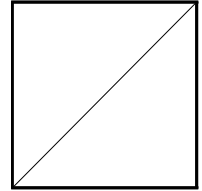


공 개



의안번호	제 51 호
보 고 연 월 일	2022. 11. 23. (제 21 차)

보  
고  
사  
항

## 신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 11. 23.

## 1. 보고주문

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 별지와 같이 보고한다.

## 2. 보고이유

□ 금융위원회는 대규모 결손금('05년말 △5,623억원) 해소 및 경영정상화 유도를 위해 신협중앙회에 대해 경영개선명령을 부과('06.11월)하고 신협중앙회가 마련한 경영정상화계획을 승인('07.2월)

□ 공적자금관리위원회는 신협중앙회의 경영정상화를 지원하기 위해 최대 3,000억원을 융자\*(실제 지원액 2,600억원)하기로 의결('07.5월)

\* 10년 거치 5년 분할 상환(무이자) 조건으로 '24년까지 일정에 따라 상환중  
( '21년말 기준 1,620억원 기상환, 잔액 980억원)

□ 한편, 기획재정부 등 3개\* 관계기관은 동 경영정상화계획 이행을 담보하기 위하여 신협중앙회와 경영정상화계획 이행약정(이하 'MOU')을 체결('07.6월)

\* 기획재정부((舊)재정경제부·기획예산처), 금융위원회, 금융감독원

○ 금융감독원은 매년 신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 평가하여 그 결과를 금융위원회 및 기획재정부에 보고

□ 이에 따라 '21년도 신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 평가 결과를 금융위원회에 보고

## 3. 주요골자

□ 총 9개 이행과제 중 4개 항목은 이행을 완료하였고, 나머지 5개 항목은 정상 이행중

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 제21차 안건검토 소위원회(2022.11.17.) 심의필

(별 지)

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

2022. 11. 23.

## I. 그간의 경과

- 금융위원회는 신탁중앙회 신용회계의 대규모 결손금\* 해소 및 경영정상화를 위해 '경영개선명령\*\*(BIS비율 0%미만)' 부과('06.11월)

\* '05년말 △5,623억원 결손 발생 → '06.6말 BIS비율 △13.4%

\*\* 신탁법 제83조의3, 상호금융업감독규정 제20조의6 내지 제20조의9

- 이에 신탁중앙회는 신용예탁금 실적배당제 도입 등 9개 항목으로 경영정상화계획을 마련하였으며, 금융위원회는 이를 승인('07.2월)

- 한편, 공적자금관리위원회는 신탁중앙회의 경영정상화를 위해 최대 3,000억원을 융자\*(실제 지원액 2,600억원)하기로 의결('07.5월)

\* 10년 거치 5년 분할 상환(무이자) 조건으로 '24년까지 일정에 따라 상환중 ('21년말 기준 1,620억원 기상환, 잔액 980억원)

- 이와 관련하여 기획재정부 등 3개\* 관계기관은 동 경영정상화계획 이행을 담보하기 위하여 신탁중앙회와 경영정상화계획 이행약정 (이하 'MOU')을 체결('07.6월)

\* 기획재정부((舊)재정경제부·기획예산처), 금융위원회, 금융감독원

- 금융감독원은 매년 신탁중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 평가하여 그 결과를 금융위원회 및 기획재정부에 보고

※ 신탁중앙회가 경영정상화계획을 충실히 이행하지 않을 경우 MOU에 따른 시정명령 및 지원자금 회수, 신탁법에 따른 제재조치 가능

⇒ '21년도 신탁중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 점검·평가하고 그 결과를 금융위원회에 보고 (보고 후 기획재정부 송부)

## II. 2021년 신탁중앙회 신용사업부문 재무현황

1

### 손익 현황

□ '21년중 신용사업부문 당기순이익은 1,590억원으로 '20년(1,669억원) 대비 △79억원 감소(4.7% ↓)

- 금리인상 등에 따라 채권 운용규모를 축소\*시키면서 유가증권 이익이 감소(△573억원, 44.5% ↓)한데 주로 기인

\* 채권 잔액(조원) : '20년말 13.4 → '21년말 11.7 (△1.7, 12.7% ↓)

