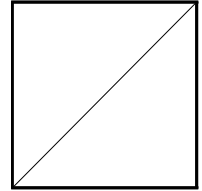


공 개



의안번호	제 49 호
보 고 연 월 일	2021. 11. 12. (제 20 차)

보
고
사
항

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 정 은 보
제출 연월일	2021. 11. 12.

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 분할상환·무이자, '18년부터 상환기일이 도래하였으며, '24년까지 상환 예정('20년말 기준 잔액 1,500억원, 1,100억원 기상환)

□ 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 '20년도 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. 제20차 안건검토 소위원회(2021.11.5.) 심의필

(별 지)

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

2021. 11. 12.

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 융자*(실제 지원액 2,600억원)하기로 의결('07.5월)

* 10년 거치 5년 분할상환·무이자, '18년~'24년중 상환('20년말 잔액 1,500억원 1,100억원 기상환)

- 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

⇒ '20년도 신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 점검·평가하고 그 결과를 금융위원회에 보고 (보고 후 기획재정부 송부)

II. 2020년 신탁중앙회 신용사업부문 재무현황

1

손익 현황

□ '20년중 신용사업부문 당기순이익은 1,669억원으로 전년(1,588억원) 대비 81억원 증가(+5.1%)

○ 최근 지속된 금리하락*으로 상환준비금 등에 대한 이자비용이 감소(△465억원, △15.2%) 한데 주로 기인

* 기준금리 : ('19.10월) 1.25% → ('20.3월) 0.75% → ('20.5월) 0.50%

'20년 신용사업부문 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구 분	수 익				구 분	비 용			
	'19년	'20년	증감(률)			'19년	'20년	증감(률)	
이자수익	5,263	5,107	△156	(△3.0)	이자비용	3,068	2,603	△465	(△15.2)
유가증권이익	1,149	1,287	138	(12.0)	유가증권손실	442	829	387	(87.6)
처분이익	637	1,070	433	(68.0)	처분손실	424	762	338	(79.7)
평가이익	512	217	△295	(△57.6)	평가손실	18	67	49	(272.2)
기타이익	554	668	114	(20.6)	기타비용	1,868	1,961	93	(5.0)
수익소계	6,966	7,062	96	(1.4)	비용소계	5,378	5,393	15	(0.3)
당기순이익	1,588	1,669	81	(5.1)					

○ 신탁회계 결손금*('16년말 △327억원)은 '17년중 완전 해소되었으며, '16년말 이후 당기순이익 증가 등으로 이익잉여금도 지속 증가 추세

* '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
이익잉여금	△327	1,172	1,922	3,133	4,241

2

자산 및 부채 현황

□ (자 산) '20년말 현재 신용사업부문의 총자산은 21조 3,042억원으로, 전년말(21조 1,727억원) 대비 1,315억원 증가(0.6%)

- 유가증권은 수익증권 중심으로 △3,059억원 감소(△1.8%) 한 반면, 대출금은 3,100억원 증가(10.4%)

□ (부 채) 총부채는 20조 6,046억원으로 조합예탁금 감소(△0.1조원, △0.5%) 등으로 전년말 대비 618억원 감소(△0.3%)

'20년말 신용사업부문 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분	자 산				구 분	부채·자본				
	'19년말	'20년말	증 감(률)			'19년말	'20년말	증 감(률)		
예 치 금	8,039	8,361	322	(4.0)	조합예탁금	199,291	198,215	△1,076	(△0.5)	
대 출 금	29,846	32,946	3,100	(10.4)		상환준비금	58,495	65,589	7,094	(12.1)
유가증권	171,519	168,460	△3,059	(△1.8)		신용예탁금	88,157	77,350	△10,807	(△12.3)
주식	1,526	1,013	△513	(△33.6)		기타예탁금	52,639	55,276	2,637	(5.0)
채권	134,003	133,949	△54	(△0.0)	차입금	2,213	1,566	△647	(△29.2)	
수익증권	35,124	31,850	△3,274	(△9.3)	기타부채	5,160	6,265	1,105	(21.4)	
기타	866	1,648	782	(90.3)	부채소계	206,664	206,046	△618	(△0.3)	
기타자산	2,323	3,275	952	(41.0)	자본소계	5,063	6,996	1,933	(38.2)	
합 계	211,727	213,042	1,315	(0.6)	합 계	211,727	213,042	1,315	(0.6)	

