신용불량자 대책 추진현황과 향후방향

1. 그동안의 대책 추진현황

□ 04.3월 신용불량자 종합대책 수립 이전 상황

○ 03.3/4분기이후 신용불량자 증가폭이 둔화되는 모습을 보이고 있으나, 여전히 월평균 7만명 수준 증가

○ 관련 연구기관 등에서는 별다른 대책이 없을 경우, 경기 및 금융시장 상황에 따라 04년중 월평균 5~8만명 수준 증가 예상

o 당시 신불자대책은 은행별 자율회복지원, 개인워크아웃, LG-산은 다중채무지원 프로그램 등이 산발적으로 시행

□ 04.1월부터 신용불량자에 대한 다각적인 실태조사등을 바탕으로종합대책을 수립하여 단계적으로 추진

◈신용불량자 실태조사 개요◈

① 신용불량자에 대한 심층 전화 인터뷰

- 조사대상 : 3,919명 (국민은행,삼성카드,KAMCO 각 1,000명, 신용회복위 919명)
- 조사기간 : 04. 1.29~ 2.26
- 조사기관 : Synovate (영국계 경제조사 전문기관)

② 금융기관 직원 등을 대상으로 신용불량자 실태 설문조사

- 조사대상 :1,510명(금융기관직원 970명, 채권추심회사직원 500명, 신용회복위원회 40명)

  * 금융기관 창구직원들을 통해 그들이 관리하고 있는 신용불량자들에대한 실태를 조사

- 조사기간 : 04. 2.16 ~ 2.26
- 조사기관 : 금융감독원

③ 신용불량자의 고통 불이익 실태조사

- 조사대상: 금감원 민원 제기사항, 신용회복위원회 상담 및 신청자 등을 통해 파악
- 조사기간 : 04. 2.16 ~ 2.26
- 조사기관 : 금융감독원

※04.2 신용불량자 실태분석 결과 및 시사점 (참고 3)

○ 실태분석의 주요 결과를 보면,

- 신용불량자들의 **소득기반이 취약**하여 **일시에 채무상환을 하는 데에 상당한 어려움**이 존재

※ 신불자 등록 당시에 비해 부채는 소폭 감소한 반면, 소득은 절반 수준으로 감소

- **신용불량자중 상당수가**(63%)가 채무재조정을 받아서 **채무를 상환하고자 하는 의사**가 있는 반면, 채무감면에 대한 기대로 상환을 기피하는 사례 등 **도덕적 해이도 발생**

○ 따라서, **신용불량자가 시간을 가지고 본인의 힘으로 빚을 갚아 나갈 수 있도록 여건을 조성**해 주는 데 중점을 두는 한편,

- 이 과정에서 발생할 수 있는 **도덕적 해이를 차단**하기 위한 방안도 함께 마련

> **※ 3.10일 신용불량자 종합대책 주요 내용**
>
> **① 신용불량자별 특성을 감안한 신용회복지원 활성화**
>
> - 한계채무자 및 단일기관 신용불량자 : 개별금융기관에서 **적극** 대응
> - 다중 신용불량자 : 개인워크아웃, **배드뱅크 설립** 등을 통해 지원
> - 금융기관 차원 지원 곤란 : **개인회생제도 등 법적 절차** 활용
>
> **② 일자리와 연계한 신용회복지원 활성화**
>
> ③ 개인신용정보관리 강화 등 **채무자 도덕적 해이 방지**
>
> **④ 불법채권추심 행위 방지**
>
> **⑤ 금융기관의 개인신용평가 능력 제고** 및 **신용불량자 등록제도 개편**

□ 한편, 대책을 추진하는 과정에서 **신용불량자에 대한 지속적인 모니터링**을 통해 **정책에 반영**

○ **은행연합회를 통해 매월의 신용불량자 신규 등록 및 해제 추이, 채무금액별 현황 등을 점검**하고, 대책 보완이 필요한 사항은 지도

※ 서울보증보험으로 하여금 휴대폰 관련 신용불량자에 대한 별도의 신용회복지원 프로그램을 마련·시행토록 지도(04.4)

