급보증, 연대보증)을 포함
3. 담보대출 : 신용대출을 제외한 모든 대출
4. 대부잔액 : 제출대상월말 현재 재무제표상 대부(대출)잔액 기재 (*신규 취급한 대부금액이 아님)
5. 연평균 대부금리 : 연간 가중평균금리 기준으로 기재(대부계약기간과 상관없이 연단위로 산출)
(예) 1백만원 대출하여 6개월간 5만원 이자 수취 → 연 10.00%
6. 평균연체율 : (제출대상월말 현재 연체채권잔액÷전체대부잔액) × 100 (소수점이하 2자리까지 기재)
o 연체대출금 : 약정만기일에 상환되지 아니한 대출, 분할상환기일에 상환되지 아니한 분할상환금, 약정만기 도래 전이라도 이자 미납입 등의 사유로 기한의 이익을 상실한 대출 등

나. 매입채권 현황 (*본점은 각 지점분을 포함하여 작성)

(단위 : 명, 원, %)

구 분	① 0000.00말 현재 잔액기준 ⁴⁾			② 최초 매입시 기준 ⁵⁾		
	거래자수 ⁴⁾	매입가격	액면가격	매입가격	액면가격	채권 매입률 ⁶⁾
신용대출 ²⁾						
담보대출 ³⁾						
합 계						

- 매입채권은 해당 대부업자가 취급한 대출이 아닌 **제3의 금융기관(은행, 저축은행 등), 대부업자 등이 취급한 대출채권을 단순 매입**한 경우에 한하여 작성 (*CB·BW 등 금융투자자산, 상사채권 등은 작성대상에서 제외)
- 신용대출 : 매입채권이 순수신용(어음할인 포함), 인적보증(개인지급보증, 연대보증)인 경우
- 담보대출 : 매입채권이 신용대출이 아닌 모든 경우
- ① (제출대상월말 현재 잔액기준) 거래자수, 매입가격, 액면가격 : **제출대상월말 현재 보유(상환금액 차감)한 매입채권의 거래자수, 매입가 잔액, 액면가 잔액을 기재**
- 이때 매입가격은 제출대상월말 현재 재무제표상 매입채권 잔액과 일치하여야 함
- ② (최초 매입시 기준) 매입가격, 액면가격 : 제출대상월말 현재 보유한 매입채권의 **최초매입시(상환전)** 매입가격 및 액면가격의 총액을 기재
- 채권 매입률 : (채권 매입가격/채권 액면가격) × 100 (소수점이하 2자리까지 기재)

(예시) 액면가 150억원(거래자 150명) 채권을 10억원에 매입, 이 중 3억원(거래자 3명 상환완료)을 회수
0000.00말 현재 잔여 액면가격은 147억원이고 재무제표상 매입채권 잔액은 7억원이라고 가정

☞ ① 0000.00말 현재 잔액기준

- 거래자수 : 147명(=150명-3명), 매입가격 : 7억원(=0000.00말 현재 재무제표상 매입채권 잔액), 액면가격 : 147억원

☞ ② 최초 매입시 기준

- 매입가격 : 10억원, 액면가격 : 150억원, 채권 매입률 : 6.67%(=10억원 ÷ 150억원)

※ 단순 예시이며 대부업자의 회계처리방식(매입가 또는 OPB 기준)에 무관하게 각 기준시점의 매입가격과 액면가격을 기재

다. 대부중개 현황 <대부중개업자만 작성>

(단위 : 개, 건, 원, %)

구 분	대부중개계약 상대업자수 ⁴⁾	대부중개건수 ⁵⁾	대부중개금액 ⁶⁾	중개수수료 수입 ⁷⁾	중개수수료율 ⁸⁾
직접중개 ²⁾					
연결중개 ³⁾					
합 계					

- 제출대상월말 기준 직전 6개월간 해당 대부업자가 제3의 대부업자에게 대부를 중개한 실적을 기재
- 직접중개 : 대부 신청인으로부터 직접 영업하여 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 중개한 실적을 의미
- 연결중개 : 대부 신청인을 직접 접촉하지 않고 하위 대부중개업자로부터 위탁받아 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 연결해준 실적을 의미
- 대부중개계약 상대업자수 : 해당 기간동안 대부를 중개한 제3의 대부업자 및 상위 대부중개업자 개수 기재(하위 대부중개업자 수가 아님)
- 대부중개건수, 대부중개금액 : 제3의 대부업자 및 상위 대부중개업자에게 대부를 중개하여 실제 대출이 실행된 건수 및 금액을 기재
- 중개수수료 수입 : 대부 중개의 대가로 수취한 수수료 수입 기재
- 중개수수료율 : (중개수수료 수입 ÷ 중개금액)×100

라. 차입 현황 (※본점은 각 지점분을 포함하여 작성)

(단위 : 개, 원, %)

