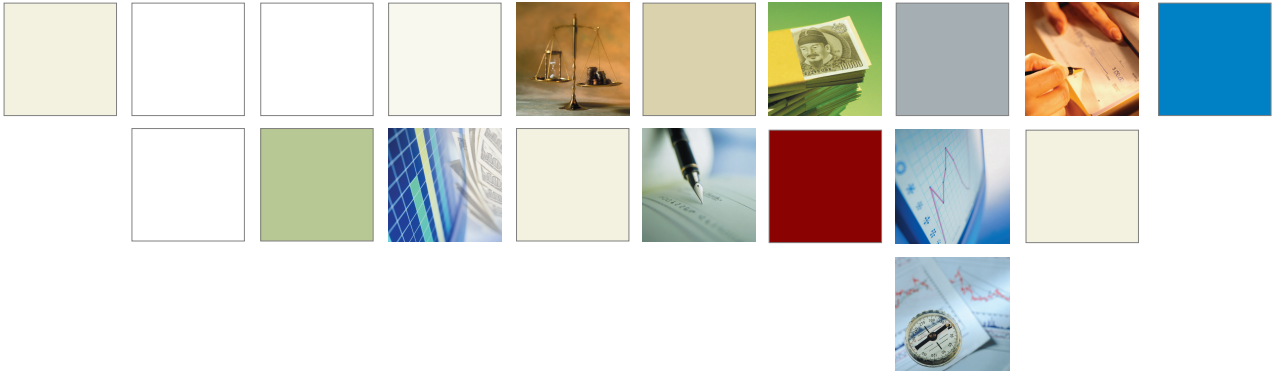


공적자금관리백서

2008. 8



발 간 사

1997년말 외환위기가 발생한지 어언 11년이 되었습니다. 정부는 외환위기를 극복하기 위해 국회의 동의를 얻어 조성된 공적자금을 효과적으로 투입함으로써 예금자와 투자자를 보호하고, 부실금융기관을 정리하는 한편, 회생 가능한 금융기관의 재무구조를 개선해 나갔습니다. 이러한 노력의 결과 외환위기를 조기에 극복하였고, 은행을 비롯한 금융기관들의 수익성과 건전성이 개선됨에 따라 금융시스템은 한층 건강해졌으며, 우리경제가 새로운 성장기틀을 마련하는데 크게 기여해 왔습니다.

이러한 공적자금 지원성과를 바탕으로 정부는 공적자금 회수에 역량을 집중해 오고 있습니다. 공적자금은 과거 수십 년간 누적된 부실을 털어내고, 금융시스템을 복원하기 위해 국민 부담으로 조성된 만큼 국민 부담을 경감하기 위해 공적자금 회수 극대화를 위해 노력하고 있습니다. 아울러 공적자금 투입으로 취득한 자산을 적기에 공정하고 투명하게 매각함으로써 금융시장과 금융산업 발전에 기여해 오고 있습니다.

또한 2002년에는 공적자금 상환에 대한 불확실성과 우려를 해소하기 위해 공적자금 상환대책을 마련하였고, 동 계획에 따라 공적자금 채무를 상환하고 있습니다. 그리고 올해는 공적자금상환기금법에 따라 처음으로 공적자금 정기재계산을 실시하여 공적자금 상환대책을 점검하였습니다. 정부는 앞으로도 공적자금 상환이 차질 없이 이루어질 수 있도록 노력해 나갈 계획입니다.

한편, 올해는 공적자금 관리체계에 일부 변화가 있었습니다. 2000년 12월 여야 합의로 제정된 공적자금관리특별법에 의해 2001년 설치된 공적자금관리위원회가 2008년 2월 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 개정으로 폐지되었습니다. 이에 따라 동 위원회가 수행해 온 공적자금 운용에 관한 주요 사항을 금융위원회가 담당하게 되었습니다. 금융위원회는 공적자금관리위원회의 설치 취지인 공적자금 관리의 객관성·공정성·투명성과 효율성을 높여 나가는 한편, 금융시스템의 내실을 기하는데도 만전을 기하도록 하겠습니다.

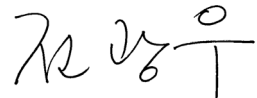
정부는 공적자금 관리·운용의 투명성과 공정성을 제고하고 국민의 이해를 돕고자 공적자금관리특별법 등에 의해 매년 백서를 발간하고 있습니다. 2008년 백서는 지난 2000년 첫 번째 백서를 발간한 이후 9번째 발간되는 백서이자 공적자금 관리 체계의 변화로 금융위원회가 처음으로 발간하는 백서입니다. 이번 백서는 2007년 7월부터 2008년 6월까지의 공적자금 운용현황과 함께 공적자금 정기재계산 추진 내용을 수록하였습니다.

본 백서가 공적자금 운용 전반에 대하여 국민적 이해와 신뢰를 높이는 데 도움이 되기를 바라며, 앞으로 금융위원회가 공적자금 관리·운영에 있어 맡은 바 역할을 다할 수 있도록 지속적인 관심과 성원을 부탁드립니다.

끝으로 금번 백서 발간을 위해 협조해 주신 관계기관 여러분들의 노고에 진심으로 감사를 드립니다.

2008년 8월

금융위원회 위원장



목 차

제 1 장 공적자금관리의 개요

I. 공적자금 운용 개요	4
1. 공적자금의 지원	4
2. 공적자금의 회수	7
3. 공적자금의 상환	8
4. 공적자금의 사후관리	11
II. 공적자금 관리체계의 변천	13
1. 1차 공적자금 조성 및 지원시기(1997년말~1999년말)	14
2. 2차 공적자금 조성 및 관리체계의 1차 개편(2000년~2001년)	15
3. 공적자금의 적극 회수 및 상환대책의 추진(2002년 이후)	17
4. 공적자금 관리체계의 2차 개편(2008년 이후)	19
III. 舊 공적자금관리위원회의 활동현황	22
1. 공적자금관리위원회	22
2. 매각심사소위원회	28

제 2 장 공적자금의 지원

I. 공적자금 지원 개요	33
1. 지원 원칙	33
2. 지원 방식	35
II. 예금보험공사의 지원 실적	39
1. 그간의 지원 실적	39
2. 은행에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)	41
3. 종금사에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)	41

4. 증권회사에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)	41
5. 상호저축은행에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)	44
6. 신용협동조합에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)	45
III. 자산관리공사의 지원 실적	46
IV. 유형별 세부 지원 현황	48
1. 자금조달 원천별 지원 현황	48
2. 금융권별 지원 현황	52

제 3 장 공적자금의 회수

I. 공적자금 회수 개요	61
1. 회수 방법	61
2. 회수 현황	63
II. 예금보험공사의 회수 실적	64
1. 회수 현황	64
2. 회수 실적 세부내역(2007.7월~2008.6월)	66
III. 자산관리공사의 회수 실적	73
1. 회수 현황	73
2. 회수 실적 세부내역(2007.7월~2008.6월)	75
IV. 기타 정부 등의 회수 실적	84

제 4 장 공적자금의 상환

I. 공적자금 상환대책	89
1. 개 요	89
2. 기금별 상환구조	90
3. 연도별 상환계획	92

Ⅱ. 상환 추진 실적	93
1. 개 요	93
2. 정부의 상환 추진 실적	93
3. 예금보험공사의 상환 추진 실적	95
4. 자산관리공사의 상환 추진 실적	97
Ⅲ. 2008년도 공적자금 상환계획	106
1. 개 요	106
2. 기금별 운용계획	107
3. 상반기 상환실적	108

제 5 장 공적자금의 사후관리

Ⅰ. 경영정상화이행약정(MOU)의 관리	115
1. MOU 관리 체계 개요	115
2. MOU 체결 현황	118
3. MOU 관리업무의 개선	121
4. MOU 이행실적 점검결과(2007.2/4분기~2008.1/4분기)	122
Ⅱ. 파산재단의 관리	131
1. 파산재단의 관리 개요	131
2. 파산재단 현황	132
3. 파산재단 관리 및 종결현황	133
Ⅲ. 부실책임자에 대한 책임추궁	135
1. 부실책임 추궁 체계	135
2. 부실금융기관에 대한 조사	136
3. 부실채무기업에 대한 조사	143

제 6 장 2008년 공적자금 정기재계산

Ⅰ. 정기재계산 추진 배경	149
----------------------	-----

Ⅱ. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금 실사	151
1. 실사 개요	151
2. 실사 기준 및 방법	151
3. 예금보험기금채권상환기금 실사	153
4. 부실채권정리기금 실사	162
Ⅲ. 재정 및 금융권의 상환부담 추정	170
1. 상환부담 추정 개요	170
2. 재정과 금융권의 기 상환부담(2003~2007년)	171
3. 향후 재정과 금융권 상환부담	172
4. 재정과 금융권의 총 상환부담	173
Ⅳ. 재정과 금융권 상환분담 규모 및 공적자금 상환방안	175
1. 분담원칙	175
2. 금융권 부담 규모 추정	176
3. 재정과 금융권의 분담 금액(2002년 현재가치 기준)	179
4. 향후 공적자금 상환방안(2007년 현재가치 기준)	181

제 7 장 향후 추진과제

1. 정부 보유주식의 효율적인 매각 추진	185
2. 공적자금의 원활한 상환	186

【 부 록 】

Ⅰ. 공적자금 지원내역	191
Ⅱ. 공적자금 회수내역	200
Ⅲ. 공적자금 상환내역	207
Ⅳ. 지원주체별 지원 및 회수 상세현황	211
Ⅴ. 기타 관련통계	298
Ⅵ. 공적자금 관련기관의 주요 의결내용	301
Ⅶ. 관련 법령	311

표 목 차

〈표 1- 1〉 각 기금의 재원조달실적	10
〈표 1- 2〉 1차 공적자금 조성내역	14
〈표 1- 3〉 공적자금관리위원회 위원현황(2008.2월말 기준)	23
〈표 1- 4〉 연도별 공적자금관리위원회 개최현황	24
〈표 1- 5〉 매각심사소위원회 위원현황(2008.2월말 기준)	29
〈표 1- 6〉 연도별 매각심사소위원회 개최현황	29
〈표 2- 1〉 예금보험공사의 지원방식별 자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	40
〈표 2- 2〉 예금보험공사의 부보금융기관 현황(2008.6월말 기준)	40
〈표 2- 3〉 한투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)	42
〈표 2- 4〉 대투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)	43
〈표 2- 5〉 현투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)	44
〈표 2- 6〉 9개 상호저축은행 자금 지원(2007.7월~2008.6월)	45
〈표 2- 7〉 금융권별 부실채권 매입(2007.7월~2008.6월말)	47
〈표 2- 8〉 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	48
〈표 2- 9〉 채권발행 공적자금 지원 실적(1997.11월~2008.6월말)	49
〈표 2-10〉 회수재원 재사용 실적(2007.7월~2008.6월말)	50
〈표 2-11〉 공공자금 지원(1997.11월~2008.6월말)	51
〈표 2-12〉 기타자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	52
〈표 2-13〉 은행권에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	52
〈표 2-14〉 은행권에 대한 부실채권 매입현황	53
〈표 2-15〉 비은행권에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	54
〈표 2-16〉 종합금융회사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	55
〈표 2-17〉 보험회사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	55
〈표 2-18〉 투신·증권사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	56
〈표 2-19〉 상호저축은행에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	56
〈표 2-20〉 신용협동조합에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	57
〈표 2-21〉 기타 금융기관에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)	57

〈표 3- 1〉 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)	63
〈표 3- 2〉 예금보험공사의 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)	65
〈표 3- 3〉 조흥은행 공적자금 지원·회수 내역	66
〈표 3- 4〉 제주은행 공적자금 지원·회수 내역	67
〈표 3- 5〉 금융권별 파산배당 회수액(2008.6월말 기준)	68
〈표 3- 6〉 정리금융공사를 통한 자산매각 실적(2008.6월말 기준)	71
〈표 3- 7〉 자산관리공사의 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)	74
〈표 3- 8〉 공공자금관리기금의 은행권 후순위채권 인수 및 회수 현황	85
〈표 4- 1〉 예금보험기금채권 및 부실채권정리기금채권과 재정의 상환분담계획	92
〈표 4- 2〉 공적자금상환기금 운용 실적(2003~2008.6월말)	94
〈표 4- 3〉 공적자금상환기금으로의 일반회계 출연	94
〈표 4- 4〉 상환대책 대비 상환실적 : 예금보험공사(2003~2008.6월말)	95
〈표 4- 5〉 예금보험기금채권상환기금 운용 실적(2003~2008.6월말)	96
〈표 4- 6〉 상환대책 대비 상환실적 : 자산관리공사(2003~2008.6월말)	97
〈표 4- 7〉 부실채권정리기금 운용 실적(2003~2008.6월말)	98
〈표 4- 8〉 2008년도 예금보험기금채권 및 부실채권정리기금채권 만기현황	109
〈표 5- 1〉 법규상 MOU 관리지표	116
〈표 5- 2〉 MOU 체결 현황(2008.6월말 기준)	120
〈표 5- 3〉 금융기관별 조치 현황(2007.2/4분기~2008.1/4분기)	126
〈표 5- 4〉 금융권별 파산선고 현황(2008.6월말 기준)	132
〈표 5- 5〉 파산관재인 선임 현황(2008.6월말 기준)	133
〈표 5- 6〉 파산재단 보유자산 일괄매각추진 현황(2008.6월말 기준)	134
〈표 5- 7〉 부실책임조사 현황(2008.6월말 기준)	138
〈표 5- 8〉 손해배상청구소송 현황(2008.6월말 기준)	140
〈표 5- 9〉 채권보전조치 현황(2008.6월말 기준)	141
〈표 5-10〉 지역별 전담 변호사 현황(2008.6월말 기준)	142
〈표 5-11〉 부실채무기업 조사현황(2008.6월말 기준)	145
〈표 6- 1〉 예금보험기금채권상환기금 보유 현금성 자산 등	153
〈표 6- 2〉 금융기관 출자주식 현황	154

〈표 6- 3〉 출자주식 예상 회수 규모	156
〈표 6- 4〉 파산채권반 평가대상 자산 내역	156
〈표 6- 5〉 파산재단 보유자산 평가 및 회수예상액 현재가치	157
〈표 6- 6〉 정리금융공사 보유자산 평가 및 회수예상액 내역	158
〈표 6- 7〉 기타 회수예상액 내역	158
〈표 6- 8〉 파산채권반 회수예상액 현재가치	159
〈표 6- 9〉 파산채권 등을 통한 예상 회수 규모	159
〈표 6-10〉 예금보험기금채권상환기금 부채평가 내역	160
〈표 6-11〉 향후 구조조정 소요금액(2007년말)	161
〈표 6-12〉 예금보험기금채권상환기금 자산·부채 실사	162
〈표 6-13〉 부실채권정리기금 보유 현금성 자산 등 내역	163
〈표 6-14〉 부실채권 예상 회수 규모	164
〈표 6-15〉 부실채권정리기금 부채평가 내역	165
〈표 6-16〉 부실채권정리기금관련 법인세법 개정연혁	166
〈표 6-17〉 부실채권정리기금 자산·부채 실사(2007년말)	167
〈표 6-18〉 재정의 기 상환부담 내역	171
〈표 6-19〉 금융권의 특별기여금 수납내역	171
〈표 6-20〉 공적자금상환기금 자산 및 부채(2007년말 기준)	172
〈표 6-21〉 예금보험기금채권상환기금의 자산 및 부채(2007년말 기준)	172
〈표 6-22〉 부실채권정리기금의 자산 및 부채(2007년말 기준)	173
〈표 6-23〉 공적자금관련 3개 기금의 순자산 합계액	173
〈표 6-24〉 재정 및 금융권의 총 상환부담 규모 비교	174
〈표 6-25〉 특별기여금 납부액 추정(동일 증가율 가정)	176
〈표 6-26〉 특별기여금 납부액 추정(업권별 중장기 연평균 증가율 가정)	178
〈표 6-27〉 재정과 금융권 부담 금액(2002년 현재가치 기준)	179

그림 목 차

[그림 3-1] 자산관리공사의 부실채권 인수 및 회수실적(2008.6월말)	73
[그림 4-1] 공적자금 상환계획(2002년말 기준)	90
[그림 4-2] 공적자금 상환 구조도	91
[그림 4-3] 2008년도 공적자금 상환계획	107
[그림 5-1] MOU 관리 체계도	117
[그림 5-2] 부실책임조사 업무 진행 중 피조사자 권익보호제도	139
[그림 6-1] 2002년 상환대책과 2008년 정기재계산 상환분담 방안 비교	180
[그림 6-2] 향후 공적자금 상환방안 요약	181

제 1 장

공적자금관리의 개요

I. 공적자금 운용 개요 / 4

II. 공적자금 관리체계의 변천 / 13

III. 舊 공적자금관리위원회의 활동현황 / 22

제 1 장 공적자금관리의 개요

공적자금은 1997년말 외환위기 이후 누적된 금융부실로 인하여 경색된 금융시장을 조속히 정상화시키고 이를 통해 급속하게 위축되던 실물경제를 회복시키고자 추진하였던 금융구조조정에 사용된 자금을 말한다. 그 재원은 예금보험공사와 자산관리공사가 정부보증을 받아 발행한 채권과 공공자금¹⁾ 등으로 구성하였다. 공적자금은 예금보험공사를 통해 회생 가능한 금융기관에 대한 출자·출연, 영업이 정지된 금융기관에 대한 예금대지급 등의 방식으로 투입되거나 한국자산관리공사를 통해 금융기관이 가지고 있는 부실채권 매입의 방식으로 지원되었다.

이렇게 지원된 공적자금은 출자주식의 매각, 예금대지급이나 출연으로 취득한 파산채권의 행사에 의한 파산배당금 수령, 부실채권 매각 등의 방법으로 회수하고 있다.

2단계 금융 구조조정과 공적자금의 추가조성이 추진되던 2000년말 정부와 국회는 공적자금의 조성·운용·관리의 투명성과 객관성을 높여 공적자금의 효율적 사용도모하기 위해 여·야 합의를 거쳐 공적자금관리특별법을 제정하였다. 공적자금관리특별법제정에 따라 2001년 출범한 공적자금관리위원회는 2008년 2월 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정으로 폐지될 때까지 공적자금 운용의 효율성과 투명성을 제고하는 데 크게 기여하였으며 정부 등은 동법에 따라 공적자금이 투입된 금융기관과 경영정상화이행약정(MOU)을 체결하고 경영성과를 주기적으로 점검함으로써 공적자금의 사후관리에도 최선을 다하고 있다.

2002년 정부는 공적자금과 관련된 채무의 원활한 상환을 위해 공청회, 국회심의 등 국민적 합의를 거쳐 공적자금 상환대책을 수립하였고 이에 따라 공적자금상환기금(정부), 예금보험채권상환기금(예금보험공사), 부실채권정리기금(자산관리공사)이 각자 부담하기로 한 공적자금 채무를 계획대로 차질 없이 상환하고 있다. 또한 2008년에는 2002년 공적자금 상환대책 수립 이후 경제상황 변화를 감안하여 상환대책을 점검하고 공적자금 채무의 차질 없는 상환을 위해 처음으로 예금보험채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사(정기재계산)하였다.

1) 공공차관 또는 국유재산 등에서 조달한 자금

I. 공적자금 운용 개요

1. 공적자금의 지원

❖ 공적자금 조성 배경

1997년말 외환위기 전후로 발생한 대기업의 연쇄부도로 금융기관의 부실채권 비율이 급격히 늘어났고 이는 금융기관들의 기업에 대한 대출기피로 이어지면서 시중자금흐름이 급격히 경색되는 결과를 초래하였다. 이러한 기업과 금융기관의 재무건전성 악화와 불안정한 경제여건은 한국경제에 대한 대외신인도 추락으로 이어졌고 결국 외국인 투자자들이 투자금을 대거 회수하면서 외환보유고가 급격히 감소하는 위기에 봉착하였다. 이에 대외적으로 우리나라가 해외채무를 상환하지 못할 것이라는 우려가 커지면서 원화가치가 급락하는 등 금융시스템 전반이 마비되는 사태로까지 이어졌다. 또한 국제통화기금(IMF)과의 합의에 따라 금융위기에 대처하는 과정에서 실시된 긴축거시정책은 금리상승과 한계기업의 도산, 이로 인한 대량실업과 소비감소 등을 초래하여 실물경제 역시 과도하게 위축되었다.

이처럼 금융 중개기능의 마비와 실물경제의 침체가 상호 악순환하는 구조적인 국가위기상황 하에서는 기존 대응방안처럼 유동성공급의 확대나 부분적인 금융제도 개선만으로는 경제위기 극복이 불가능한 상황이었다. 따라서 정부는 경제위기를 극복하기 위해 종합적이고 체계적인 금융구조개혁 프로그램을 마련하였고 동 프로그램 하에 공적자금²⁾을 조성하여 신속히 금융구조조정을 추진하는 것이 불가피하였다.

2) 공적자금관리특별법 제2조(정의) 1. “공적자금”이라 함은 다음 각목의 기금 또는 재산 등에서 금융기관의 구조조정에 지원되는 자금을 말한다.

가. 예금자보호법에 의한 예금보험기금채권상환기금

나. 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 부실채권 정리기금

다. 공공자금관리기금법에 의한 공공자금관리기금

라. 국유재산의현물출자에관한법률에 의한 국유재산

마. 한국은행법에 의한 한국은행이 금융기관에 출자한 자금

바. 공공차관의도입및관리에관한법률에 의한 공공차관

❖ 공적자금 지원 원칙

공적자금은 주로 예금보험공사와 자산관리공사가 발행한 채권으로 조성되었지만 정부가 국회동의를 받아 채권의 원리금 상환에 대하여 지급보증을 하고 있기 때문에 만약 두 공사가 만기도래하는 채무를 상환하지 못할 경우에는 최종적으로 재정의 손실로 이어질 수밖에 없다. 따라서 금융구조조정을 위해 불가피하게 공적자금을 투입하더라도 국민의 부담을 최소화하기 위해서는 공적자금 지원결정 단계에서 최소비용의 원칙과 손실분담의 원칙 등이 적정하게 준수되는지 철저하게 점검할 필요성이 있다.

첫 번째, 최소비용의 원칙³⁾은 공적자금의 투입비용을 최소화하고 그 효율을 극대화할 수 있는 방식으로 공적자금이 지원되어야 한다는 것으로 그동안 지원과정에서 관행적으로 준수되어 오던 것을 2000년 12월 20일 공적자금관리특별법이 제정되면서 명문화되었다. 더 구체적으로 공적자금관리특별법시행령⁴⁾에서는 지원대상 금융기관의 거래대상과 동일업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 당해 금융기관의

3) 공적자금관리특별법 제13조(최소비용의 원칙) ①정부, 예금보험공사 및 한국자산관리공사는 공적자금의 투입비용이 최소화되고 그 효율을 극대화할 수 있는 방식을 채택하여 공적자금을 지원하여야 한다.

②금융위원회가 금융산업의구조개선에관한법률 제12조의 규정에 의하여 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부등”이라 한다.)에 대하여 부실금융기관에 대한 출자 또는 유가증권의 매입을 요청하는 경우에는 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 준수를 입증하는 자료 및 당해 금융기관에 대한 자산부채 실사자료를 대통령령이 정하는 바에 따라 정부 등에 제출하여야 한다.

③정부, 예금보험공사 및 자산관리공사는 공적자금의 지원이 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙에 의하여 이루어졌음을 입증하는 자료를 작성·보관하여야 한다. ④제1항 내지 제3항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 기준, 절차 등 세부적인 사항은 대통령령으로 정한다.

4) 공적자금관리특별법시행령 제6조(최소비용의 원칙) ①법 제13조제1항의 규정에 의하여 정부 또는 예금자보호법에 의한 예금보험공사(이하 “예금보험공사”라 한다.)는 다음 각호의 사항을 감안하여 공적자금의 투입비용이 최소화되는 방식으로 공적자금을 지원하여야 한다.

1. 공적자금을 지원받는 금융기관의 거래대상과 동일 업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 당해 금융기관의 청산 또는 파산 등이 금융제도의 안정성을 크게 해할 우려가 있는 경우에는 그로 인하여 발생할 수 있는 국민 경제적 손실

2. 당해 공적자금 지원 방식이 공적자금 소요액에서 공적자금 예상회수액을 차감한 금액을 최소화하는 방식인지 여부

②법 제13조제2항의 규정에 의하여 금융위원회가 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부등”이라 한다.)에 제출하는 자료에는 다음 각호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 당해 부실금융기관에 대한 출자 또는 유가증권의 매입이 제1항의 규정에 의한 최소비용 원칙에 비추어 적합하다는 것을 입증하는 자료

2. 당해 부실금융기관에 대하여 가장 최근에 실시한 자산부채 실사자료

파산 등이 금융제도의 안정성을 해함으로써 발생할 수 있는 손실까지 포함하는 총비용을 최소화하는 방식으로 공적자금 지원여부를 결정하도록 규정하고 있다.

한편 손실분담의 원칙⁵⁾은 공적자금을 지원할 경우 주주는 자본감소(감자)를, 경영진은 문책 또는 교체를, 종업원은 감원과 임금동결 등을 통해 부실에 책임이 있는 이해관계자들이 공평하게 손실을 분담해야 한다는 것이다. 또한 공적자금이 투입된 이후에도 당해 금융기관의 임직원 및 대주주와 금융기관의 부실을 유발한 부실기업에 대해 예금보험공사 및 채권금융기관 등에서 손해배상청구소송을 제기하는 등 부실책임을 엄정히 추궁하여 손실분담원칙을 엄격히 적용하고 있다.

❖ 공적자금 지원 현황

공적자금은 공적자금관리특별법 등 관련 법률에 근거하여 그간 공적자금관리위원회, 금융감독위원회, 예금보험공사, 자산관리공사 등 관련기관의 유기적인 협조 하에 지원되었다. 특히 예금보험공사와 자산관리공사는 각각 금융기관에 대한 출자, 출연, 예금대지급과 부실채권 매입의 실무를 담당하고 있다. 2008년 6월말까지 금융구조조정을 위해 지원된 공적자금은 총 168.5조원으로 이를 자금 지원주체별로 살펴보면 예금보험공사 110.7조원, 자산관리공사 38.6조원, 정부 등이 19.1조원으로 나타난다.

공적자금 투입에 의한 금융구조조정은 2002년말에 사실상 마무리되어 2003년 이후 공적자금 운용은 투입된 공적자금의 신속한 회수와 원활한 상환위주로 운용 되도록 하였다. 이에 따라 2002년 12월 예금자보호법을 개정⁶⁾하여 금융구조조정을 위한 기존의 예금보험기금을 예금보험기금채권상환기금으로 전환하였고, 예금보험기금채권상환기금이 운용하는 공적자금은 2002년말 이전에 보험사고가 발생하거나 부실금융기관 등으로 결정·인정한 경우에만 지원된다. 자산관리공사의 경우도

5) 공적자금관리특별법 제14조(공평한 손실분담의 원칙 등) ①정부 등은 공적자금을 지원함에 있어 지원대상 금융기관의 부실에 책임이 있는 자의 공평한 손실분담을 전제로 공적자금을 지원하여야 한다. ②정부 등은 공적자금을 지원함에 있어 2회 이상 분할하여 공적자금을 지원하여야 한다. 다만 예금대지급등 대통령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

6) 예금자보호법(2002.12.26개정) 부칙 제4조(상환기금의 재원 등에 관한 적용례) 제26조의3제2항 제5호 내지 제7호 및 동조 제3항 제2호의 개정규정은 다음 각호의 1에 해당하는 경우에 한하여 적용한다.

1. 2002년 12월 31일 이전에 보험사고가 발생한 경우
2. 2002년 12월 31일 이전에 금융감독위원회 또는 위원회(예금보험위원회)가 부실금융기관 등으로 결정 또는 인정한 경우

금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률(이하 ‘자산관리공사법’이라 한다)⁷⁾ 개정을 통해 2002년 11월 22일부터는 신규로 부실채권을 인수하지 않도록 규정함으로써 공적자금의 신규지원이 대폭 축소되었다.

2. 공적자금의 회수

공적자금 투입에 따른 구조조정의 성과를 극대화하고 공적자금 조성에 따른 국민 부담을 최소화하기 위해 정부등은 공적자금의 신속한 회수 및 회수극대화를 위해 노력하고 있다. 공적자금의 회수는 일반적으로 공적자금 지원 방식⁸⁾에 따라 그 방법이 결정된다.

❖ 예금보험공사가 지원한 공적자금의 회수

예금보험공사의 경우 출자 방식으로 지원된 공적자금은 출자로 인해 취득한 공적자금 투입 금융기관의 보유지분을 매각함으로써 회수하고 있다. 다음으로 출연·예금대지급으로 지원된 공적자금은 예금보험공사가 해당금융기관의 파산 절차에 참여하여 파산배당금을 수령해 공적자금을 회수하게 된다. 마지막으로 부실금융기관 등으로부터 자산을 매입하는 방식으로 공적자금이 지원된 경우에는 동 자산을 매각함으로써 공적자금을 회수하게 된다. 예금보험공사는 부실금융기관정리 등을 통한 공적자금 회수업무를 원활히 추진하기 위해 예금자보호법에 따라 정리금융공사⁹⁾를 설립하여 파산재단으로부터 인수한 자산관리와 부실자산매각 업무를 담당시키는 등 보유자산별 특성에 따라 다각적인 매각노력을 진행하여 오고 있다.

7) 자산관리공사법 부칙 제2조제1항 단서는 ‘제39조제1항 제7호의 규정은 2002년 11월 23일부터 적용되는 것으로 하고 제41조제2항 제1호의 규정에 의한 부실채권 및 대통령령이 정하는 자구 계획대상자산의 인수는 이 법 시행일부터 5년간에 한하여 이를 할 수 있다’고 규정함으로써 법 시행일(1997.11.23)부터 5년이 지난 시점(2002.11.22)까지만 부실채권을 인수하도록 하였다.

8) 예금보험공사는 출자, 출연, 자산매입 등의 방식으로, 자산관리공사는 부실채권매입 방식으로 공적자금을 지원하였고, 정부 등은 현물 출자와 후순위채 매입 등으로 공적자금을 지원하였다.

9) 정리금융공사는 예금자보호법 제36조의3의 규정에 의하여 예금보험공사가 예금자등의 보호 및 금융제도의 안정성 유지를 위하여 금융위원회의 승인을 얻어 부실금융기관의 영업 또는 계약을 양수하거나 정리업무를 수행하기 위하여 설립한 금융기관이다.

❖ 자산관리공사가 지원한 공적자금의 회수

자산관리공사의 공적자금 회수는 금융기관으로부터 매입한 부실채권을 다양한 방법을 통해 매각함으로써 이루어지는데 이를 위해 부실채권을 일반채권, 특별채권, 대우채권 및 워크아웃채권으로 구분하여 관리·매각하고 있다. 우선, 일반채권의 경우 담보부채권은 경매 및 공매, 자산유동화증권(ABS)¹⁰⁾발행, 국제입찰방식으로 정리하고, 무담보채권은 채무조정을 통한 자진변제유도, 은닉재산의 발견을 통한 강제집행 등의 방법으로 정리하고 있다. 특별채권의 경우 미인가채권은 회사정리 상황을 조사하여 회사정리절차 진행상태에 맞는 매각계획을 수립한 후 관리하고 있고, 인가채권은 환매권 유무에 따라 각각 ABS 발행 및 인가계획상환에 따른 회수와 국제입찰방식에 의한 정리를 원칙으로 하고 있다. 대우채권 및 워크아웃채권은 업체별로 회사의 자산가치 및 특성에 따라 회사분할, 기업구조조정투자회사(CRV)¹¹⁾, 청산, 출자전환주식을 대상으로 한 기업 인수·합병(M&A) 등의 방법으로 정리하고 있다.

3. 공적자금의 상환

❖ 공적자금 상환대책

정부는 공적자금 상환과 관련한 불확실성을 해소하기 위하여 2002년 국회심의를 거쳐 수립된 「공적자금 상환대책」에 따라 2003년 이후 본격적으로 공적자금 채무를 상환하고 있다. 「공적자금 상환대책」상의 상환구조를 살펴보면 다음과 같다. 2002년말 현재 상환부담이 있는 공적자금 부채 약 97조원¹²⁾ 중 28조원은 회수 자금으로 상환하고, 나머지 69조원은 25년 이내에 상환하는데 20조원은 금융기관으로부터 특별기여금을 징수하여 충당하며, 나머지 49조원은 국채를 발행한 후 일반회계에서 매년 2조원(현재가치 기준)씩 출연하여 상환하도록 하였다. 이와는

10) Asset-Backed Securities

11) Corporate Restructuring Vehicle

12) 2002년말 현재 투입된 공적자금은 총 159조원이나 이중 7조원은 기상환하였고, 회수자금으로 투입된 부분(33조원)과 정부예산 등으로 투입된 공공자금(22조원)은 상환해야 할 의무가 있는 것은 아니므로 상환대책상의 공적자금 부채에서는 제외하였다.

