

공 개



의안번호	제 97 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 3. 18. (제 5 차)	

상호저축은행업감독규정 일부개정규정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 3. 18.

1. 의결주문

상호저축은행업감독규정 일부개정규정안을 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

그간 행정지도로 운영되던 채무조정 채권의 자산건전성 분류기준을 그림자 규제 개선 차원에서 감독규정에 명시적으로 규정하고, 저축은행업권의 서민금융 활성화를 위해 자산건전성 분류기준을 합리화하고 부대업무 승인 간주제도를 도입하는 한편, 경영실태평가 지표를 최근의 영업환경 및 규제상황에 맞게 정비하기 위한 것임.

3. 주요골자

가. 부대업무 승인 간주제도 도입 (안 제22조의5)

저축은행이 금융위 승인 없이 영위 가능한 부대업무를 명시적으로 규정하고, 특정 저축은행이 승인을 받은 부대업무와 동일한 업무는 원칙적으로 모든 저축은행이 별도 승인없이 취급할 수 있도록 규정

나. 법적절차 진행중인 차주에 대한 여신의 자산건전성 분류기준 개선 (안 별표7)

현재 압류, 가처분 등 법적조치가 있는 경우 고정이하 분류가 원칙이며 가압류에 대해서만 요주의 분류를 허용하고 있으나, 차주의 상환능력 저하가 없고 연체가 없으며 본안소송이 제기되지 않은 경우에는 압류(행정처분에 한함) 및 가처분에 대해서도 요주의 분류를 허용할 수 있도록 함

다. 채무조정된 대출채권에 대한 자산건전성 분류기준 (안 제36조제2항 및 제1항, 별표7의2) 그간 행정지도로 운영해 온 채무조정 후 성실상환중인 가계차주에 대한 여신의 자산건전성 분류기준을 감독규정에 명시적으로 규정

라. 경영실태평가 세부 평가항목 개정 (안 별표3)

그간의 영업환경 변화를 감안하여 경영상태 판별능력이 떨어지는 일부 계량 평가지표를 삭제하고, 2020년부터 저축은행업권에 도입·시행중인 예대율 규제 준수를 유도하기 위해 예대율 지표를 신설

마. 조문 정비 (안 제21조의2 및 제22조의6)

대주주 적격성 심사 관련 시행령 조문 및 연결재무제표 관련 외감법 조문의 개정을 반영하여 인용조문을 시정

4. 참고사항

가. 관계법령 : 생략

나. 예산조치 : 별도조치 필요 없음

다. 기타 : 1) 신·구조문대비표, 별첨

2) 입법예고(2020. 1. 10. ~ 2. 21.) 결과, 특기할 사항 없음

3) 행정규제 : 규제개혁위원회와 협의 결과, 이견 없음

- 규제 신설·폐지 등, 없음

상호저축은행업감독규정 일부개정고시안

제21조의2제4항 각 호 외의 부분 중 “제1호라목4)”를 “제1호라목5)”로 한다.

제22조의5를 다음과 같이 신설한다.

제22조의5(부대업무) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는
법 제11조제1항제16호에 따라 승인을 받은 것으로 본다.

1. 표지어음의 발행
2. 금융결제 관련 업무
(CD공동망, CMS, 지로, 전자금융공동망 관련 업무)
3. 상품권 및 복권 판매대행
4. 지금형 주화(금화·은화 및 금화·은화모양 메달)의 수탁판매
5. 금지금의 판매대행
6. 「보험업법」 제91조에 따른 보험대리점 업무
7. 부동산의 임대
8. 상호저축은행업 관련 전산시스템 및 소프트웨어의 판매 및 대여
9. 상호저축은행의 인터넷 홈페이지, 서적, 간행물 및 전산 설비 등 물
적 설비를 활용한 광고 대행
10. 다른 상호저축은행이 법 제11조제1항제16호 및 시행령 제26조제1

항제8호의 규정에 따라 감독원장으로부터 승인받은 업무와 같은 업무. 다만, 감독원장이 그 승인을 하면서 저축은행의 경영 건전성, 금융이용자 보호, 금융시장의 안정성 등을 위해 자기자본, 자산 규모, 경영관리능력 등의 요건을 둔 경우에는 그러하지 아니하다.

② 감독원장은 법 제11조제1항제16호 및 시행령 제26조제1항제8호의 규정에 따라 상호저축은행의 부대업무를 승인한 경우에는 승인일로부터 7일 이내에 다음 각 호의 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.

1. 상호저축은행의 명칭
2. 부대업무의 승인일
3. 부대업무의 개시 예정일
4. 부대업무의 내용 및 제한사항

제22조의6 중 “「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제1조의2제2호”를 “「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조제3호”로 한다.