○ **배드뱅크**는 당초 3개월간 신청기간을 운영할 계획이었으나, **콜센터 등을 통해 수렴한 의견을 반영**하여 **3개월 추가 운영**

- 또한, 당초 **배드뱅크에서 취급하지 않았던 소송중인 채권이나 금융기관 담보채권을 대상에 포함하여 지원**

2. 대책 추진실적

□ 개별금융기관, 배드뱅크, 신용회복위원회 등을 통해 **04년중 약 97만명을 지원**하고, 이중 **75만명이 신용불량자에서 해제**

<04년중 신용회복지원 실적(추정)> (세부내역:첨부4)

		신불자에서 해제지원	신불자 등록전 지원
민간 프로그램	개별금융기관	20만명 추정	22만명 추정
	배드뱅크(5.20~11.22)	17만명	
	신용회복위원회	26만명	
	LG-산은 다중채무자	12만명	
	소 계	**약 97만명**	
법적 절차	개인회생제도	9,058명 신청(9.23~12.31일)	
	개인파산제도	12,373명	

□ **일자리와 연계한 신용회복지원**

○ 금융기관 등에서 **다양한 채널의 취업알선 프로그램 운영중**

- 다만, 기업의 **구인수요**와 신용불량자들의 **구직희망 눈높이의 차이**로 인해 **아직까지는 취업알선실적이 활발하지 못한** 상황

* 금융기관 취업알선 : (04.3~12월중) 구직신청 3,903명, 취업알선 2,907명
* 신용회복위원회 취업알선 : (03.12.8일~04.12말) 구직등록 13,868건, 취업 1,281명

○ 소액신용불량자의 고용기회 확대를 위해 **04.5.28일부터 소액 신용불량정보**(200만원미만)의 **고용목적 제공을 1년간 유예**

□ **개인별 채무상환내역 정보를 상세히 관리**하면서 개인신용평가에 활용하는 한편, 신용관리 교육 및 홍보를 강화

□ **불법추심행위 예방**을 위한 **지침을 마련하여 시행**토록 지도하고, **04.3.18일부터 금감원내 불법추심행위 신고센터 운영중**

□ 개인신용도에 상응한 금융거래 관행 정착을 위해 작년말 관련법을 개정하여 **신용불량자 제도 폐지**(금년 4.28일부터 시행 예정)