별도로 원칙적으로 세계잉여금의 30% 이상을 공적자금 상환에 사용하도록 하고 있다¹³⁾.

공적자금 관련 기금별 상환구조를 살펴보면 예금보험기금채권상환기금이 상환해야 할 부채는 총 82조4천억원(2002년말 기준)이며 이중에서 16조7천억원은 회수자금으로 상환하고, 20조원은 금융기관 특별기여금으로, 나머지 45조7천억원은 재정으로부터 출연받아 상환하기로 하였다.¹⁴⁾ 또한 부실채권정리기금은 총 부채 14조8천억원 중 11조5천억원은 회수자금으로 상환하고 나머지 3조3천억원만 재정으로부터 출연받아 상환하기로 하였다.¹⁵⁾ 재정에서는 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금에 출연하기 위해 별도로 공적자금상환기금을 설치하고 동 기금은 공공자금관리기금으로부터 국채발행자금을 예탁 받아 2006년까지 만기도래하는 공적자금 중 49조원을 상환(예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금에 출연)하고 매년 일반회계로부터의 출연금(현재가치 2조원)과 우체국예금(우체국예금특별회계)·우체국보험(우체국보험특별회계)으로부터의 출연금(예금평잔 등의 0.1%) 등으로 재원을 조달하여 25년 이내에 공공자금관리기금으로부터 예탁 받은 국채원리금을 상환할 계획이다.

❖ 상환 추진 실적

공적자금 상환대책은 2003년부터 시행되고 있으며 이에 따라 2008년 6월말 현재까지 만기도래한 예금보험공사와 자산관리공사의 공적자금 87조7천억원(차환발행포함)을 상환하였다. 이를 위해 정부는 공적자금 상환대책에 따라 2003년부터 2006년 12월말까지 국채발행을 통해 예금보험기금채권상환기금에 45조7천억원, 부실채권정리기금에 3조3천억원을 출연(원금기준)하였다

13) 공적자금상환기금법 제5조(기금예의 출연) ②기획재정부장관은 제1항의 규정에 의한 절차에 따라 전년도 세계잉여금의 100분의 30이상을 기금에 출연하여야 한다.

③천재지변 또는 국민경제의 운영상 불가피한 경우에는 세계잉여금중 100분의 70을 초과하는 금액을 재원으로 하여 이미 성립한 예산에 변경을 가할 수 있다. 이 경우 기획재정부장관은 제2항의 규정에도 불구하고 세계잉여금 잔액을 기금에 출연하여야 한다.

14) 공적자금 상환대책상 공적자금상환기금이 예보채상환기금에 출연하도록 되어 있는 45.7조원(원금기준)은 2006년도에 완료되었다.

15) 공적자금 상환대책상 공적자금상환기금이 부실채권정리기금에 출연하도록 되어 있는 3.3조원(원금기준)은 2003년도에 완료되었다.

〈표 1-1〉 각 기금의 재원조달실적

(단위 : 억원)

내역		2003년	2004년	2005년	2006년	2007년	2008년 계획	(6월말 현재)
정부 (공적자금 상환기금)	일반회계 전입금	21,000	2,500	13,000	30,000	200	200	(200)
	공공기금 전입금	—	—	—	—	30,000	30,000	—
	우체국예금· 보험출연금	—	418	435	442	436	551	(551)
	국채발행	144,005	150,228	129,735	167,905	15,090	28,467	(28,550)
	보유자금	—	2,561	6,658	—	—	—	(738)
	운용수익	556	154	424	142	188	145	(23)
예금보험 공사 (예금보험 기금채권 상환기금)	정부출연금	126,890	140,603	131,669	123,902	—	—	—
	금융기관 특별기여금	6,247	6,570	6,628	7,133	7,280	8,038	(4,487)
	회수자금	64,699	55,156	52,498	32,414	43,397	44,868	(9,971)
	상환기금 채권발행	—	65,000	74,400	28,705	27,200	88,000	(50,400)
	보유자금	33,684	46,101	52,564	53,384	22,445	27,850	(49,389)
	운용수익 등	2,538	2,436	3,646	1,546	1,582	1,657	(758)
자산관리 공사 (부실채권 정리기금)	정부출연금	35,057	—	—	—	—	—	—
	회수자금	26,155	17,865	21,419	50,164	9,215	17,513	(4,046)
	차환채권 발행	40,000	—	—	—	—	—	—
	보유자금	43,364	21,955	25,103	45,789	87,317	69,296	(66,933)
	운용수익	5,892	3,265	2,113	11,439	1,765	2,759	(1,772)

4. 공적자금의 사후관리

공적자금 투입금융기관의 조속한 경영정상화를 도모하고 공적자금 회수를 극대화하기 위해 공적자금의 사후관리업무는 매우 중요하다. 공적자금의 사후관리체계는 크게 경영정상화이행약정(MOU¹⁶⁾) 관리, 파산재단 관리, 부실금융기관 및 부실채무 기업에 대한 부실책임추궁으로 나누어진다.

❖ 경영정상화이행약정(MOU) 관리

공적자금 투입 금융기관에 대한 MOU 관리 업무는 출자금융회사 임직원의 도덕적 해이 방지와 건전경영유도를 통해 기업가치를 제고하여 공적자금 회수를 극대화하는 데 그 목적을 두고 있다. 예금보험공사는 출자금융기관의 경영정상화 진행 정도를 고려하여 자율 책임경영 체제가 확립되는 방향으로 MOU 관리 업무를 지속적으로 개선하고 있다. 아울러, MOU 이행에 대하여는 매 분기별로 점검하여 그 실적을 평가하고 이행실적이 부진한 사항에 대해서는 제재 및 시정조치 등을 통하여 개선하도록 하고 있다.

❖ 파산재단의 관리

부실금융기관의 경영정상화가 곤란하여 예금대지급 등으로 공적자금을 투입한 경우 예금보험공사가 청산인 또는 파산관재인으로 직접 참여¹⁷⁾하여 채권회수 및 파산재단의 효율적 운영에 최선을 다하고 있다. 특히 보유자산의 처분 등으로 파산재단 보유 잔여자산은 줄어들게 되나, 관리비·인건비 등 파산재단의 관리비용은 절감이 쉽지 않은 점을 고려해 예금보험공사는 파산절차 조기종결 시스템을 구축¹⁸⁾하여 운영하고 있다. 2008년 6월말 현재 공적자금이 투입된 441개 파산재단 중 총 433개의 재단 보유자산에 대한 일괄매각 등을 통해 2조2,170억원의

16) Memorandum of Understanding

17) 공적자금관리특별법 제20조는 예금보험공사 또는 그 임직원이 청산인 또는 파산관재인으로 선임될 수 있는 근거규정을 두어 파산재단관리에 예금보험공사가 참여(2001년 3월부터 파산관재인으로 본격선임)하도록 함으로써 공적자금 회수에 만전을 기할 수 있도록 하였다.

18) 파산절차 조기종결 시스템 구축에 대해서는 2003년도에 실시한 감사원 감사에서 공적자금 회수 및 비용절감에 기여한 모범사례로 선정되었다. 파산절차 조기종결 시스템에 대한 자세한 내용은 2004년 백서 제4장 [별첨]을 참조

자금을 배당으로 조기 회수하였으며, 사무실 및 업무보조인 정리 등을 통해 파산 재단 운영경비를 절감함으로써 공적자금 회수 극대화에 기여하고 있다.

❖ 부실책임자에 대한 책임추궁

예금보험공사는 부실금융기관 및 부실채무기업에 대한 부실책임조사를 실시하여 부실책임을 추궁하고 있다. 부실책임을 추궁은 과거의 잘못된 경영관행을 바로 잡고, 향후 기업·금융부실이 발생하지 않도록 책임을 담보함으로써 투입된 공적자금의 회수 극대화 및 공적자금 투입의 사전방지라는 차원에서 중요한 역할을 한다. 이를 위해 정부는 예금자보호법 개정 등 관련법령을 개정하여 부실책임 추궁이 효율적으로 이루어지도록 지속적으로 노력을 강화하여 왔다.

부실책임 추궁체계는 크게 예금보험공사와 금융위원회가 수행하고 있는 민사상·행정상 책임추궁과 검찰에서 담당하고 있는 형사상 책임추궁으로 구분할 수 있다. 특히 형사상 책임추궁을 위하여 검찰은 2001년 12월부터 2005년 12월까지 검찰, 경찰, 국세청, 관세청, 예금보험공사, 금융감독원, 자산관리공사 등 7개 유관기관 직원으로 「공적자금비리 합동단속반」(이하 합동단속반)을 구성·운영하였다. 예금보험공사는 부실채무기업 조사과정에서 드러난 부실관련자의 사기·횡령 등 형사사항에 대하여 합동단속반에 수사를 의뢰하고, 합동단속반은 형사사건 조사과정에서 적발된 은닉재산에 대하여 예금보험공사에 환수조치를 의뢰하는 등 상호 유기적인 협조관계를 구축하여 왔다. 또한, 합동단속반이 해체된 이후에도 부실책임추궁과정에서 발견된 형사사항에 대하여는 검찰에 수사의뢰를 통해 관할지검에서 엄정한 형사책임 추궁이 계속 이루어지도록 하고 있다.

II. 공적자금 관리체계의 변천

그 동안의 공적자금 관리체계를 공적자금의 조성, 운용, 관리 측면에서 살펴보면 크게 4번의 변천시기로 구분할 수 있다.

첫 번째 시기는 외환위기 직후인 1997년부터 대우사태로 인해 2단계 금융구조조정을 위한 자금이 투입되기 직전인 1999년말까지 이다. 이 시기는 국회동의를 받아 1차로 조성된 64조원의 채권발행자금 등을 통해 외환위기 이후 직면한 금융구조조정을 수행한 시기였다.

두 번째 시기는 2000년말부터 2001년말까지 대우사태로 인해 다시 부실화된 금융기관의 정상화를 위해 2차로 40조원¹⁹⁾을 조성하고 2단계 금융구조조정을 추진한 시기이다. 대우그룹의 부도는 1999년 중반에 발생하였으나 이로 인한 손실이 2000년에 확정되면서 2단계 금융구조조정이 2000년 하반기부터 추진되고 이에 필요한 자금이 2000~2001년에 투입되었다. 또한, 이 시기는 여·야 합의로 공적자금관리특별법이 제정되어 동법에 따라 설립된 공적자금관리위원회를 중심으로 하는 공적자금을 관리한 시기이기도 하다.

세 번째 시기는 공적자금 상환대책이 마련된 2002년 이후의 시기이다. 이 시기에는 2차례에 걸친 대규모 공적자금 투입으로 금융기관이 정상화됨에 따라 은행을 중심으로 민영화가 본격적으로 추진되었고, 보유주식등의 매각가격 상승으로 공적자금 회수가 크게 증가하였다. 또한 2002년 수립된 공적자금상환대책을 토대로 본격적인 상환이 진행된 시기이기도 하다.

네 번째 시기는 2008년 2월 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정으로 공적자금의 관리·운용을 담당해 왔던 공적자금관리위원회가 폐지되고, 공적자금관리업무가 재정경제부에서 금융위원회로 이관된 이후의 시기이다.

19) 2단계 구조조정에 따라 소요될 것으로 예상된 50조원 중 10조원은 회수자금으로 조달할 수 있을 것으로 판단하여 40조원의 공적자금을 추가로 조성

1. 1차 공적자금 조성 및 지원시기(1997년말~1999년말)

❖ 조성 및 지원경위

1997년말 금융위기가 발생하면서 외환 유동성 위기에 직면한 종합금융회사의 정리와 기아, 한보철강 등 기업의 연쇄부도로 재무건전성이 크게 하락한 제일·서울은행의 정상화가 시급하였다. 또한, 고금리 등으로 기업부도가 크게 증가하여 다른 금융기관들도 연쇄적으로 부실화되면서 총체적인 금융구조조정이 시급하였다. 이를 위해 정부는 경제대책조정회의를 개최하여 금융구조조정을 위해 64조원의 공적자금을 조성하기로 하였다. 이미 1997년말까지 시급한 자금소요에 대응하여 예금보험기금 12조원, 부실채권정리기금 19조원의 공적자금 조성에 대해 국회동의를 받은 상황이었으므로 추가로 33조원의 공적자금 조성에 대해 국회동의를 받았다. 예금보험기금은 14개 종금사 정리 등 퇴출금융기관의 예금대지급, 5개 은행 퇴출과정에서의 출연, 회생 가능한 은행의 정상화를 위한 출자 등을 위해 지원되었고, 부실채권정리기금은 전체 금융기관의 건전성 제고를 위해 부실채권을 매입하는 데 사용되었다. 채권발행시한인 1999년말까지 총 64조원의 채권발행을 통해 조성된 공적자금이 전액 사용되어 1단계 금융구조조정은 일단락되었다.

〈표 1-2〉 1차 공적자금 조성내역

(단위 : 조원)

구 분	자 금 규 모 결 정			국 회 동 의	
	'98.5월 이전사용액	추가자금 조달규모	채권발행	'97년	'98.9월
부 실 채 권 정 리 기 금	7.5	13.0	20.5	19.0	13.5
예 금 보 험 기 금	6.5	37.0	43.5	12.0	19.5
계	14.0	50.0	64.0	31.0	33.0

❖ 지원체계

이 시기는 외환위기에 대한 대응으로 급박하게 추진되었던 금융구조조정에 필요한 공적자금이 대규모로 신속히 지원되었던 시기였다.

이 당시 공적자금의 관리는 재정경제부, 금융감독위원회, 예금보험공사 및 자산관리공사 등으로 다원화되어 있었다. 재정경제부는 정부보증채권발행에 대한 국회 동의를 얻어 공적자금을 조성하였고, 금융감독위원회는 건전성 감독과 실사를 통해 부실금융기관을 결정하였다. 예금보험공사는 금융감독위원회의 자금지원 요청 및 예금보험위원회 의결 등에 따라 공적자금을 투입하고, 자산관리공사는 금융기관의 부실채권매입 요청이 있을 경우 경영관리위원회의 의결로 매입여부를 결정하였다. 이 시기의 공적자금 운용은 공적자금 관리주체가 다양화되고 지원체계가 일원화되지 못함에 따라 공적자금의 효율적 관리 등에 있어 일부 미흡한 측면이 있었다.

2. 2차 공적자금 조성 및 관리체계의 1차 개편(2000년~2001년)

❖ 2차 공적자금의 조성 및 지원

1999년 하반기 대우계열사의 부도로 인한 손실이 2000년부터 금융기관에 영향을 미치고 2000년말 기준으로 본격적으로 도입 예정이었던 신자산건전성분류기준(FLC)²⁰에 따른 잠재부실의 증가가 우려되면서 금융기관들은 대출에 소극적이고 선별적인 자세를 취하는 신용경색현상이 나타났다.

이에 따라, 제2단계 금융구조조정 추진과 함께 공적자금 추가조성의 필요성이 대두되었다. 기투입한 공적자금의 회수자금 또는 외부차입만으로는 2단계 구조조정을 위한 대규모 자금소요를 충족할 수 없었을 뿐만 아니라, 추가조성의 지연은

20) 신자산건전성 분류기준(Forward Looking Criteria) : 금융감독위원회는 은행의 신용위험을 효율적으로 관리할 수 있도록 국제적 기준을 반영한 새로운 자산건전성 분류기준을 도입하였다. 종전에는 자산건전성 분류시 과거의 채무상환실적을 위주로 평가했으나, 새로운 기준에 의하면 기업의 신용위험(Credit Risk) 평가시 미래의 채무상환능력을 주요 평가항목에 포함토록 하였다. 공정회와 의견수렴을 거쳐 1999년 9월 최종안을 확정하여 감독기준을 개정하였으며 금융기관들은 자체적인 자산건전성 분류모형을 개발하여 1999년 12월말부터 은행의 재무제표 작성시 반영하고 있다. FLC의 도입은 감독기관이 금융기관의 부실을 조기 파악, 적절한 조치를 취할 수 있도록 하였으며, 은행들이 미래위험에 대해 적극적으로 대처할 수 있는 유인을 제공하게 되었다.

금융시장 안정에 부정적인 영향을 끼칠 가능성이 매우 컸기 때문이었다. 따라서 정부는 시장이 신뢰할 수 있는 수준의 공적자금을 조성한 후 정부의 확고한 의지를 바탕으로 금융구조개혁을 마무리하는 것이 금융시장의 조속한 안정화에 기여할 수 있다고 판단하여 2000년 12월 국회의 동의를 얻어 40조원의 공적자금을 추가로 조성하였다.²¹⁾

2차 공적자금은 6개 구조조정대상 은행 및 서울보증보험, 한투증권·대투증권, 수협, 농협 등의 경영정상화를 위한 출자, 보험사 및 상호신용금고, 신협 등의 추가 구조조정에 따른 예금대지급 등에 사용되었다.

❖ 공적자금 관리체계의 1차 개편

공적자금의 2차 조성에 즈음하여 정부와 국회는 그간의 공적자금 운용과정에서 제기된 제반 문제점들을 해소해 나갈 필요가 있다는 점에 공감하였다. 이에 따라, 공적자금의 체계적인 관리를 위한 제도개편에 착수하여 여·야 합의를 거쳐 2000년 12월에 공적자금관리특별법을 제정하고, 2001년 2월 공적자금관리위원회를 발족하였다.

이에 따라 그 동안 금융산업의구조개선에관한법률, 예금자보호법, 자산관리공사법 등으로 산재되어 있던 공적자금 관리가 공적자금관리특별법을 중심으로 체계화 되었으며, 공적자금관리위원회가 공적자금의 조성·운용·관리 등에 대한 주요 사항을 종합적으로 심의·조정하게 되었다.

또한, 그 동안 공적자금 지원과정에서 관행적으로 적용되어 오던 최소비용원칙 및 공평한 손실분담의 원칙 등 공적자금 지원원칙을 공적자금관리특별법에 명문화하였다.

아울러, 공적자금 투입 금융기관에 대한 경영정상화이행약정(MOU) 점검의 제도화, 파산재단에 대한 관리 강화, 부실책임자에 대한 철저한 책임추궁 등 공적자금 투입 금융기관에 대한 사후관리 제도도 전면적으로 재정비하였다.

21) 정부는 대우그룹의 부실과 은행·종금·보험·금고·신협 등에 대한 2단계 금융구조조정에 따라 2001년까지 50조원의 공적자금소요가 발생하는 것으로 추정하고, 이중 10조원은 회수 자금으로 조달할 수 있을 것으로 판단하여 40조원의 공적자금을 예금보험기금채권 발행을 통하여 추가로 조성하였다.

3. 공적자금의 적극 회수 및 상환대책의 추진(2002년 이후)

2001년까지가 공적자금을 2차례에 걸쳐 조성·지원하고 관리체제를 정비하는 시기라면 2002년 이후부터는 정부가 공적자금이 투입된 금융기관의 민영화를 위한 노력을 본격적으로 전개하여 공적자금의 회수에 주력하는 한편, 회수가 불가능한 공적자금손실분에 대한 상환대책을 수립하여 이를 이행하는 등 공적자금의 회수와 상환이 공적자금 운용의 중심이 되는 시기라고 할 수 있다.

1997년말부터 2001년까지 집중적으로 투입(155조원)되었던 공적자금은 금융구조 조정의 큰 틀이 정비되면서 2002년에 3조7천억원, 2003년에 2조2천억원, 2004년에 3조9천억원 수준으로 그 규모가 급격하게 줄어들었다.

❖ 공적자금의 적극적 회수

2001년 4/4분기부터 공적자금이 투입된 금융기관들의 수익성·건전성이 회복되는 등 매각여건이 조성됨에 따라 2002년부터 정부는 은행을 중심으로 민영화 계획을 수립·추진하게 되었다.

먼저 은행의 민영화 추진실적을 살펴보면 제주은행 매각(2002.4), 서울은행 매각(2002.9), 조흥은행 매각(2003.7) 등이 지속적으로 이루어졌으며 특히, 조흥은행 매각시 지분전체를 현금, 주식분을 합해 매각가액 3.3조원에 신한금융지주에 매각함으로써 출자 방식으로 지원된 공적자금(2.7조원)이상을 회수하였다.

이외에도 스탠다드차타드은행에 정부 및 예금보험공사가 보유한 제일은행 지분을 매각(2005.4)하여 1조7,611억원을 회수하였으며 우리금융지주의 경우 국내공모(2002.6) 및 두 차례에 걸친 블록세일(2004.9, 2007.6)을 통해 예금보험공사 보유 지분을 매각하여 총 1조6,080억원을 회수하였다.

정부와 예금보험공사는 향후에도 우리금융지주(예금보험공사 지분 73.0%), 제주은행(예금보험공사 지분 30.54%) 등 남아있는 지분에 대하여 추가추이, 시장상황과 해당 금융기관의 여건 등을 감안하여 최선의 매각방안을 마련한 후 민영화 일정을 차질 없이 추진해 나갈 예정이다.

보험의 경우에도, 대한생명 매각이 제30차 공적자금관리위원회(2002.9.13)에서 의결되어 51% 지분매각에 따른 매각대금 8,236억원을 2002년 12월과 2004년 12월에 두 차례로 나누어 각각 4,118억원씩 회수하였다.

증권의 경우 그동안 금융시장의 불안 요인으로 작용하였던 현투증권(2004.2, 2008.1), 한투증권(2005.3), 대투증권(2005.5)의 매각으로 투신증권사의 구조조정이 마무리되었고 각각 1,910억원, 5,462억원, 4,750억원을 회수하였다.

한편, 자산관리공사는 금융기관으로부터 인수한 부실채권은 ‘신속하게 처분하되, 가능한 한 높은 가격으로 처분한다’는 정리원칙 하에 인수초기부터 국제입찰, 자산유동화증권(ABS) 발행, 자산관리회사(AMC) 또는 기업구조조정전문회사(CRC)를 통한 매각 등 다양한 방법으로 매각하였다. 그러나 일부 부실채권에 대하여는 회수율 제고를 위해 조기매각보다는 출자전환을 통한 기업재무구조개선 및 구조조정 전문기구 합작회사의 설립을 통한 매각방식 등을 적극 활용하고 있다.

출자전환의 경우 대우계열사 및 비대우 워크아웃업체에 대하여 출자전환을 통하여 기업재무구조를 개선한 후 기업가치와 시장상황을 고려하여 매각을 추진하여 대우조선해양 DR발행(2003.6), 대우상용차 매각(2004.3), 벽산건설(2004.4), 대우종합기계 매각(2005.5), 대우건설 매각(2006.12) 등이 성공적으로 이루어졌다.

구조조정전문기구 합작회사 설립의 경우 다이너스클럽코리아에 대하여 보유채권을 현물출자하여 기업구조조정투자회사(CRV)를 설립하고 CRV 주식 지분을 제3자 매각(2001.8)함으로써 1,695억원을 회수하였으며 대우캐피탈의 경우에도 CRV 설립 후 대우캐피탈 주식·CRV 주식 매각(2005.6) 및 매각대금 배분에 대한 CRV 설립 협의회의 결의를 거쳐 2,211억원을 회수하였다.

또한 금강화섬공업(2002.11), 뉴코아(2003.12) 등의 기업채권이 개별매각방식²²⁾으로 매각되었고, 동아건설산업(2007.11)은 Pre-package 방식의 M&A를 통해 매각되었다. 특히, 자산관리공사는 대우건설의 기업개선작업 졸업 후에 출자전환주식 공동매각 협의회의 주관기관이 되어, 주도적으로 대우건설의 출자전환주식 244.7백만주(72.1%)를 공정하고 투명한 절차에 따라 금호아시아나 컨소시엄에 매각함으로써 보유 주식 150.5백만주(44.4%)에 대해 35,133억원²³⁾을 회수하는 성과를 올렸다.

22) 회사정리방법이나 담보물권 경매(청산)에 의하지 아니하고 기업채권을 기업 자산가치뿐만 아니라 영업권 또는 경영권 가치가 반영된 적정 시장가격으로 공개경쟁입찰을 통해 개별 매각하는 방식

23) 실사조정 사후정산 및 손해배상 관련 유보금 4,398억원을 제외한 금액

❖ 공적자금 상환대책의 확정·추진

정부는 2003년 이후 본격적으로 만기가 도래하는 공적자금의 원활한 상환을 위해 「공적자금 상환대책」을 마련하였다.

먼저 2002년 3월부터 6월까지 민간전문가를 중심으로 작업반을 구성하여 공적자금 회수 및 손실규모를 추정하였다. 추정 결과 69조원이 회수가 어려울 것으로 평가됨에 따라, 이에 대해 금융기관이 20조원을 부담하고 정부가 49조원을 부담하는 것을 주요 내용으로 하는 상환대책을 마련하여 2002년 11월 국회심의를 거쳐 동 방안을 확정하고, 동 대책의 시행을 위한 관련 법률도 제·개정하였다.

구체적으로 정부 부담분 49조원은 재정이 매년 일반회계에서 2조원(현재가치 기준)을 출연하여²⁴⁾ 부담하고, 금융기관 부담분 20조원(현재가치 기준)은 매년 예금평잔의 0.1%를 특별기여금으로 납부하여 부담하도록 하였다. 또한, 재계산제도²⁵⁾를 도입해 매 5년마다 공적자금 관련 기금의 자산·부채를 실사하여 상환계획의 수정이 불가피하다고 판단될 경우 상환부담 조정 등 필요한 조치를 취하도록 하였다.

4. 공적자금 관리체계의 2차 개편(2008년 이후)

❖ 2차 개편된 공적자금 관리체계

2001년 여·야 합의로 공적자금관리특별법에 의해 출범하여 공적자금의 지원·회수 및 운용 등에 관한 사항을 종합적으로 심의·조정해 온 공적자금관리위원회는 2008년 2월 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정으로 폐지됨으로써 공적자금 관리체계는 다시금 개편되었다.

24) 자금지출과 수입간 불일치해소를 위해 2003~2006년 중 우선 49조원의 국채(현재가치)를 발행하여 예금보험공사와 자산관리공사에 출연하였다.

25) 공적자금상환기금법 제7조 (재계산제도) ① 금융위원회는 기금설치후 매 5년이 경과한 날이 속하는 연도에 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사하여야 한다. 다만, 금융위원회가 필요하다고 인정하는 때에는 수시로 실사할 수 있다. ② 금융위원회는 제1항에 따라 실사한 결과, 필요하다고 인정하는 경우에는 기획재정부장관과 협의하여 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금채무의 변경 등 조치를 하여야 한다. ③ ~ ④ 생략

공적자금관리위원회가 폐지된 것은 공적자금의 운용 등에 관한 사항 중 중요한 정책적 판단을 요하는 공적자금 투입 관련 정책결정기능이 대체로 종료된 상태이며, 향후에는 2002년에 마련된 공적자금상환대책에 따른 공적자금의 회수 및 상환 등의 업무위주로 남아있는 점과 신정부 출범에 따라 정부조직을 축소하여 작고 효율적인 조직을 만들기 위한 정책적 판단에 따른 것으로 이해할 수 있다.

공적자금관리위원회 폐지와 함께 예금보험공사와 자산관리공사가 공적자금 투입으로 보유한 자산의 매각방안의 적정성 등을 심사해 온 매각심사소위원회와 공적자금관리위원회의 업무를 보좌하던 공적자금관리위원회 사무국도 폐지되었다.

이러한 공적자금관리위원회 등의 폐지로 공적자금관리특별법상 동 위원회가 수행 하던 업무 중 공적자금 운용현황의 국회보고, 예금보험공사의 경영정상화이행약정서(MOU) 이행실적의 점검결과의 보고 접수, 공적자금관리백서의 발간 등의 업무는 금융위원회로 이관되었다.

이에 따라 공적자금 회수·사후관리, 상환 등의 업무는 금융위원회(공적자금상환기금 관리, MOU 관리감독 등), 예금보험공사(보유자산 매각, MOU 이행 점검 등), 자산관리공사(보유자산의 매각 등)가 상호 협의 하에 수행하게 되었다. 공적자금관리위원회가 담당했던 예금보험공사와 자산관리공사의 보유 주요자산 매각 관련 주요 의사결정은 동 위원회의 폐지로 예금보험공사와 자산관리공사의 최고 의사결정기구인 예금보험위원회와 경영관리위원회를 통해 이루어지게 되었다.

한편 예금보험공사와 자산관리공사가 보유하고 있는 금융기관의 주식 등 자산이 상당한 규모로 남아 있고, 이러한 자산의 매각을 각 기관이 개별적으로 추진할 경우 공적자금관리위원회(매각심사소위원회 포함)가 심의·조정하는 것에 비해 민간전문가 등 전문성 활용 및 다양한 의견반영이 미흡할 수도 있고, 매각조건 등에 대한 적정성 시비 등이 제기될 수 있다는 우려가 제기되었다.

이에 예금보험공사와 자산관리공사는 공동으로 주요 보유자산의 매각과정에서 전문성, 투명성, 공정성을 제고하기 위해 양 기관의 공동 자문기구로 「자산매각심의위원회」를 구성·운영하기 위한 협약을 2008년 6월에 체결하였다. 「자산매각심의위원회」위원은 경영·경제·법률·회계 분야의 전문가 5인 및 금융위원회

공무원 1인 등 6명으로 구성하였다. 다만, 「자산매각심의위원회」 위원으로 참여하는 금융위원회 공무원은 의결권이 없도록 함으로써 동 위원회가 민간주도로 운영되도록 하였다. 향후 양기관이 보유한 주요 자산의 매각은 「자산매각심의위원회」 심의를 거쳐 최종적으로 양 기관의 최고 의사결정기구인 예금보험위원회(예금보험공사) 및 경영관리위원회(자산관리공사)를 통해 이루어지게 되었다.

❖ 자산매각 관련 주요 활동

공적자금관리위원회 폐지에 따라 자산관리공사는 쌍용건설 매각과 관련하여 경영관리위원회를 개최(2008.6.19)하여 우선협상대상자 선정기준을 의결하였다.

한편 예금보험공사와 자산관리공사가 공동으로 구성한 자산매각심의위원회는 2008년 6월 4일 첫 회의를 소집하여 쌍용건설 매각 관련 주요 추진현황을 보고 받고, 2008년 6월 11일 2차회의를 통해 자산관리공사의 경영관리위원회의 최종 의결에 앞서 쌍용건설의 우선협상대상자 선정기준 등을 심의하였고, 2008년 6월 18일 예금보험공사가 경영권을 확보한 우리금융지주의 민영화 추진 현황을 보고토록 하였다.

〈참고〉 공자위 폐지 이후 자산매각 관련 주요 활동 내역

구 분	일 자	주 요 활 동
경영관리위원회	2008.6.19	쌍용건설(주) 주식 매각 관련 우선협상대상자 선정기준(안) 의결
자산매각심의위원회	2008.6.4	쌍용건설(주) 주식 매각 관련 주요 추진현황 보고(자산관리공사)
	2008.6.11	쌍용건설(주) 주식 매각 관련 우선협상대상자 선정기준(안) 심의
	2008.6.18	우리금융지주 민영화 추진현황 보고(예금보험공사)

Ⅲ. 舊 공적자금관리위원회의 활동현황

1. 공적자금관리위원회

공적자금관리위원회는 공적자금관리특별법에 따라 2001년 2월 설치된 이후 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정(2008.2.29)으로 폐지될 때까지 공적자금의 운용 등에 관한 사항을 종합적으로 심의·조정 하였다.

가. 위원회의 구성

2000년 12월 20일 제정된 공적자금관리특별법에 따라 2001년 2월 설치된 공적자금관리위원회는 당연직 위원인 재정경제부장관, 기획예산처장관, 금융감독위원회 위원장 등 정부위원 3인과 경제에 관한 학식과 경험이 풍부한 분으로 대통령이 위촉하는 2인, 국회의장이 추천하여 대통령이 위촉하는 2인, 법률에 관한 학식과 경험이 풍부한 분으로 대법원장이 추천하여 대통령이 위촉하는 1인 등 민간위원 5인으로 구성하였다. 위원장은 재정경제부장관과 민간위원 중에서 호선으로 선출되는 1인을 공동위원장으로 하였고, 회의주체는 주로 민간위원장이 함으로써 민간 위주의 위원회 운영을 도모하였다. 또한 공적자금관리특별법에 따라 위원회 산하에 자산 매각에 관한 전문가로 구성된 매각심사소위원회를 두어 자산매각 적정성 등에 대한 심사결과를 위원회에 보고하도록 함으로써 공적자금관리위원회의 의사결정을 지원하였다.