신협중앙회 종합회계 현황

□ '20년말 현재 신협중앙회 종합회계*의 총자산은 32.1조원

* 일반+신용사업부문+공제부문+예보기금+전산+CU Mall

- 자본은 3조 302억원(예보기금 제외시 1조 4,176억원)이며, BIS비율은 9.94%

신협중앙회 종합회계 재무 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	자 산				구 분	부채·자본			
	'19년말	'20년말	증감(률)			'19년말	'20년말	증감(률)	
현금·예치금	8,349	9,756	1,407	(16.9)	예수부채	181,411	174,929	△6,482	(△3.6)
대출금	58,575	65,227	6,652	(11.4)	책임준비금	53,110	52,920	△190	(△0.4)
유가증권	233,851	238,779	4,928	(2.1)	기타부채	47,107	63,103	15,996	(34.0)
기타자산	6,666	7,492	826	(12.4)	부채소계	281,628	290,952	9,324	(3.3)
					자본소계	25,813	30,302	4,489	(17.4)
합 계	307,441	321,254	13,813	(4.5)	합 계	307,441	321,254	13,813	(4.5)

Ⅲ. 2020년도 경영정상화계획 이행실적 점검결과

【 경영정상화계획 이행상황 요약 】

☑ 총 9개 이행과제 중 4개는 이행 완료, 나머지 5개는 이행중

① 중앙회 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 중앙회 경영정상화 지원

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

③ 신탁산업의 자생력 제고

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

④ 중앙회 조직 및 인력 운영의 효율화

<이행완료>

1

이행완료 과제 (4개)

과제명	이행완료	비고
① 중앙회 조직 및 인력운영의 효율화	'07.1월	조직개편 완료
② 공제사업 이익의 신용회계 결손금 보전	'17.12월	신용회계 누적결손금 해소 (‘16년 △327억원 → ‘17년 1,172억원) * ‘20년말 기준 4,241억원
③ 신용회계의 경비분담률 제한		
④ 상환준비금 지급이자율 인하		

1 중앙회 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

* 공제사업회계 순익 - 책임준비금 등 적립액 및 계약자지분(배당공제가입자)

- ☐ (이행현황) '17년중 신용회계 결손금 해소*로 공제회계의 손실보전 의무가 소멸됨에 따라 '17년~'20년중 손실보전은 없었음

* '16년말 △327억원 → '17년말 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) '17년 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으며, '20년도 신용회계 일반관리비 경비분담률은 27.39% 수준

4 상환준비금 지급이자율 인하

(이행 완료)

- ☐ (이행계획) '07.1월부터 신용회계의 결손금 해소 시점까지 상환준비금 지급이자율을 연 2.5%에서 2.0%로 인하하여 적용

- ☐ (이행현황) '17년중 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으나, 유사 중앙회(수협, 산림, 새마을)의 평균금리(0.87~1.35%) 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
목표전환율(%)	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) '20년말 실적배당상품 전환금액은 4조 5,107억원이며 실제전환율은 44.3%*로 '20년말 목표전환율 40%를 상회

* 전환대상금액 10.2조원 중 전환금액 4.5조원

'20년말 기준 실적배당상품 전환율 산정내역 (단위 : 억원, %)

구 분	금 액	비 고
전환대상금액* (A=(B+C)×80%)	101,787	
조합 신용예탁금 총액 (B)	77,350	(일반조합 71,047) + (영세조합 6,303)
실적상품 전환 총액 (C)	49,883	(일반조합 45,107) + (영세조합 4,776)
실적상품 전환금액* (D)	45,107	일반조합 전환금액만 비율계산시 인정
실제전환율 (E=D/A×100)	44.3	

* '17.9.11. MOU 수정시 영세조합(총자산 500억원 미만<농촌소재 300억원 미만>)은 전환대상에서 제외

2 신용예탁금 지급이자율 제한

(이행중)

- (이행계획) 신용예탁금에 대한 지급이자율을 3개 유사 상호금융 중앙회(수협·산림조합·새마을금고)의 평균금리 이내로 적용
- (이행현황) '20.12월 기준 만기별(7개, 1개월~36개월) 신용예탁금 지급이자율은 3개 유사 중앙회 평균금리(0.85~1.31%) 이내로 운용

'20.12월 기준 중앙회별 신용예탁금 지급이자율 현황

(단위 : %)

구 분	1개월	3개월	6개월	12개월	18개월	24개월	36개월
신 협	0.85	0.89	0.93	1.16	1.20	1.25	1.30
3개 평균	0.85	0.89	0.93	1.17	1.25	1.31	1.30
수 협	0.90	0.92	0.96	1.20	1.30	1.39	-
산 림	0.85	0.90	0.94	1.15	-	1.28	1.30
새마을	0.80	0.85	0.90	1.15	1.20	1.25	1.30