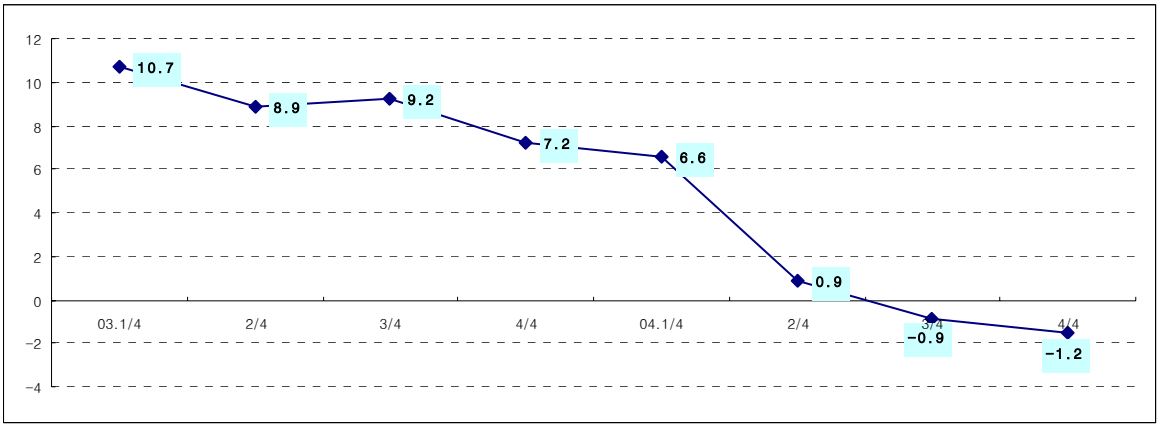
3. 대책 추진상황에 대한 평가

□ 신용불량자 종합대책에 따라 다양한 신용회복지원이 이루어지면서 **신용불량자수 문제가 점차 진정되어 가는 모습**

○ **03년중 급증세**를 보였던 **신용불량자**가 **감소세로 전환**

- 당초 **KDI 등**에서는 **증가세가 지속**될 것으로 **예상**했으나, 대책 효과가 가시화되면서 **04.6월부터 감소추세로 반전**

< 신용불량자 월평균 증감 추이(단위 : 만명) >



○ 신용불량자 문제가 **어느정도 해소되려면** 경기회복에 따라 **일자리창출** 등의 가시적인 성과가 **병행**되어야 할 것임

□ **신용불량자 문제 해결에 대한 금융권의 공감대 확산**

○ 배드뱅크 운영에 620개 금융기관이 참여하고, 신용회복위원회 참여 금융기관도 대폭 확대(대책이후 3,429개 추가 가입→04.12말 3,614개)

□ **현행 신용회복 지원요건**(일정소득 요건 등)에 **해당되지 않은 취약계층 등에 대한 대책 결여**

4. 향후 대책 추진방향

◇ 신용불량자수가 서서히 감소되는 모습을 보이고 있는만큼 **정부와 금융권 공동대응하에 해결 속도를 가속화**
◇ **그동안 추진해 온 신용회복지원 대상이 되기 어려운 취약계층**에 대해서는 서민경제 안정 및 사회통합 차원에서 적극적 해결책 추진

1 생계형 금융채무불이행자에 대한 신용회복지원(참고1)

○ **국민기초생활보호대상자, 청년층, 영세 자영업자 등 3가지 유형의 생계형 채무불이행자**에 대한 신용회복지원

- 생계형 채무불이행자들이 **정상적인 경제활동을 영위하면서 채무를 분할 상환**할 수 있도록 지원

- 아울러 **원천적인 원금 탕감은 없도록 하여** 도덕적 해이 발생을 방지

2 금융권에서 공동추심 프로그램이 활성화되도록 유도

○ 여러 금융기관에 채무가 있는 채무자들의 채무를 한 곳에 집중하여 공동으로 추심하는 방안 추진

※ 공동추심 프로그램의 장점
- 채권금융기관 : 추심창구 일원화에 따른 추심비용 절감, 채권회수 가능성 제고
- 채무자 : 추심압박 부담 완화, 상대적으로 신용회복 용이

3 현재 운영되고 있는 신용회복지원 프로그램이 활성화되도록 유도

○ **개별 금융기관 창구에서부터 만기연장 등을 통해 적극 대응**토록 하여 추가적인 발생을 최소화

○ **신용회복위원회, LG-산은 다중채무자 공동추심프로그램, 법원에 의한 개인회생제도** 등을 활용

<참고1> 생계형 금융채무 불이행자 지원 방안

◇ 생계형 금융채무불이행자들이 정상적인 경제활동을 영위할 수 있도록 일정기간 유예 후 채무를 분할 상환 ○ 원천적인 원금 탕감은 없도록 하여 도덕적 해이 방지

1 국민기초생활보장수급자중 신용불량자

○ 최저생계 유지에 지장이 없도록 다양한 신용회복지원
○ 기초수급자 동안은 상환유예, 기초수급자에서 벗어나면 중장기 분할상환

2 청년층채무불이행자

○ 졸업후 미취업으로 인해 학자금대출을 연체한 청년층, 부모의 대출 등에 대해 연대보증 한 청년층을 중심으로 정상적인 경제활동을 하면서 채무상환할 수 있는 기회 제공
○ 일정기간(최장 2년) 유예후 채무재조정지원