또한 공적자금관리위원회의 업무보좌와 실무지원을 위하여 재정경제부에 사무국을 설치하였다. 사무국은 의사총괄과와 회수관리과의 두 개 과로 구성되었고, 의사총괄과는 공적자금의 지원 및 상환관련 정책·제도 및 공적자금관리위원회 운영 업무를, 회수관리과는 공적자금의 회수 및 공적자금 투입 금융기관의 사후관리 및 매각심사소위원회 운영업무를 담당하였다.

〈표 1-3〉 공적자금관리위원회 위원현황(2008.2월말 기준)

구 분		기 간					
당 연 직	재 경 부 장 관 (위 원 장)	진 념 (2001.2.14~ 2002.4.14)	전윤철 (2002.4.15 ~ 2003.2.26)	김진표 (2003.2.27~ 2004.2.10)	이헌재 (2004.2.11~ 2005.3.7)	한덕수 (2005.3.15~ 2006.7.17)	권오규 (2006.7.18~ 2008.2.29)
	기획예산처 장 관	전윤철 (2001.2.14~ 2002.1.28)	장승우 (2002.1.29~ 2003.2.26)	박봉흠 (2003.2.27~ 2004.1.1)	김병일 (2003.1.2~ 2005.1.27)	변양균 (2005.1.28~ 2006.7.4)	장병완 (2006.7.21~ 2008.2.4)
	금 감 위 원 장	이근영 (2001.2.14~ 2003.3.13)		이정재 (2003.3.14~ 2004.8.3)	윤증현 (2004.8.4~ 2007.8.3)		김용덕 (2007.8.4~ 2008.2.29)
위 촉 직	대 통 령 위 촉	박 승 (2001.2.14~ 2002.3.31)	이진설 (2002.4.12~ 2002.6.26)	전철환 (2002.8.16~ 2004.6.17)	박영철 (2004.9.2~ 2006.9.1)		김인기 (2006.9.2~ 2008.2.29)
		어윤대 (2001.2.14~ 2003.2.13)		정해왕 (2003.4.15~ 2005.4.14)		국찬표 (2005.4.19~ 2007.4.18)	허창수 (2007.4.20~ 2008.2.29)
	국 회 의 장 위 촉	유재훈 (2001.2.14~2003.2.13) (2003.2.15~2005.2.14)				강만수 (2005.4.25~ 2006.10.16)	백용호 (2006.10.16~ 2008.2.29)
		강금식 (2001.2.14~ 2002.12.21)		정광선 (2002.12.21~ 2004.12.20)		박상용 (2004.12.31~ 2006.12.30)	김대식 (2007.1.5~ 2008.2.29)
	대 법 원 장 위 촉	김승진 (2001.2.14~ 2002.8.15)		조용완 (2002.8.16~ 2004.8.15)		김대환 (2004.9.2~ 2006.9.1)	김연태 (2006.9.2~ 2008.2.29)

주) 역대 민간위원장 : 초대 민간위원장 박승('01.2.14선임), 2대 민간위원장 강금식('02.5.24선임),
3대 민간위원장 전철환²⁶⁾('03.1.16선임), 4대 민간위원장 박영철('04.9.2선임),
5대 민간위원장 김인기('06.9.6선임)

26) 정부는 재임 중 숙환으로 별세(2004.6.17)하신 전철환 위원장에 대하여 국가경제와 금융산업 발전에 기여한 공로로 국민훈장 무궁화장을 수여하였다.

나. 위원회 활동

위원회는 공적자금관리특별법에 따라 공적자금의 지원·회수 및 사후관리에 관한 정책과 제도 등 공적자금 운용에 관한 전반적인 사항을 심의·조정하였다²⁷⁾.

위원회는 2001년 2월에 발족한 이후 2008년 2월까지 총 65차례 개최되었는데, 2007년 7월에서 2008년 2월까지 총 1차례(2008.1.11) 개최되어 우리금융지주 지분 세부매각안을 심의하고, 공적자금관리특별법에 따라 우리금융지주회사 등 6개 금융기관과 체결한 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 등을 보고받았다.

〈표 1-4〉 연도별 공적자금관리위원회 개최연왕

연 도	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	계
개최회수	18	14	10	6	5	9	2	1	65

한편, 정규 위원회 회의와 별도로 민간위원 간담회를 매월 1회 이상씩 정례적으로 개최하여 위원회에 부의되는 주요 안건에 대한 위원들의 이해를 돕고, 처리 방향 등을 사전에 심도 있게 논의하여 공적자금 관리와 관련한 주요 의사결정과정에 반영함으로써 공적자금관리위원회를 보다 효과적이고 충실하게 운영하였다.

27) 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정으로 공적자금관리위원회 설치규정이 삭제되기 전까지 공적자금관리특별법 제3조 제2항에서는 공적자금관리위원회의 심의·조정사항에 관하여 규정하였는데 그 내용은 다음과 같다.

1. 공적자금의 사용·회수후 재사용등 운용에 관한 총괄·기획에 관한 사항
2. 공적자금 지원대상 금융기관의 선정원칙에 관한 사항
3. 공적자금 지원대상 금융기관의 자구노력과 손실분담 등 공적자금 지원의 원칙에 관한 사항
4. 공적자금 지원실적의 정기적 점검에 관한 사항
5. 공적자금을 지원받은 금융기관의 사후관리 원칙과 사후관리체제에 관한 사항
6. 공적자금을 지원받은 금융기관의 사후관리상황의 정기적 점검에 관한 사항
7. 정부, 예금보험공사, 자산관리공사가 보유하는 주식 등 자산의 매각 등 공적자금의 회수에 관한 사항
8. 공적자금과 관련된 법령 또는 규정의 제정·개정에 관한 사항
9. 기타 공적자금의 사용 또는 사후관리 등 공적자금의 효율성 제고에 관한 사항으로서 대통령이 정하는 사항

【 제33차 서면회의 (2007.7.9) 】

○ (주)대우건설 M&A 관련 실사조정 사후정산(안) 의결

한국자산관리공사는 2006년 12월에 거래 종결된 (주)대우건설 M&A와 관련, 매도·매수자 간 평가에 이견이 있는 미수채권에 대한 외부전문기관의 평가를 반영한 실사조정 사후정산(안)을 보고하였다. 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고 원안대로 의결하였다.

○ 한국전력 주식 매각 세부계획(안) 의결

예금보험공사는 한국전력 주식 매각을 위한 세부매각 계획(최저매각가격, 최고할인율, 매각주관사 기본 수수료율 등)을 보고하였다. 이에 대해 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고, 한국전력 주식매각 세부계획안을 심의 후 의결하였다.

○ 대한생명보험(주) 관련 안건의 공개시기 연기(안) 의결

제25차 서면회의(2006.5.30)시 보고된 대한생명보험(주) 매각관련 사후관리방안을 동사의 매각과 관련된 국제중재가 종료된 이후에 공개하도록 의결하였다.

【 제34차 서면회의 (2007.8.29) 】

○ 2007년도 공적자금관리백서(안) 의결

공적자금관리특별법에 따라 공적자금 관리의 투명성을 높이고 공적자금에 대한 국민적 이해를 높이기 위하여 2006년 7월부터 2007년 6월까지의 공적자금 지원 및 회수실적 등을 포함한 2007년도 공적자금관리백서의 발간을 의결하였다. 백서에는 공적자금 관리의 개요, 공적자금의 지원 및 회수, 상환, 사후관리, 금융구조조정의 추진경과, 향후 추진과제 등의 내용을 수록하였다.

【 제35차 서면회의 (2007.10.8) 】

○ 쌍용건설(주) 출자전환주식 매각 방안 의결

한국자산관리공사는 쌍용건설(주) 주식매각협의회 보유주식 14,906천주(50.07%)를 공개경쟁입찰방식으로 일괄매각하는 방안을 보고하였다. 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고 원안대로 의결하였다.

○ 2007년도 상반기 공적자금 운용현황 보고

공적자금관리특별법에 따라 국회에 제출하는 2007년도 상반기 공적자금 운용 현황 보고서를 보고하였다.

○ 2007년도 1/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 및 조치내용 보고

예금보험공사는 공적자금관리특별법에 따라 우리금융지주회사 등 6개 금융기관과 체결한 경영정상화이행약정(MOU)에 대한 2007년도 1/4분기 중 이행실적을 점검한 결과 이행부진사항 1건에 대하여 필요한 조치를 취하였음을 보고하였다.

【 제36차 서면회의 (2007.11.26) 】

○ 우리금융지주 지분 매각방안 및 매각주관사 선정기준(안) 의결

공적자금관리위원회 제63차 회의(2007.3.9)에서 공적자금 조기회수 등을 위해 우리금융지주 소수지분을 가능한 조속히 매각하기로 결정함에 따라 예금보험공사는 지분 일부를 블록세일로 매각하는 방안 및 매각주관사 선정방안을 공적자금관리위원회에 보고하였다. 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고, 우리금융지주 지분 매각방안 및 매각주관사 선정방안을 심의 후 원안대로 의결하였다.

○ 예금보험공사 보유 제주은행 보통주 매각방안 의결

공적자금관리위원회 제63차 회의(2007.3.9)에서 제주은행의 관리종목 탈피를 위한 제주은행 일부지분의 시장매각을 결정함에 따라 예금보험공사는 지분 매각방안을

공적자금관리위원회에 보고하였다. 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고, 제주은행 일부지분을 장중매각*(Drip Sale)하는 매각방안을 원안대로 의결하였다.

* 증권선물거래소를 통한 정규시간 매매 및 시간외종가 매매

【 제65차 회의 (2008.1.11) 】

○ 우리금융지주 지분 세부매각(안) 의결

공적자금관리위원회 제36차 서면회의(2007.11.26)에서 우리금융지주 일부 지분에 대한 매각방안과 매각주관사 선정방안이 의결됨에 따라 예금보험공사는 지분매각을 위한 최저매각가격 등 세부매각 방안을 마련하여 보고하였다. 공적자금관리위원회는 매각심사소위원회의 심사결과를 보고받고 우리금융지주 지분 세부매각방안을 원안대로 의결하였다.

○ 2007년도 2/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 보고

예금보험공사는 공적자금관리특별법에 따라 우리금융지주회사 등 6개 금융기관과 체결한 경영정상화이행약정(MOU)에 대한 2007년도 2/4분기 중 이행실적을 점검한 결과 대상 금융기관 모두 경영정상화이행약정 관리목표를 달성하였음을 보고하였다.

○ 2007년도 3/4분기 공적자금 운용현황 보고

공적자금관리특별법에 따라 국회에 제출하는 2007년도 3/4분기 공적자금 운용현황 보고서를 보고하였다.

○ 2008년도 정기재계산 추진일정 보고

공적자금상환기금법은 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 기금설치 후(2003.1) 매 5년이 경과한 날이 속하는 연도에 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사한 결과와 조치예정사항을 국회에 보고하도록 하고 있다. 이에 따라 2008년에 실시할 정기재계산 추진방안, 추진 일정 등을 보고하였다.

2. 매각심사소위원회

가. 위원회의 구성

매각심사소위원회는 공적자금관리특별법²⁸⁾에 따라 정부, 예금보험공사 및 자산관리공사가 공적자금 지원을 통해 보유하게 된 자산을 매각할 경우 그 적정성을 심사하기 위하여 공적자금관리위원회에 설치되었다.

2008.2월말 현재 매각심사소위원회는 위원장(공적자금관리위원회 위원 중 호선한 1인)을 포함해 총 7명의 위원으로 구성되었다. 특히 매각심사에 있어 외부의 다양한 의견을 충분히 반영하고 심사절차의 투명성과 공정성을 제고하기 위해 총 7명의 위원중 6명을 민간 전문위원(학계, 회계사, 변호사 등)으로 충원하고 있으며, 위원중 유일한 정부위원인 공적자금관리위원회 사무국장의 경우 의결권이 없도록 하여 매각심사소위원회가 민간 주도로 운영되도록 하였다.

나. 위원회 활동

매각심사소위원회의 심사 사항은 매각대상 자산에 대한 매각 기본방안의 결정, 매각주간사 등 자문기관의 선정, 우선협상대상자 선정, 매각조건 등 자산매각 진행상 주요사항 등이다. 아울러, 매각대상 자산에 대한 실사, 투자대상자 선정, 위탁관리 매각시 매각계획 등과 관련한 주요사항 전반에 대해서도 매각심사소위원회에 보고하도록 하였다. 또한, 매각심사소위원회는 매각 적정성에 대한 심의 결과를 공적자금관리위원회에 보고함으로써 공적자금과 관련한 자산매각절차가 투명하고 엄정하게 집행될 수 있도록 제도화 하였다.

28) 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 개정으로 매각심사소위원회 설치 규정이 삭제되기 전까지 공적자금관리특별법 제19조 ②항은 정부, 예금보험공사 및 한국자산관리공사의 자산매각의 적정성을 심사하기 위하여 공적자금관리위원회에 매각심사소위원회를 두도록 규정하였다.

〈표 1-5〉 매각심사소위원회 위원현황(2008.2월말 기준)

구 분		기 간							
위촉직	위원장	어윤대 (2001.3.20~ 2003.3.13)		정광선 (2003.3.25~ 2004.12.20)		박상용 (2005.1.4~ 2006.12.30)		김대식 (2007.1.15~ 2008.2.29)	
	위 원	김주영 (2001.3.20~ 2003.3.28)		심인숙 (2003.3.29~ 2006.3.28)				강정혜 (2006.3.29~ 2008.2.29)	
	위 원	정민근 (2001.3.20~ 2003.3.28)		김교태 (2003.3.29~ 2004.6.30)		황국재 (2004.7.1~ 2005.6.30)		손상호 (2005.7.25~ 2008.2.29)	
	위 원	백용호 (2001.3.20~ 2002.3.19)		유시왕 (2002.3.29~ 2005.9.20)				박경서 (2005.9.21~ 2008.2.29)	
	위 원			권승화 (2004.3.29~ 2007.3.28)				김석호 (2007.3.29~ 2008.2.29)	
	위 원			이창용 (2004.3.29~ 2007.3.28)				오규택 (2007.3.29~ 2008.2.29)	
당연직	공자위 사무국장	김경호 (2001.2.14~ 2002.2.3)	유재한 (2002.2.8~ 2003.1.26)	김경호 (2003.1.27~ 2004.8.1)	김교식 (2004.8.20~ 2005.8.31)	이종갑 (2005.9.1~ 2005.12.31)	정부균 (2006.2.21~ 2006.7.31)	김광수 (2006.9.11~ 2008.2.29)	

매각심사소위원회는 2007년 7월부터 2008년 2월까지 6차례에 걸쳐 회의를 개최하였으며, 회의시 논의된 주요내용은 [별첨]과 같다.

〈표 1-6〉 연도별 매각심사소위원회 개최현황

연 도	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	계
개최회수	18	26	11	16	9	13	13	1	107

【 10차 서면결의(2007.7.3) 】

- 한국전력 주식 매각 세부계획(안)

【 제102차 회의(2007.8.28) 】

- 쌍용건설(주) 출자전환주식 매각방안

【 제103차 회의(2007.9.14) 】

- 쌍용건설(주) 출자전환주식 매각방안(제102차 안건에 대한 재심의)

【 제104차 회의(2007.9.28) 】

- 쌍용건설(주) 출자전환주식 매각방안(제103차 안건에 대한 재심의)

【 제105차 회의(2007.11.16) 】

- 우리금융지주 지분 매각방안 및 매각주관사 선정기준(안)
- 예금보험공사 보유 제주은행 보통주 매각방안

【 제106차 회의(2007.12.21) 】

- 우리금융지주 지분 매각주관사 선정(안)
- 동아건설산업(주) 채권회수 결과보고

【 제107차 회의(2008.1.9) 】

- 우리금융지주 지분 세부매각(안)
- 쌍용건설(주) 주식매각 관련 최종입찰대상자 선정결과 보고

제 2 장

공적자금의 지원

I. 공적자금 지원 개요 / 33

II. 예금보험공사의 지원 실적 / 39

III. 자산관리공사의 지원 실적 / 46

IV. 유형별 세부 지원 현황 / 48

제 2 장 공적자금의 지원

I. 공적자금 지원 개요

1. 지원 원칙

❖ 최소비용의 원칙

최소비용의 원칙¹⁾은 공적자금의 투입비용이 최소화되고 그 효율을 극대화할 수 있는 방식으로 공적자금이 지원되어야 한다는 것으로 과거 지원과정에서 관행적으로 준수되어 오던 것을 2000년 12월 20일 공적자금관리특별법을 제정하면서 명문화된 것이다. 원래 최소비용의 원칙은 협의로 예금보험공사 등 공적자금 지원기관이 부실금융기관에 직접 투입한 금액에서 향후 회수될 것으로 추정되는 금액을 차감하여 산정한 직접비용을 최소화한다는 의미이나 광의로는 공적자금 지원에 따른 국민 경제적 손실까지 고려한 총비용을 최소화해야 한다는 의미의 두 가지 성격을 가지고 있으며, 공적자금관리특별법시행령²⁾에서는 광의의 의미를 채택하여

- 1) 공적자금관리특별법 제13조(최소비용의 원칙) ① 정부, 예금보험공사 및 한국자산관리공사는 공적자금의 투입비용이 최소화되고 그 효율을 극대화할 수 있는 방식을 채택하여 공적자금을 지원하여야 한다. ② 금융위원회가 금융산업의구조개선에관한법률 제12조의 규정에 의하여 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부등”이라 한다.)에 대하여 부실금융기관에 대한 출자 또는 유가증권의 매입을 요청하는 경우에는 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 준수를 입증하는 자료 및 당해 금융기관에 대한 자산부채 실사자료를 대통령령이 정하는 바에 따라 정부 등에 제출하여야 한다. ③ 정부, 예금보험공사 및 자산관리공사는 공적자금의 지원이 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙에 의하여 이루어졌음을 입증하는 자료를 작성·보관하여야 한다. ④ 제1항 내지 제3항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 기준, 절차 등 세부적인 사항을 대통령령으로 정한다.
- 2) 공적자금관리특별법시행령 제6조(최소비용의 원칙) ①법 제13조제1항의 규정에 의하여 정부 또는 예금자보호법에 의한 예금보험공사는 다음 각호의 사항을 감안하여 공적자금의 투입비용이 최소화되는 방식으로 공적자금을 지원하여야 한다. 1. 공적자금을 지원받는 금융기관의 거래대상과 동일 업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 당해 금융기관의 청산 또는 파산 등이 금융제도의 안정성을 크게 해할 우려가 있는 경우에는 그로 인하여 발생할 수 있는 국민 경제적 손실 2. 당해 공적자금 지원 방식이 공적자금 소요액에서 공적자금 예상

지원 대상 금융기관의 거래대상과 동일업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 당해 금융기관의 파산 등이 금융제도의 안정성을 해함으로써 발생할 수 있는 손실 까지도 포함하는 총비용을 최소화하는 방식으로 공적자금 지원여부를 결정하도록 규정하고 있다.

❖ 손실분담의 원칙

손실분담의 원칙³⁾은 공적자금을 지원할 경우 주주는 자본감소를 통하여, 경영진은 문책 또는 교체인사를 통하여, 종업원은 감원과 임금동결 등을 통해 부실에 책임 있는 이해관계자간에 손실을 공평하게 분담한다는 대명제를 공적자금관리특별법에 명문화한 것이다.

또한 공적자금이 투입된 이후에도 당해 금융기관의 임직원, 대주주 및 금융기관의 부실에 책임이 있는 부실기업에 대해서는 예금보험공사에서 손해배상청구소송을 제기함으로써 손실분담의 원칙을 엄격히 적용하고 있다.

❖ 기타 원칙

이외에도 공적자금 지원시 지원주체인 예금보험공사와 지원받는 금융기관 간에 경영정상화이행약정(MOU)을 체결⁴⁾하고 동 이행약정의 준수를 통하여 철저한 자구

회수액을 차감한 금액을 최소화하는 방식인지 여부 ②법 제13조제2항의 규정에 의하여 금융위원회가 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부등”이라 한다.)에 제출하는 자료에는 다음 각호의 사항이 포함되어야 한다. 1.~2. 생략

- 3) 공적자금관리특별법 제14조(공평한 손실분담의 원칙) ① 정부등은 공적자금을 지원함에 있어 지원대상 금융기관의 부실에 책임이 있는 자의 공평한 손실분담을 전제로 공적자금을 지원하여야 한다. ② 정부 등은 공적자금을 지원함에 있어 2회 이상 분할하여 공적자금을 지원하여야 한다. 다만 예금대지급등 대통령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- 4) 공적자금관리특별법 제17조(경영정상화이행약정서의 체결) ① 정부 등이 공적자금을 지원하고자 할 때에는 당해 금융기관과 대통령이 정하는 바에 따라 경영정상화 계획의 이행을 위한 서면약정(이하 이 조에서 “약정서”라 한다.)을 체결하여야 한다. ② 제1항의 규정에 의한 약정서에는 당해 금융기관의 경영정상화를 위한 다음 각호의 사항을 포함하여야 한다. 1.~7. (생략) ④ 정부 등은 제1항의 약정서에 의한 이행실적을 분기별로 점검하여 금융위원회에 보고하여야 한다. ⑤ 정부 등은 제4항의 규정에 의한 이행실적의 점검을 위하여 공적자금이 지원된 금융기관에 대하여 업무 또는 재산에 관한 보고, 자료의 제출, 관계자의 출석 및 진술을 요구할 수 있다. ⑥ 정부 등은 공적자금이 지원된 금융기관의 임·직원이 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 당해 기관의 장에게 이를 시정하게 하거나 당해 임원의 해임·직무정지 또는 직원의 징계를 요구할 수 있다. 1.~5. (생략)

노력이 이루어지도록 하였으며, 경영정상화를 위한 자금 지원시 MOU이행상태 등을 감안하여 2회 이상 분할하여 지원하도록 함으로써 금융기관의 도덕적 해이를 차단할 수 있도록 하고 있다.

2. 지원 방식

공적자금의 지원 방식은 크게 출자, 출연, 예금대지급, 대출, 부실채권 매입으로 구분된다. 이외에도 금융기관의 정상화가 불가능하여 청산하거나 파산하는 경우 예금보험공사가 부보금융기관에 대하여 예금을 대지급하는 방식이 있다.

❖ 출자 : 매각 또는 자체 정상화

출자를 통한 공적자금 지원은 통상 주식회사형태의 금융기관에 대하여 국제결제은행(BIS) 기준 자기자본비율이 일정 수준에 이를 때까지 주금을 납입하고 주주의 지위를 취득하는 것을 말한다.

출자를 통한 지원은 대상기관이 금융기관의 거래대상과 동일업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 청산·파산 또는 계약이전에 의한 정리방식이 금융제도의 안정성을 크게 해칠 우려가 있고 매각 또는 자구노력으로 경영정상화가 가능하다고 판단되는 경우에 사용된다. 구체적으로 정부는 1997년말 금융위기과정에서 IBRD 등과 합의한 바에 따라 은행의 BIS 기준 자기자본비율이 10% 수준에 이르도록 출자 방식으로 지원하였다. 은행에 대한 지원이 금융감독위원회의 지도비율인 8%보다 높은 10%를 기준으로 이루어진 것은 8%에 정확히 맞추어 지원이 이루어질 경우 일시적인 경영악화가 발생할 경우 다시 적기시정조치의 대상이 되는 등 추가 부실화 가능성이 있고 조속한 경영정상화를 위해서는 재무건전성 유지에 충분한 수준을 지원할 필요가 있었기 때문이다. 보험사의 경우에는 경영정상화가 가능할 수 있도록 순자산 부족액의 일정부분을 지원하였다.

아울러, 출자 방식으로 지원이 될 경우에는 손실분담의 원칙에 따라 금융감독위원회가 금융기관의 부실에 책임이 있는 기존주주에 대하여 전액 감자를 명령함으로써 경영정상화 이후 기업가치 회복에 따른 이익이 부실원인이 있는 기존주주에게 돌아가지 않도록 하였다.

제일·서울·조흥은행과 우리금융지주에 편입된 한빛·평화·경남·광주은행, 제주은행 등이 출자 방식으로 지원되었으며, 대한생명보험이나 서울보증보험 등 일부 보험사도 동 방식으로 지원되었다.

❖ 출연 : 계약이전(P&A) 등

출연이란 자신의 재산을 감소시키고 타인의 재산을 증가시키게 하는 효과를 발생시키는 행위로서 예금보험공사의 출연은 주로 부실금융기관을 매각하거나 계약 이전에 의해 정리하는 경우 순자산 부족액을 지원하는 방식으로 사용되었다. 계약 이전이나 매각에 의한 정리의 경우 부실금융기관의 매각을 통해 받을 수 있는 프리미엄을 감안할 때 청산이나 파산방식에 의한 정리보다 최소비용의 원칙에 적합한 경우가 많다.

매각의 경우 BIS 비율을 일정부분 보전하기 위한 출자이외에 순자산 부족액을 지원하는 방식으로 출연이 병행하여 사용되었으며, 부실금융기관을 계약이전하는 경우 인수대상 금융기관에 대하여 부채가 자산을 초과하는 만큼 공적자금을 출연 하였다.

출연을 통한 정리는 제일·서울은행 등 대형은행의 매각과 5개 인수은행(대동, 동화, 동남, 경기, 충청) 및 우리금융지주로 편입된 4개 은행(한빛, 평화, 광주, 경남) 및 제주은행에 사용되었다. 이외에 4개 생보사(국제, BYC, 태양, 고려)를 비롯한 생명보험 및 국제·대한화재 등 피보험자를 구제하기 위해 보험회사의 정리에도 출연 방식이 사용되었다.

❖ 예금대지급 : 청산·파산

예금대지급은 예금자가 금융기관에 예치한 금액 가운데 일정액을 금융기관이 예금보험공사에 보험료로 납부함으로써 해당 금융기관이 예금의 지급정지, 인가의 취소, 해산결의 또는 파산선고의 사유로 예금을 지급할 수 없는 경우에 예금자의 청구에 의하여 예금보험공사가 금융기관 대신 예금을 지급하는 것을 말한다.

예금대지급의 경우 계약이전이나 매각에 의한 정리절차시 지원되는 출연금보다 직접비용 소요액이 일반적으로 크기 때문에 부실금융기관의 회생이 불가능하고 동 금융기관의 폐쇄에 따른 충격이 상대적으로 적은 경우에 한하여 사용된다. 주로

신협 및 상호저축은행이 청산·파산의 방식으로 정리된 경우 예금대지급 방식으로 공적자금이 지원되었다.

❖ 대 출

예금보험공사의 대출방식에 의한 공적자금 지원은 부실저축은행을 계약이전 방식으로 정리하는 과정에서 부실저축은행의 순자산 부족액을 장기간 분할하여 지원하는 차원에서 사용되었다. 동 대출은 7년 만기 일시상환방식으로 지원되었으며, 지원 받은 저축은행은 대출금 수령 즉시 예금보험기금채권을 인수하여 동 채권을 예금보험공사에 담보로 제공하도록 함으로써 재부실화에 따른 손실이 발생되지 않도록 하였다. 이때 대출 규모는 저축은행이 인수한 예금보험기금채권에서 발생하는 이자의 현재가치가 저축은행을 청산할 경우 예금보험공사의 손실로 추정되는 금액의 90%가 되도록 하였다.

대출에 의한 자금 지원은 1998년 이후 신충북 등 일부 저축은행의 계약이전방식에 의한 정리과정에서 사용되었으며 2000년대 들어 저축은행에 대한 공적자금 지원 규모가 큰 폭으로 증가하여 공적자금 조성한도(정부보증을 받은 예금보험기금채권 발행한도)가 부족해짐에 따라 예금보험기금채권 이자상당액을 매 분기별로 무상 지급하는 출연 방식으로 대체되었다.

❖ 부실채권매입

자산관리공사의 부실채권매입은 자산관리공사법이 정한 바에 따라 부실채권정리기금의 재원을 활용하여 금융기관의 부실채권⁵⁾을 매입하는 방식으로 정산조건부 일괄매입방법과 일괄확정매입방법으로 나누어 볼 수 있는데, 이 과정에서 부실채권의 담보물건은 한국감정원 등 감정평가업자가 평가한 가격 등을 참고하였다.

5) 부실채권이란 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률 제2조제2호의 규정에서 ‘금융기관의 여신거래로 인하여 발생한 대출원리금·지급보증 및 이에 준하는 채권으로서 대통령령이 정하는 채권 중에서 부도 등의 사유로 정상적으로 변제되지 아니한 것으로서 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 채권, 채권자의 경영내용, 재무상태 및 예상되는 현금의 흐름 등으로 보아 채권회수에 상당한 위험이 발생하였거나 발생할 우려가 있는 경우로서 제14조의 규정에 의한 경영관리위원회가 인정하는 채권’을 지칭한다.

○ 정산조건부 일괄매입

은행감독원의 자산건전성 분류기준에 따라 금융기관별로 개산지급률을 일괄 적용하여 산정한 금액을 선지급하고 부실채권을 인수한 뒤 개별정산 기준에 의하여 채권자별로 정산하는 방식을 일컫는다. 이 방식은 부실채권정리기금 출범 초기인 1997년 11월부터 1998년 7월까지 적용되었다.

○ 일괄확정매입

자산관리공사는 1998년 9월말 5개 정리은행 등의 부실채권 인수 때부터 채무자별 개별정산 없이 확정매입 가격률을 적용하는 일괄확정매입 방식으로 변경하였다. 확정매입 방식은 매입 가격률의 사전 확정으로 정산에 따른 분쟁을 피할 수 있고, 회계처리의 명확화, 은행자산 내용의 명료화 및 향후 자산가치 하락의 추정치 반영으로 시장가격에의 근접성 등을 확보하는 데 효과가 있었다.

Ⅱ. 예금보험공사의 지원 실적

1. 그간의 지원 실적

예금보험공사는 부보금융기관에 대하여 예금자보호법이 정하는 한도 내에서 예금을 대지급하거나, 동 법이 정하는 바에 따라 부보금융기관의 경영정상화를 위한 출자, 부보금융기관의 계약이전 등에 따른 출연 및 자산매입 등의 방법으로 2002년말 이전에 보험사고가 발생하거나 부실금융기관등으로 결정·인정한 경우에만 공적자금을 지원하고 있다⁶⁾. 2007년 7월부터 2008년 6월까지 공적자금 1,275억원을 지원하였으며, 자금 지원 방식별로는 출연 및 예금대지급 745억원, 자산매입에 530억원을 지원하였다.

97년말 금융위기 이후부터 2008년 6월까지 채권발행자금 81조6,376억원, 회수자금 25조2,252억원, 공공자금 6,836억원, 기타자금 3조1,932억원을 지원하였으며, 자금 지원 방식별로는 출자에 50조7,937억원, 출연·예금대지급에 48조9,355억원, 자산매입 등에 11조103억원을 사용하였다.

한편, 2008년 6월말 현재 예금보험공사의 부보금융기관은 총 262개 기관⁷⁾으로서 업종별로는 은행, 증권, 보험, 종금, 저축은행 등 5개 권역의 예금자를 보호하고 있다.

6) 예금자보호법(2002.12.26개정) 부칙 제4조(상환기금의 재원 등에 관한 적용례) 제26조의3제2항 제5호 내지 제7호 및 동조 제3항 제2호의 개정규정은 다음 각호의 1에 해당하는 경우에 한하여 적용한다.

1. 2002년 12월 31일 이전에 보험사고가 발생한 경우
2. 2002년 12월 31일 이전에 금융감독위원회 또는 위원회가 부실금융기관등으로 결정 또는 인정한 경우

7) 신용협동조합은 예금자보호법의 개정(2002.12.26)으로 2004년 1월1일부터 부보금융기관에서 제외되었다. 다만 2006년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지는 공적자금상환을 위하여 예금보험기금채권상환기금에 특별기여금을 납부하도록 하였다.

〈표 2-1〉 예금보험공사의 지원방식별 자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재 원	지원 방식	출 자	출연·예금대지급	자산매입 등	합 계
채 권 발 행 금 액		—	—	—	—
	누 계	(422,232)	(352,315)	(41,829)	(816,376)
회 수 자 금		1,168	745	530	2,443
	누 계	(78,567)	(106,247)	(67,437)	(252,252)
공 공 자 금		△ 1,168 ²⁾	—	—	△ 1,168
	누 계	(6,836)	(—)	(—)	(6,836)
기 타 자 금 ³⁾		—	—	—	—
	누 계	(302)	(30,792)	(837)	(31,932)
합 계		—	745	530	1,275
	누 계	(507,937)	(489,355)	(110,103)	(1,107,395)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 공공자금 지원액이 감소한 것은 공공자금으로 분류된 ADB차관, IBRD차관을 회수자금으로 상환하여 전체 지원액의 자금원천별 구성내역이 변동했기 때문이다.

