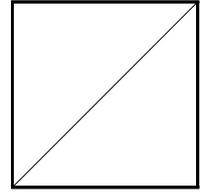


공 개



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 용자*(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 안전 상정을 요청한 사항임

나. 제21차 안전검토 소위원회(2022.11.17.) 심의필

(별 지)

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

2022. 11. 23.

I. 그간의 경과

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

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

** 신협법 제83조의3, 상호금융업감독규정 제20조의6 내지 제20조의9

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

- 한편, 공적자금관리위원회는 신협중앙회의 경영정상화를 위해 최대 3,000억원을 용자*(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 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

※ 신협중앙회가 경영정상화계획을 충실히 이행하지 않을 경우 MOU에 따른 시정명령 및 지원자금 회수, 신협법에 따른 제재조치 가능

⇒ '21년도 신협중앙회의 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)					

○ 신용회계 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 신용회계 결손보전에 사용

신용회계 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 신협중앙회가 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)	
예치금	8,361	5,622	△2,739	(△32.8)	조합예탁금	198,215	198,966	751	(0.4)
대출금	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)

신협중앙회 종합회계 현황

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

* 신용사업부문+일반+공제부문+예보기금+전산+CU Mall

신협중앙회 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)

구분	'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

<참고> '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 : %)

구분	1개월	3개월	6개월	12개월	18개월	24개월	36개월
신탁	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
수협	0.90	0.92	0.96	1.30	1.32	1.41	-
산림	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 신흥중앙회의 일반회계 고유예산(253억원*)은 전액 회원조합의 회비수납을 통해 조달

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

4 중앙회-회원신협간 연계대출 활성화

(이행중)

- (이행계획) 중앙회 자산운용의 다각화 및 조합의 영업력 제고를 위해 중앙회-회원신협간 연계대출을 활성화
- (이행현황) '21년말 기준 신용회계의 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 회원신협 대출 포함

5 공제사업 마케팅 강화 등 신흥산업의 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 시현*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 중앙회장¹⁾과 사업부문을 대표하는 신용·공제사업대표이사²⁾,
검사·감독부문을 전담하는 검사·감독이사³⁾ 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