제36조제2항 전단 중 “<별표7> 및 <별표7-1>”를 “<별표7>, <별표7-1> 및 <별표7-2>”로 하고, 같은 조 제11항을 삭제하며, 같은 조 제12항을 제11항으로 한다.

별표 3의 수익성을 다음과 같이 한다.

수익성	<ul style="list-style-type: none"> • 총자산순이익률 • 총자산경비율 • 수지비율 	<ul style="list-style-type: none"> • 손익구조 변동원인의 적정성 • 수익관리의 적정성 • 연결기준 수익성 • 경영합리화 노력
-----	-----------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

별표 3의 유동성의 계량지표란을 다음과 같이 한다.

유동성	<ul style="list-style-type: none"> • 유동성 비율 • 예대율 	<ul style="list-style-type: none"> • 유동성 변동요인의 적정성 • 자금조달 및 운용구조의 합리성
-----	---------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------

별표 7 I 제1호에 마목을 다음과 같이 신설하고, 같은 I 제2호다목제2항기호(*) 외의 부분 단서 중 “가압류”를 “압류(행정처분인 경우에 한한다.), 가압류 또는 가처분”으로, “않고”를 “아니하였고”로 한다.

마. 채권재조정된 가계여신에 대한 자산건전성 분류기준은 <별표7-2>에서 정한 바에 따른다.

별표 7의2를 별지와 같이 신설한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 고시는 공고한 날부터 시행한다.

제2조(적용례) 제36조, 별표 3, 별표 7 및 별표7-2의 개정규정은 이 규정 시행 이후 최초로 도래하는 분기 말부터 적용한다.

[별표 7의2]

채권재조정된 가계여신에 대한 자산건전성 분류기준

신용회복위원회 등을 통해 채권재조정된 여신에 대해서는 변제계획에 의거하여 정상적으로 변제가 이루어진 기간 및 금액 등을 기준으로 다음과 같은 방법에 따라 건전성을 분류할 수 있다.

① 신용회복위원회 프리워크아웃(채무조정 개시 시점 “요주의” 여신)

1. 6개월 이상 정상상환한 경우 “정상”으로 분류 가능
2. 제1호에도 불구하고 채권재조정된 여신이 주거용 주택담보대출인 경우 해당 여신 중 담보권 행사 등을 통하여 회수가능한 것으로 예상되는 금액에 대해서는 1년 이상 변제계획대로 이행(상환유예 또는 거치기간 중의 이자납입을 포함한다)하면 “정상”으로 분류 가능

② 신용회복위원회 개인워크아웃(채무조정 개시 시점 “고정이하” 여신)

1. 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/4이상 또는 2년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “고정”으로 분류변경 가능
2. 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/3이상 또는 4년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “요주의”로 분류변경 가능
3. 채무상환이 확실시 되는 경우로서 “요주의” 분류변경 후 1년이상 변제계획대로 상환하는 경우 “정상” 분류 가능
4. 제1호 내지 제3호에도 불구하고 채권재조정된 여신이 주거용 주택담보

대출인 경우 해당 여신 중 담보권 행사 등을 통하여 회수가능한 것으로 예상되는 가액에 대해서는 1년 이상 변제계획대로 이행(상환유예 또는 거치기간 중의 이자납입을 포함한다)하면 “정상”으로 분류 가능

③ 저축은행권 자체 채무조정

1. 자체 채무조정이란 연체이자 감면, 장기분할상환대출 전환 등 채무자의 실질적인 채무상환부담을 완화하는 경우로서, 등급 상향일 현재 채무불이행 등록정보가 없을 경우로 한한다.
2. 채무조정 개시 시점 “요주의” 여신: 채무상환이 확실시 되는 경우로서 1년간 변제계획대로 상환하는 경우 “정상” 분류 가능
3. 채무조정 개시 시점 “고정이하” 여신:
 - (i) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/4이상 또는 2년 이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “고정”으로 분류변경 가능
 - (ii) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 전체 상환기간의 1/3이상 또는 4년이상 변제계획대로 상환하는 경우 총 채권액을 “요주의”로 분류변경 가능
 - (iii) 채무상환이 확실시 되는 경우로서 “요주의” 분류변경 후 1년이상 변제계획대로 상환하는 경우 “정상” 분류 가능

④ 재연체 발생시 자산건전성 분류

1. 채무조정후 성실상환 채권에 해당하여 자산건전성 분류를 상향조정 하였으나, 연체 등 자산건전성 등급 하향조정 사유 발생시 기존의 연체기간을 가산하여 자산건전성을 엄격히 분류