3) 예금보험료 수입 등 자체조달 재원으로 조성된 자금

〈표 2-2〉 예금보험공사의 부보금융기관 현황(2008.6월말 기준)

(단위 : 개)

구 분	국 내	외 국 계	합 계
은 행	17	39	56
증 권 사	38	15	53
보 험 사 (생명보험) (손해보험)	29	14	43
	(14)	(8)	(22)
	(15)	(6)	(21)
종합금융회사	2	—	2
상호저축은행	108	—	108
합 계	194	68	262

주 : 상호저축은행중앙회를 포함할 경우 부보금융기관 수는 263개임

2. 은행에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)

은행에 대해서는 해당 기간동안 지원실적이 없었다.

3. 증권사에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)

증권사에 대해서는 해당 기간동안 지원실적이 없었다.

4. 증권회사에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)

가. 한투증권에 대한 추가출연

○ 지원배경

예금보험공사는 2005년 3월 30일 한투증권의 부실 해소 및 재무건전성 기준 충족 등을 위하여 1조3,980억원을 지원한 후, 2005년 3월 31일 동원금융지주(현 한국투자금융지주)에 한투증권 지분 100%를 매각하였다.

매각계약서에 따르면, 매각 당시 진행 중인 소송 및 매각 이전의 원인행위로 인한 소송 등으로 인한 손실과 출자금 부족액 및 신탁형증권저축계정 상환재원 부족액은 예금보험공사가 추후 보전하도록 하고 있다.

○ 지원내용

예금보험공사는 2007년 6월 이전 소송으로 인한 손실보전 및 신탁형증권저축계정 상환재원 부족액 보전을 위하여 267억원을 지원하였고, 2007년 7월부터 2008년 6월까지 소송으로 인한 손실보전을 위하여 1억원을 추가 출연하여 매각 이후 총 268억원을 추가 출연하였다.

〈표 2-3〉 한투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)

(단위 : 억원)

지원방식	지 원 금 액				
	매각 이전 (2000.6~12)	매각 당시 (2005.3.30)	매각 이후		합 계
			2005.3~2007.6	2007.7~2008.6	
출 자	43,000 ¹⁾	8,649	—	—	51,649
출 연	—	500 ²⁾	267	1	768
자 산 매 입	—	4,831 ³⁾	—	—	4,831
총 액	43,000	13,980	267	1	57,248

주 : 1) 2000년12월 예금보험공사가 산업은행으로부터 매입한 지분 1조3,000억원 포함
 2) 에스크로 계좌에 예치한 후, 출자금 사후정산 완료시 한투증권에 지급(2005.12)
 3) 정리금융공사를 통하여 한투증권이 보유한 부실자산 및 비유동성 자산을 매입

나. 대투증권에 대한 추가출연

○ 지원배경

예금보험공사는 2005년 5월 30일 대투증권의 부실 해소 및 재무건전성 기준 충족 등을 위하여 1조1,043억원을 지원한 후, 2005년 5월 31일 하나은행에 대투증권 지분 100%를 매각하였다.

매각계약서에 따르면, 매각 당시 진행 중인 소송 및 매각 이전의 원인행위로 인한 소송 등으로 인한 손실과 출자금 부족액 및 신탁형증권저축계정 상환재원 부족액은 예금보험공사가 추후 보전하도록 하고 있다.

○ 지원내용

예금보험공사는 2007년 6월 이전 소송으로 인한 손실보전, 사후정산(True-up)에 따른 출자금 부족액 지원, 신탁형증권저축계정 상환재원 부족액 보전을 위하여 129억원을 지원하였고, 2007년 7월부터 2008년 6월까지 소송으로 인한 손실보전을 위하여 1억원을 추가 출연하여 매각 이후 총 130억원을 추가 출연하였다.

〈표 2-4〉 대투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)

(단위 : 억원)

지원방식	지 원 금 액				
	매각 이전 (2000.6~12)	매각 당시 (2005.5.30)	매각 이후		합 계
			2005.5~2007.6	2007.7~2008.6	
출 자	25,000 ¹⁾	4,003	—	—	29,003
출 연	—	500 ²⁾	129	1	630
자 산 매 입	—	6,540 ³⁾	—	—	6,540
총 액	25,000	11,043	129	1	36,173

주 : 1) 2000년12월 예금보험공사가 기업은행으로부터 매입한 지분 6,000억원 포함

2) 에스크로 계좌에 예치한 후, 출자금 사후정산 완료시 대투증권에 지급(2006.1)

3) 정리금융공사를 통하여 대투증권이 보유한 부실자산 및 비유동성 자산을 매입

다. 현투증권(現 푸르덴셜투자증권)에 대한 추가출연 및 자산매입

○ 지원배경

예금보험공사는 2004년 2월 26일 현투증권의 부실 해소 및 재무건전성 기준 충족 등을 위하여 2조5,570억원을 지원한 후, 2004년 2월 27일 미국 푸르덴셜금융(Prudential Financial, Inc.)에 현투증권 지분 80%를 매각하였다. 예금보험공사와 푸르덴셜금융이 체결한 매각계약서에 따르면, 매각 당시 진행 중인 소송 등으로 인해 발생하는 우발손실과 현투증권이 2000년 보유자산 유동화 과정에서 발행한 CBO후순위채권 관련 손실은 예금보험공사가 추후 보전하도록 하고 있다.

○ 지원내용

예금보험공사는 현투증권 매각 당시까지 종결되지 않은 소송 등으로 인하여 발생한 손실의 보전과 현투증권의 기업가치 제고를 위하여 2007년 7월부터 2008년 6월까지 584억원을 추가 출연하여 매각 이후 총 1,645억원을 추가 출연하였다.

아울러, 2008년까지 예금보험공사는 매년 일정 규모의 CBO후순위채권을 직접 매입함으로써 손실보전을 최소화하기로 하고, 상기 기간 중 2007년 매입대상 물량 530억원을 매입하여 매각 이후 총 5,234억원에 달하는 CBO후순위채권을 매입하였다.

〈표 2-5〉 현투증권에 대한 자금 지원(2008.6월말 기준)

(단위 : 억원)

지 원 방 식	지 원 금 액			
	매각 당시	2004.2~2007.6	2007.7~2008.6	합 계
출 자	19,116 ¹⁾	—	—	19,116
출 연	1,000	1,061	584	2,645
자 산 매 입	2,966	4,709 ²⁾	530	8,205
총 액	23,082 ¹⁾	5,770	1,114	29,966

주 : 1) 현금기준(푸르덴셜금융이 인수한 현투증권의 후순위채 2,488억원 포함시 출자금액은 2조 1,604억원, 매각당시 총 지원액 25,570억원)

2) 매각당시 미지급한 자산인수대금 5억원을 2004년 6월 18일 지급

5. 상호저축은행에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)

❖ 경기 등 9개 상호저축은행에 대한 출연

예금보험공사는 부실저축은행을 계약이전 받은 상호저축은행에 대해 인수에 따른 손실을 일부 보전하기 위하여 대출 또는 출연방식으로 자금 지원을 실시하였다. 이중 대출방식에 의한 지원은 예금보험공사와 상호저축은행간에 약정된 금액으로 차용계약을 체결하고 예금보험공사가 상호저축은행에 무이자 대출하면 상호저축은행이 동 금액을 재원으로 예금보험기금채권을 매입함으로써 예금보험공사는 약정 기간 동안 매분기마다 국민주택채권(1종)의 유통수익률을 적용한 이자를 지급하는 방식이다. 또한, 출연방식은 위의 대출방식에서와 동일한 방식으로 산정한 금액을 출연 모수로 하여 동 출연 모수금액에 대해 매분기마다 국민주택채권(1종)의 유통수익률을 적용하여 산정한 이자 상당의 출연금을 약정기간 동안 지급하는 방식이다.

그러나 약정체결 후 금리하락으로 인해 분기별 지원액이 당초 예상액보다 감소하게 되자 2002년 7월 4일 솔로몬 등 8개 상호저축은행⁸⁾은 예금보험공사에 대하여 동 감소분에 대한 보전을 요구하는 소송을 제기하였다 동 소송의 제2심에서 법원은

8) 아림, 유니온, 경북, 한마음, 하나로, 솔로몬, 상업, 텔슨

금리의 급격한 하락을 사정변경으로 인정할 수 있음 등을 이유로 2005년 6월 29일 강제조정결정을 내렸고, 예금보험공사와 공적자금관리위원회는 관련 상호저축은행들의 어려운 경영여건 등을 감안할 때 금리하락에 따른 자금지원 부족분을 일부 보전하는 것이 공적자금지출을 최소화하고 금융시장의 안정을 도모하는 방안인 것으로 판단하여 법원의 강제조정결정을 수용하기로 하고 추가로 자금지원을 하였다. 또한 소송을 제기한 8개 상호저축은행들뿐만 아니라 소송에 참가하지 않은 7개 상호저축은행⁹⁾에 대하여도 동 조정안을 동일하게 적용하기로 하여 이후 추가로 자금을 지원하였다.

〈표 2-6〉 9개 상호저축은행 자금 지원(2007.7월~2008.6월)

(단위 : 억원)

솔로몬	하나로	상 업	신 라 (舊신한국)	경 기	한국투자	엠에스 (舊조일)	도 민 (舊금강)	제일이 (舊제이원)	합 계
24	15	49	27	15	6	2	2	23	162

주) 법원의 강제조정결정에 따른 15개 상호저축은행에 대한 추가 출연은 2008년6월말 현재 종료되었음

❖ 상호저축은행에 대한 보험금 환입

2002년 이전 보험사고가 발생한 상호저축은행의 예금자에 대하여 기 투입한 보험금 중 1억원이 보험금과 보증채무의 상계 등으로 인해 환입되었다.

6. 신용협동조합에 대한 지원 실적(2007.7월~2008.6월)

2002년 이전 보험사고가 발생한 신용협동조합의 예금자 중 부실관련, 차명예금 등을 사유로 지급이 보류되었으나 소송 및 자금흐름조사 결과 등에 따라 지급 보류 사유가 해소된 예금자에게 5억원의 보험금을 지급하였다. 또한 예금자의 상계 요청에 따라 보험금과 보증채무를 상계함에 따라 기 투입한 6억원의 보험금이 환입되었다.

9) 신라, 경기, 한국투자, 엠에스, 도민, 부민, 제일이

Ⅲ. 자산관리공사의 지원 실적

자산관리공사는 1997년 11월 24일 부실채권정리기금을 설치한 이후 2008년 6월말 까지 국가보증부채권 발행으로 조성한 자금 20조5,000억원, 회수자금 17조681억원, 기타자금 1조734억원 등 총 38조6,415억원을 투입하여 금융기관의 부실채권 105조 8,214억원을 매입하였다.

부실채권 인수현황을 금융권별로 살펴보면, 은행권의 부실채권이 62조1,626억원에 달하여 전체의 59%를 차지한다. 이는 금융구조조정의 과정에서 은행의 정상화가 무엇보다 시급하였기 때문으로 은행이 보유한 대규모의 부실채권을 조속히 처리함으로써 부실화된 은행을 우량은행(clean bank)으로 변모시키는 데 큰 기여를 하였다.

다음으로는 투신(운용)사가 22조4,932억원으로 21%, 보험사(보증보험, 생명보험)가 7조3,586억원으로 7%, 종금사가 3조5,151억원으로 3%를 차지하고 있으며, 증권사, 상호신용금고 및 캐피탈사 등의 비중은 상대적으로 낮다.

한편, 자산관리공사는 자산관리공사법에 따라 부실채권정리기금의 신규 인수 업무가 2002년 11월 22일자로 종료되었고¹⁰⁾, 그 이후부터는 인수한 부실자산의 정리사업만을 수행하고 있으며 부실채권정리기금은 다양한 정리기법을 도입, 회수함으로써 당초 조성된 공적자금의 전액 상황이 가능할 것으로 예상된다.

10) 1997년 8월 22일에 개정된 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률 부칙 제2조에 의하면 ‘부실채권정리기금의 재원조성은 금융기관부실채권의 정리를 위하여 이미 발행한 채권의 상환을 위한 경우에 한하여 2007년 11월 22일까지 할 수 있다’고 규정하면서 ‘부실채권 및 자구계획대상자산의 인수는 2002년 11월 22일’까지 할 수 있다고 정하였다.

〈표 2-7〉 금융권별 부실채권 매입(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원, %)

금 융 권		매입현황	채 권 액(A)	매 입 액(B)	매 입 률(B/A)
은	행		1,982	△ 3	—
		누 계	(621,626)	(245,578)	(39.5)
중	금 사		△ 3	△ 870	—
		누 계	(35,151)	(11,747)	(33.4)
보	험 사		2	—	—
		누 계	(73,586)	(18,127)	(24.6)
상	호 저 축 은 행		11	—	—
		누 계	(5,573)	(2,091)	(37.5)
투	신 (운 용) 사		44	—	—
		누 계	(224,932)	(83,903)	(37.3)
캐	피 탈		7	—	—
		누 계	(26,409)	(96)	(0.4)
해	외 금 융 기 관		93	—	—
		누 계	(51,626)	(21,274)	(41.2)
정	리 금 융 공 사		68	—	—
		누 계	(17,789)	(2,823)	(15.9)
기	타 (증 권 사 등)		—	—	—
		누 계	(1,522)	(776)	(51.0)
합	계		2,204	△ 873	—
		누 계	(1,058,214)	(386,415)	(36.5)

주 : 1) 실제 인수액 기준이며, △는 부실채권 일괄매입후 실사 및 정산과정에서 인수채권 제외 등으로 자산관리공사가 환수한 매입금액

2) 채권액과 매입액은 공적자금 지원 실적의 이중 계상을 방지하기 위하여 정리금융공사(RFC)로부터 매입한 금액은 제외

3) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

IV. 유형별 세부 지원 현황

1. 자금조달 원천별 지원 현황

공적자금의 재원은 국회의 지급보증 동의를 받아 예금보험기금과 부실채권정리기금에서 채권을 발행하여 조성한 채권발행자금, 기투입한 공적자금을 회수하여 재사용한 회수자금, 공공차관을 도입하거나 국유재산 등으로 조달한 공공자금, 금융기관 차입금·예금보험료 수입 등을 통하여 조달한 기타자금 등으로 분류된다. 이렇게 조성한 자금으로 2008년 6월말까지 총 168조5천억원을 지원하였는데, 구체적으로는 경영정상화를 위한 출자 63조5천억원(37.7%), 계약이전 등에 따른 출연 18조6천억원(11.0%), 금융기관의 파산에 따른 예금대지급 30조3천억원(18.0%), 부실채권의 매입 38조6천억원(22.9%), 기타자산매입 등으로 17조4천억원(10.4%)을 각각 지원하였다.

〈표 2-8〉 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재원 \ 지원 방식	출 자	출 연	예금대지급	자산매입등	부실채권매입	합 계
채 권 발 행	—	—	—	—	—	—
누계	(422,232)	(152,084)	(200,231)	(41,829)	(205,000)	(1,021,376)
회 수 자 금	1,168	748	△3	530	△873 ²⁾	1,570
누계	(78,567)	(32,297)	(73,952)	(67,437)	(170,681)	(422,934)
공 공 자 금	△1,168 ³⁾	—	—	1,000	—	△168
누계	(133,405)	(—)	(—)	(64,347)	(—)	(197,752)
기 타 자 금	—	—	—	—	—	—
누계	(302)	(1,513)	(29,278)	(837)	(10,734)	(42,664)
합 계	—	748	△3	1,530	△873 ²⁾	1,402
	(634,506)	(185,894)	(303,461)	(174,450)	(386,415)	(1,684,726)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 부실채권 매입대금 정산에 따른 지원액 감소분

3) 예금보험공사가 IBRD 차관자금 1,168억원을 회수자금으로 상환

가. 채권발행자금

예금보험기금이 정부의 지급보증(국회동의)을 받아 발행할 수 있는 채권의 한도는 총 83조5천억원이었으며, 2001년까지 전액 발행되어 81조6천억원¹¹⁾을 공적자금으로 지원하였다. 한편 부실채권정리기금의 채권발행한도 20조5천억원은 1999년까지 모두 발행하여 공적자금 지원에 사용하였다.

총 102조1천억원의 채권발행자금으로 구성된 공적자금은 은행권에 전체 지원 규모의 54.7%인 55.8조원이 투입되었다. 또한 지원 방식별로는 경영정상화를 위한 출자로 42조2천억원, 계약이전 등에 따른 출연 및 금융기관의 파산에 따른 예금 대지급 등으로 35조2천억원, 자산매입으로 3조6천억원, 저축은행에 대한 대출로 6천억원을 지원하였으며, 20조5천억원은 자산관리공사를 통해 부실채권 매입에 사용하였다.

〈표 2-9〉 채권발행 공적자금 지원 실적(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분		예 금 보 험 공 사					자산관리공사	합 계
금 융 권	지원 방식	출 자	출연·예금 대 지 급	자산 매입	기 타	소 계	부실채권 매 입	102.1
		42.2	35.2	3.6	0.6	81.6	20.5	
은 행	퇴출은행(5개)	1.2	9.6	0.2	—	11.0	1.1	12.1
	제일·서울은행	9.7	0.4	3.4	—	13.5	4.2	17.7
	기 타 은 행	11.0	2.8	—	—	13.8	12.2	26.0
	소 계	21.9	12.8	3.6	—	38.3	17.5	55.8
제 2 금 융 권	종 금 사	2.3	12.1	—	—	14.4	1.5	15.9
	보 험 사	5.4	2.3	—	—	7.7	—	7.7
	보 증 보 험	7.8	—	—	—	7.8	1.4	9.2
	증 권	4.8	— ¹⁾	—	—	4.8	—	4.8
	저 축 은 행	—	6.5	—	0.6	7.1	0.1	7.2
	신 협	—	1.5	—	—	1.5	—	1.5
	소 계	20.3	22.4	—	0.6	43.3	3.0	46.3

주 : 1) 증권사에 0.01조원 지원

11) 83조5천억원 중 1조9천억원은 만기도래한 예금보험기금채권의 상환(1.5조원)과 차입금 이자 지급(0.4조원)에 사용하였기 때문에 지원실적에는 포함되지 않는다.

나. 회수자금

기 지원된 공적자금 중 주식매각, 부실채권매각, 파산배당 등을 통하여 회수한 자금은 금융구조조정에 재사용하고 있는바 2008년 6월말 현재 총 91조7천억원의 회수자금 중 42조3천억원을 재사용하였다. 기금별로는 예금보험기금이 25조2천억원, 부실채권정리기금이 17조1천억원을 재사용하였다.

이처럼 회수된 공적자금을 재사용한 것은 공적자금의 추가적인 지원소요가 발생하는 상황에서 이미 국회의 보증동의를 받은 104조원의 재원범위 내에서 금융구조조정을 마무리하여 국민의 부담을 최소화하기 위해서였다.

〈표 2-10〉 회수재원 재사용 실적(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	예금보험공사	자산관리공사	정 부	합 계
회 수 재 원	24,481	7,985	2,557	35,023
누 계	(408,114)	(420,171)	(88,246)	(916,531)
재사용실적	2,443	△ 873 ²⁾	—	1,570
누 계	(252,252)	(170,681)	(—)	(422,934)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 부실채권 매입대금의 정산에 따른 지원액 감소분

다. 공공자금

공공자금은 공공차관이나, 국유재산 등에서 조달한 자금으로 채권발행자금이 조성되기 이전에 시급한 지원이 필요하거나, 특수은행에 지원이 필요한 경우 또는 투자신탁회사와 같이 예금보험공사가 자금을 지원하기 곤란한 경우 등에 지원되었다. 지원내역은 국제부흥개발은행(IBRD)과 아시아개발은행(ADB)으로부터 각각 15억 불과 2억불을 도입하여 예금보험공사를 통하여 12억불(IBRD 10억불, ADB 2억불), 자산관리공사를 통하여 5억불(IBRD)을 지원하였다.

또한, 국유재산관리특별회계가 보유하고 있는 국유재산을 활용한 현물출자 방식으로 1998년초 제일은행과 서울은행의 증자에 1조5,000억원을 지원하였으며, 1999년 하반기

에는 한국·대한투자신탁의 증자를 위하여 9,000억원을 지원하였다. 또한, 한국산업은행, 중소기업은행, 한국수출입은행 등 특수은행에 대해서도 국유재산에 의한 출자 지원이 이루어졌다. 그리고 공공자금관리기금에서는 6조3천억원의 후순위채권을 은행으로부터 매입하였다. 한편, 2007년에는 신용협동조합 시스템의 조기 정상화 및 시장 불안요인 해소를 위해 공공자금관리기금에서 신용협동조합 중앙회에 1천억원의 재정융자지원을 하였다.

〈표 2-11〉 공공자금 지원(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

재 원	국 유 재 산 특 별 회 계	공 공 자 금 관 리 기 금	정부예산등	차관자금	합 계
금 액	10.2	6.4	2.5	0.7	19.8

주 : 전년대비 차관자금 지원액이 감소한 것은 예금보험공사가 공공자금으로 분류된 IBRD차관 및 ADB차관을 회수자금으로 상환하여 전체 지원액의 자금원천별 구성내역이 변동했기 때문임

라. 기타자금

기타자금은 예금보험공사나 자산관리공사가 예금보험료 수입¹²⁾이나 금융기관의 출연금 및 차입금을 재원으로 하여 조성된 자금으로, 2007년 7월 이후 지난 1년간 변동사항이 없었다.

12) 예금자보호법 부칙 제4조에 의하여, 2002년 12월 31일 이전에 보험사고가 발생하였거나 금감위 또는 예금보험위원회가 부실금융기관등으로 결정 또는 인정한 경우는 기존의 예금보험기금의 자산과 부채를 승계한 신설된 예금보험기금채권상환기금으로 지원하며, 2003년 1월 1일 이후에 보험사고 등이 발생한 금융기관에는 2003년부터 납부하는 예금보험료를 재원으로 하는 신설된 예금보험기금에서 지원한다. 이와 같이 그 지원체계가 분리됨으로써 예금보험기금채권상환기금에서 지원된 금액만 공적자금 지원 실적으로 분류된다. 따라서 신설된 예금보험기금에서 지원한 금액은 공적자금 지원 실적에 포함되지 않는다.

〈표 2-12〉 기타자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

재 원	시 기	예금보험공사	자산관리공사	합 계
금융기관 차입금		—	—	—
	누 계	(—)	(0.5)	(0.5)
자 체 조 달 재 원		—	—	—
	누 계	(3.2)	(0.57)	(3.77)
합	계	—	—	—
		(3.2)	(1.07)	(4.27)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2. 금융권별 지원 현황

가. 은행권에 대한 공적자금 지원

2007년 7월부터 2008년 6월말까지 은행권에 대한 공적자금 지원은 없었다.

〈표 2-13〉 은행권에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재 원	지원 방식	출 자	출 연	자산매입등	부실채권매입	합 계
채권발행자금		—	—	—	—	—
	누 계	(218,951)	(128,575)	(35,860)	(174,916)	(558,302)
회 수 자 금		—	-	—	△3 ³⁾	△3
	누 계	(3,086)	(9,411)	(44,367)	(60,662)	(117,526)
공 공 자 금		—	—	—	—	—
	누 계	(117,569)	(—)	(63,347)	(—)	(180,916)
기 타 자 금 ²⁾		—	—	—	—	—
	누 계	(—)	(1,106)	(837)	(10,000)	(11,943)
합	계	—	-	—	△3 ³⁾	△3
	누계	(339,606)	(139,092)	(144,411)	(245,578)	(868,687)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 자산관리공사가 예금보험공사의 자회사인 정리금융공사 등으로부터 부실채권을 매입한 금액은 공적자금 지원실적의 이중 계상을 방지하기 위해 자산관리공사의 지원실적에서 제외

3) 부실채권 매입대금의 정산에 따른 지원액 감소분

〈표 2-14〉 은행권에 대한 부실채권 매입현황

(단위 : 억원)

은행		부실채권 매입액	
		1997.11~2008.6	2007.7~2008.6
시중은행	국민은행	5,954	—
	대동은행	1,913	—
	동남은행	1,301	—
	동화은행	2,319	—
	보람은행	2,386	—
	서울은행	34,605	△ 2
	신한은행	8,774	—
	외환은행	18,450	—
	장기은행	2,444	—
	제일은행	27,652	—
	조흥은행	20,401	—
	주택은행	4,107	—
	평화은행	738	—
	하나은행	1,994	—
	한미은행	3,817	—
	우리은행	32,673	—
	소계	169,528	△ 2
지방은행	강원은행	1,177	—
	경기은행	3,663	△ 1
	경남은행	4,260	—
	광주은행	2,589	—
	대구은행	7,660	—
	부산은행	7,141	—
	전북은행	1,004	—
	제주은행	1,387	—
	충북은행	1,145	—
	충청은행	1,586	—
	소계	31,612	△ 1
특수은행	기업은행	2,547	—
	농협중앙회	6,820	—
	산업은행	33,708	—
	수협중앙회	819	—
	축협중앙회	544	—
	소계	44,438	—
합계		245,578	△ 3

나. 비은행권에 대한 공적자금 지원

2007년 7월부터 2008년 6월말까지 비은행권에 지원한 공적자금은 총 2,275억원이며, 증권사 매각관련 출연 568억원, 투신사 매각관련 자산매입 등 530억원, 저축은행 매각관련 출연 161억원, 신탁중앙회 재정 융자지원 1,000억원 등이 주요 지원 내역이다.

〈표 2-15〉 비은행권에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재 원 금융권	채권자금		회수자금	공공자금	기타자금	합 계
	예금보험공사	자산관리공사				
종 금	—	—	△ 870	—	—	△ 870
누계	(144,143)	(15,084)	(68,507)	(—)	(1,221)	(228,955)
보 험	—	—	1,168	△ 1,168 ²⁾	—	—
누계	(155,134)	(13,659)	(36,222)	(6,836)	(140)	(211,991)
투신·증권	—	—	1,116	—	—	1,116
누계	(48,144)	(290)	(159,760)	(9,000)	(—)	(217,194)
상호저축은행	—	—	161	—	—	161
누계	(70,894)	(1,051)	(6,483)	(—)	(6,678)	(85,106)
신 협	—	—	△ 2	1,000	—	998
누계	(14,675)	(—)	(10,225)	(1,000)	(22,681)	(48,581)
기 타	—	—	—	—	—	—
누계	(—)	(—)	(24,211)	(—)	(1)	(24,212)
합 계	—	—	1,573	△ 168	—	1,405
누계	(432,990)	(30,084)	(305,408)	(16,836)	(30,721)	(816,039)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 예금보험공사가 서울보증보험 지원에 사용한 IBRD차관자금 1,168억원을 회수자금으로 상환

〈표 2-16〉 종합금융회사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재원 \ 지원 방식	출 자	출 연	예금대지급	부실채권매입	합 계
채권발행금액	—	—	—	—	—
누 계	(23,656)	(—)	(120,487)	(15,084)	(159,227)
회 수 자 금	—	—	-	△ 870 ²⁾	△ 870
누 계	(2,975)	(7,432)	(62,117)	(△ 4,017)	(68,507)
공 공 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(—)	(—)	(—)	(—)	(—)
기 타 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(300)	(—)	(241)	(680)	(1,221)
합 계	—	—	-	△ 870 ²⁾	△ 870
누 계	(26,931)	(7,432)	(182,845)	(11,747)	(228,955)

주 : 1) 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

2) 부실채권 매입대금의 정산에 따른 지원액 감소분

〈표 2-17〉 보험회사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재원 \ 지원 방식	출 자	출 연	자산매입등	부실채권매입	합 계
채권발행금액	—	—	—	—	—
누 계	(131,625)	(23,509)	(—)	(13,659)	(168,793)
회 수 자 금	1,168	—	—	—	1,168
누 계	(20,737)	(7,576)	(3,495)	(4,414)	(36,222)
공 공 자 금	△ 1,168	—	—	—	△ 1,168
누 계	(6,836)	(—)	(—)	(—)	(6,836)
기 타 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(—)	(86)	(—)	(54)	(140)
합 계	—	—	—	—	—
누 계	(159,198)	(31,171)	(3,495)	(18,127)	(211,991)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

〈표 2-18〉 투신·증권사에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재원 \ 지원 방식	출 자	출 연	자산매입등	부실채권매입	합 계
채권발행금액	—	—	—	—	—
누 계	(48,000)	(—)	(144)	(290)	(48,434)
회 수 자 금	—	586	530	—	1,116
누 계	(51,769)	(4,045)	(19,575)	(84,371)	(159,760)
공 공 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(9,000)	(—)	(—)	(—)	(9,000)
기 타 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(—)	(—)	(—)	(—)	(—)
합 계	—	586	530	—	1,116
누계	(108,769)	(4,045)	(19,719)	(84,661)	(217,194)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

〈표 2-19〉 상호저축은행에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재원 \ 지원 방식	출 자	출 연	예금대지급등	부실채권매입	합 계
채권발행금액	—	—	—	—	—
누 계	(—)	(—)	(70,894)	(1,051)	(71,945)
회 수 자 금	—	162	△1	—	161
누 계	(—)	(3,833)	(1,609)	(1,040)	(6,483)
공 공 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(—)	(—)	(—)	(—)	(—)
기 타 자 금	—	—	—	—	—
누 계	(1)	(321)	(6,356)	(—)	(6,678)
합 계	—	162	△1	—	161
누계	(1)	(4,154)	(78,859)	(2,091)	(85,106)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

〈표 2-20〉 신용협동조합에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재 원	지원 방식	예 금 대 지 급
채권발행자금		—
	누 계	(14,675)
회 수 자 금		△ 2
	누 계	(10,225)
공 공 자 금		1,000
	누 계	(1,000)
기 타 자 금		—
	누 계	(22,681)
합	계	998
	누계	(48,581)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

〈표 2-21〉 기타 금융기관에 대한 공적자금 지원(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

재 원	지원 방식	출 자	부실채권매입	합 계
해 외 금 융 기 관		—	—	—
	누 계	(—)	(21,274)	(21,274)
정 리 금 융 공 사		—	—	—
	누 계	(1)	(2,823)	(2,824)
카 드, 캐 피 탈		—	—	—
	누 계	(—)	(114)	(114)
합	계	—	—	—
	누계	(1)	(24,211)	(24,212)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 지원실적 누계

제 3 장

공적자금의 회수

- I. 공적자금 회수 개요 / 61
- II. 예금보험공사의 회수 실적 / 64
- III. 자산관리공사의 회수 실적 / 73
- IV. 기타 정부 등의 회수 실적 / 84

제 3 장 공적자금의 회수

I. 공적자금 회수 개요

1. 회수 방법

❖ 출자 방식으로 지원된 경우

출자 방식으로 지원된 공적자금은 공적자금 투입 금융기관의 보유지분을 매각함으로써 회수가 이루어진다. 이는 정부 보유지분을 매각하여 금융기관을 조기에 민영화함으로써 금융기관의 책임경영체제를 확립하고 금융기관의 경쟁력 제고를 도모한다는 측면에서 중요한 의미를 갖는다. 출자주식의 매각은 기본적으로 해당 금융기관이 정상화된 이후에 가능하므로 출자금융기관이 이익을 내기 시작한 2002년 하반기부터 본격적으로 추진하고 있다.

뿐만 아니라 보통주(또는 우선주)를 보유하고 있는 동안 이에 대해 수령한 배당금도 출자 방식으로 지원된 공적자금의 회수에 포함된다.

❖ 출연·예금대지급 방식으로 지원된 경우

출연 또는 예금대지급 방식의 공적자금 지원은 부실금융기관을 계약이전하거나 청산·파산시키는 과정에서 부실금융기관의 손실을 보전하거나 예금자의 예금을 대지급하는 경우에 사용되었다. 이 경우 공적자금 회수는 해당금융기관의 파산절차에 참여하여 파산배당을 받는 형식으로 이루어진다.

예금보험공사는 해당 금융기관의 파산재단관리에 직접 참여하고 파산재단조기 종결시스템을 통해 파산배당을 통한 회수액을 극대화하기 위해 노력하고 있으나, 출연·예금대지급에 의한 공적자금은 기 발생한 부실에 따른 손실을 보전하기 위한 자금이었으므로 상당부분은 회수가 곤란한 측면이 있다.

❖ 자산매입 방식 및 대출금으로 지원된 경우

부실금융기관 등으로부터 자산을 매입하는 방식으로 공적자금이 지원된 경우에는 동 자산을 매각함으로써 공적자금을 회수하게 된다. 예금보험공사는 부실금융기관 정리 등의 업무를 원활히 추진하기 위해 예금자보호법에 따라 정리금융공사¹⁾를 설립하여 부실자산매각 업무를 담당시키는 등 보유자산별 특성에 따라 다각적인 매각노력을 진행해 왔다. 다만, 예금보험공사의 자산매입은 시장가격이 아닌 대부분 장부가로 매입한 것이므로 자산관리공사의 부실채권매입과는 달리 전액 회수하는데 한계가 있다.