3 회원조합의 중앙회 회비 인상

(이행중)

- **(이행계획)** 수익·비용 대응원칙에 의거 일반회계 고유 예산부분은 원칙적으로 회원조합의 회비를 통해 조달하되,
 - '07회계연도부터 회원조합 회비를 '06회계연도 회비(56억원) 대비 30억원(現價)을 증액하고, 매년 예산증가율 및 물가상승률을 반영하여 회원조합 회비를 증액
- **(이행현황)** '20년도 신탁중앙회의 일반회계 고유예산(236억원*)은 전액 회원조합의 회비수납을 통해 조달하였으며,
 - * ('16년) 145억원 → ('17년) 161억원 → ('18년) 193억원 → ('19년) 214억원 → ('20년) 236억원
 - 예산증가율과 물가상승률 등을 반영하여 회비를 부과

4 중앙회-회원신탁간 연계대출 활성화

(이행중)

- **(이행계획)** 중앙회 자산운용의 다각화 및 조합의 영업력 제고를 위해 중앙회-회원신탁간 연계대출을 활성화
- **(이행현황)** '20년말 연계대출 잔액은 4조 4,391억원으로 연계대출 전담 조직 확대*를 통한 영업활성화 등으로 전년말 대비 5,663억원 증가(+14.6%)
 - * 여신탁('07.1월) → 금융투자 1,2본부('20.1월) 확대 → 연계대출 본부 신설('20.11월)
 - '20년말 연계대출 연체율 0.00%로, 은행권과의 신디케이트론* 위주의 대출 취급, 중앙회의 여신심사 기능 강화 등으로 양호한 수준
 - * 은행과 함께 수도권 위주로 사업성이 양호한 프로젝트 사업 등에 참여

연계대출 잔액 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	'13말	'14말	'15말	'16말	'17말	'18말	'19말	'20말
대출잔액*	3,603	5,458	14,265	22,009	28,953	31,778	38,728	44,391
(전년대비 증감률)	-	(51.5)	(161.4)	(54.3)	(31.6)	(9.8)	(21.9)	(14.6)
연 체 율	3.15	1.98	0.67	0.06	0.01	0.01	0.01	0.00

* 중앙회의 비회원대출(은행권과의 신디케이트론)과 회원신탁 대출 포함

5 공제사업 마케팅 강화 등 신탁산업의 자생력 제고 (이행중)

□ (이행계획) 공제사업 판매채널 확충 등 마케팅 활동 강화 등을 통해 중앙회의 수익성을 제고

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

□ (이행현황) '20년중 마케팅 강화 등으로 수입공제료가 전년말 (7,665억원) 대비 648억원 증가(+8.5%)

- 다만, 코로나 19 영향 등에 따른 유가증권 운용이익 감소*(△261억원, △20.5%)로 공제부문 이익**은 전년대비 119억원 감소(△61.2%)

* 주식형펀드 환매손실(△76억원), 파생결합채권 중도상환 등에 따른 이자수익 감소(△151억원) 등에 주로 기인

** ('16년) 178억원 → ('17년) 161억원 → ('18년) 251억원 → ('19년) 195억원 → ('20년) 75억원

- 한편, 금융소비자의 수요에 대응할 수 있는 신상품 개발* 등을 통해 회원조합의 취급 상품을 다양화하고

* '07년 이후 '20년말까지 총 69건의 신상품 개발('20년 : 9건)

- 사이버교육 프로그램 지속 확충* 및 단계별 교육 프로그램 운영 등을 통해 회원조합의 경쟁력 강화를 지원

* ('08년) 집합교육 3,106명(35개과정), 사이버연수 285명(1개과정), 우편원격 1,296명(5개과정)
('20년) 집합교육 2,227명(25개과정), 사이버연수 45,863명(176개과정)

1

신협중앙회 연혁

- ☐ 1960.5월 : 국내 최초로 부산에서 성가신협 설립 (미국인 메리 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, 現 중앙회장부터 비상임으로 전환)
 - 2) 송재근('20.2.29. 최초선임, 상임) 3) 민병진('20.2.29. 최초선임, 상임)
- 중앙본부는 7부문, 9실, 1원, 1소, 지역본부는 6본부, 4지부로 구성
- 임원은 상임 2인과 비상임 19인 등 총 21인이며, 직원은 639명(중앙 462명, 지역 177명)

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	상호금융검사국
연 락 처	02-2100-2983	02-3145-8760