#### '21년 신용사업부문 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구 분	수 익				구 분	비 용			
	'20년	'21년	증감(률)			'20년	'21년	증감(률)	
이자수익	5,107	4,928	△179	(△3.5)	이자비용	2,603	2,230	△373	(△14.3)
유가증권이익	1,287	714	△573	(△44.5)	유가증권손실	829	668	△161	(△19.4)
처분이익	1,070	658	△412	(△38.5)	처분손실	762	584	△178	(△23.4)
평가이익	217	56	△161	(△74.2)	평가손실	67	84	17	(25.4)
기타이익	668	738	70	(10.5)	기타비용	1,918	1,892	△26	(△1.4)
수익소계	7,062	6,380	△682	(△9.7)	비용소계	5,350	4,790	△560	(△10.5)
당기순이익	1,669	1,590	△79	(△4.7)					

- 신탁회계 결손금\*('16년말 △327억원)은 '17년중 완전 해소되었으며, '16년말 이후 당기순이익 증가 등으로 이익잉여금이 지속 증가

\* '16년까지는 누적결손금 해소를 위해 공제회계 당기순이익(60%) 및 상환·재정 회계 이익잉여금 등 타회계 자금을 이입하여 신탁회계 결손보전에 사용

#### 신탁회계 이익잉여금 추이

(단위 : 억원)

구 분	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20년말	'21년말
이익잉여금	△327	1,172	1,922	3,133	4,241	5,172

## 2

## 자산 및 부채 현황

□ (자 산) '21년말 현재 신용사업부문의 총자산은 21조 2,982억원으로, '20년말(21조 3,042억원) 대비 △60억원 감소(0.03% ↓)

○ 신용예탁금 감소\* 등으로 신탁중앙회가 운용하는 채권(△1.7조원, 12.7% ↓) 및 대출금(△0.4조원, 12.6% ↓) 등이 감소한데 주로 기인

\* 신용예탁금 추이(억원) : ('19년말) 88,157 → ('20년말) 77,350 → ('21년말) 46,519

□ (부 채) 총부채는 20조 5,546억원으로 신용예탁금 감소(△3.1조원, 39.9% ↓) 등으로 전년말 대비 △500억원 감소(0.2% ↓)

## '21년말 신용사업부문 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분	자 산				구 분	부채·자본				
	'20년말	'21년말	증감(률)			'20년말	'21년말	증감(률)		
예 치 금	8,361	5,622	△2,739	(△32.8)	조합예탁금	198,215	198,966	751	(0.4)	
대 출 금	32,946	28,803	△4,143	(△12.6)		상환준비금	65,589	83,591	18,002	(27.4)
유가증권	168,460	175,477	7,017	(4.2)		신용예탁금	77,350	46,519	△30,831	(△39.9)
주식	1,013	789	△224	(△22.1)		기타예탁금	55,276	68,856	13,580	(24.6)
채권	133,949	116,991	△16,958	(△12.7)	차입금	1,566	1,064	△502	(△32.1)	
수익증권	31,850	55,270	23,420	(73.5)	기타부채	6,265	5,516	△749	(△12.0)	
기타	1,648	2,427	779	(47.3)	부채소계	206,046	205,546	△500	(△0.2)	
기타자산	3,275	3,080	△195	(△6.0)	자본소계	6,996	7,436	440	(6.3)	
합 계	213,042	212,982	△60	(△0.03)	합 계	213,042	212,982	△60	(△0.03)	

## 신탁중앙회 종합회계 현황

□ '21년말 현재 신탁중앙회 종합회계\*의 총자산은 31.7조원으로 '20년말(32.1조원) 대비 △0.5조원 감소(1.4% ↓)