예금보험공사가 금융기관에 대출해 준 공적자금은 해당 금융기관으로부터 상환받아 회수하고 있다.

❖ 부실채권매입 방식으로 지원된 경우

자산관리공사가 부실채권 매입을 통해 지원한 공적자금은 이를 다양한 방법을 통해 매각함으로써 회수율을 제고하고 있다. 자산관리공사는 부실채권을 효율적으로 정리하기 위해 일반채권, 특별채권, 대우채권 및 워크아웃채권으로 구분하여 관리·매각하고 있다. 우선, 일반채권의 경우 담보부채권은 경매 및 공매, 자산유동화증권(ABS)²⁾발행, 국제입찰방식으로 정리하고, 무담보채권은 채무조정을 통한 자진변제유도, 은닉재산의 발견을 통한 강제집행 등의 방법으로 정리하고 있다. 특별채권의 경우 미인가채권은 회사정리상황을 조사하여 회사정리절차 진행상태에 맞는 매각계획을 수립하여 관리하고 있고, 인가채권은 환매권 유무에 따라 각각 ABS 발행 및 인가계획상환에 따른 회수와 국제입찰방식에 의한 정리를 원칙으로 하고 있다. 대우채권 및 워크아웃채권은 업체별로 회사의 자산가치 및 특성에 따라 회사분할, 기업구조조정투자회사(CRV)³⁾, 청산, M&A 등의 방법으로 정리하고 있다.

1) 정리금융공사는 예금자보호법 제36조의3의 규정에 의하여 예금보험공사가 예금자등의 보호 및 금융제도의 안정성 유지를 위하여 금융위원회의 승인을 얻어 부실금융기관의 영업 또는 계약을 양수하거나 정리업무를 수행하기 위하여 설립한 금융기관이다.

2) Asset-Backed Securities : 대출채권, 부동산, 외상매출금 등 보유하고 있는 자산을 담보로 증권을 발행하여 자산처분 전에 투자자로부터 자금을 조달하는 금융기법

3) Corporate Restructuring Vehicle : 금융기관이 대출금 출자전환에 따라 보유하게 된 주식을 전문적으로 관리하거나 매입해 주는 기관

2. 회수 현황

2008년 6월까지 지원된 공적자금 168조4,726억원 중 총 91조6,531억원을 회수하여 54.4%의 회수율을 기록하였다. 회수주체별로 보면 예금보험공사가 40조8,114억원, 자산관리공사가 42조171억원, 정부 등이 8조8,246억원을 회수하였다. 이중 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 회수된 금액은 3조5,023억원이다. 회수주체별로 보면 예금보험공사가 2조4,481억원, 자산관리공사가 7,985억원, 정부 등이 2,557억원을 회수하였다.

〈표 3-1〉 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분		회 수 방 법						
예 금 보 험 공 사		출자금 회수		파산배당 등		자산매각 등		소 계
		7,811		6,362		10,307		24,481
	누계	(162,726)		(175,968)		(69,420)		(408,114)
자 산 관 리 공 사		국제입찰	ABS 발행	AMC, CRC CRV매각	개별매각 법원경매등	대우채권 회 수	환매 /해제	소 계
		—	33	129	4,563	3,258	2	7,985
	누계	(16,026)	(50,765)	(24,717)	(129,240)	(96,411)	(103,012)	(420,171)
정 부 등		출자금 회수			후순위채권 회수			소 계
		2,557			—			2,557
	누계	(22,239)			(66,007)			(88,246)
합 계								35,023
	누계							(916,531)

주 : 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월까지의 회수실적 누계

Ⅱ. 예금보험공사의 회수 실적

1. 회수 현황

예금보험공사는 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 출자금 회수 7,811억원, 파산배당 등 6,362억원, 자산매각 6,423억원, 대출금 회수 3,884억원 등 2조4,481억원을 회수하였다. 2008년 6월말까지 회수된 금액은 총 40조8,114억원이며, 회수 방식별로는 주식매각 등을 통한 출자금 회수 16조2,726억원, 파산배당 17조1,125억원, 자산매각 6조3,452억원, 기타회수 1조811억원이다.

업권별로는 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 은행권 9,311억원, 종합금융회사 4,944억원, 보험회사 3,619억원, 증권회사 1,718억원, 상호저축은행 4,540억원, 신용협동조합 349억원을 회수하였다. 2008년 6월말까지 총회수액을 업권별로 살펴보면 은행권이 20조3,250억원으로 가장 규모가 크며 총 회수액 중 50%를 차지한다. 그리고 종합금융회사 7조3,217억원, 보험회사 2조4,019억원, 증권회사 2조3,316억원, 상호저축은행 5조1,514억원, 신용협동조합 3조2,798억원을 회수하였다.

〈표 3-2〉 예금보험공사의 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

금융권	회수방식	출자금 회수	파산배당	자산매각	기타회수 ¹⁾	계
은	행	3,404	—	5,821	86	9,311
	누 계	(132,374) ²⁾	(16,853)	(53,375) ³⁾	(649)	(203,250)
중	금	43	4,901	—	1	4,944
	누 계	(747) ⁴⁾	(72,411)	(—)	(59) ⁷⁾	(73,217)
보	험	3,522	88	2	7	3,619
	누 계	(17,484)	(3,773)	(1,896)	(866) ⁷⁾	(24,019)
증	권	843	—	600	275	1,718
	누 계	(12,121)	(65)	(8,181)	(2,949) ⁵⁾	(23,316)
상 호 저 축은	행	—	655	—	3,885	4,540
	누 계	(—)	(45,230)	(—)	(6,284)	(51,514)
신	협	—	349	—	—	349
	누 계	—	(32,794)	—	(4)	(32,798)
합	계	7,811	5,993	6,423	4,254	24,481
	누 계	(162,726)	(171,125)	(63,452) ⁶⁾	(10,811)	(408,114)

주 : 1) 대출금 회수, 출연금 정산, 예금가지급금 환입액, 손배소 회수액 등

2) 제일은행 유상감자분 14,181억원, 서울보증보험 유상감자분 5,456억원, 배당금 수령액 포함 선택형 교환사채(조흥, 우리금융)는 발행시 채권만기 전에 주식 교환 가능성이 높다는 점을 감안하여 채권발행액(6,290억원)을 회수실적에 포함하였으나, 2005년 만기 상환됨에 따라 동 상환액을 회수실적에서 차감

3) 2000년 한전 교환사채 발행시 채권만기 전에 주식으로의 교환 가능성이 높다는 점을 감안하여 채권발행액(11,200억원)을 회수실적에 포함하였으나, 일부 주식 교환 후 잔여채권(10,891억원)이 2005년 10월 만기 상환됨에 따라 동 상환액을 회수실적에서 차감

4) 우리금융 지분매각 대금 6,912억원 중 우리종금 지분 해당분 200억원 포함

5) 현대증권의 현투증권 관련 부실책임부담금 2,054억원 포함

6) 정리금융기관을 통한 회수 포함

7) 한국증권금융(주)으로부터 이전받은 부실책임부담금 543억원 포함(현대생명 관련 485억원, 한국·한솔종금 관련 58억원)

8) 팔호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월말까지의 회수실적

2. 회수 실적 세부내역(2007.7월~2008.6월)

가. 출자금 회수

○ 주식매각실적

▶ 신한금융지주

예금보험공사는 조흥은행 매각대금의 일부로 수령한 신한금융지주 상환우선주 2차 상환분 931만주를 2007년 8월 20일 신한금융지주로부터 상환받아 1,685억원을 회수하였다.

〈표 3-3〉 조흥은행 공적자금 지원·회수 내역

(단위 : 억원)

구 분	금 액	내 역	비 고
투 입	27,179	출 자	1999.2월~9월
회 수	9,000	회수현금	2003.8월
	3,682	최종면책금액 제공 후 추가회수현금	2005.8월~2006.2월
	10,389	보통주 매각대금	2006.4월
	1,685	상환우선주 1차분 상환금액	2006.8월
	11,148	보통주 매각대금	2007.2월
	1,685	상환우선주 2차분 상환금액	2007.8월
소 계	37,589		
추가회수예상	보통주(2.9백만주) 상환우선주(5,055억원, 2008.8월~2010.8월 상환예정)		

▶ 제주은행

금융감독위원회가 제주은행을 부실금융기관으로 지정하고 예금보험공사에 자금 지원을 요청함에 따라 예금보험공사는 531억원 출자(2000.12.30) 및 1,651억원 출연(2001.9.29)을 실시하여 제주은행 지분 96%를 획득하였다.

또한 금융감독위원회가 우량은행 및 금융지주회사의 자회사 편입을 이행하는

조건으로 제주은행의 경영개선계획을 승인함에 따라, 예금보험공사는 제주은행 지분 중 51%(565만주)를 2002년 4월29일 신한지주에 매각하여 228억원을 회수하였다

이후 제주은행 주식은 주식분산요건*에 미달하여 관리종목으로 지정되었으며, 이러한 상태가 지속될 경우 상장이 폐지될 위험이 있으므로 예금보험공사는 2004년부터 3년 동안 증권선물거래소에 상장폐지 유예를 요청하였다.

* 주식분산요건 : 소액주주 주식수가 유동주식수(발행주식 총수 - 예금보험공사 소유 주식수)의 10% 이상

2007년11월26일 공적자금관리위원회는 제주은행 주식의 관리종목 탈피 및 유동 물량 공급을 확대하기 위하여 예금보험공사 보유 제주은행 일부지분을 2008년 3월말까지 시장에 매각하도록 의결하였다

이에 따라 예금보험공사는 2007년 12월4일부터 2008년 2월26일까지 제주은행 주식 22만주를 장중에 매각하여 17억원을 회수하였다,

〈표 3-4〉 제주은행 공적자금 지원·회수 내역

(단위 : 억원)

구 분		금 액	내 역	비 고
투 입		531	출 자	2000.12월
		1,651	출 연	2001. 9월
	소 계	2,182		
회 수		228	출자주식 매각	2002. 4월
		17	출자주식 매각	2007.12월~2008.2월
	소 계	245		
추가회수예상			보통주(4.7백만주)	

▶ 푸르덴셜투자증권

예금보험공사는 2004년 2월 27일 현투증권(現 푸르덴셜투자증권)을 미국 푸르덴셜 금융에 매각할 당시, 전체 지분 중 80%만을 매각하고 20%는 예금보험공사가 보유하기로 하였다. 잔여지분 20%에 대하여 예금보험공사는 풋옵션, 푸르덴셜금융은 콜옵션을 보유하고 있었으며, 옵션행사 기간은 2007년 2월 28일부터 3년간이었다.

푸르덴셜금융은 2007년 2월 28일 예금보험공사 보유 푸르덴셜투자증권 잔여지분 20%에 대한 콜옵션을 행사하였으며, 예금보험공사는 현투증권 주주간약정서(SHA)에 규정된 절차에 따라 국제회계중재를 거쳐 2008년 1월 25일 동 지분을 전량 매각하고 843억원을 회수하였다.

예금보험공사의 푸르덴셜투자증권 잔여지분 매각에 따라 한투증권·대투증권·현투증권등 전환증권 3사에 대한 민영화 작업이 완전히 마무리되었다.

○ 우선주(보통주) 배당금 수령

그 외 예금보험공사는 배당금으로 2008년 4월 15일 우리금융지주로부터 1,470억원, 2008년 4월3일 신한금융지주로부터 273억원⁴⁾, 2007년 7월 19일 서울보증보험으로부터 3,522억원⁵⁾을 회수하였다.

나. 파산배당

예금보험공사는 퇴출금융기관의 잔여재산으로 구성된 파산재단의 자산을 매각하여 회수한 자금을 재원으로 파산배당을 실시하고, 예금보험공사 등이 보유한 채권에 대한 배당금을 지급받는 방법으로 지원자금을 회수하고 있다. 이와 같이 1997년 11월부터 2008년 6월말까지 공적자금을 투입한 466개 파산재단으로부터 총 17조1,125억원을 파산배당을 통해 회수하였다.

〈표 3-5〉 금융권별 파산배당 회수액(2008.6월말 기준)

(단위 : 억원)

금 용 권	총 누계액	2007.7월~2008.6월 회수액
은 행	16,853	—
중 금	72,411	4,901
보 험	3,773	88
증 권	65	—
저 축 은 행	45,230	655
신 협	32,794	349
합 계	171,126	5,993

4) 신한금융지주 상환우선주 및 보통주 배당금

5) 서울보증보험 상환우선주 및 보통주 배당금

회수현황을 금융권역별로 살펴보면 첫째, 동화은행 등 5개 파산은행의 출연금에 대하여 파산채권을 신고하여 2008년 6월말까지 1조6,853억원을 회수하고 있다.

둘째, 총 22개 파산종금사 중, 18개는 정리금융공사(과거 한아름종금)가 예금대지급을 통해 정리하였고, 이 과정에서 예금보험공사는 정리금융공사에 그 재원을 대출해주었다. 이에 따라, 18개 파산종금사는 정리금융공사에 파산배당을 실시하고, 정리금융공사는 이를 공사에 상환하고 있으며, 2008년 6월말까지 상환액은 6조 6,905억원이다. 한편, 우리종금(현재 우리은행)으로 자산과 부채가 이전된 영남종금 등 4개 종금사에 대하여는 예금보험공사가 출연하였고, 이후 4개 종금사로부터 2008년 6월말까지 5,506억원을 파산배당금으로 회수하였다.

셋째, 2008년 6월말까지 현대생명 등 10개 파산보험사에서 총 3,773억원, 한국산업증권 등 4개 파산증권사에서 65억원을 회수하였다.

넷째, 86개 파산저축은행 중 67개는 정리금융공사(과거 한아름종금)가 예금대지급 등을 통해 정리하여 2008년 6월말까지 예금보험공사에 3조6,399억원의 공적자금을 상환하였다. 그리고 나머지 19개 저축은행에 대하여는 예금보험공사가 예금대지급, 출연방식으로 정리하고 파산배당을 통해 8,831억원을 회수하였다.

다섯째, 예금보험공사는 부실 신용협동조합 339개에 대하여 보험금을 지급하고, 2008년 6월까지 3조2,794억원을 파산배당금으로 회수하였다.

다. 자산매각

예금보험공사는 부실금융기관의 구조조정을 위하여 직접 또는 정리금융공사를 통하여 간접적으로 자산을 인수하고 이를 각 자산의 성격에 따라 다양한 첨단금융기법을 활용하여 매각하였다. 특히 인수자산의 대부분을 차지하는 부실채권의 경우 M&A방식에 의한 지분매각, 합작특수목적회사(J.V.SPC)⁶⁾ 설립을 통한 매각, ABS 발행을 통한 매각, 직접 매각 등 다양한 방법을 활용하여 매각함으로써 공적자금 회수 극대화에 기여하고 있다.

6) Joint Venture Special Purpose Company : 매도자와 투자자가 공동출자하여 합작투자형식으로 부실자산을 매각하기 위해 설립된 유동화회사

○ 기타 자산매각 등

예금보험공사는 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 정리금융공사가 자산매각대금으로 상환한 6,029억원을 회수하였다. 이로써 예금보험공사는 1997년 11월부터 2008년 6월말까지 정리금융공사의 자산매각 대금으로 회수한 6조930억원 등 총 6조3,452억원을 회수하였다.

○ 정리금융공사 자산매각 등

정리금융공사는 지난 1년간(2007.7월부터 2008.6월말까지) 자산매각 등으로 4,393억원을 회수하였고, 보유 현금과 더불어 6,029억원을 예금보험공사에 상환하였다. 세부 내용을 보면, 두산 인프라코어 주식을 매각하여 1,459억원, SK네트웍스 채권 107억원, 서울보증보험 98억원, 대우학원 72억원 등을 회수하였으며, 부동산에 대해서는 공매 및 수의계약을 통해 102억원을 회수하였다. 아울러 시장성 주식, 비시장성주식, 매각이 제한된 주식, 회사채, 전환사채 등 다양한 형태의 유가증권에 대해서는 자산별 특성에 맞는 회수 방법을 강구하고 있다.

그 결과 정리금융공사는 1997년 11월부터 2008년 6월말까지 총 5조7,198억원을 회수하였다.

〈표 3-6〉 정리금융공사를 통한 자산매각 실적(2008.6월말 기준)

(단위 : 억원)

대 상 자 산	매각방법	1997.11~2008.06말		2007.7~2008.06말		매 수 자
		매입액	매각액 ¹⁾	매입액	매각액	
주식(일은증권)	M&A	1,218	1,195 ²⁾	—	—	리젠트그룹
주식(기아자동차)	장외매각	1,080	1,158	—	—	Fiduciary OGF(L), Ltd.
주식(하이닉스)	블록세일 및 GDR 발행	638	890	—	—	해외투자자
주식 (한국담배인삼공사)	자사주매입 방식	2,397	1,681	—	—	한국담배인삼공사
주식(대우건설)	M&A	311	1,566	—	—	금호아시아나건설시음
주식(동 성)	M&A	—	22	—	22	신영 및 대농
주식(두산인프라코어)	블록세일	272	1,459	272	1,459	
대 출 채 권	J.V.SPC	1,626	2,044	—	—	Lone Star
	국제입찰	4,062	2,690	—	—	Lone Star/Merrill Lynch
	국제입찰 (진로채권)	112	104	—	—	Morgan Stanley
	ABS발행	935	572	—	—	국내 일반투자자
	NPL채권	135	49	135	49	밀양상호저축은행
부 동 산	공매위탁	4,075	3,791	125	91	국내 일반투자자
외 화 채 권	해외위탁	388	429	—	—	해외투자자
대 출 채 권 /유 가 증 권	원리금회수, 시장매각	24,865	39,548	1,044	2,772	—
합 계		42,114	57,198	1,576	4,393 ³⁾	

주 : 1) 정리금융공사가 자산관리공사에 매각한 부실채권 매각대금의 경우 공적자금 회수 기준상 자산관리공사와 예금보험공사의 이중 집계를 피하기 위하여 자산관리공사의 지원액 및 예금보험공사의 매각액(회수액)에서 제외하고, 자산관리공사가 정리금융공사로부터 매입한 부실채권을 회수한 금액은 예금보험공사 회수액으로 집계

2) 배당금 102억원 포함

3) 매각대금 4,393억원과 보유 현금으로 6,029억원을 예금보험공사에 상환

라. 기타회수

○ 기타 출연금 정산 등

예금보험공사는 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 한투증권 사후손실보전 대상 소송의 승소금 등 5억원, 대투증권 사후손실보전 대상 소송의 승소금 등 45억원을 회수하였다. 또한 현투증권(現 푸르덴셜투자증권)으로부터는 사후손실보전 대상 소송 승소금 등 224억원을 회수하였으며, 니쇼이와이 소송과 관련한 상호정산금액(부실관련자 부동산 경매 대금 등) 70억원을 회수하였다.

예금보험공사는 현대·삼신·두원생명 계약이전과 관련하여 대한생명과 체결한 「추가 출연약정서」 및 「추가자금 지원 관련 회수채권에 대한 관리 약정서」에 의거 출연금 정산으로 2007년 7월부터 2008년 6월까지 2차례에 걸쳐 총 0.2억원을 대한 생명으로부터 회수하였다.

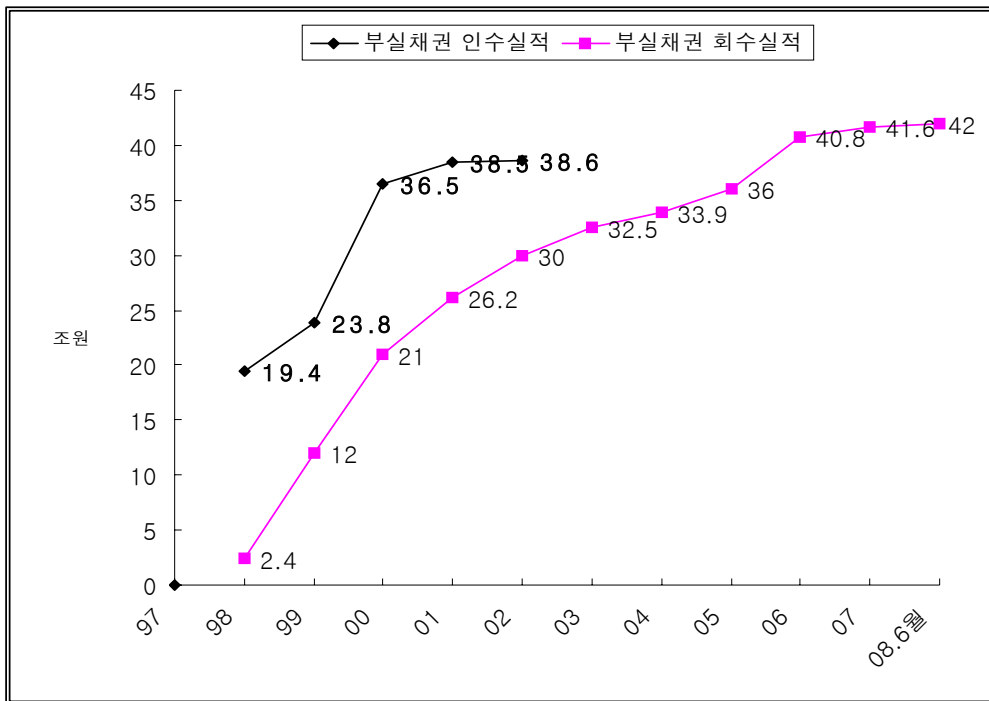
또한 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 부실저축은행을 계약이전 받은 상호저축은행에 대하여 자금지원을 목적으로 실시하였던 대출금이 만기가 도래됨에 따라 한국투자저축은행으로부터 783억원, 엠에스저축은행으로부터 738억원, 도민저축은행으로부터 709억원, 경기저축은행으로부터 1,654억원 등 총 3,884억원을 회수하였다.

Ⅲ. 자산관리공사의 회수 실적

1. 회수 현황

자산관리공사는 1997년 11월부터 2008년 6월말까지 금융기관으로부터 부실채권 105조8,214억원을 38조6,415억원에 매입하여, 이중 약 73%수준에 달하는 부실채권 77조807억원을 정리하여 42조171억원을 회수하였다. 2007년 7월이후 2008년 6월말까지의 기간 중에 대우채권 변제계획 회수 및 직접회수 등을 통하여 부실채권 9,740억원을 정리하고 7,985억원을 회수하였다.

[그림 3-1] 자산관리공사의 부실채권 인수 및 회수실적(2008.6월말)



〈표 3-7〉 자산관리공사의 공적자금 회수 실적(2007.7월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분		채 권 액	매 입 액	매 각 액	매 각 차액
부실 채권 매각	국 제 입 찰	6	1	—	△ 1
	누 계	60,834	12,995	16,026	3,031
	A B S 발 행	—	—	33	33
	누 계	87,303	46,398	50,765	4,367
	A M C 매 각	—	—	—	—
	누 계	25,600	6,535	9,171	2,636
	C R C 매 각	—	—	—	—
	누 계	21,858	4,003	7,850	3,847
	채 권 개 별 매 각	62	1	8	7
	누 계	34,532	7,991	13,117	5,126
	법 원 경 매 등	58	24	68	44
	누 계	85,892	28,491	35,287	6,796
	직 접 회 수 등	5,970	206	3,959	3,753
	누 계	160,812	47,522	74,989	27,467
	C R V 매 각	—	—	129	129
	누 계	19,009	5,156	7,696	2,540
	워크아웃 변제계획회수 ²⁾	662	157	528	371
	누 계	8,042	3,893	5,847	1,954
	대우변제계획회수 ²⁾	2,857	2,066	3,258	1,192
	누 계	70,312	42,653	96,411	53,758
	소 계	9,615	2,455	7,983	5,528
	누 계	574,194	205,637	317,159	111,522
환 매 · 해 제		125	2	2	—
누 계		196,613	103,012	103,012	—
합 계		9,740	2,457	7,985	5,528
누 계		770,807	308,649	420,171	111,522

주 : 1) ① 회수완료기준이며, '채권액'은 원리금 기준

② 괄호 안의 숫자는 1997년 11월부터 2008년 6월말까지의 회수실적

③ 일괄매각(국제입찰, ABS 발행, AMC 매각, CRC매각)에 의한 회수실적에는 매각대금 회수시 일괄정리되는 '이자채권' 및 사후 정산하는 '가지급 채권'이 포함되어 있어, 계약액(원금 채권) 기준으로 표시한 회수실적 세부 내역과 차이가 발생

④ ABS 발행시 자산관리공사가 인수한 후순위채권은 회수가 완료되지 않았기 때문에 매각액과 발행액 사이에 차이가 발생

2) 출자전환 등 유가증권회수 제외(누계기준)

- 워크아웃채권 : 채권액 5,881억원, 매입액 975억원, 매각액 1,770억원

- 대우채권 : 채권액 68,234억원, 매입액 25,230억원, 매각액 7,878억원

2. 회수 실적 세부내역(2007.7월~2008.6월)

가. 인가계획상환 등 직접회수

부실채권정리방법 중 인가계획상환은 부실기업에 대한 회사정리절차 개시 후 신고·확정된 채권에 대하여 정리회사가 채무변제를 주 내용으로 하는 정리계획안을 제출하게 되고, 채권자집회를 통해 정리계획안의 인가결정이 확정되면 자산관리공사는 채무기업에 대하여 정리계획에서 결정한 내용대로 채무변제금을 회수하거나 자구이행을 위해 담보부동산의 처분에 의한 매각대금으로 채권회수를 하는 방식을 말한다.

자산관리공사는 2007년 7월부터 2008년 6월말까지 동아건설산업, 대한통운 등 인가계획상환등에 의한 직접회수를 통하여 5,970억원을 정리하고 3,959억원을 회수하였다.

○ 동아건설산업(주)

동아건설산업(주)는 1945년 8월 20일 충남토건사로 설립되어 1972년 1월 동아건설산업(주)로 회사형태를 변경한 후 현재에 이르고 있으며, 약 50여년 동안 토목, 건축, 플랜트, 주택건설 관련 설계, 시공 등 국내부문과 리비아대수로 공사 등 해외부문의 사업을 영위한 자본금 1,890억원, 도급순위 5위권 내의 상장 종합건설업체였다. 1973년 11월 한국증권거래소에 주식을 상장하였고 동년 해외로 진출하여 리비아 대수로 공사 등을 수행하였다. 1997년말 외환·금융위기 상황에서 회사의 경영상태가 악화되어 1998년 8월 31일 채권금융기관협의회에서 기업개선작업(Work-Out) 대상업체로 선정되기에 이르렀다. 이후 계속되는 자금난으로 2000년 11월 1일 부도 발생으로 2000년 11월 4일 서울지방법원에 회사정리절차 개시신청을 하여 2000년 11월 24일 회사정리절차 개시결정을 받게 되었다. 하지만, 법원에서 선임한 조사위원(삼일회계법인)의 회사에 대한 경제성 조사⁷⁾결과 계속기업가치 보다 청산가치가 더 큰 것으로 판명되어 2001년 3월 9일 서울지방법원 직권으로 회사정리절차 폐지결정을 하게 되었고, 동 법원으로부터 2001년 5월 11일 파산선고 결정을 받게 되었다.

7) 삼일회계법인, 동아건설산업(주) 조사위원보고서, 2000년 11월, 57~58쪽 참조

자산관리공사는 2000년부터 2002년에 하나(서울)은행 및 정리금융공사 등의 금융기관과 각각 채권양수도 계약을 맺고 매입대금 2,510억원을 투자하여 총 7,839억원의 채권을 매입함으로써 파산절차에서 회사의 전체 채권액 중 별제권 84.23% 및 파산채권 19.56%를 보유하게 되었고, 2005년 6월 제1회 파산채권자 중간배당에서 동아건설산업(주)는 총 40,453억원의 채권 총액을 대상으로 3,896억원(배당률 9.631%)을 배당하였으며, 자산관리공사는 762억원을 배당받았다.

2004년 9월 당시 채권자였던 외환은행을 비롯한 9개⁸⁾ 채권자가 약 1조 2000억원의 파산채권을 입찰을 통해 골드만삭스에게 매각하였다. 2005년 6월 자산관리공사는 기업가치를 재창출하여 공적자금 등 채권 회수극대화 및 일자리 창출 등 경제적인 측면을 고려하여 파산채권을 개별매각하지 않고 파산회사 동아건설산업(주)를 사전 M&A 방안으로 회생 추진하기로 결정하였다. 동 방안 준비절차로 자산관리공사는 채권단이 법원의 회생인가를 전제로 한 「사전 제3자 매각(M&A)이 포함된 Pre-package 방식⁹⁾」의 「파산회사 동아건설산업(주)의 경영정상화 추진계획」을 마련하고 정리법원, 주요 채권자 등의 이해관계자에게 설명하여 최대 파산채권자인 골드만삭스와 2005년 12월 19일 「파산회사 동아건설산업(주)의 경영정상화를 위한 합의서」를 체결하였다. 자산관리공사의 주관하에 M&A 절차 진행은 2006년 6월 5일 동아건설산업(주)의 회생 및 M&A를 위해 자산관리공사의 홈페이지 및 한국경제신문에 「파산자 동아건설산업(주)의 회생 및 M&A를 위한 사전 예비인수자 선정 공고」를 하여 입찰을 실시하였다. 그 결과 우선협상대상자로 프라임-트라이덴트 컨소시엄이 선정되어 동 컨소시엄과 2006년 9월 20일 양해각서(MOU)를 체결하고 동년 11월 27일 투자계약을 체결함으로써 회생절차 중 사전 M&A절차를 성공리에 마무리하고 회생절차를 진행할 수 있게 된다. 2006년 12월 11일 서울

8) 외환은행, 우리은행, 신한은행, 신한캐피탈, 보람은행, 조흥은행, 머큐리 유동화, 진흥상호신용금고, 교보생명

9) 통상적인 회생회사 M&A의 경우 회생법원에서 부실기업 채무자의 회생절차 개시신청과 회생계획안 제출시 회생인가 후 M&A의 제반절차를 직접 관리·감독하는데 반해 동아건설 M&A의 경우 자산관리공사의 주관하에 주요 채권단이 파산회사를 법원의 회생인가를 전제로 예비인수인 선정 절차(사전 M&A)를 먼저 추진한 후 예비인수인의 미래 경영계획(투자계획)을 반영하여 회생절차 개시신청을 하고 회생계획안을 제출함으로써 법원의 회생절차로 편입하는 방식으로 진행. 즉, 민간부문의 사전 M&A 및 회생방안을 법원의 회생절차에 편입하는 방식으로 추진

중앙지방법원 파산부에 11개 주요채권자¹⁰⁾가 동아건설산업(주)의 회생절차 개시 신청을 하여 2007년 10월 16일 동 법원으로부터 회생계획안의 인가를 받음으로써 자산관리공사는 국내외 최초로 파산회사의 「사전 M&A가 포함된 프리패키지 방식」의 회사회생에 성공하였다.

그 결과 자산관리공사는 동아건설산업(주) 인수채권 7,839억원(매입액 2,510억원)에 대하여 담보처분 및 회생채권 배분 등으로 채무자 동아건설산업(주)로부터 4,158억원, 보증인 대한통운(주)으로부터 3,397억원을 회수하여 총 7,555억원을 회수하였다. 이는 매입대금 대비 5,045억원을 초과회수(회수율 301%)한 것으로 공적자금 회수극대화에 크게 기여하였다.

한편, 자산관리공사는 동아건설산업(주) 보증채무의 출자전환으로 발행회사 대한통운(주)의 주식 1,140,472주(지분율 2.85%)를 보유하고 있어 향후 시장 매각으로 시가기준 약 1,000억원 내외로 추가 회수가 예상된다.

◆ 대한통운(주) 보유주식 현황

(단위 :억원, 주)

종 목 명	출자전환 채 권 액	발행가(원) (액면가)	출자전환 주 식 수	지분율(%)	현재가(원) (08.6.30)
대한통운	285	25,000 (5,000)	1,140,472	2.85	102,000

10) 자산관리공사, 서울보증보험, 국민은행, 국민제육차유동화, 스노우유동화전문, 대한주택보증, 우리엘비제일차유동화, 리만브라더스에이치와이오퍼튜너티즈, 한신상호저축은행, Triumph Investments I & III

◆ 동아건설산업 프리패키지 방식의 M&A 진행 경과

□ 사전 M&A 절차

- 2001년 5월 11일 : 파산선고
- 2006년 6월 5일 : 사전예비인수자 선정 공고
- 2006년 6월 19일 : 인수의향서 접수 마감(14개사 참여)
- 2006년 8월 28일 : 사전예비인수자 선정을 위한 본 입찰 실시(6개사 참여)
- 2006년 9월 5일 : 사전예비인수예정자로 「프라임-트라이덴트 컨소시엄」 선정
- 2006년 11월 27일 : 투자계약 체결(주요 채권자-사전예비인수자)

□ 회사회생절차

- 2006년 12월 11일 : 채권자 회사회생절차 개시신청
- 2007년 1월 9일 : 회생절차 개시결정(관리인 및 조사위원 선임)
- 2007년 6월 8일 : 채권자 회사회생계획안 제출
- 2007년 7월 20일 : 투자계약 변경을 통한 관리인 앞 계약 양도
- 2007년 9월 14일 : 공동(채권자, 관리인) 수정 회사회생계획안 제출
- 2007년 10월 16일 : 회사회생계획안 인가결정
- 2007년 11월 19일 : 채권자 현금회수(자산관리공사 1,643억원 회수)
- 미확정채권을 위한 에스스로계정 보유액 1,567억원

○ 대한통운(주)

대한통운(주)는 1930년 11월 15일 조선미곡창고(주)로 설립되어 초기 창고업을 영위해오다 운송사업 면허 취득후 1963년 2월 1일 대한통운(주)로 회사명을 변경한 화물자동차운수사업, 항만운송사업 등을 주요 사업으로 영위하고 있는 회사로서, 계열회사 관계에 있던 동아건설산업(주)에 대한 보증으로 말미암아 서울지방법원에 2000년 11월 3일 회사정리절차를 신청하여 2001년 6월 12일 정리계획의 인가를 받았다.