3 생계형 영세 자영업자

○ 금융채무를 이행하기 어려운 생계형 영세 자영업자는 기본적으로 생업을 유지할 수 있는 수준으로 채무재조정
○ 일정기간(최장 1년) 유예후 채무재조정지원

<참고2> 신용불량자 실태 관련

◇ 은행연합회 전산 DB를 통해 **신용불량자의 채무금액·연령별 등의 현황을 매월 파악중**

◇ 한편, **지난해 3월 신용불량자 종합대책 수립 당시**, 신용불량자에 대한 survey **등 다각적인 실태조사를 실시**한 바 있으며,

○ **신용회복위원회·배드뱅크** 등 **신용회복지원 프로그램 운영과정**에서도 **신용불량자의 특성을 지속적으로 파악**하여 정책에 반영중

◇ 현재 검토중인 **'생계형 금융채무불이행자에 대한 신용회복지원 대책' 수립**과 관련해서도 **여러 가지 실태조사를 진행**

* 은행연합회, 금융기관, 관계부처(복지부, 국세청 등), 한국갤럽 등을 통해 다차원적인 실태조사를 하였슴

□ 04.12말 현재 신용불량자는 361만명

○ (연령) **30대가 32%**로 가장 많고, 40대(31%), 20대(18%) 順

○ (채무금액) **500만원 미만 32%**, 500~3,000만원 41%, 3,000만원 초과 27%

○ (등록 금융기관 수) 1개 금융기관 35%, **2개이상 65%**

	연 령 별						등록금융기관 수			합 계
	10대	20대	30대	40대	50대	60이상	1개	2~5개	6개이상	
500만원미만	1,599	333,163	325,595	286,852	121,336	81,956	797,279	352,910	312	1,150,501
500~1,000만원미만	291	100,353	162,251	152,231	62,053	35,819	184,558	321,203	7,237	512,998
1,000~3,000만원미만	92	135,161	335,766	319,594	126,827	67,768	190,698	633,058	161,452	985,208
3,000~5,000만원미만	6	42,271	152,613	148,203	57,771	26,134	37,358	195,937	193,703	426,998
5,000~1억원미만	4	24,125	123,603	133,627	52,920	22,173	27,927	106,956	221,569	356,452
1억원이상	2	4,361	39,788	77,931	41,834	19,294	25,764	75,708	81,738	183,210
합 계(명)	1,994	639,434	1,139,616	1,118,438	462,741	253,144	1,263,584	1,685,772	666,011	3,615,367

□ 04.2월중 실시한 신용불량자 실태분석

○ **1인당 부채** : (등록당시) 4,372만원→(조사일 현재) 4,094만원
○ **월소득** : (등록당시) 198만원→ (조사일 현재) 113만원
○ **직업별** : 자영업·정규직 감소한 반면, 임시직·무직자 증가

※ 신용불량자 실태조사
- 신용불량자에 대한 survey : 3,919명
- 금융기관 직원 등을 대상으로 설문조사 : 1,510명
- 금감원 민원, 신용회복위원회 상담자 등을 통해 신불자의 고통·불이익 조사

	등록시점(a)	현재(b)	비고(b/a)
총부채(평균)	4,372만원	4,094만원	94% 수준
월소득(평균)	198만원	113만원	57% 수준
총부채/연소득	1.72배	3.22배	-
직업	자영업 43% 정규직 31% 임시직 13% 주부 6% 학생 3% 무직 4%	자영업 21% 정규직 29% 임시직 27% 주부 7% 학생 1% 무직 15%	- 자영업, 정규직 감소 - 임시직, 무직 증가

□ 신용회복위원회 현황(신청자 기준)

○ 02.10.1~05.1.17일중 35.6만명 신청(채무재조정 확정 30.1만명)
- (직업별) **봉급생활자가 41%**로 대다수
- (연령별) **30대**가 가장 많이 신청
- (채무금액별) **1천~5천만원이하가 69% (평균 3,950만원)**
- (월소득별) **2백만원이하가 93% (평균 121만원)**