2. 다만 “정상”으로 분류된 이후 총상환기간의 1/2 이상 변제계획대로 정상
상환이 이루어진 경우에는 연체가 발생하더라도 자산건전성 분류시 기
존의 연체기간을 가산하지 않을 수 있음

신 · 구조문대비표

현행	개정안
제21조의2(대주주 적격성 심사등) ① ~ ③ (생략) ④ 시행령 별표3 제1호라목4)에서 “금융위원회가 정하는 건전한 금융거래질서를 해친 사실이 없을 것”이란 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우를 말한다. 1. ~ 3. (생략) ⑤ (생략) ⑥ · ⑦ (생략)	제21조의2(대주주 적격성 심사등) ① ~ ③ (현행과 같음) ④ ----- 제1호라목5)----- ----- ----- ----- ----- ----.
제22조의5 삭제	제22조의5(부대업무) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 법 제11조제1항제16호에 따라 승인을 받은 것으로 본다. 1. 표지어음의 발행 2. 금융결제 관련 업무 (CD공동망, CMS, 지로, 전자금융공동망 관련 업무) 3. 상품권 및 복권 판매대행 4. 지금형 주화(금화 · 은화 및 금화 · 은화모양 메달)의 수탁

판매

5. 금지금의 판매대행

6. 「보험업법」 제91조에 따른
보험대리점 업무

7. 부동산의 임대

8. 상호저축은행업 관련 전산시
스템 및 소프트웨어의 판매
및 대여

9. 상호저축은행의 인터넷 홈페이지, 서적, 간행물 및 전산 설
비 등 물적 설비를 활용한 광
고 대행

10. 다른 상호저축은행이 법 제
11조제1항제16호 및 시행령
제26조제1항제8호의 규정에
따라 감독원장으로부터 승인
받은 업무와 같은 업무. 다만,
감독원장이 그 승인을 하면서
저축은행의 경영 건전성, 금융
이용자 보호, 금융시장의 안정
성 등을 위해 자기자본, 자산
규모, 경영관리능력 등의 요건
을 둔 경우에는 그러하지 아
니하다.

② 감독원장은 법 제11조제1항제
16호 및 시행령 제26조제1항

<p>제22조의6(연결 재무제표 작성 상호저축은행) 법 제12조제1항에서 “금융위원회가 정하는 바에 따라 연결 재무제표를 작성하여야 하는 계열관계에 있는 상호저축은행”이란 「<u>주식회사의 외부감사에 관한 법률</u>」 제1조의2제2호에 따라 연결 재무제표를 작성하여야 하는 상호저축은행을 말한다.</p> <p>제36조 (자산건전성의 분류 등)</p> <p>① (생략)</p> <p>② 제1항 각호의 자산에 대한 건전성 분류는 매분기말(유가증권의 경우에는 매월말일) 기준으로 <별표7> 및 <별표7-1>에</p>	<p><u>제8호의 규정에 따라 상호저축은행의 부대업무를 승인한 경우에는 승인일로부터 7일 이내에 다음 각 호의 사항을 인터넷 홈페이지 등에 공고하여야 한다.</u></p> <p>1. <u>상호저축은행의 명칭</u></p> <p>2. <u>부대업무의 승인일</u></p> <p>3. <u>부대업무의 개시 예정일</u></p> <p>4. <u>부대업무의 내용 및 제한사항</u></p> <p>제22조의6(연결 재무제표 작성 상호저축은행) ----- ----- ----- ----- 「<u>주식회사의 외부감사에 관한 법률</u>」 제2조제3호----- ----- -----.</p> <p>제36조 (자산건전성의 분류 등)</p> <p>① (현행과 같음)</p> <p>② ----- ----- ----- --- <별표7>, <별표7-1> 및</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>서 정하는 바에 따라 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문”, “추정손실”의 5단계로 구분한다. 다만 유가증권의 경우에는 “고정” 분류를, 가지급금(여신성 가지급금을 제외한다)의 경우에는 “요주의” 및 “고정” 분류를 제외한다.</p> <p>③ ~ ⑩ (생략)</p> <p>⑪ <별표7>의 규정에도 불구하고 <u>신용회복위원회 등을 통해 채권재조정된 가계여신에 대해서는 변제계획에 의거하여 정상적으로 변제가 이루어진 기간 및 금액 등을 기준으로 금융위원회가 인정하는 방식에 따라 건전성을 분류할 수 있다.</u></p> <p>⑫ (생략)</p>	<p><별표7-2>----- ----- -----. ----- ----- ----- ----- -----.</p> <p>③ ~ ⑩ (현행과 같음)</p> <p><삭제></p> <p>⑪ (현행 제12항과 같음)</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	저축은행감독국
연 락 처	02-2100-2993	02-3145-6772