자산관리공사는 2001년에 하나(서울)은행으로부터 채권양수도 계약을 맺고 매입대금 152억원을 투자하여 주채권 310억원, 보증채권 3,281억원의 채권을 매입함으로써 정리담보권 52.17% 및 정리채권 16.93%를 보유하게 되었다.

동사는 정리계획을 인가받은 즉시 정리절차의 조기종결을 위하여 기업인수를 적극적으로 추진하였으나, 당시 동아건설산업(주)와 같이 시공 중이던 리비아 대수로청이 발주한 총 111억불 규모의 대수로 공사에 관한 우발채무의 해결방법이

없었기 때문에 M&A절차는 중단되었다.

그 후 회사는 2004년 12월 27일 리비아 대수로청과 위 대수로 공사를 단독으로 인수하여 공사를 수행하기로 합의를 하고 공사를 수행하다가 2007년 8월경 대수로 공사의 대부분이 완공되어 더 이상의 우발채무의 발생가능성이 없음을 확인하고 M&A를 재추진한 결과, 2008년 1월 25일 금호아시아나컨소시엄과 사이에 M&A를 위한 양해각서(MOU)를 체결하고 2008년 3월 3일 M&A 본계약을 체결하였다. 회사와 인수인인 금호아시아나컨소시엄 사이에 체결된 M&A 계약의 요지는, 인수인이 정리회사가 신규로 발행하는 24,000,000주의 주식을 대금 4조 1,040억원에 인수하기로 하고 동 유상증자 대금을 2008년 3월 7일 납입하였다.

그 결과 자산관리공사는 최초 인가결정 이후 정리계획 및 연대보증인 회수 등으로 채권 310억원(매입액 152억원)에 대하여 464억원을 현금으로 변제 받았으며 동사는 2008년 3월 28일 회사정리절차가 종결 되었다.

◆ 대한통운 M&A 진행 경과

- 2000년 11월 3일 : 회사정리절차 신청
- 2001년 6월 12일 : 정리계획 인가
- 2007년 9월 3일 : M&A 추진 및 주간사 선정 계획 정리법원 허가
- 2007년 10월 12일 : 매각주간사 선정(삼일회계법인, 메릴린치, 태평양 법무법인 컨소시엄)
- 2007년 11월 27일 : 기업매각공고(신주 2,400만주 발행, 지분 60% 제3자 인수)
- 2007년 12월 11일 : 인수의향서 접수 마감
- 2008년 1월 16일 : 입찰 마감(금호아시아나, 한진, 현대중공업, STX 등 4개업체)
- 2008년 1월 17일 : 우선협상대상자 선정(금호아시아나 컨소시엄)
- 2008년 1월 25일 : 우선협상대상자와 MOU(양해각서) 체결(인수대금 41,040억원)
- 2008년 2월 15일 : 상세실사
- 2008년 3월 3일 : 본계약 체결(최종 인수대금 41,040억원)
- 2008년 3월 7일 : 유상증자 납입
- 2008년 3월 14일 : 채권자 배당, M&A 종결
- 2008년 3월 28일 : 회사정리절차 종결

나. 대우채권 및 비대우 워크아웃채권 정리

자산관리공사는 2008년 6월말 현재 투신사 및 은행 등으로부터 대우채권 34조 2,750억원과 비대우 워크아웃채권 1조1,512억원 등 총 35조4,262억원을 인수하였으며, 그 중 10조5,019억원을 정리하여 현재 대우채권 24조8,464억원 및 비대우 워크아웃채권 779억원을 보유하고 있다.

2007년 7월부터 2008년 6월까지 대우채권 및 비대우 워크아웃채권에 대하여 출자전환주식 매각 및 원리금 변제계획 회수 등을 통하여 3,519억원을 정리하고 3,915억원을 회수하였다.

○ 파산자 (주)대우 파산배당

파산자 (주)대우는 분식회계로 인한 자본잠식, 유동성 위기 등으로 초래된 위기 사태를 극복하고자 1999년 8월26일 워크아웃 개시 이후 2000년3월15일 채권금융기관과 기업개선 약정을 체결하였다.

동사는 2000년12월27일 무역부문은 (주)대우인터내셔널, 건설부문은 (주)대우건설, 잔존부문은 (주)대우로 분할된 회사로서 2006년 3월31일 기업개선 약정을 종료하고 동년 5월25일 서울지방법원에 파산 신청하였다. 자산관리공사는 2007년 9월27일 파산채권 13조 2,901억원과 관련, 제1차 파산배당금 341억원을 수령하여 채권을 정리하였다.

○ 대우홍콩법인 채권 조기 회수

자산관리공사는 (주)대우의 국내 워크아웃의 성공을 위해 2000년 (주)대우 해외 현지법인이 해외 금융기관으로부터 차입한 채권을 부실채권정리기금으로 인수하였다.

대우홍콩법인의 채권을 인수한 자산관리공사는 공적자금 회수를 위해 2003년 채권회수 및 배분에 대한 문제점을 해소하고, 제3자의 임의적인 권리행사로부터 채권자를 보호하기 위해 신탁방식(Trust)을 대우홍콩법인에 제안하여 DWHK Recovery Co와 대우홍콩법인간 신탁계약을 체결하였다.

이후 업무수탁자인 Trustee는 대우홍콩법인의 주요자산인 대하센터앞 대여금을

회수하기 위해 2004년 11월 뉴욕법원에 제소하였고, 채무자 대하센터 및 연대보증인 대우건설은 이에 반발하여 2006년 9월 국내 법원에 채무부존재 확인의 소를 제기하는 등 채권회수에 많은 어려움이 있었지만 대우홍콩법인의 최대채권자인 자산관리공사의 중재로 2007년 7월에 Trustee, 대하센터 및 대우건설과 U\$89,000천으로 합의하여 2007년 11월 자산관리공사는 491억원(U\$54,143천)을 회수하였으며, 현재까지 Trustee로부터 716억원(U\$75,239천)을 회수하였다.

○ 교보생명 유상증자 배정 신주 선택도 매각

교보생명보험 이사회는 2007년 8월 7일 3,700억원 유상증자를 결의함에 따라 자산관리공사에게는 부실채권정리기금(이하 ‘기금’) 소유인 구주 11%(2,035천주)¹¹⁾에 대해 신주 220천주가 배정되었다.

◆ 유상증자 내용

- 증자목적 : 상장전 자본확충을 통한 지급여력비율 개선
- 발행방법 : 주주배정 증자 방식
- 신주인수권 양도 금지, 실권주는 별도 이사회에서 처리
- 발행내용

증자 규모	주식수	발행가격	배정비율	청약일/납입일
3,700억원	2,000천주	185천원	구주지분율	'07.9.11 / '07.9.18

자산관리공사는 발행가격 185천원이 교보생명 자문사가 산정한 가격¹²⁾ 수준이며, 자산관리공사 지분 하락 및 발행주식수 증가에 따른 가치희석 방지와 향후 상장시 상장이익 예상, 손익 등 투자타당성 등을 검토하고 신주인수에 참여하기로 하였다.

참여방안으로는 경영관리위원회의 승인을 받아 기금 여유자금으로 인수를 하기로 하고, 2007년 기금운용계획 변경을 위한 국회동의 절차를 진행하기 위해 교보생명에

11) 대우전자 채권에 담보제공된 김우중 소유주식을 채권 1,769억원과 대물상계하여 취득한 주식('05.10.19)

12) 공사와 교보생명간 비밀유지약정으로 비공개

증자일정을 3개월정도 연기해 줄 것을 동년 8월9일과 8월29일 두 차례에 걸쳐 요청 하였으나, 교보생명은 9월13일 증자일정을 연기할 수 없음을 자산관리공사에 최종 통보하였다.

자산관리공사는 증자일정 미연기로 인해 기금 여유자금에 의한 신주인수 참여가 불가능한 경우를 대비하여 8월21일부터 다른 대체방안을 병행하여 검토하였다.

상법제335조③항에 의하면 “주권발행 전에 한 주식의 양도는 회사에 대하여 효력이 없다. 그러나 회사성립 후 또는 신주의 납입기일 후 6월이 경과한 때에는 그러하지 아니하다”고 규정되어 있으며, 이 상법 조항을 살펴보면, 주권발행 전 주식양도는 가능하지만, 회사에 대한 양도효력은 6개월이 경과해야 가능하다는 것이며, 법률 질의 한 결과 양도 당사자 사이에서의 양도효력은 유효하다고 회신되었다.

따라서 주권발행 전 주식도 매매가 가능하다는 점에 착안하여 “주권발행 전 주식의 선매도 입찰매각(이하 ‘선매도매각 방안’)”도 기금의 신주인수 참여방안과 같이 병행하여 추진하였다.

선매도매각 방안은, 상장차익이 예상되는 주식 인수 권리에 상응하는 매각차익을 얻기 위해 최저입찰가를 신주청약대금 407억원(220천주*185천원)의 110%로 정하고, 입찰을 실시하여 낙찰자의 낙찰대금으로 자산관리공사 명의로 신주를 청약하여 신주를 인수 후 낙찰자에게 양도하는 방안이며, 입찰안내서상 주권발행 전의 주식이라는 점과 언제든지 중단할 수 있다는 점, 투자리스크는 입찰자가 부담하고 자산 관리공사에 이의제기할 수 없다는 점을 기재하여 자산관리공사 입장에서는 자금과 리스크 부담이 전혀 없는 방안이다.

짧은 증자일정상 선매도 매각을 위한 입찰은 신속하면서도 공정하게 진행할 수밖에 없었다. 국내 상위 증권사 및 회계법인 10개를 대상으로 2007년8월31일 입찰의향 제출안내서를 배포하여 투자자와 함께 입찰에 참여하도록 하였고, 동년 9월5일 4개 기관으로부터 입찰의향서를 접수하였으며, 9월11일 자산관리공사 명의로 신주청약을 하였다. 최종입찰은 원래 신주청약기일 전일인 9월10일 실시하기로 정하였지만, 교보생명의 증자일정 연기여부가 9월13일에 결정된다고 하여 최종입찰을 9월14일로 연기하게 되었고 9월18일인 주금납입일까지의 일정이 더욱 촉박하게 되었다.

교보생명은 증자일정을 연기할 수 없다고 9월13일 자산관리공사에 통보하였고 결국 기금 여유자금으로의 신주인수는 불가능하게 되어 자산관리공사가 병행추진한 선매도매각 방안이 아니었다면 자산관리공사에 피해가 발생할 수밖에 없었던 상황이었지만, 다행히도 선매도매각 방안을 계속 추진하여 9월13일 자산관리공사 이사회가 “자산관리공사배정 주식 선매도방식 입찰에 의한 신주인수 참여”를 의결하였다.

9월14일에 실시된 선매도 최종입찰에서 2개 기관이 입찰서를 제출하였고 554억원을 제시한 동양종합금융증권을 최고가 낙찰자로 선정하고 당일 MOU를 체결하였으며, 낙찰금액은 주당 251,700원으로서 신주 발행가격 대비 136%이며 당시 장외시장 호가(220천원) 보다 높은 가격으로서 자산관리공사는 거액의 매각차익을 실현하게 되었다.

동양종합금융증권과 9월17일 선매도계약을 체결하고 잔대금을 수령하여 9월18일 신주청약대금을 납부하였고, 10월12일 신주를 수령 받아 동양종금에 양도하여 선매도 매매거래를 성공적으로 종결하였다.

이로써 자산관리공사는 기금의 신주인수가 불가능하여 신주인수 실권 및 기회이익 상실의 우려되었음에도 새로운 기법으로서 국내 선례가 없는 “주권발행전 주식 매각”에 성공하여 143억원¹³⁾이라는 거액의 매각차익을 실현하고 공적자금 회수에 기여하였다.

13) 낙찰금액 554억원에서 신주청약대금 407억원(220천주X185천원) 납부 및 증권거래세 4억원 공제

IV. 기타 정부 등의 회수 실적

1997년 11월부터 2008년 6월말까지 정부는 출자금 회수 2조2,239억원과 후순위채권 회수 6조6,007억원 등 총 8조8,246억원을 회수하였다.

출자금의 경우 1999년 및 2000년에 이루어진 제일은행 및 서울은행 감자과정에서 474억원을 회수하였고, 2001~08년간 출자한 은행의 지분에 대한 배당금으로 8,756억원을 수령하였다. 그리고 공적자금 출자로 취득한 기업은행 주식(1조원)과 수출입은행 주식(2천억원)을 산업은행(8천억원)과 한국투신증권(4천억원)에 다시 현물출자한 것은 회수 후 공공자금을 투입한 것으로 보아 회수 실적에 포함시키고 있다.

후순위채권 회수의 경우 정부는 은행권의 BIS비율 제고를 위해 1997년말부터 1999년말까지 4차례에 걸쳐 15개 은행에 대해 공공자금관리기금으로 총 6조 3,347억원의 후순위채권을 인수하였고, 2004년 9월 광주은행 후순위채권 회수를 마지막으로 모든 후순위채권 회수를 완료하였다. 후순위채권 회수금액은 가산금리를 포함해 총 6조6,007억원이다.

2007년 7월부터 2008년 6월말까지는 정부의 출자지분에 대한 배당금으로 총 2,557억원¹⁴⁾을 회수하였다.

14) 기업은행 1,245억원, 산업은행 1,169억원, 수출입은행 143억원

〈표 3-8〉 공공자금관리기금의 은행권 후순위채권 인수 및 회수 현황

(단위 : 억원)

은 행	제 1 차 (1997.12)	제 2 차 (1998.12)	제 3 차 (1999.6)	제 4 차 (1999.12)	총인수액	총회수액 (가산금리포함)	미회수원금
국 민	6,243	3,365	—	—	9,608	9,916	
신 한	3,650	1,385	—	—	5,035	5,240	
외 환	3,860	363	—	—	4,223	4,399	
제 일	1,420	—	—	—	1,420	1,541	
조 흥	5,390	347	—	—	5,737	6,016	
하 나	2,480	1,663	—	—	6,843	7,235	
한 미	710	1,964	—	—	2,674	2,712	
우 리	7,410	363	—	1,000	8,773	9,125	
기 업	2,990	3,600	—	—	6,590	6,834	
경 남	1,920	631	—	1,000	3,551	3,702	
광 주	1,500	473	—	1,000	2,973	3,120	
대 구	1,040	—	1,000	—	2,040	2,123	
부 산	1,160	—	—	1,000	2,160	2,239	
전 북	800	—	—	500	1,300	1,349	
제 주	420	—	—	—	420	456	
합 계	43,693	14,154	1,000	4,500	63,347	66,007	

주 : 2004년9월 은행권 후순위채권 회수 완료

제 4 장

공적자금의 상환

I . 공적자금 상환대책 / 89

II . 상환 추진 실적 / 93

III . 2008년도 공적자금 상환계획 / 106

제 4 장 공적자금의 상환

I. 공적자금 상환대책

1. 개 요

2002년 중 공청회 등을 통한 각계각층의 의견수렴을 거쳐 국회심의로 확정된 공적자금 상환대책은 2003년 1월 1일부터 본격적으로 시행되었다.

공적자금 상환대책은 2002년말 현재 상환부담이 있는 공적자금 채무원금 97조원¹⁾ 중 회수자금으로 상환할 수 있을 것으로 판단된 28조원을 제외한 69조원에 대해 20조원은 금융기관이, 49조원은 정부가 부담하도록 하는 것을 주된 내용으로 한다. 구체적으로 금융기관 부담분 20조원은 부보금융기관이 매년 특별기여금(예금평잔의 0.1%)을 납부하여 충당²⁾하고, 나머지 정부 부담분 49조원은 재정에서 매년 2조원(현재가치 기준)씩 출연하여 상환하도록 하였다³⁾.

1) 2002년말 현재 투입된 공적자금은 총 159조원이나 이중 7조원은 기상환하였고, 회수자금으로 투입된 부분(33조원)과 정부예산 등으로 투입된 공공자금(22조원)은 상환해야 할 의무가 있는 것은 아니므로 상환대책상의 공적자금 채무에서는 제외하였다.

2) 예금자보호법 제30조의3(예금보험기금채권상환특별기여금) ①부보금융기관은 매년 예금 등의 잔액(보험사업자의 경우에는 보험업법 제98조의 규정에 의한 책임준비금을 감안하여 대통령령이 정하는 금액)에 1천분의 3을 초과하지 아니하는 범위 내에서 대통령령이 정하는 비율을 곱한 금액(당해 금액이 10만원보다 적은 경우에는 10만원)을 연간 특별기여금으로 공사에 납부하여야 한다. ②제1항의 규정에 의한 특별기여금의 납부에 관하여 필요한 사항은 제30조 제2항내지제5항의 규정을 준용한다.

3) 이와는 별도로 원칙적으로 세계잉여금의 30%이상을 공적자금 상환에 사용하도록 하였다. (공적자금상환기금법 제5조)

[그림 4-1] 공적자금 상환계획 (2002년말 기준)

(단위 : 조원)

공적자금 부채 (97조원)	상 환 계 획 (97조원)										
<table> <tr> <td>보증채권</td><td>95</td></tr> <tr> <td>차관자금</td><td>2</td></tr> </table>	보증채권	95	차관자금	2	<table> <tr> <td>회수자금</td><td>28</td></tr> <tr> <td>특별기여금</td><td>20</td></tr> <tr> <td>재정부담</td><td>49</td></tr> </table>	회수자금	28	특별기여금	20	재정부담	49
보증채권	95										
차관자금	2										
회수자금	28										
특별기여금	20										
재정부담	49										

2. 기금별 상환구조

기금별 상환구조를 살펴보면 예금보험기금채권상환기금이 상환해야 하는 총 부채(원금)가 82조4천억원인데 이중에서 16조7천억원은 회수자금으로 상환하고, 20조원은 금융기관 특별기여금으로 상환하며 나머지 45조7천억원은 재정으로부터 출연받아 상환하도록 계획하였다.

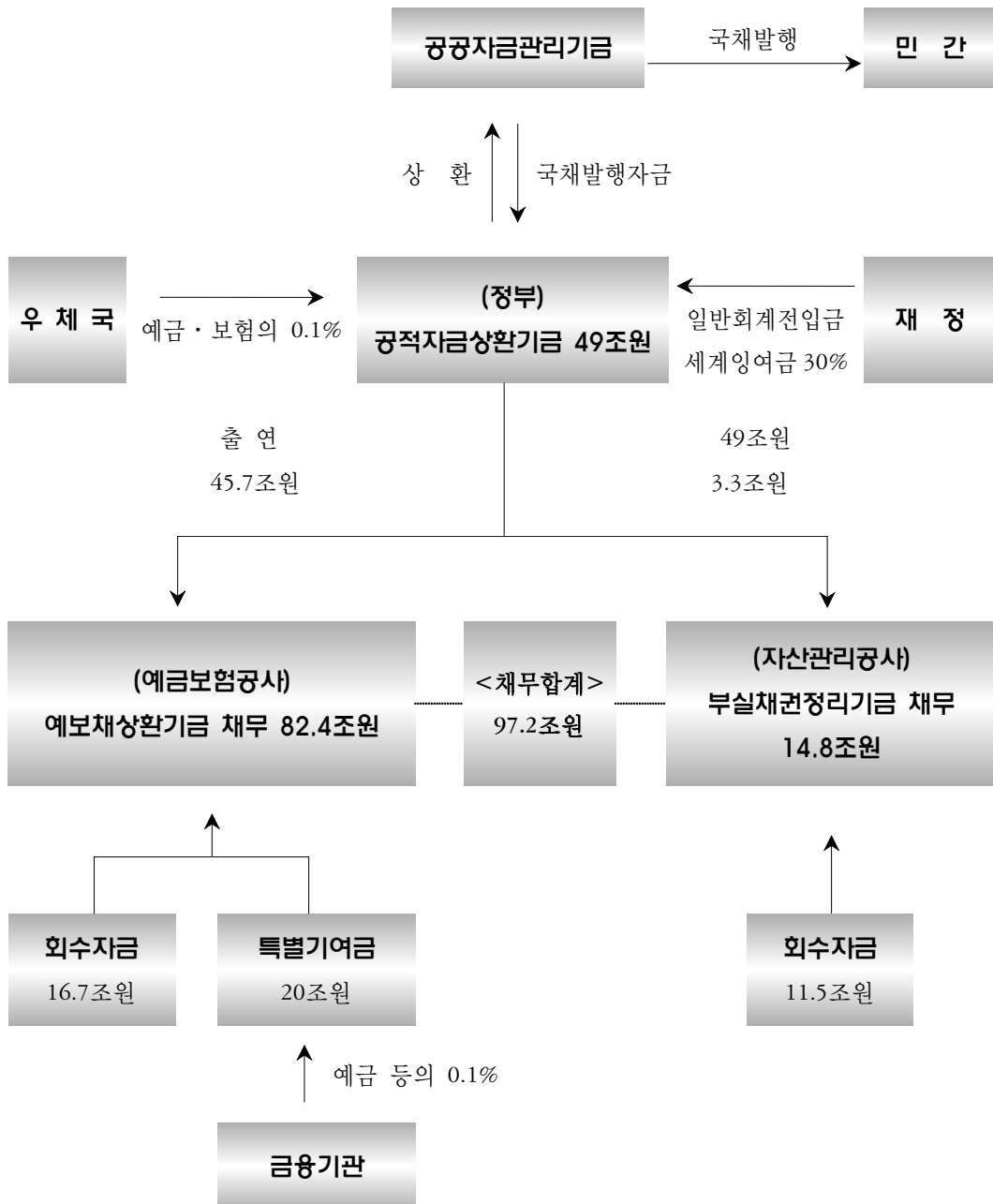
부실채권정리기금은 총 부채(원금) 14조8천억원 중 11조5천억원은 회수자금으로 상환하고 나머지 3조3천억원은 재정으로부터 출연받아 상환하도록 계획하였다.

재정에서는 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금에 출연⁴⁾하기 위하여 별도로 공적자금상환기금을 설치하고 동 기금은 공공자금관리기금으로부터 국채 발행자금을 예탁 받아 2006년까지 만기도래하는 공적자금 중 49조원(원금기준)을 상환(예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금에 출연)하고 매년 일반회계로부터의 출연금(현재가치 기준 2조원)과 우체국예금(우체국예금특별회계)·우체국보험(우체국보험특별회계)으로부터의 출연금(예금평잔 등의 0.1%) 등으로 25년 이내에 공공자금관리기금으로부터 예탁 받은 국채원리금을 상환하도록 하였다.

4) 2003~2006년의 4년에 걸쳐 출연이 완료

2003년 13조원, 2004년 12조원, 2005년 12조원, 2006년 12조원

[그림 4-2] 공적자금 상환 구조도



3. 연도별 상환계획

상환대책상 공적자금 채무 97조원의 만기를 연도별로 보면 2003년에서 2008년까지 집중되어 있다. 이에 따라 우선 공적자금상환기금이 공공자금관리기금으로부터 예탁 받은 국채발행자금을 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금에 2003년 13조원, 2004년부터 2006년까지 매년 12조원씩 총 49조원을 출연하여 상환하고, 나머지 만기도래 공적자금은 양 기금의 자금수급상황에 따라 회수자금 또는 금융기관 특별기여금으로 상환하거나 부족한 부분은 만기도래 채권을 차환발행한 후 향후 회수자금 등으로 상환할 계획이다.

〈표 4-1〉 예금보험기금채권 및 부실채권정리기금채권과 재정외 상환분담계획

(단위 : 조원)

	예금보험 기금채권 만기도래 ¹⁾	국채 전환(A)	자체 상환 ²⁾ (B)	부실채권 정리기금 채권 만기도래 ¹⁾	국채 전환(C)	자체 상환 ²⁾ (D)	국채 전환 계 (A+C)	자체 상환 (B+D)
2003	9.7	9.7		12.2	3.3	8.9	13.0	8.9
2004	16.8	12.0	4.8	2.2		2.2	12.0	7.0
2005	18.3	12.0	6.3	0.4 ³⁾		0.4 ³⁾	12.0	6.7
2006	19.2	12.0	7.2				12.0	7.2
2007	5.8		5.8					5.8
2008	12.0		12.0					12.0
2009 후	0.6		0.6					0.6
합 계	82.4	45.7	36.7	14.8	3.3	11.5	49.0	48.2

주 : 1) 차관자금 포함

2) 자체상환은 회수자금, 금융기관 특별기여금 또는 차환발행으로 충당

3) 2005년 상환예정이었던 IBRD 차관자금 0.4조원은 2003년말 상환완료

Ⅱ. 상환 추진 실적

1. 개 요

공적자금 상환대책상 2002년말 현재 상환부담이 있는 공적자금 부채는 총 97조 2천억원(원금기준)으로, 기금별로는 각각 예금보험기금이 82조4천억원, 부실채권 정리기금이 14조8천억원의 상환대상 부채를 가지고 있었다. 이 중 2008년말까지 상환하여야 하는 부채는 총 96조6천억원(원금기준)으로, 2008년 6월말 현재 87조 7천억원을 상환하였다.

이를 각 기관별로 살펴보면, 예금보험공사는 2003년부터 2008년 6월말까지 예금보험기금채권, 차관자금 등 총 72.9조원의 공적자금 부채를 상환하였고, 자산관리공사는 2008년 6월말 현재까지 만기도래한 부실채권정리기금채권 원리금 및 차관자금 등을 상환 완료하였다.⁵⁾

2. 정부의 상환 추진 실적

정부는 공적자금 상환대책에 따라 2003년부터 2006년말까지 일반회계 출연금, 우체국 예금·보험 출연금, 국채발행 등을 통해 예금보험기금채권상환기금에 45.7조원, 부실채권정리기금에 3.3조원을 출연(원금기준)하였다.

5) 동 부채상환 실적에는 예금보험기금채권상환기금채권 발행(차환발행)을 통한 상환액 21.1조원과 부실채권정리기금채권 차환 발행을 통한 상환액 4조원이 포함

〈표 4-2〉 공적자금상환기금 운용 실적 (2003 ~ 2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	내 역	2003년	2004년	2005년	2006년	2007년	2008년	
							계	획 실적(6월말)
수 입 (재원)	일반회계 전입금	21,000	2,500	13,000	33,818	200	200	200
	우체국 예금·보험 전입금	—	418	435	442	436	551	551
	공공자금관리기금예수금	144,005	150,228	129,735	162,860	15,090	28,467	28,550
	공공기금 전입금	—	—	—	—	30,000	30,000	-
	이자수입	555	154	424	370	188	144	23
	여유자금 회수	—	2,561	6,659	3,417	281		738
계		165,560	155,861	150,253	200,907	46,195	59,362	30,062
지 출 (상환)	출 연 금	161,947	140,603	131,669	123,902	-	-	-
	— 공적자금 원금상환	130,000	120,000	120,000	120,000	-	-	-
	(예금보험공사)	(97,371)	(120,000)	(120,000)	(120,000)	-	-	-
	(자산관리공사)	(32,629)	—	—	—	-	-	-
	— 공적자금 이자상환	31,947	20,603	11,669	3,902	-	-	-
	(예금보험공사)	(29,519)	(20,603)	(11,669)	(3,717)	-	-	-
	(자산관리공사)	(2,428)	—	—	—	-	-	-
	예수금 원리금상환	1,053	8,599	15,167	76,723	45,457	59,362	30,053
	기금관리비	0.12	0.08	0.03	0.11	0.02	0.17	0.01
	여유자금운용	2,561	6,659	3,417	281	738	-	9

일반회계 출연금과 관련하여서는 2003년에는 당초 계획대로 2.1조원이 출연되었으나, 2004년과 2005년에는 어려운 재정여건 등을 감안하여 당초 계획보다 적은 0.25조원, 1.3조원이 각각 출연됨으로써 부족 출연금이 2.8조원 수준에 달하게 되었다. 이에 따라 정부는 부족한 출연분을 2006년 예산에 당해 연도 출연예정분 외에 추가 출연하였으며, 앞으로도 재정여건 등을 감안하여 금액과 시기를 조정하여 출연이 원활히 이루어질 수 있도록 노력할 예정이다.

〈표 4-3〉 공적자금상환기금으로의 일반회계 출연

(2008. 6월말 기준, 단위 : 조원)

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
상환대책(2002)	2.0	2.1	2.3	2.4	2.6	2.7	2.9	3.1
출 연 실 적	2.1	0.25	1.3	3.4	3.02*	0.02		

* 2007년에는 부실채권정리기금으로부터 공적자금상환기금 출연금 3조원을 조기반환 받아 공적자금 채무상환에 활용

3. 예금보험공사의 상환 추진 실적

2002년말 공적자금 상환대책 수립당시 예금보험공사의 총 채무규모는 예금보험기금채권 발행자금 81.0조원, 차관자금 1.4조원 등 총 82.4조원이었다. 이 중 2003년부터 2008년 6월말까지 예금보험기금채권·차관자금 등 72.9조원(원금기준)을 상환하였고, 이는 정부출연금(45.7조원) 및 예금보험공사의 회수자금 등으로 조달하였다.

예금보험공사 채무의 대부분을 차지하는 예금보험기금채권은 2008년까지 만기가 도래하나, 수입재원인 회수자금 및 금융권의 특별기여금⁶⁾은 2027년까지 수납하게 되어 있어 채무의 상환시기와 상환재원 조달시기간의 불일치가 발생한다. 이를 해결하기 위해 2004년부터 국회의 보증 동의를 얻어 예금보험기금채권상환기금채권을 차환발행하고 있으며 2008년 6월말 현재 잔액은 24.2조원이다.⁷⁾

예금보험공사는 공적자금 상환대책 마련 이후 현재까지 연도별 상환계획에 따라 공적자금 상환을 차질 없이 수행하고 있으며, 2008년 6월말 현재 예금보험공사가 상환하여야 할 채무는 공적자금 상환대책 수립시 예금보험공사가 부담하여야 할 채무 82.4조원 중 72.9조원이 감소한 9.5조원(차환발행분 미포함)이다.