※ 1인당 평균 채무건수는 6.8건, 주로 카드사(41%), 은행(27%), 할부금융사(12%) 順

직업별		연령별		채무 규모별		월소득별	
봉급자	**41%**	20대	19%	**1천만원이하**	**6%**	1백만원이하	43%
자영업자	16%	**30대**	**42%**	1천~3천만원이하	39%	**1백~2백만원미만**	**50%**
일용직	11%	40대	28%	3천~5천만원이하	30%	2백~3백만원미만	6%
기타	32%	50대	9%	5천~1억원미만	22%	3백만원 초과	1%
		60대이상	2%	1억~3억원이하	4%		
				평균 3,950만원		평균 121만원	

□ 배드뱅크 지원 현황

○ 04.5.20~11.22일중 **17.4만명에 대한 채무재조정 완료**

- (연령별) **30대**가 가장 **많이 신청**
- (대부금액별) **1천만원이하가 59% (평균 1,153만원)**
- (월소득별) **2백만원이하가 80% (평균 155만원)**

※ 1인당 평균 채무건수는 4.2건, 채권금융기관은 주로 은행(37%), 카드사(30%), 보험사(15%) 順

연령별		대부금 규모별		월소득별	
20대	26%	**5백만원이하**	**33%**	1백만원이하	27%
30대	**39%**	5백~1천만원미만	26%	**1백~2백만원미만**	**53%**
40대	25%	1천~2천만원미만	26%	2백~3백만원미만	14%
50대	8%	2천~3천만원미만	10%	3백만원 초과	6%
60대이상	2%	3천~4천만원미만	4%		
		4천~5천만원이하	1%		
평균 37세		평균 1,153만원		평균 155만원	

□ **생계형 금융채무 불이행자**에 대해 금융기관 전산 DB, Survey 등을 통해 05. 2월말에 **실태조사를 마무리**

※ 실태조사 개요

① 국민기초생활보장 수급자
- 복지부 및 은행연합회 전산 DB를 통해 현황 파악
- 전화 Survey 실시(2.5~2.25일경) : 대상표본 1,000명

② 청년층 신용불량자
- 금융기관, 은행연합회 전산 DB를 통해 현황 파악

③ 생계형 영세 자영업자
- 국세청, 은행연합회 전산 DB를 통해 현황 파악
- 개인사업자 대상 전화 Survey(1.27~2.25일경) : 대상표본 2,500명
- 금융기관 직원 대상 설문 조사(1.25~2.25일경) : 대상표본 1,000명