구 분	차입처수	차입금 잔액	연평균 차입금리 ³⁾
금융회사차입금 ¹⁾			
일반차입금 ²⁾			
합 계			

1. 금융회사차입금 : 제출대상월말 현재 금융회사(은행, 저축은행, 여전사, 증권, 보험 등) 차입금 잔액(※대부업자 제외)
2. 일반차입금 : 제출대상월말 현재 **대부업자**, 개인, 일반법인(제조업, 서비스업 등 금융권 이외 업종) 등에서 조달한 차입금 잔액
3. 연평균 차입금리 : 연간 가중평균금리 기준으로 기재
(예) 1백만원 차입해서 6개월간 5만원 이자비용지급 → 연 10.00%

5. 주요출자자 현황

(단위 : 주, 원, %)

주주명	주식수 ³⁾	지분금액 ⁴⁾	지분율 ⁵⁾
합 계			

1. 1% 이상 지분율을 가진 대주주중 지분율이 높은 주주 순으로 기재
2. 칸이 부족하면 별지를 사용하여 기재
3. 주식수 : 보통주 및 우선주 등의 보유주식수
4. 지분금액 : 주식수 x 액면가액
5. 지분율 : 발행주식총수 대비 보유주식수의 비율을 소수점 둘째자리까지 표시

6. 법규 준수 현황

구 분	업종명 기재 ¹⁾	금지업종 해당 여부
가. 겸업금지 업종 영위 여부		해당/미해당

1. 겸업금지업종은 대부업법 시행령 제3조의 7 제1항의 겸업금지 업종(전기통신사업, 사행산업, 단란주점영업 및 유흥주점영업)

(단위 : 원)

구 분	자기자본(A) ¹⁾	시행령상 자기자본 요건(B)	충족 여부(A-B)
나. 최소 자기자본 요건 충족 여부		5천만원 이상	충족/미충족

1. 자기자본은 제출대상월말 기준으로 기재하며 '3. 자산·부채현황'의 제출대상월말 기준 자기자본과 일치

(단위 : 원)

구 분	보장금액(A)	시행령상 자기자본요건(B)	충족 여부(A-B)	보장방법
다. 손해배상책임 보장방안		1천만원 이상	충족/미충족	예탁/보험/공제

[별지 제10호 서식] 업무보고서-자산100억이상 시도지사 등록 법인용의 자세한 내용은 상단 메뉴 "

첨부파일 " 버튼을 이용하십시오.

업무보고서

- 지점용(시·도지사 등록 대부업자) -

상 호 : 전화번호 : 대표자 : (인)
 작성자 : 전화번호 : e-mail :

1. 일반현황

항 목	내 용	항 목	내 용
등록지역 ¹⁾		대부업·대부중개업 등록번호 ²⁾	
상 호 ³⁾		지점장 성명	
등록일자 ⁴⁾		사업장 전화번호	
등록내용 ⁵⁾	☐ 대부 ☐ 대부중개 ☐ 대부 및 대부중개		
사업내용 ⁶⁾	☐ 대부전문 ☐ 대부중개 ☐ 대부채권매입추심		
본점 등록 지역 ⁷⁾		본점 대부업·대부중개업 등록번호 ⁷⁾	
사업장 주소			

1. 서울, 부산, 대구, 인천, 대전, 광주, 울산, 경기, 경남, 경북, 전남, 전북, 충남, 충북, 강원, 제주, 세종으로 구분
2. 대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 각 등록번호를 모두 기재
3. 등록신청서상 상호를 기재(대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 각 상호를 모두 기재)
4. 등록일자(yyyy-mm-dd) 양식으로 작성 (예) 1998-08-26
5. 등록내용을 기재, 대부업 등록인 경우 "대부", 대부중개업 등록인 경우 "대부중개", 대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 "대부 및 대부중개"를 기재
6. 사업내용을 기재(금전의 대부를 업으로 하는 경우 "대부전문", 대부중개를 업으로 하는 경우 "대부중개", 대부계약에 따른 채권을 양도받아 이를 추심하는 것을 업으로 하는 경우 "대부채권매입추심"을 기재하며 중복 기재 가능)
7. 본점의 등록 지역 및 대부업·대부중개업 등록번호(대부업 및 대부중개업을 모두 등록한 경우 각 등록번호를

2. 대부현황

(단위 : 명, 원,
%)

대출 구분	거래자수	대부잔액 ⁴⁾	연평균 대부금리 ⁵⁾
신용대출 ²⁾			
담보대출 ³⁾			
합 계			

1. 대부현황은 해당 대부업자가 직접 취급한 대출 기준으로 작성하며, 매입채권(제3의 금융기관, 대부업자 등이 취급한 채권을 단순 매입한 경우)은 제외
2. 신용대출 : 순수신용(어음할인 포함), 인적보증(개인지급보증, 연대보증)을 포함
3. 담보대출 : 신용대출을 제외한 모든 대출
4. 대부잔액 : 해당 월말 재무제표상 대부(대출)잔액 기재 (※해당기간 동안 신규취급한 대부금액이 아님)
5. 연평균 대부금리 : 연간 가중평균금리 기준으로 기재(대부계약기간과 상관없이 연단위로 산출)
(예) 1백만원 대출하여 6개월간 5만원 이자 수취 → 연 10.00%
6. 거래자수 : 주민등록번호 및 사업자등록번호 기준(중복차주 제외)