\* 신용사업부문+일반+공제부문+예보기금+전산+CU Mall

## 신탁중앙회 종합회계 재무 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	자 산				구 분	부채·자본			
	'20년말	'21년말	증감(률)			'20년말	'21년말	증감(률)	
현금·예치금	9,756	5,999	△3,757	(△38.5)	예수부채	174,929	172,815	△2,114	(△1.2)
대출금	65,227	68,934	3,707	(5.7)	책임준비금	52,920	52,237	△683	(△1.3)
유가증권	238,779	234,581	△4,198	(△1.8)	기타부채	63,103	59,003	△4,100	(△6.5)
기타자산	7,492	7,200	292	(3.9)	부채소계	290,952	284,055	△6,897	(△2.4)
					자본소계	30,302	32,659	2,357	(7.8)
합 계	321,254	316,714	△4,540	(△1.4)	합 계	321,254	316,714	△4,540	(△1.4)

### Ⅲ. 2021년도 경영정상화계획 이행실적 점검결과

#### 【 경영정상화계획 이행상황 요약 】

☑ 총 9개 이행과제 중 4개는 이행 완료, 나머지 5개는 이행중

##### 1 중양회 손실보전 및 추가손실 방지 방안

- ① 신용예탁금의 실적배당제 도입 <이행중>
- ② 공제사업 이익(60% 이내)의 신용회계 결손금 보전 <이행완료>
- ③ 신용회계의 경비분담률 제한(20% 이하) <이행완료>

##### 2 회원조합의 중양회 경영정상화 지원

- ① 상환준비금 지급이자율 인하(연 2.5% → 연 2.0%) <이행완료>
- ② 신용예탁금 지급이자율 제한(유사 중양회 평균금리 이내) <이행중>
- ③ 회원조합의 중양회 회비 인상 <이행중>

##### 3 신탁산업의 자생력 제고

- ① 중양회-회원신탁간 연계대출 활성화 <이행중>
- ② 공제사업 마케팅 강화 등 신탁산업의 자생력 제고 <이행중>

##### 4 중양회 조직 및 인력 운영의 효율화 <이행완료>

1

#### 이행완료 과제 (4개)

과제명	이행완료	비고
① 중양회 조직 및 인력운영의 효율화	'07.1월	조직개편 완료
② 공제사업 이익의 신용회계 결손금 보전	'17.12월	신용회계 누적결손금 해소 ('16년 △327억원 → '17년 1,172억원) * '21년말 기준 5,172억원
③ 신용회계의 경비분담률 제한		
④ 상환준비금 지급이자율 인하		

1

#### 중양회 조직 및 인력운영의 효율화

(이행 완료)

- (이행계획) 지역본부 통폐합 등 경영혁신을 추진하고, 감독·검사인력 및 조직의 효율성을 도모
- (이행현황) '07.1월 지역본부를 축소(12개 → 6개)하고, 잉여인력을 중앙본부 감독 및 자산운용 부문 등으로 재배치 완료

## 2 공제사업 이익의 신용회계 결손금 보전

(이행 완료)

□ (이행계획) 신용회계의 누적 결손금이 해소될 때까지 공제사업 당기순이익 중 일부(60% 이내)를 신용회계 결손금 보전에 충당

□ (이행현황) '17년중 신용회계 결손금 해소\*로 공제회계의 손실보전 의무가 소멸됨에 따라 '17년부터 손실보전 미발생

\* '16년말 결손금 △327억원 → '17년말 이익잉여금 1,172억원

※ '08년~'16년중 공제회계에서 총 823억원을 신용회계 결손금 보전에 지원

## 3 신용회계의 경비분담률 제한

(이행 완료)

□ (이행계획) 신용회계의 결손금 해소시점까지 중앙회 총 경비중 '신용회계의 경비분담률'을 20% 이하로 유지

□ (이행현황) '17년중 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으며, '21년도 신용회계의 중앙회 경비분담률은 33.8% 수준

## 4 상환준비금 지급이자율 인하

(이행 완료)

□ (이행계획) '07.1월부터 신용회계의 결손금 해소 시점까지 상환 준비금 지급이자율을 연 2.5%에서 2.0%로 인하하여 적용

□ (이행현황) '17년중 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으며, '21년말 현재 신용예탁금(12개월 만기) 금리의 95% 이내\*에서 운용 중