〈표 4-4〉 상환대책 대비 상환실적 : 예금보험공사 (2003 ~ 2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분	상환대책(2002년)			상환실적		
	정부출연금	자체상환	계	정부출연금	자체상환	계
2003년	9.7	—	9.7	9.7	—	9.7
2004년	12.0	4.7	16.7	12.0	4.7	16.7
2005년	12.0	6.4	18.4	12.0	6.4	18.4
2006년	12.0	7.2	19.2	12.0	7.2	19.2
2007년	—	5.8	5.8	—	6.2	6.2
2008년	—	12.0	12.0	—	2.5	2.5
2009~2013년	—	0.6	0.6	—	—	—
합 계	45.7	36.7	82.4	45.7	27.2	72.9

주) 자체상환에는 예금보험기금채권상환기금채권 발행을 통한 상환 포함

6) 특별기여금 규모 : 2003년 6,247억원, 2004년 6,570억원, 2005년 6,628억원, 2006년 7,133억원, 2007년 7,280억원, 2008년 8,038억원(계획)

7) 발행내역은 2004년 6조5,000억원, 2005년 7조4,400억원, 2006년 2조8,705억원, 2007년 2조 7,200억원, 2008년 8조8,000억원(예정)이며, 이 중 2006년에 3,155억원(2006-2,3,4호), 2007년에 450억원(2006-5호)을 조기상환하여 2008년 6월말 잔액은 24조2,100억원임

〈표 4-5〉 예금보험기금채권상환기금 운용 실적 (2003 ~ 2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	내 역	2003년	2004년	2005년	2006년	2007년	2008년	
							계 획	실적(6월말)
수 입 (재원)	기초보유자금	33,684	46,101	52,564	53,383	22,455	27,850	19,109
	회수자금	64,699	55,156	52,498	32,414	43,397	44,868	9,971
	정부출연금	126,890	140,603	131,669	123,902	—	—	—
	(만기채권원금)	(97,371)	(120,000)	(120,000)	(120,000)	—	—	—
	(채권이자)	(29,519)	(20,603)	(11,669)	(3,902)	—	—	—
	금융권 특별기여금	6,247	6,570	6,628	7,133	7,280	8,038	4,487
	상환기금채권발행	—	65,000	74,400	28,705	27,200	88,000	50,400
	이자수입 등	2,538	2,436	3,646	1,546	1,582	1,657	758
계		234,058	315,866	321,405	247,083	101,914	170,413	84,725
지 출 (상환)	금융구조조정 지원	22,306	39,204	29,239	5,901	1,328	11,333	583
	채권 원리금 상환	151,965	210,895	215,324	216,758	79,520	136,216	33,871
	(만기채권원금)	(98,283)	(166,228)	(180,904)	(193,791)	(61,122)	(119,133)	(25,070)
	(채권이자)	(53,682)	(44,667)	(34,420)	(22,967)	(18,398)	(17,083)	(8,801)
	차입금 원리금 상환	11,409	10,562	—	—	—	—	—
	(차입금원금)	(10,000)	(10,000)	—	—	—	—	—
	(차입금이자)	(1,409)	(562)	—	—	—	—	—
	차관 원리금 상환	384	1,850	4,231	1,692	1,624	1,558	789
	(차관원금)	—	(1,168)	(3,125)	(968)	(1,168)	(1,168)	(584)
	(차관이자)	(384)	(682)	(1,106)	(724)	(456)	(390)	(205)
	교환사채 원리금 상환	706	391	18,796	—	—	—	—
	기타경비	1,187	400	432	277	333	729	93
	여유재원	46,101	52,564	53,383	22,455	19,019	20,577	49,389

4. 자산관리공사의 상환 추진 실적

2002년 정부의 공적자금 상환대책에 따라 부실채권정리기금의 잔여채무 14.8조원(기금채권 14.4조원, IBRD차관자금 0.4조원)의 상환에 필요한 자금 중 부족한 3.3조원(이자분 0.2조원 제외)을 2003년 중 공적자금상환기금으로부터 출연 받았다.

이후 부실채권정리기금은 2008년 6월말 현재까지 만기도래한 기금채권 원리금에 대하여 자체회수자금 등으로 상환완료 하였고, 현재는 2003년 중 기금채권 만기집중으로 인한 일시적인 자금부족을 해결하기 위하여 발행한 차환채권 4조원 중 1.7조원을 정상 상환하였으며, 나머지 2.3조원의 채무도 2008년에 상환해나갈 계획으로 상반기중 1.5조원을 기 상환하였다.

〈표 4-6〉 상환대책 대비 상환실적 : 자산관리공사 (2003 ~ 2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분	상환대책(2002년)			상 환 실 적		
	정부출연금	자체상환	계	정부출연금	자체상환	계
2003년	3.3	8.9	12.2	3.3	8.9	12.2
2004년	—	2.2	2.2	—	2.2	2.2
2005년	—	0.4	0.4	—	0.4 ¹⁾	0.4
합 계	3.3	11.5	14.8	3.3	11.5	14.8

주) 1) 2005년 상환예정인 IBRD차관자금 0.4조원은 2003년말 상환완료

2) 자체상환에는 차환채권(부실채권정리기금채권) 4조원 포함

상환대책에 따라 출연받은 3.3조원(이자분 0.2조원 제외)은 출연당시 재계산 또는 청산시 잉여가 있을 경우 우선 반환키로 하는 약정내용에 따라 2006년 6월말 기준으로 부실채권정리기금의 수시재계산을 실시하여 정부출연금 3.3조원(이자분 0.2조원 제외) 중 3조원을 조기상환(2007.2.27)하였다.

〈표 4-7〉 부실채권정리기금 운용 실적 (2003 ~ 2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	내 역	2003년	2004년	2005년	2006년	2007년	2008년	
							계 획	실적(6월말)
수 입 (재원)	기초보유자금	43,364	21,955	25,013	45,789	87,317	69,296	66,933
	회수자금	26,155	17,865	21,419	50,164	9,215	17,513	4,046
	대여금회수	10,000	10,000	—	—	—	—	—
	정부출연금	35,057	—	—	—	—	—	—
	(원금)	(32,629)	—	—	—	—	—	—
	(이자)	(2,428)	—	—	—	—	—	—
	운용수익 등	5,893	3,265	2,113	11,439	1,765	2,759	1,772
	(예보대여금 이자)	(1,409)	(562)	—	—	—	—	—
	(운용수익 등)	(4,484)	(2,703)	(2,113)	(11,439)	—	—	—
	차입금	40,000	—	—	—	—	—	—
	(차환발행)	(40,000)	—	—	—	—	—	—
	(금융기관차입금)							
계		160,469	53,085	48,545	107,392	98,297	89,568	72,751
지 출 (상환)	기금채권상환	132,061	27,548	1,868	18,697	1,086	23,745	15,543
	(원금)	(121,926)	(21,587)	—	17,000	—	(23,000)	(15,000)
	(이자)	(10,135)	(5,691)	(1,868)	1,697	(1,086)	(745)	(543)
	차입금상환	4,714	—	—	—	—	—	—
	(원금)	(4,627)	—	—	—	—	—	—
	(이자)	(87)	—	—	—	—	—	—
	공적자금상환	—	—	—	—	30,000	30,000	—
	운영경비 등	1,739	524	888	298	278	373	92
	여유재원	21,955	25,013	45,789	88,397	66,933	35,450	57,116

별첨

각 기금별 채권발행 및 상환 내역

❖ 예금보험기금⁸⁾

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
1998-01-03	7,500	15.00%	2003-07-03	3개월 후급	7,500
	7,500		2004-01-03		7,500
	7,500		2004-07-03		7,500
	7,500		2005-01-03		7,500
1998-01-21	2,500	15.00%	2003-07-21		2,500
	2,500		2004-01-21		2,500
	2,500		2004-07-21		2,500
	2,500		2005-01-21		2,500
1998-01-23	2,500	15.00%	2003-07-23		2,500
	2,500		2004-01-23		2,500
	2,500		2004-07-23		2,500
	2,500		2005-01-23		2,500
1998-01-30	3,750	15.00%	2003-07-30		3,750
	3,750		2004-01-30		3,750
	3,750		2004-07-30		3,750
	3,750		2005-01-30		3,750
1998-07-30	10,378	변동(10-15%)	2004-01-30		2,595
			2004-07-30		2,594
			2005-01-30		2,594
			2005-07-30		2,595

8) 예금자보호법 개정으로 2003.1.1부터 예금보험기금채권상환기금으로 전환

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
1998-07-31	5,702	변동(10-15%)	2004-01-31	3개월 후급	1,426
			2004-07-31		1,425
			2005-01-31		1,426
			2005-07-31		1,425
1998-09-30	67,037	변동(10-15%)	2003-09-30		67,037
1998-09-30	32,642	변동(10-15%)	2004-03-30		8,161
			2004-09-30		8,160
			2005-03-30		8,161
			2005-09-30		8,160
1998-10-23	7,997	9.99%	2003-10-23		7,997
1998-11-20	2,287	변동(8-17%)	2003-11-20		2,287
1998-11-20	89	변동(8-17%)	2004-05-20		22
			2004-11-20		22
			2005-05-20		22
			2005-11-20		23
1998-12-04	3,800	8.80%	2003-12-04		3,800
1998-12-28	3,295	1.00%	2002-03-28		3,295
1998-12-28	11,923	1.00%	2004-03-28		11,923
1999-02-13	18,707	변동(15%상한)	2004-08-13		4,677
			2005-02-13		4,677
			2005-08-13		4,677
			2006-02-13		4,676
1999-03-12	4,900	8.27%	2004-03-12		4,900
1999-03-19	85	변동	2004-09-19		21
			2005-03-19		21
			2005-09-19		21
			2006-03-19		22
1999-03-31	2,200	0.00%	2004-03-31		2,200

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
1999-04-12	21	변동	2004-10-12	3개월 후급	5
			2005-04-12		5
			2005-10-12		5
			2006-04-12		6
1999-04-12	1,400	7.58%	2004-04-12		1,400
1999-05-06	2,122	변동	2004-11-06		531
			2005-05-06		531
			2005-11-06		530
			2006-05-06		530
1999-05-20	7,000	8.70%	2004-05-20		7,000
1999-05-27	6,600	8.13%	2004-05-27		6,600
1999-06-18	6,500	7.94%	2004-06-18		6,500
1999-06-24	6,000	8.09%	2004-06-24		6,000
1999-07-09	106	변동	2005-01-09		27
			2005-07-09		27
			2006-01-09		26
			2006-07-09		26
1999-09-10	3,200	10.20%	2004-09-10		3,200
1999-09-18	33,201	변동	2005-03-18		8,300
			2005-09-18		8,300
			2006-03-18		8,300
			2006-09-18		8,301
1999-09-29	3,933	변동	2005-03-29		983
			2005-09-29		983
			2006-03-29		983
			2006-09-29		984
1999-10-01	500	변동	2005-04-01		125
			2005-10-01		125
			2006-04-01		125
			2006-10-01		125
1999-10-29	2,000	9.50%	2004-10-29		2,000

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
1999-11-01	12,343	변동	2004-11-01	3개월 후급	12,343
1999-11-05	900	변동	2005-05-05		225
			2005-11-05		225
			2006-05-05		225
			2006-11-06		225
1999-11-10	900	변동	2005-05-10		225
			2005-11-10		225
			2006-05-10		225
			2006-11-10		225
1999-11-17	7,500	10.00%	2004-11-17		7,500
1999-11-24	1,133	변동	2006-11-24		1,133
1999-11-25	20,000	변동	2005-05-25		5,000
			2005-11-25		5,000
			2006-05-25		5,000
			2006-11-25		5,000
1999-12-17	2,200	10.40%	2004-12-17		2,200
1999-12-24	3,822	변동	2004-12-24		3,822
1999-12-29	19,015	변동	2005-06-29		4,754
			2005-12-29		4,754
			2006-06-29		4,754
			2006-12-29		4,754
1999-12-30	58,560	변동	2001-03-30		3,660
			2001-06-30		3,660
			2001-09-30		3,660
			2001-12-30		3,660
			2002-03-30		3,660
			2002-06-30		3,660
			2002-09-30		3,660
			2002-12-30		32,940
2000-12-19	12,600	6.99%	2005-12-19		12,600

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
2000-12-23	16,500	7.05%	2005-12-23	3개월 후급	16,500
2000-12-29	3	6.91%	2005-12-29		3
2000-12-30	19,000	3.00%	2005-12-30		19,000
2000-12-30	7,553	6.91%	2005-12-30		7,553
2000-12-30	33,751	6.91%	2005-12-30		33,751
2001-01-19	20,630	6.09%	2006-01-19		20,630
2001-01-31	2,000	6.30%	2006-01-31		2,000
2001-01-31	1	5.97%	2006-01-31		1
2001-02-09	2,230	변동	2008-02-09		2,230
2001-02-12	21,000	5.69%	2006-02-12		21,000
2001-02-21	18,200	6.10%	2006-02-21		18,200
2001-03-09	17,200	7.20%	2006-03-09		17,200
2001-03-23	15,400	7.29%	2006-03-23		15,400
2001-03-30	1,654	변동	2008-03-30		1,654
2001-04-09	10,000	7.88%	2006-04-09		10,000
2001-04-26	11,095	7.38%	2006-04-26		11,095
2001-05-11	5,200	7.48%	2006-05-11		5,200
2001-06-21	16,500	6.27%	2004-06-21		16,500
2001-06-29	8,200	6.67%	2008-06-29		8,200
2001-07-13	10,000	5.88%	2004-07-13		10,000
2001-07-20	6,600	6.80%	2008-07-20		900
2001-07-27	8,600	6.42%	2006-07-27		8,600
2001-08-20	10,100	6.18%	2008-08-20		100
2001-09-06	15,000	변동	2006-09-06		15,000
2001-09-17	13,000	6.25%	2008-09-17		3,500
2001-09-21	13,000	6.37%	2008-09-21		1,300
2001-09-28	962	1.00%	2006-09-28		962

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
2001-09-28	870	변동	2007-03-28	3개월 후급	218
			2007-09-28		218
			2008-03-28		217
			2008-09-28		
2001-09-29	29,677	변동	2007-03-29		7,419
			2007-09-29		7,419
			2008-03-29		7,419
			2008-09-29		
2001-10-10	8,998	변동	2007-04-10		2,249
			2007-10-10		2,249
			2008-04-10		2,249
			2008-10-10		-
2001-10-12	13,600	6.37%	2008-10-12		800
2001-11-09	16,000	6.57%	2008-11-09		1,300
2001-12-17	14,400	7.14%	2008-12-17		300
2001-12-31	477	6.73%	2008-12-31		—
2002-09-30	3,600	5.97%	2007-09-30		3,600
2002-10-21	11,000	6.00%	2007-10-21		390
2002-11-18	11,000	5.40%	2007-11-18		680
2002-12-09	11,000	5.81%	2007-12-09		200
계	871,599				782,736

주) 상환대책상 예금보험기금채권 잔액은 2002년말 기준으로 81.0조원임

❖ 부실채권정리기금

(단위 : 억원)

발행일자	발행규모	발행금리	만 기	이자지급	상환완료
1997-11-28	5,000	5%	2003-05-28	만 기 일 시 지 급	5,000
	5,000		2003-11-28		5,000
	5,000		2004-05-28		5,000
	5,000		2004-11-28		5,000
	9,680	변동(15%이하)	2002-09-17	3개월 후 급	9,680
1997-11-29	22,981	11.95%	2000-11-29		22,981
1997-12-15	17,320	12.14%	2000-12-15		17,320
1998-02-19	4,067		2001-02-19		4,067
1998-07-23	4,989	변동(10~15%)	2003-07-23		4,989
1998-07-31	6,066		2003-07-31		6,066
1998-09-29	58,690		2003-09-29		58,690
1998-09-30	19,691	변동(15%이하)	2003-09-30		19,691
1998-11-06	2,339	변동(15%이하)	2003-11-06		2,339
1998-12-21	9,384		2003-12-21		9,384
1998-12-23	6,287	3개월Libor+1%	1999-12-23		6,287
1998-12-30	10,767	변동(15%이하)	2003-12-30		10,767
1999-02-13	409		2004-02-13		409
1999-02-23	1,026		2004-02-23		1,026
1999-03-31	25		2004-03-31		25
1999-06-30	9,184		2004-06-30		9,184
1999-09-16	1,152	11.95%	2000-11-28		1,152
1999-12-30	943	변동(15%이하)	2004-12-30		943
계	205,000				205,000

주) 차환채권 4조원은 제외

Ⅲ. 2008년도 공적자금 상환계획

1. 개 요

2008년도에 만기가 도래하는 공적자금 채무는 예금보험기금채권이 11조9천억원, 차관자금이 1천억원으로 총 12조원(원금기준)이며 회수자금 등을 통해 자체 상환할 계획이다. 또한, 부실채권정리기금은 2008년 중 만기도래하는 부실채권정리기금채권 2조3천억원을 회수자금 등으로 상환할 계획이다.

공적자금으로부터 발생하는 이자와 관련하여서는 2002년까지는 양 기금이 재정융자 특별회계로부터 전액 융자를 받아 지급하였으나, 상환대책에서 2002년말 기준으로 융자금에 대한 채무를 면제⁹⁾하면서 2003년부터는 재정융자특별회계에서의 지원이 중단되었다. 이에 따라, 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금은 자체적으로 이자를 상환해야 하는데 2008년도의 경우 그 금액은 예금보험기금채권상환기금이 6천억원(예보채상환기금채권에 대한 이자 상환 1조1천억원 별도), 부실채권정리기금이 1천억원으로 추정된다. 또한 재정이 부담하기로 한 원금 49조원의 경우 일시에 상환하지 못하고 국채로 전환되었다가 25년에 걸쳐 상환되므로 매년 이에 따른 이자가 발생하는데 2008년도의 경우 2조6천억원 정도로 예상된다.

9) 공적자금상환기금법 부칙 제4조(채무면제) 제2조제2호의 규정에 의한 융자금(2002년 12월 31일 현재의 융자금 잔액에 한한다)의 상환의무는 이를 면제한다.

[그림 4-3] 2008년도 공적자금 상환계획

(단위 : 조원)

2008년도 만기도래 공적자금 ^{주)}			상 환 계 획	
예금보험기금 채권상환기금 12 (0.65)	예금보험 기금채권	11.9 (0.6)	예금보험기금 채권상환기금 12 (0.65)	특별기여금
	차관자금	0.1 (0.05)		채권발행
부실채권 정리기금 2.3 (0.1)	부실채권정리 기금채권	2.3 (0.1)	부실채권 정리기금 2.3 (0.1)	회수자금

주 : 2008년도 만기도래 공적자금 원금기준이며, 괄호 안은 이자 부분임

2. 기금별 운용계획

공적자금 중 재정부담분을 상환하기 위해 설치된 공적자금상환기금은 2008년 중 일반회계전입금 3.02조원(부실채권정리기금 반환금 3조원 포함)과 공공자금관리기금 으로부터 예탁 받은 국채발행자금 2조8천억원 등 5조9천억원을 조달하여 국채발행 자금의 원금 3조3천억원, 이자 2조6천억원을 상환하는 데 사용할 계획이다.

2008년도 예금보험기금채권상환기금은 예금보험공사가 보유하고 있는 출자주식 매각 및 파산배당 등을 통한 회수자금(4조5천억원), 예금자보호법 제30조의3¹⁰⁾에 따라 부보금융기관이 예금 등의 잔액에 0.1%(신협은 2007년도 납부분부터 0.05%적용)를 곱한 금액을 예금보험공사에 납부하는 특별기여금(8천억원) 및 예금자 보호법 제26조의3¹¹⁾에 따라 만기도래 되는 예금보험기금채권 원리금 상환을 위해

10) 예금자보호법 제30조의3(예금보험기금채권상환기금특별기여금) ①부보금융기관은 매년 예금 등의 잔액(보험사업자의 경우에는 보험업법 제98조의 규정에 의한 책임준비금을 감안하여 대통령령이 정하는 금액)에 1천분의 3을 초과하지 아니하는 범위 내에서 대통령령이 정하는 비율을 곱한 금액(당해 금액이 10만원보다 적은 경우에는 10만원)을 연간 특별기여금으로 공사에 납부하여야 한다. ②제1항의 규정에 의한 특별기여금의 납부에 관하여 필요한 사항은 제30조제2항내지제5항의 규정을 준용한다.

11) 예금자보호법 제26조의3(예금보험기금채권상환기금의 설치 등) ①부보금융기관의 구조조정을

발행되는 상환기금채권 발행자금(8조8천억원) 등 총 17조원을 조달하여, 금융구조조정지원(1조원), 2008년도 만기도래 예금보험기금채권 원리금 상환(12조5천억원) 등 총 15조원을 지출하고 잔여 여유자금 2조원은 2009년으로 이월할 계획이다.

부실채권정리기금은 2008년 중 만기도래하는 부실채권정리기금채권 2조3천억원 및 1천억원 정도로 전망되는 채권이자를 회수자금 등으로 상환할 계획이다. 2007년말 추정 여유자금 6조9천억원, 대우계열사 부실채권 정리회수금 1조8천억원(투자유가증권 매각대금 포함) 및 여유자금 운용수익 등 3천억원으로 총 9조원을 조성하여, 부실채권정리기금채권 원금 2조3천억원 및 이자 1천억원과 공적자금상환 3조원, 기금관리비 등 373억원을 집행하고 잔여 3조5천억원은 2009년으로 이월될 예정이다.

3. 상반기 상환실적

2008년 6월말까지 예금보험기금채권 등¹²⁾의 원금은 총 2조5천억원이 상환되었다. 예금보험기금채권상환기금은 2008년 6월말까지 채권발행(5조원), 회수자금(1조원), 특별기여금(5천억원) 등 총 8조5천억원을 조달하여 금융구조조정 지원(1천억원), 예금보험기금채권 원리금 상환(3조4천억원) 등으로 총 3조5천억원을 지출하였다.

한편 부실채권정리기금의 경우 2008년 6월말까지 부실채권정리기금채권 원금 1조5천억원 및 이자 543억원을 자체 회수자금 등으로 상환하였다.

지원하는 과정에서 발생한 예금보험기금의 채무(2002년 12월 31일까지 발생한 채권에 한한다)를 정리하기 위하여 공사에 예금보험기금채권상환기금을 설치한다. ②상환기금은 다음 각호의 재원을 그 수입으로 한다. 2. 제4하의 규정에 의한 예금보험기금채권상환기금채권(이하 “상환기금채권”이라 한다)의 발행으로 조성한 자금 ④공사는 예금보험기금채권 및 상환기금채권의 원리금을 상환하기 위하여 필요한 때에는 위원회의 의결을 거쳐 상환기금의 부담으로 상환기금채권을 발행할 수 있다. 이 경우 제26조의2제2항내지제6항의 규정을 준용한다.

12) 차관자금 포함

〈표 4-8〉 2008년도 예금보험기금채권 및 부실채권정리기금채권 만기현황

(단위 : 억원)

구 분	예금보험기금채권		차관자금	부실채권정리기금채권		합 계
	재정부담	예금보험공사 자체부담	예금보험공사 자체부담	재정부담	자산관리공사 자체부담	
1월	—	—	—	—	—	—
2월	—	2,230	525	—	—	2,755
3월	—	9,291	—	—	—	9,291
4월	—	2,249	—	—	—	2,249
5월	—	—	—	—	9,000	9,000
6월	—	8,200 ¹⁾	—	—	6,000	14,200
7월	—	6,600 ¹⁾	—	—	8,000	14,600
8월	—	10,100	525	—	—	10,625
9월	—	33,637 ¹⁾	—	—	—	33,637
10월	—	15,849 ¹⁾	—	—	—	15,849
11월	—	16,000 ¹⁾	—	—	—	16,000
12월	—	14,877 ¹⁾	—	—	—	14,877
합 계	—	119,033	1,050	—	23,000	143,083

주 : 1) 6월 만기도래 채권 중 1,100억원, 7월 만기도래 채권 중 900억원, 8월 만기도래 채권 중 100억원, 9월 만기도래 채권 중 4,800억원, 10월 만기도래 채권 중 800억원, 11월 만기도래 채권 중 1,300억원, 12월 만기도래 채권 중 300억원 조기상환(2008.6월 현재)

❖ 공적자금상환기금

(단위 : 억원)

수	입		지	출	
	계획	실 적		계획	실 적
○ 일반회계전입금	200	200	○ 공자기금예수금상환	59,362	30,053
○ 특별회계전입금	551	551	- 원금상환	33,425	17,195
○ 공공기금전입금	30,000	—	- 이자상환	25,937	12,858
○ 공자기금예수금	28,467	28,550	○ 기금관리비	0.17	0.01
○ 이자수입	144	23	○ 여유자금운용	—	9
○ 여유자금 회수*		738			
계	59,362	30,062	계	59,362	30,062

* 전년도 기말 보유자금

❖ 예금보험기금채권상환기금

(단위 : 억원)

수	입		지	출	
	계획	실 적		계획	실 적
○ 기초 보유자금	27,850	19,109	○ 금융구조조정지원	11,333	583
○ 회수자금	44,868	9,971	○ 채권 원리금 상환	136,216	33,871
○ 정부출연금	-	-	(만기채권원금)	(119,133)	(25,070)
○ 금융권 특별기여금	8,038	4,487	(채권이자)	(17,083)	(8,801)
○ 상환기금채권발행	88,000	50,400	○ 차관원리금상환 ¹⁾	1,558	789
○ 이자수입등	1,657	758	○ 기타경비	729	93
			○ 여유재원	20,577	49,389
계	170,413	84,725	계	170,413	84,725

1) 원금 1,168억원, 이자 390억원 중 원금 584억원, 이자 205억원 상환

❖ 부실채권정리기금

(단위 : 억원)

	수 입			지 출	
	계 획	실 적		계 획	실 적
○ 기초 보유자금	69,296	66,933	○ 기금채권상환	23,745	15,543
○ 회수자금	17,513	4,046	(원금)	(23,000)	(15,000)
○ 대여금 회수	—	-	(이자)	(745)	(543)
○ 정부출연금	—	—	○ 차입금상환	—	—
○ 운용수익 등	2,759	1,772	(원금)	(—)	(—)
○ 차입금	—	—	(이자)	(—)	(—)
			○ 공적자금상환	30,000	—
			○ 운영경비 등	373	92
			○ 여유재원	35,450	57,116
계	89,568	72,751	계	89,568	72,751

제 5 장

공적자금의 사후관리

I . 경영정상화이행약정(MOU)의 관리 / 115

II . 파산재단의 관리 / 131

III . 부실책임자에 대한 책임추궁 / 135

제 5 장 공적자금의 사후관리

I. 경영정상화이행약정(MOU)의 관리

1. MOU 관리 체계 개요

가. 관련 법규 및 관리 기본원칙

정부 등은 공적자금관리특별법 제17조¹⁾에 의하여 공적자금 투입 금융기관과 경영정상화이행약정(MOU)을 체결하고, 그 이행실적에 대하여 분기별로 점검하고 있다.

MOU 관리는 대상기관의 기업가치를 제고함으로써 공적자금의 회수를 극대화하는 것을 목적으로 한다. 전문경영진이 책임경영을 하도록 MOU체결 금융기관의 경영자율성을 최대한 보장하고, 사후 관리 외에는 일상경영에 관여하지 않는 것을 기본 원칙으로 하고 있다. 또한, 상시적 감시를 통하여 금융기관의 도덕적 해이를 예방하고 금융기관이 MOU를 이행하지 못하거나 공적자금관리특별법 및 예금자보호법에서 규정한 사항을 위반하는 경우에는 철저하게 책임을 추궁하되 MOU체결 금융기관의 업무부담을 최소화하기 위해 노력하고 있다.

공적자금 지원 이후 MOU체결 금융기관의 경영실적 및 재무상태는 지속적으로 개선되는 추세이며, 예금보험공사는 경영여건 변화를 감안하고 효율적인 MOU 관리가 이루어질 수 있도록 제도 개선을 지속적으로 추진하고 있다.

-
- 1) 공적자금관리특별법 제17조(경영정상화이행약정서의 체결) ① 정부 등이 공적자금을 지원하고자 할 때에는 당해 금융기관과 대통령령이 정하는 바에 따라 경영정상화 계획의 이행을 위한 서면약정(이하 이 조에서 “약정서”라 한다)을 체결하여야 한다. ② 제1항의 규정에 의한 약정서에는 당해 금융기관의 경영정상화를 위한 다음 각호의 사항을 포함하여야 한다. 1.~ 7. (생략) ④ 정부 등은 제1항의 약정서에 의한 이행실적을 분기별로 점검하여 금융위원회에 보고하여야 한다. ⑤ 정부 등은 제4항의 규정에 의한 이행실적의 점검을 위하여 공적자금이 지원된 금융기관에 대하여 업무 또는 재산에 관한 보고, 자료의 제출, 관계자의 출석 및 진술을 요구할 수 있다. ⑥ 정부등은 공적자금이 지원된 금융기관의 임·직원이 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 당해 기관의 장에게 이를 시정하게 하거나 당해 임원에 대한 해임·직무정지·경고·주의 또는 직원에 대한 징계·주의를 요구할 수 있다. 1. ~ 5. (생략)

나. MOU의 구성 및 관리지표

MOU는 금융기관의 의무, 정상화계획의 수정·추가, 불이행에 대한 조치, 유효기간 등을 담고 있는 약정서 본문과 경영정상화계획 및 MOU 이행각서, 노사합의서 등 부속서류로 구성되어 있다.

공적자금관리특별법 제17조는 MOU 관리지표로서 재무부문에서 재무건전성, 수익성, 자산건전성 기준 등을 제시하고 있으며, 비재무부문에서는 목표수준을 이행하기 위하여 필요한 당해 금융기관의 인원, 조직 및 임금의 조정 등 구조조정계획과 자금조달계획 등을 포함한 구체적인 실천계획 등을 규정하고 있다.

〈표 5-1〉 법규상 MOU 관리지표

구 분	공적자금관리특별법 제17조 제2항	공적자금관리특별법시행령 제8조 제3항
재무 지표 ^{주)}	1. 재무건전성 기준 2. 수익성 기준 3. 자산건전성 기준	1. 금융위가 정한 재무건전성 기준 2. 자산 또는 자본에 대한 수익 비율 수익에 대한 비용의 비율 임직원 1인당 생산성 3. 대출채권에 대한 부실채권의 비율
비재무 지표	목표수준을 이행하기 위해 필요한 인원, 조직 및 임금의 조정 등 구조조정 계획과 자금 조달계획 등을 포함한 구체적인 실천계획	

주) 구체적인 세부지표는 예금보험공사의 경영정상화이행약정관리규정에서 정하고 있으며, 은행의 경우 BIS비율, ROA, 판매관리비용률, 1인당영업이익, 순고정이하여신비율 등 5개 지표임

이에 따라 예금보험공사는 은행의 경우 BIS자기자본비율, 총자산순이익률, 판매관리비용률, 1인당조정영업이익 및 순고정이하여신비율을 재무비율 지표로 관리하고 있다.

경영정상화계획 관리목표는 국내외 우량기관 수준, 해당 금융기관의 여건 등을 고려하여 외부전문가의 타당성 검토 의견과 해당 금융기관의 의견을 반영하여 합리적인 수준으로 부여하고 있는데, 통상 2년간의 관리목표를 분기별(지주회사는 반기)로 부여한다.

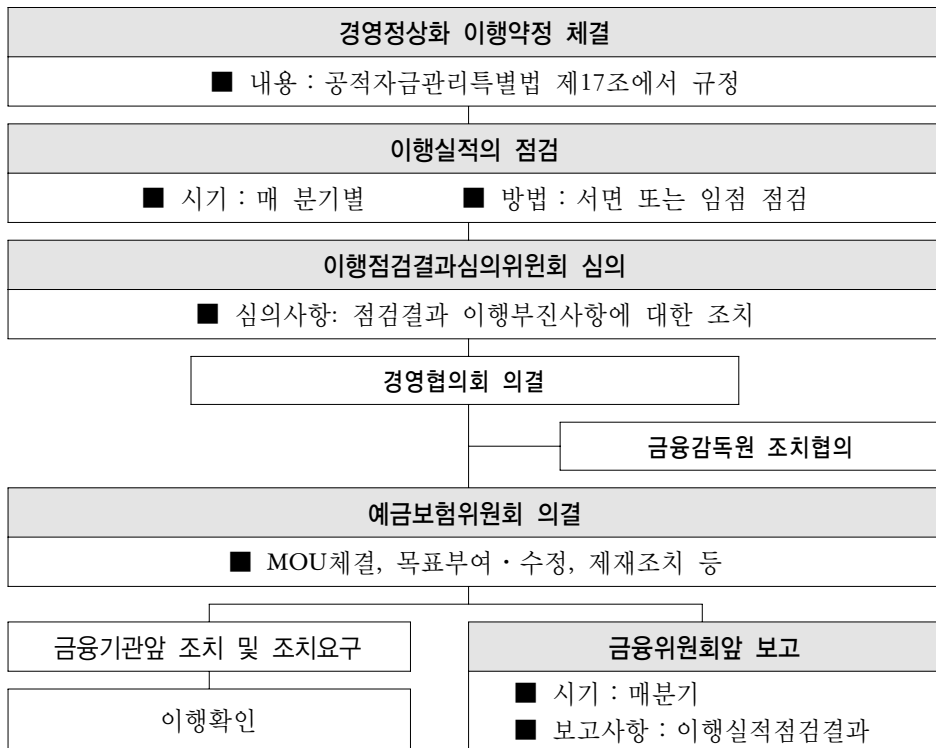
다. 분기별 이행실적 점검 및 이행부진사항에 대한 조치

경영정상화계획 이행실적의 점검은 매 분기별로 실시하고 있으며, 금융기관의 업무부담 경감을 위해 1년 중 2회는 서면점검, 2회(상·하반기)는 임점점검의 방식으로 점검을 실시하고 있다.

MOU 점검결과 이행부진사항에 대한 조치는 객관성 및 공정성을 위하여 외부 전문가 심의²⁾ 및 금융감독당국과의 협의를 거쳐 예금보험위원회 의결로 결정하고 있다. 사안의 중요성과 책임의 정도 등을 고려하여 기관에 대해 기관주의·개선·시정·통보·현지조치를, 임원에 대해 주의·경고·직무정지·해임요구 조치를, 직원에 대해 주의 또는 징계요구 조치 등을 하고 있다.

또한, 조치의 실효성을 확보하기 위해 금융기관의 임원이 예금보험공사로부터 조치요구를 받은 경우 임원보수의 제한 및 경고2회 이상시 임원선임에 제한을 두고 있다.