<참고3> 04.2월 신용불량자 실태분석 결과 및 시사점

조사 결과		시사점		대응방향
· 등록당시보다 소득 대폭 감소 · 자영업 급감, 임시 및 무직자 급증 등 직업 안정성 약화	⇒	· 신불자의 소득기반 취약 · 자영업자의 사업실패 증가	⇒	· 경기 활성화 · 취업알선 등 일자리 제공
· 카드 돌려막기가 어려워지면서 신불자로 등록된 경우 다수 (응답자의 50%)	⇒	· 카드사 가계신용이 급격히 감소한 것이 신불자 급증의 主원인	⇒	· 만기연장 등 가계대출 연착륙 유도
· 사업실패로 신불자가 된 경우도 상당수(응답자의 37%)	⇒	· 채무규모가 비교적 크고 구제가 어려운 계층도 존재	⇒	· 장기분할 상환토록 하되 변제불가시 법원절차 활용
· 연체금 상환을 위해 타 금융기관을 이용한 채무자가 상당수(응답자의 29%)	⇒	· 채무상환의지가 있는 사람이 다수 · 거래금융기관에서 사태 악화이전에 채무재조정이 효과적으로 이루어지지 못함	⇒	· 한계채무자에 대해 금융기관이 적극적으로 지원하여 신불자 발생을 최소화
· 채무재조정시 상환가능 - 신불자중 61% 응답 - 금융기관 직원 33% 응답 · 자력 상환 가능 - 신불자중 19% 응답 - 금융기관 직원 35% 응답	⇒	· 금융기관의 자체 채무재조정등 신용회복지원 노력이 미흡함을 반영 · 채무자의 도덕적 해이도 존재	⇒	· 신용회복 기회를 충분히 제공 · 채무상환내역정보 관리 등을 통해 도덕적 해이 차단
· 신불자 부채 및 소득 분석 결과 - 채무상환 소요기간 8년 이내 : 52% - 8년 이상 : 48%	⇒	· 신불자 문제 해결에 상당한 기간이 소요	⇒	· 장기에 걸쳐 분할상환할 수 있도록 다양한 신용회복지원 프로그램을 활성화
· 다수의 금융기관으로부터 상환독촉을 받으면서 직장 및 가정생활에 어려움 (응답자의 60%)	⇒	· 채무상환의지가 있는 다수로부터 추심을 받음에 따라 추심압박 고통 심화 · 개별 추심에 따른 추심비용 과다	⇒	· 다중 신불자에 대해 금융권 공동으로 추심하는 프로그램 활성화

<참고4> 신용회복 지원대책별 세부추진실적

1 개별 금융기관의 신용회복지원 프로그램

○ 3.10일 대책발표이후, **채무재조정 방식 다양화**(거치기간 도입, 금리 인하 등 인센티브 부여) 등을 통해 지원중

- **04.1~9월중 139만건**(약 35만명 추산)에 대해 **신용불량자 등록을 유예하거나 해제** 지원

* 3.10일 대책이후 실적 : **(04.3~9월중)** 총 지원건수는 **104만건(약 26만명)**

* 9월까지의 실적 감안시, 04년중 약 42만명 지원 추정(유예 22만명, 해제 20만명)

2 신용회복위원회의 개인워크아웃 제도

○ 참여 금융기관 확대 등에 힘입어 지원실적이 크게 증가하고 있으며, **04년중 28.8만명**(04.3~12월중 25.9만명)**이 신청**

* 3.10일 대책이후 단위조합, 새마을금고, 신협 등 3,429 추가 가입(04.12월말 현재 총 3,614개 가입)

(단위 : 명)

	02.4/4	03					04					전 체
		1/4	2/4	3/4	4/4	연간	1/4	2/4	3/4	4/4	연간	누 계
상담자	26,789	41,634	50,398	47,099	82,108	221,239	107,615	187,702	198,772	271,667	765,756	1,013,784
(월평균)	(8,930)	(13,878)	(16,799)	(15,700)	(27,369)	(18,437)	(35,872)	(62,567)	(66,258)	(90,556)	(63,813)	
신청자	505	3,783	9,600	16,638	32,529	**62,550**	47,884	77,898	82,020	79,820	**287,622**	350,407
(월평균)	(178)	(3,100)	(3,200)	(5,546)	(10,843)	**(5,213)**	(15,961)	(25,966)	(27,340)	(26,607)	**(23,969)**	
W/O확정	-	525	2,185	5,591	17,897	**26,198**	30,802	54,238	84,703	93,559	**263,302**	289,500
(월평균)	-	(175)	(728)	(1,864)	(5,966)	**(2,183)**	(10,267)	(18,079)	(28,235)	(31,187)	**(21,942)**	

3 LG-산은의 다중채무자 공동추심프로그램

○ 개인워크아웃과의 연계, 자체 신용회복지원프로그램 운영 등을 통해 **04년 중 12.5만명(04.3~12월중 10.0만명)**을 지원

(단위 : 명)