\* '21년중 상환준비금 지급이자율은 1.10~1.18%로 신용예탁금(12개월 만기) 금리(1.16~1.25%)의 95% 이내에서 운용 중



## 2

## 이행중인 과제 [5개]

## 1 신용예탁금의 실적배당제 도입

(이행중)

- (이행계획) 신탁중앙회 再부실화를 원천적으로 방지하기 위해 신용예탁금을 '24년말까지 단계적으로 실적배당상품으로 전환

MOU상 연도별 실적배당상품 전환계획('17.9.11. 수정주)

구 분	'17말	'18말	'19말	'20말	'21말	'22말	'23말	'24말
목표 전환율(%)	8	20	30	40	55	70	85	100

주) 신탁중앙회의 실적배당제 도입 지체에 따라 기재부, 금융위, 금감원 등 관계기관 협의('17.8.23.)를 거쳐 전환 목표 및 일정을 합리적으로 조정('17.9.6., 제15차 금융위원회 보고)

- (이행현황) '21년말 현재 실적배당상품 전환금액은 4조 1,850억원\*, 전환율은 56.0%로 목표 전환율(55.0%)을 1.0%p 상회

\* 전환대상금액 7조 4,751억원 중 전환금액 4조 1,850억원

## &lt;참고&gt; '21년말 실적배당상품 전환비율 세부 산출 내역

① 전환비율 = ② ÷ ③ = 56.0%

② (분자) '21년말 실적배당상품 전환금액 : 4조 1,850억원\*

\* 산식 : 46,920억원 (실적배당상품) - 5,070억원 (영세조합 실적배당상품)

③ (분모) '21년말 전환대상금액 : 7조 4,751억원\*

\* 산식 : { 46,519억원 (신용예탁금) + 46,920억원 (실적배당상품) } × 80%

## 2 신용예탁금 지급이자율 제한

(이행중)

- (이행계획) 신용예탁금에 대한 지급이자율을 3개 유사 상호금융중앙회(수협·산림조합·새마을금고)의 평균금리 이내로 적용

- (이행현황) '21년말 현재 만기별(7개, 1개월~36개월) 신용예탁금 지급이자율은 3개 유사 중앙회 평균금리(0.88~1.40%) 이내로 운용

'21.12월 기준 중앙회별 신용예탁금 지급이자율 현황

(단위 : %)

구 분	1개월	3개월	6개월	12개월	18개월	24개월	36개월
신 협	0.87	0.91	0.96	1.25	1.30	1.35	1.40
3개 평균	0.88	0.92	0.97	1.27	1.31	1.37	1.40
수 협	0.90	0.92	0.96	1.30	1.32	1.41	-
산 림	0.90	0.95	1.00	1.25	-	1.36	1.40
새마을	0.85	0.90	0.95	1.25	1.30	1.35	1.40

### 3 회원조합의 중앙회 회비 인상

(이행중)

- (이행계획) 수익·비용 대응원칙에 의거 일반회계 예산부분은 원칙적으로 회원조합의 회비를 통해 조달
  - 중앙회는 '07년 회원조합 회비를 '06년 회비(56억원) 대비 30억원 증액하고, 매년 예산 및 물가상승률을 반영하여 회비를 증액
- (이행현황) '21년도 신탁중앙회의 일반회계 고유예산(253억원\*)은 전액 회원조합의 회비수납을 통해 조달

\* ('18년) 196억원 → ('19년) 219억원 → ('20년) 240억원 → ('21년) 253억원

### 4 중앙회-회원신탁간 연계대출 활성화

(이행중)

- (이행계획) 중앙회 자산운용의 다각화 및 조합의 영업력 제고를 위해 중앙회-회원신탁간 연계대출을 활성화
- (이행현황) '21년말 기준 신탁회계의 연계대출은 5조 1,929억원으로 '20년말(4조 4,391억원) 대비 7,538억원 증가(17.0% ↑)
  - '21년중 연계대출 참여 회원조합(중복 포함)이 큰 폭으로 확대\* 되었으며, '21년말 연체율은 0.0%대로 지속 양호한 수준을 유지