	03.11	12	04.1/4	2/4	3/4	4/4	04년 연간	전 체
개인워크아웃 확정	9,777	648	2,722	10,822	7,552	4,814	25,910	36,335
채무상환완료	19,751	6,181	22,803	17,008	14,866	13,457	68,134	94,066
자체 신용회복지원	-	-	-	4,758	15,893	10,493	31,144	31,144
합 계	29,528	6,829	25,525	32,588	38,311	28,764	125,188	**161,545**

4 배드뱅크(한마음금융) 프로그램(5.20일 출범)

○ 당초 8.20일까지의 신청기간을 3개월 추가 연장하여 운영, **21.2만명이 신청**하고 **이중 17.4만명이 선납금 납부를 완료**

	5.20~31	6.1~30	7.1~7.31	8.1~31	9.1~30	10.1~31	11.1~22	누 계
신청자(명)	18,542	43,013	31,050	50,913	11,672	16,829	40,168	212,187
(일평균, 명)	(1,545)	(1,434)	(1,002)	(1,642)	(389)	(543)	(1,826)	(1,025)

<참고5> 개인신용불량자 추이 현황

1 증가 추이(단위 : 만명, %)

	00.12말	01.12말	02.12말	03.12말	04.3말	5말	7말	9말	11말	12말
전체 신용불량자	208.4	245.0	263.6	372.0	376.8	373.7	370.0	366.1	365.0	361.5
신용카드 관련	44.4	104.2	149.4	239.7	259.1	257.2	249.9	246.2	245.2	243.5
<비 중>	<21.3>	<42.5>	<56.7>	<64.4>	<68.8>	<68.8>	<67.6>	<67.2>	<67.2>	<67.3>

2 금액별 현황(단위 : 만명, %)

	00.12말	01.12말	02.12말	03.12말	04.3말	5말	7말	9말	11말	12말	<비중>
500만원미만	91.5	106.3	90.8	119.3	125.5	120.5	119.3	117.3	116.6	115.1	<31.8>
500~1,000만원미만	29.9	36.3	43.5	57.1	55.7	54.9	53.5	52.7	52.0	51.3	<14.2>
1,000~2,000만원미만	29.6	36.0	44.4	64.0	64.9	65.2	63.8	62.7	62.2	61.2	<16.9>
2,000만원이상	57.4	66.4	84.9	131.6	130.7	133.1	133.4	133.4	134.2	133.9	<37.1>
소 계	208.4	245.0	263.6	372.0	376.8	373.7	370.0	366.1	365.0	361.5	<100.0>

3 연령별 현황(단위 : 만명, %)

	00.12말	01.12말	02.12말	03.12말	04.3말	5말	7말	9말	11말	12말	<비중>
10대	0.27	1.20	0.65	0.45	0.31	0.34	0.32	0.27	0.23	0.20	-
20대	26.7	40.8	48.8	73.1	73.6	72.7	70.0	67.0	65.1	63.9	<17.7>
30대	65.5	70.4	75.9	113.3	117.6	118.7	117.3	115.6	115.0	114.0	<31.5>
40대	67.3	76.7	80.6	110.3	112.0	112.4	112.1	120.0	112.5	111.8	<30.9>
50대	29.0	32.1	33.7	45.4	45.5	44.8	45.2	45.7	46.5	46.3	<12.8>
60대이상	19.6	23.8	23.9	29.5	27.8	24.8	25.2	25.5	25.7	25.3	<7.0>
계	208.4	245.0	263.6	372.0	376.8	373.7	370.0	366.1	365.0	361.5	<100.0>

4 다중 신용불량자 현황(단위 : 만명, %)

	00.12말	01.12말	02.12말	03.12말	04.3말	5말	7말	9말	11말	12말	<비중>
1개 금융기관	123.6	133.9	112.7	137.2	133.8	127.2	127.6	128.3	128.4	126.4	<35.0>
다중 신용불량자	84.8	111.1	150.9	234.8	243.0	246.5	242.4	237.8	236.6	235.1	<65.0>
소 계	208.4	245.0	263.6	372.0	376.8	373.7	370.0	366.1	365.0	361.5	<100.0>