\* ('20년말) 824개 조합, 1조 6,511억원 → ('21년말) 2,048개 조합, 3조 319억원

#### 연계대출 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'17말	'18말	'19말	'20말	'21말
대출잔액*	28,953	31,778	38,728	44,391	51,929
(전년대비 증감률)	(31.6)	(9.8)	(21.9)	(14.6)	(17.0)
연 체 율	0.01	0.01	0.01	0.00	0.00

\* 중앙회의 비회원대출과 회원신탁 대출 포함

## 5 공제사업 마케팅 강화 등 신탁산업의 자생력 제고 (이행중)

□ (이행계획) 공제사업 판매채널 확충 등 마케팅 활동 강화 등을 통한 중앙회의 수익성 및 회원 조합의 자생력 제고

- 회원조합의 취급상품 다양화, 부실자산 감축, 중앙회 차원의 회원조합 연수 등을 통해 회원 조합의 자생력 제고

□ (이행현황) '21년중 수입공제료는 8,097억원으로 코로나19 등의 영향으로 전년말(8,313억원) 대비 △216억원 감소(2.6%↓)하였으나, '21년중 139억원의 순이익을 실현\*하는 등 중앙회 수익에 기여

\* ('17년) 161억원 → ('18년) 251억원 → ('19년) 195억원 → ('20년) 75억원 → ('21년) 139억원

- 특히, 공제사업 활성화를 위해 '07.1월 전담조직을 설치하고, '14년부터 전문모집인 채널을 운영중이며,

- 금융소비자의 수요에 대응하여 신규 상품을 지속 개발\*하고, 부실채권비율\*\* 관리를 위해 매년 부실자산 감축을 지도

\* '07년 이후 총 71건의 신상품을 개발('21년중 2건)

\*\* 조합 평균 부실채권비율 : ('20년말) 0.65% → ('21년말) 0.40%, 0.25%p↓

- 아울러, 직급별·과정별 교육프로그램 운영, 사이버교육 프로그램의 지속 확충 등을 통해 회원조합의 경쟁력 강화를 지원\*

\* '21년 실적 : (집합교육) 36개 과정, 2,744명 (사이버연수) 216개 과정, 55,544명

## 1

## 신협중앙회 연혁

- ☐ 1960.5월 : 부산에서 성가신협 설립 (미국인 가브리엘라 수녀 주도)
- ☐ 1964.4월 : 신용협동조합중앙회 창립 (55개 신협 연합)
- ☐ 1972.8월 : 「신용협동조합법」 제정

## 2

## 조직 및 인력 현황

- ☐ 선출직 중앙회장<sup>1)</sup>과 사업부문을 대표하는 신용·공제사업대표이사<sup>2)</sup>,  
검사·감독부문을 전담하는 검사·감독이사<sup>3)</sup> 체제로 운영
  - 1) 김윤식('18.2.28. 최초선임, '22.3.2. 연임, 임기 4년)
  - 2) 송재근('20.2.29. 최초선임, 상임) 3) 민병진('20.2.29. 최초선임, 상임)
- 중앙본부는 7부문, 7실, 1원, 1소, 지역본부는 6본부, 4지부로 구성
- 임원은 상임 2인과 비상임 19인 등 총 21인이며, 직원은 656명(중앙 490명, 지역 166명)

## 3

## 주요 사업

## ① 조합에 대한 지도·감독업무

- 조합 사업에 관한 지도·조정·조사연구 및 홍보
- 조합에 대한 검사·감독

## ② 신용사업

- 조합 예·적금 및 상환준비금 등의 수납·운용
- 조합 및 조합원에 대한 자금의 대출, 어음할인, 지급보증
- 조합 및 조합원을 위한 내국환업무
- 국가·공공단체 또는 금융기관의 업무대리 등

## ③ 공제사업 : 조합 및 조합원을 위한 공제사업

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	상호금융국
연 락 처	02-2100-2994	02-3145-8760