[그림 5-1] MOU 관리 체계도



2) 약정이행실적점검결과심의위원회 : 금융, 회계, 법률 분야의 외부전문가 3인 및 예금보험공사 임원 3인 등 총 6명으로 구성

2. MOU 체결 현황

2008년 6월말 현재 예금보험공사와 MOU를 체결한 금융기관은 우리금융지주, 우리·광주·경남은행, 수협 신용사업부문, 서울보증보험의 6개 기관이다. 공적자금 관리특별법 제정이전에는 예금보험공사가 출자시 해당 금융기관과 체결한 출자 약정서를 근거로 예금보험공사 및 금융감독위원회가 해당 금융기관과 MOU를 체결 하였으며, 공적자금관리특별법 제정 이후에는 동 법에 따라 예금보험공사와 해당 금융기관이 MOU를 체결하고 있다.

○ MOU 재체결

공적자금관리특별법 제정 이전에 MOU가 체결된 우리은행(구 한빛은행) 등 7개 금융기관 중 우리은행, 대한생명, 서울보증보험의 경우 공적자금관리특별법 제정 이후 공적자금이 추가로 투입되면서 MOU를 다시 체결하였으며, 조흥은행, 한국·대한투자증권은 공적자금의 효율적 관리를 위하여 공적자금관리특별법의 입법취지가 반영될 수 있도록 기존 MOU를 재체결한 바 있다. 또한 재무비율 목표 미달 등 경영정상화 이행실적이 부진했던 (구)평화은행의 경우 은행부문을 우리은행으로 분할합병하고 카드부문은 신용카드사(우리신용카드사)로 전환됨에 따라 (구)평화은행의 MOU를 업종에 맞게 수정하였다.

○ MOU 해지

제주은행 지분 매각(2002.4월, 신한금융지주), 대한생명 지분 매각(2002.12월, 한화 컨소시엄), 서울은행 지분 매각(2002.12월, 하나은행), 조흥은행 지분 매각(2003.8월, 신한금융지주), 한국투자증권 지분 매각(2005.3월, 동원금융지주), 대한투자증권 지분 매각(2005.5월, 하나은행) 등으로 인해 해당 금융기관과 체결한 MOU를 각각 해지하였다.

우리금융지주의 자회사인 우리종합금융 및 우리신용카드의 경우 독자적인 경영 정상화가 불가능하다는 우리금융지주의 판단에 따라 각각 2003년 8월 및 2004년 3월에 우리은행에 합병함으로써 MOU를 종결하였다. 이에 따라 MOU 체결 금융기관의 수는 당초 14개에서 2008년 6월말 6개로 감소하였다.

○ MOU 추가(수정)

한편 2004년 9월에는 우리카드의 합병 등 경영전략 변경과 경기침체 등으로 인한 부실여신 급증 등 외부환경의 변화를 고려하여 기 부여한 우리금융지주와 3개 자회사(우리·광주·경남은행)의 2004년 하반기 MOU 관리목표를 경영진단을 통해 합리적이고 실현가능한 수준으로 수정하였다.

2005년 3월에는 2004년말로 경영정상화계획 기간이 만료된 우리금융지주와 3개 자회사(우리·광주·경남은행) 및 수협 신용사업부문에 대해 향후 2년간의 경영정상화계획을 각각 추가하였다. 특히 우리금융지주의 경우, 그간 어느 정도 경영인프라가 구축된 점 등 경영여건 변화를 감안하여 재무목표 달성에 필수적인 3개의 핵심지표(그룹차원의 인력·경비 통할 등 효과적인 자회사 경영관리 추진, 종합 금융 네트워크 구축, 성과주의 경영시스템 강화)를 중심으로 비재무목표를 부여하였다. 2005년 6월에는 2005년 3월말로 경영정상화 기간이 만료된 서울보증보험에 대해 향후 2년간의 경영정상화 계획을 추가하였으나, 1차년도 경과 후 5,500억원의 유상감자 실시(2006.1.16 공적자금관리위원회 의결) 및 경영환경 변화 등을 감안하여 2006년 6월에 향후 1년간의 경영정상화 계획을 수정하였다.

또한, 2007년 3월에는 2006년말로 경영정상화계획이 종료되는 우리금융지주 및 3개 자회사 은행과 수협 신용사업부문의 2007/2008년 경영정상화계획을 추가하였다. 목표수준 검토과정에 MOU체결 금융기관의 참여를 보장함으로써 관리목표에 대한 수용성을 제고하였으며, 경영효율성 제고를 위한 구조조정관련 비용을 별도로 감안하고 신BIS시스템 구축 및 IT 업그레이드 비용 등 금융기관의 중장기 발전을 위한 관련 비용을 계획에 반영하였다. 그리고 수협의 경우 경영자율성 제고를 위해 비재무목표 상의 규제를 완화하였다.

2007년 12월에는 MOU 관리의 탄력성 제고 방안 마련을 위한 연구용역 결과물을 토대로 2008년도 경영정상화계획을 수정하였다. MOU체결 금융기관의 경영자율성을 제고하기 위하여 판매관리비용률 및 1인당조정영업이익을 제외한 재무비율지표에 대해서 관리목표 상한제도³⁾를 도입하였으며, 금융기관의 분야별 경쟁력 제고를 유도하기 위하여 비재무 목표부문을 경영·영업전략, 리스크관리, 인력·경비관리 등 3개 부문으로 정형화하였다.

3) MOU 관리목표를 MOU체결 금융회사가 재무구조를 건전하게 유지하고 기업가치를 제고하기 위한 최소한의 수준으로 부여하는 제도로, 상한수준은 금융감독원 경영실태평가 1등급 또는 이에 상당하는 수준으로 정함

〈표 5-2〉 MOU 체결 현황 (2008.6월말 기준)

구 분	금 융 기 관	MOU 체결	MOU 재체결	MOU 추가(수정)	MOU 해지
은 행	우리금융지주	2001. 7. 2		2003. 1.22 (2004. 9.22) 2005. 3.23 2007. 3.28 (2007.12.26)	
	우 리	2000. 1.22	2000.12.30	2003. 1.22 (2004. 9.22) 2005. 3.23 2007. 3.28 (2007.12.26)	
	광 주	2000.12.30		2003. 1.22 (2004. 9.22) 2005. 3.23 2007. 3.28 (2007.12.26)	
	경 남	2000.12.30		2003. 1.22 (2004. 9.22) 2005. 3.23 2007. 3.28 (2007.12.26)	
	제 주	2000.12.30			2002. 4.29
	서 울	2000.12.30		(2001. 6.29)	2002.12.1주)
	조 흥	1999.11.12	2002. 1.31		2003. 8.19
	수 협 신용사업부문	2001. 4.25		2003. 1.22 (2003. 7. 9) 2005. 3.23 (2005.12.21) 2007. 3.28 (2007.12.26)	
증 권	대 투 증 권	2000. 9.25	2002. 2.20		2005. 5.31
	한 투 증 권	2000. 9.25	2002. 2.20		2005. 3.31
보 험	서 울 보 증	2000. 4.12	2001. 6. 9	(2002. 7.10) 2005. 6.22 (2006. 6.21) (2007.12.26)	
	대 한 생 명	2000. 4.12	2001. 9. 5		2002.12.12
신용카드	우리신용카드	2000. 6. 7	2000.12.30	(2002. 3.25) 2003. 6. 4	2004. 3.31
증 금	우 리 증 금	2000.12. 9		(2001. 6.29)	2003. 8. 1

주) 서울은행의 경우 하나은행과의 합병에도 예금보험공사가 1대 주주의 지위를 유지하나 합병은행의 자율경영권 보장을 위해 공적자금관리위원회 등의 의결에 따라 MOU 해지

3. MOU 관리업무의 개선

예금보험공사는 출자금융기관의 경영정상화 진행 정도를 고려하여 책임경영과 자율경영을 강화하는 방향으로 MOU 관리업무를 지속적으로 개선하고, 이와 더불어 경영여건 변화에 따라 탄력적으로 운영하여 왔다.

그동안의 개선내용을 살펴보면, 예금보험공사는 2001년에 경영정상화이행관리 업무규정(이하‘MOU 규정’)을 제정하여 MOU 관리업무에 대한 절차, 기준 등을 규정화하고 이행부진에 대한 책임추궁의 투명성과 객관성을 제고하였다. 2002년에는 MOU 이행부진사항에 대한 조치 기준을 명확히 하고 동일 또는 유사한 이행부진 사항을 반복하는 경우 조치를 강화할 수 있는 근거를 마련하였다.

2003년에는 금융 및 회계 분야 등의 외부전문가도 참석하여 질문 및 응답 형식으로 MOU 점검을 실시하는 Presentation 방식을 도입함으로써 MOU 점검의 전문성 및 투명성을 제고함은 물론, 해당기관의 경영진에게 외부전문가의 의견을 듣고, 이를 경영에 반영할 수 있는 기회를 제공하였다. 아울러 MOU 체결 금융기관 경영진과의 간담회, 사외이사 워크숍 등을 통해 해당 금융기관 경영진과의 원활한 의사소통을 강화하고, 공적자금 지원 금융기관의 도덕적 해이 방지를 위한 협조를 요청하였다.

2004년에는 MOU 이행부진사항에 대한 제재조치의 실효성을 제고하기 위하여 경고 이상의 조치를 받은 임원에 대하여는 당해 회계연도 경영성과에 대한 성과급을 지급할 때 성과급 지급률을 일정비율 차감하여 지급하도록 하고, 금융기관 임원이 임기 중 경고 이상 조치를 받은 경우 당해 금융기관의 임원으로 재선임 되거나 MOU 체결 타 금융기관의 임원으로 선임되지 못하도록 제재조치를 강화하였다. 또한, MOU를 체결한 금융기관 임직원의 도덕적 해이를 사전에 방지하고 기업가치 제고 및 MOU이행 확보를 위하여 예금보험공사 직원 1인을 당해 금융기관의 사외 이사로 선임하도록 하였다.

2005년 3월에는 우리금융지주 MOU 관리목표 부여시 비재무목표를 재무목표 달성에 필수적인 핵심지표 위주로 축소하였으며, 2005년 12월 MOU 규정 전면 개정 및 동 규정 시행세칙 제정을 통하여 은행 및 금융지주회사의 자산건전성 관련 지표를 정비하고, 기관에 대한 조치종류를 세분화하여 경미한 사항은 해당 금융기관이 자율적으로 처리할 수 있도록 하는 등 경영자율성이 제고될 수 있도록

하였다. 이와 더불어 주의 이상의 조치를 받은 임원에 대하여도 당해 회계연도 경영성과에 대한 성과급을 지급할 때 성과급 지급률을 일정비율 차감하여 지급하도록 조치의 실효성을 강화하였다.

2006년에는 MOU 체결 금융기관에 대하여 MOU 관리목표 이상의 성과달성을 유도하기 위하여 경영진의 자체 경영계약 목표(자율목표)를 종전 MOU 관리목표와 동일한 수준에서 MOU 관리목표 이상으로 높게 설정하고 성과보상이 자율목표에 연동되도록 보상시스템을 강화하였다. 즉, MOU 재무비율 관리목표는 경영정상화 및 기업가치 제고를 위하여 출자금용기관이 유지해야 할 합리적인 수준의 목표로 하고, MOU 관리목표 이상의 자율목표와 성과평가를 연계하는 방식으로 경영진 성과평가 보상시스템을 개선하도록 하였다.

이후에도 예금보험공사는 MOU 체결 금융회사의 경영자율성을 확대하고자 도덕적 해이 방지의 전제하에 MOU 관리의 탄력성을 제고할 수 있는 방안 마련을 위해 2006년 11월 한국금융연구원에 용역을 의뢰하였고, 2007년 10월에는 해당 용역결과를 참고하여 마련한 「MOU 관리제도 개선방안」을 공적자금관리위원회에 보고하였다. MOU 재무목표를 관리목표 및 자율목표로 구분, 관리목표 상한제도의 도입, MOU 체결 금융회사 경영진간 협의활동의 정례화, 사외이사의 책임성·전문성 제고를 위한 경영분석 정보 등의 수시 제공, 서면 점검시 중요 핵심사항 위주로 약식점검 실시 등이 주요내용인 등 개선방안을 시행하기 위하여, 2007년 12월에 관련 규정을 개정하고 2008년도 경영정상화계획을 수정하였다.

4. MOU 이행실적 점검결과(2007.2/4분기 ~ 2008.1/4분기)

2007년 2/4분기부터 2008년 1/4분기까지의 MOU 이행실적 점검 결과를 종합해 보면 다음과 같다. 은행권의 경우 2007년 중 우리금융지주는 전년(2조293억원)과 비슷한 수준인 2조269억원의 당기순이익을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 소속 자회사인 우리·광주·경남은행은 순이자이익 및 비이자이익 증가 등으로 양호한 당기순이익을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 수협 신용사업부문도 이자부자산 증가에 따른 이자이익 증가 및 회원 조합대출금 관련 충당금 환입 등으로 1,247억원의 당기순이익을 실현하여 MOU

재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 비은행권의 경우 서울보증보험은 출자전환 주식 및 주식형 수익증권 매각 등으로 2007회계년도에 5,306억원의 당기순이익을 실현하고 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

가. 금융기관별 점검결과

○ 은 행

▶ 우리금융지주

2007년 중 이자이익 및 비이자이익이 대폭 증가 하였으나 우리은행의 CDO 투자손실로 인한 투자유가증권 관련익 감소로 전년(2조293억원)과 비슷한 2조269억원의 당기순이익을 실현하는데 그쳤으며, MOU 재무비율 관리목표는 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 지주회사 내에 IB업무의 통할·조정 기능이 취약하여 자회사 IB조직의 재검토 및 지주사의 자회사 IB업무에 대한 통할·조정 기능강화 방안을 마련하도록 하였다. 아울러 2006년 하반기 이후 우리은행의 CDO 포지션이 지속적으로 확대됨에도 불구하고 이에 대한 선제적 리스크관리 조치가 미흡하여 자회사의 구조화채권 및 신용파생상품 등 현황을 지속적으로 모니터링 하여 선제적 리스크 관리에 만전을 기할 것을 요구하였다.

▶ 우리은행

2007년 중 영업이익(2조3,376억원)은 서브프라임 사태에 따른 외화유가증권의 대규모 손실(4,547억원)에도 불구하고 이자이익·비이자이익의 증가 및 대손비용 감소에 따라 전년(2조1,221억원) 대비 2,155억원 증가하였고, 당기순이익은 전년(1조 6,427억원) 대비 1,347억원 증가한 1조7,774억원을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 그러나, CDO 등 고위험의 구조화증권 투자에 대한 투자·관리시스템 미비 및 사후관리 부적정에 따른 투자손실 확대에 대해서는 적절한 조치를 취하고 개선을 요구하였다. 2008년 1/4분기에도 4,446억원의 당기순이익을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 CDO 가격 하락 및 신용사건 발생에 따른 지급가능성 증대에 대비하여 손실 최소화 및 구조화 증권 투자·관리시스템을 정비할 것을 요구하였다.

또한, 신용카드 마케팅 강화로 2007년 12월말 시장점유율(7.4%)이 전년동기(6.0%) 대비 크게 개선되었으나 신규회원 유치를 위한 초기비용 증가 등으로 2007년 12월말 순영업수익률(15.7%)은 전년동기(21.0%) 대비 대폭(5.3%p) 감소하여, 수익성을 감안한 외형확대를 추진할 것을 요구하였다.

▶ 광주은행

2007년 중 영업이익(1,504억원)은 대출자산 확대에 따른 이자이익의 증가 및 적립식편드, 방카슈랑스 판매실적 호조에 따른 비이자이익의 증가로 전년(1,231억원) 대비 273억원 증가하였고 당기순이익은 전년(901억원) 대비 226억원 증가한 1,127억원을 시현하였으며 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 또한, 2008년 1/4분기에도 407억원의 당기순이익을 시현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 비정규직원의 정규직 및 무기계약직 전환 추진에 따라 인건비 및 복리후생비 등의 비용 증가가 예상되므로 관련비용 증가에 대한 철저한 점검 및 은행 전체 생산성·수익성의 저하가 발생하지 않도록 관리할 것을 요구하였다. 아울러, 저원가성 예금의 비중이 주요 지방은행 대비 낮은 수준이므로 저원가성 예금 유치 확대 등 조달비용 경감을 위한 지속적인 노력을 기울이도록 하였다.

▶ 경남은행

2007년 중 영업이익(2,257억원)은 대출자산 증가에 따른 순이자이익의 증가 및 주식시장 활황에 따른 유가증권 관련이익 등 비이자이익의 증가로 전년(2,034억원) 대비 223억원 증가하였고 당기순이익은 전년(1,550억원) 대비 60억원 증가한 1,610억원을 시현하였으며 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 또한, 2008년 1/4분기에도 666억원의 당기순이익을 시현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 직원 신분인 1급 본부장에게 임원급 보상체계를 적용하여 EVA 초과성과급을 지급한 것에 대해 집행임원의 보상과 형평에 맞지 않을 수 있으므로 보상체계를 조정하도록 하였다. 아울러, 영업수익 대비 수수료 수익 비중이 지방은행 대비 낮은 수준이므로 수수료 수익 부문에 대한 지속적인 수익원 발굴을 통한 수익성 제고를 요구하였다.

▶ 수협중앙회 신용사업부문

2007년 중 영업이익(1,517억원)은 이자부자산 증가 등에 따라 전년(1,234억원) 대비 283억원 증가하였으며 세전당기순이익은 전년대비 172억원 증가한 1,287억원을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다. 또한, 2008년 1/4분기에도 406억원의 세전당기순이익을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 직원 초과업적포상금제도 운영과 관련하여 자본비용을 고려하지 않은 영업점 손익목표 부여로 대규모 자산확대를 통해 무리한 외형확대를 초래할 우려가 있고, 또한 영업점 기준으로 포상금을 지급함에 따라 개인의 업무실적이 반영되지 않은 것에 대하여 손익목표 설정시 자본비용을 고려하고 포상금 지급시 개인의 업무실적이 반영되도록 초과업적포상금제도를 개선할 것을 요구하였다.

○ 비은행권

▶ 서울보증보험

신용보험부문의 감소로 원수보험료가 감소했음에도 불구하고 출자전환주식 및 주식형 수익증권 매각 등으로 2007회계년도에 5,306억원의 당기순이익을 실현하여 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성하였다.

비재무부문의 경우 불합리한 연봉제 운영과 관련하여 적절한 조치를 취하고 개선을 요구하였다.

나. 점검에 따른 후속조치

2007년 2/4분기부터 2008년 1/4분기까지 MOU 점검결과에 따라 예금보험공사는 경영정상화이행약정관리규정에 의거하여 예금보험공사 내 「약정이행실적점검결과 심의위원회」(위원장 : 예금보험공사 부사장) 심의 후, 예금보험공사 경영협의회, 예금보험위원회의 최종 의결을 거쳐 필요한 조치를 취하였다.

점검결과 이행이 부진한 사항과 관련하여 기관주의 등 총 6건의 조치를 하였다.

〈표 5-3〉 금융기관별 조치 현황 (2007.2/4분기~2008.1/4분기)

(단위 : 건)

구 분	시정요구					임원조치			직원조치		금감위앞 조치요구	계	
	주의	개선	시정	통보	현지 조치	주의	경고	해임	주의	징계		조치 건수	지적 건수**
우리지주												0	0
우리은행	1									3		4	1
광주은행												0	0
경남은행					1							1	1
수 협												0	0
서울보증*		1										1	1
계	1	1			1					3		6	3

* 비은행권(서울보증)은 FY2007.1/4~FY2007.4/4분기임(3월 결산법인)

** 동일사항에 대한 조치 병과시 1건으로 합산

별 첨
금융기관별 재무비율 달성현황 (2007.2/4분기 ~ 2008.1/4분기)

<2007년 2/4분기>

은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	BIS비율*	ROA	판매관리 비용률	1인당 영업이익	순고정이하 여신비율	지주회사 경비율
우리금융 지주회사	12.3 (10.0)	1.0 (0.6)	42.1 (51.8)	4.1 (3.5)	0.4 (0.7)	0.3 (0.6)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성
우리은행	12.6 (11.0)	1.1 (0.7)	39.9 (47.0)	3.4 (2.9)	0.4 (0.7)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
경남은행	11.8 (10.5)	1.2 (0.8)	39.4 (49.3)	2.7 (2.4)	0.4 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
광주은행	10.8 (10.5)	1.0 (0.6)	44.3 (50.2)	2.5 (2.3)	0.4 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
수협 신용사업부문	11.0 (10.5)	0.9 (0.6)	44.4 (54.1)	2.9 (2.4)	0.5 (0.9)	
	달성	달성	달성	달성	달성	

* 우리금융의 경우 연결BIS자기자본비율

<FY 2007 1/4분기>

비 은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	지급여력 비율	경과손해율	1인당 영업이익	경과지급 경비비율	운용자산 이익률	위험가중 자산비율
서울보증보험	1,314.9 (1,004.7)	39.2 (53.8)	2.17 (1.23)	16.7 (24.0)	7.38 (4.59)	54.1 (67.5)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성

<2007년 3/4분기>

은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	BIS비율*	ROA	판매관리 비용률	1인당 영업이익	순고정이하 여신비율	지주회사 경비율
우리금융 지주회사**	11.8 (9.6)	0.8 (0.7)	45.1 (50.7)	4.0 (3.6)	0.4 (0.7)	0.4 (0.6)
	—	—	—	—	—	—
우리은행	12.0 (11.0)	0.9 (0.8)	42.6 (46.1)	3.1 (3.0)	0.4 (0.7)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
경남은행	11.6 (10.5)	1.1 (0.8)	40.3 (48.8)	2.7 (2.5)	0.4 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
광주은행	10.8 (10.5)	0.9 (0.7)	43.7 (49.9)	2.5 (2.3)	0.3 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
수협 신용사업부문	10.7 (10.5)	0.8 (0.6)	46.2 (53.7)	2.8 (2.3)	0.5 (1.0)	
	달성	달성	달성	달성	달성	

* 우리금융의 경우 연결BIS자기자본비율 ** 우리금융의 경우 2007년 하반기 관리목표임

<FY 2007 2/4분기>

비 은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	지급여력 비율	경과손해율	1인당 영업이익	경과지급 경비비율	운용자산 이익률	위험가중 자산비율
서울보증보험	1,530.5 (1,103.9)	31.9 (53.5)	4.41 (2.34)	22.7 (28.1)	7.12 (5.11)	56.3 (67.5)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성

<2007년 4/4분기>

은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	BIS비율*	ROA	판매관리 비용률	1인당 영업이익	순고정이하 여신비율	지주회사 경비율
우리금융 지주회사	11.7 (9.6)	0.8 (0.7)	48.6 (50.7)	4.0 (3.6)	0.3 (0.7)	0.4 (0.6)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성
우리은행	11.8 (11.0)	0.9 (0.8)	45.6 (45.7)	3.1 (3.0)	0.3 (0.7)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
경남은행	10.8 (10.5)	0.9 (0.8)	45.1 (48.0)	2.7 (2.5)	0.4 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
광주은행	10.9 (10.5)	0.8 (0.7)	46.6 (49.1)	2.6 (2.3)	0.4 (0.8)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
수협 신용사업부문	11.4 (10.5)	0.8 (0.6)	48.5 (53.3)	2.7 (2.3)	0.7 (1.1)	
	달성	달성	달성	달성	달성	

* 우리금융의 경우 연결BIS자기자본비율

<FY 2007 3/4분기>

비 은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	지급여력 비율	경과손해율	1인당 영업이익	경과지급 경비비율	운용자산 이익률	위험가중 자산비율
서울보증보험	1,676.1 (1,249.8)	27.7 (51.0)	6.86 (3.66)	21.1 (26.2)	7.92 (5.28)	57.0 (67.5)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성

<2008년 1/4분기>

은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	BIS비율*	ROA	판매관리 비용률	1인당 영업이익	순고정이하 여신비율	지주회사 경비율
우리금융 지주회사**	11.1 (9.5)	0.8 (0.6)	42.1 (51.8)	4.3 (3.6)	0.3 (1.0)	0.3 (0.6)
	—	—	—	—	—	—
우리은행	11.0 (10.0)	0.9 (0.7)	38.4 (47.2)	3.3 (2.8)	0.3 (1.0)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
경남은행	12.2 (10.0)	1.4 (0.7)	37.0 (49.7)	3.2 (2.5)	0.4 (1.0)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
광주은행	11.1 (10.0)	1.1 (0.6)	40.8 (50.1)	2.6 (2.1)	0.4 (1.0)	
	달성	달성	달성	달성	달성	
수협 신용사업부문	13.0 (10.0)	0.9 (0.7)	49.8 (54.6)	2.5 (2.2)	0.5 (1.1)	
	달성	달성	달성	달성	달성	

* BASEL I 기준 ** 우리금융의 경우 2008년 상반기 관리목표임

<FY 2007 4/4분기>

비 은 행 권

(단위 : %, 억원)

구 분	지급여력 비율	경과손해율	1인당 영업이익	경과지급 경비비율	운용자산 이익률	위험가중 자산비율
서울보증보험	1,714.5 (1,371.6)	45.2 (49.6)	5.31 (5.06)	27.0 (28.4)	5.41 (5.30)	64.1 (67.5)
	달성	달성	달성	달성	달성	달성

II. 파산재단의 관리

1. 파산재단의 관리 개요

파산제도는 채무자의 재산상태가 악화되어 총 채권자에 대한 채무를 완제할 수 없게 된 경우에 채무자의 총 재산을 강제적으로 관리·환가하여 모든 채권자에게 공평하게 변제하는 것을 목적으로 하는 재판상의 절차이다. 그리고 파산관재인은 파산법⁴⁾에서 규율하는 파산절차에 따라 전체 파산채권자에게 배당하여야 할 파산회사의 재산으로 구성된 파산재단의 관리·처분권을 갖는다.

예금보험공사는 97년말 금융위기 이후 부실화된 수많은 부보금융기관에 대하여 예금대지급, 출연 등으로 대규모 공적자금을 투입하여 부실금융기관 파산시 부실금융기관 파산재단의 최대 채권자가 되었다. 그러나 예금보험공사는 파산법 등 관련법령상 제약에 따라 파산재단 관리에 주도적으로 참여하는데 일부 어려움이 존재하였다.⁵⁾

효과적인 파산관리를 통한 공적자금 회수극대화를 위해서는 예금보험공사가 파산관재인으로서 파산절차에 직접 참여하는 것이 가장 효과적인 방법이었다. 이에 공적자금관리특별법 제정(2000.12.20) 및 예금자보호법 개정(2002.12.26) 등을 통해 부보금융기관이 파산하는 경우 공적자금의 효율적인 회수를 목적으로 법원이 예금보험공사 또는 그 임직원을 파산관재인으로 선임하도록 하여 예금보험공사의 파산재단 직접관리가 가능하게 되었다.⁶⁾

4) 파산법·화의법·회사정리법 및 개인채무자회생법을 통합한 “채무자 회생 및 파산에 관한 법률” (통합도산법)이 2006년 4월 1일 시행됨으로써 기존 파산법은 폐지되었으나, 시행일 이전에 파산신청을 한 파산재단의 경우 기존 파산법의 적용을 받는다.

5) 이 시기에 예금보험공사는 파산법에 따라 파산관재인에 대한 보조·견제권을 가진 감사위원 자격으로서 파산절차에 제한적으로 참여할 수밖에 없어 주도적으로 파산재단에 대한 관리, 처분권을 행사할 수 없음에 따라 적극적인 공적자금의 회수활동에 상당한 제약이 있었다.

6) 기존 파산법에 따르면 금융기관에 파산원인이 발생한 경우 금융감독위원회가 파산신청을 하게 되고, 법원은 파산결정과 더불어 파산관재인을 선임하도록 되어 있었다. 2000년 12월 20일 제정된 공적자금관리특별법에서는 동법 시행일로부터 5년간 한시적으로 공적자금이 투입된 파산재단에 대하여 공적자금의 효율적인 회수가 필요할 때에는 기타 법령에 불구하고 예금보험공사 또는 그 임직원을 파산관재인으로 선임할 수 있도록 규정하였다. 이후 법원의 위헌여부제청에 따른 2001년 3월 15일 헌법재판소의 합헌결정으로 예금보험공사가 파산

2001년 3월 예금보험공사가 파산관재인으로 본격 선임되기 시작한 이래 2008년 6월말 현재 공적자금이 투입된 441개 금융기관 파산재단(청산법인 포함)중 439개 파산재단에 예금보험공사 관재인(청산인)이 단독 또는 공동 선임되어 예금보험공사 중심의 체계적이고 효율적인 파산재단 관리체제가 구축되었다. 예금보험공사는 합리적이고 효과적인 파산재단 관리를 통해 한시적인 조직인 파산재단의 운영과 정상 불가피한 직원들의 도덕적 해이를 방지하는 한편, 신속하고 효율적인 환가 업무 추진 및 비용절감차원의 파산절차 조기 종결을 적극적으로 추진하여 공적자금 회수 극대화에 최선을 다하고 있다.

2. 파산재단 현황

❖ 파산선고 현황

2008년 6월말 현재 공적자금이 투입된 부실금융기관 중 법원으로부터 파산선고를 받은 파산재단은 총 441개로, 파산채권자에 대한 공평배분 및 배당극대화를 위한 파산절차가 적극적으로 진행되고 있다.

〈표 5-4〉 금융권별 파산선고 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 개)

구 분	은 행	보 험	증 권	신 협	종 금	금 고	계
파산선고	5	10	4	325	22	75	441

❖ 예금보험공사 중심의 파산관재인 체제 구축

공적자금이 투입된 전체 441개 파산재단 중 자산환가의 완료 및 기타 소송이 종결된 120개 재단은 법원으로부터 파산종결 또는 폐지가 선고되었다. 그리고 자산의 처분이 완료된 후 진행중인 소송 등이 확정될 경우 법원으로부터 파산종결 선고가

관재인으로 본격 선임되었다. 또한, 금융기관 파산재단의 효율적인 관리체제를 정착시키기 위하여 공적자금관리특별법에 한시적으로 규정되었던 예금보험공사 또는 그 임직원의 파산관재인 선임에 대한 기간 제한이 2002년말 예금자보호법의 개정을 통하여 실효됨으로써 예금보험공사 또는 그 임직원이 지속적으로 파산관재인으로 선임될 수 있게 되었다.

내려질 예정인 313개 재단을 포함한 321개 파산재단은 청·파산절차를 계속 진행하고 있다.

파산절차가 진행 중인 재단 중 예금보험공사 또는 그 직원이 단독 또는 변호사와 공동으로 320개 재단의 파산관재인에 선임되어 예금보험공사 중심의 파산관재인 체제가 구축되었다. 또한, 파산재단 및 파산관재인별 교차점검 및 업무감사를 활성화하여 사고예방에 노력을 기울이고 있고 효율적인 파산관재인 관리를 위하여 개인별 실적평가제도 시행을 통해 철저한 업무실적 관리 및 적극적인 채권회수 활동을 유인하고 있다.

〈표 5-5〉 파산관재인 선임 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 개)

구 분	전 체 파산재단	파 산 관 재 인		
		예금보험공사 단독	변호사 등 단독	공 동 ²⁾
재 단 수	321 ¹⁾	316	1	4

주 : 1) 파산종결신고 120개 재단 제외, 자산의 처분이 완료되어 진행 중인 손해배상소송 등이 확정 되면 파산종결 신고가 가능한 313개 재단 포함.

2) 예금보험공사 법인(또는 직원)이 변호사 등과 공동으로 파산관재인으로 선임된 재단

3. 파산재단 관리 및 종결현황

파산재단 성립 후 일정기간이 경과한 재단 중에는 보유자산의 환가가 정제되어 계속해서 재단을 유지할 경우 파산재단 유지비용이 회수액을 초과하는 등 비효율성이 발생한다. 따라서 예금보험공사는 파산채권자에 대한 배당을 극대화하고 공적자금의 조기회수를 위하여 파산절차 조기종결을 추진하고 있다. 즉, 파산 후 일정기간이 경과하고 자산환가가 정제되는 재단 등을 자산일괄매각 대상재단으로 선정한 후 관련법에 따라 관할 법원의 허가(협의)를 통하여 보유자산의 평가·매각, 배당실시를 거치는 등 그 절차를 정형화하여 종결을 진행하고 있다.

다만, 임직원 손배소송 및 관련사고 채권, 소송에 계류중인 자산, 상각 또는 회수 포기 대상 자산 등 매각이 곤란한 자산은 파산재단에 잔류하여 관리하며, 자산일괄매각 재단의 문서보관 및 소송 등 잔여업무는 재단통합을 통해서 통합재단의 파산

관재인이 수행하도록 하여 재단유지비용을 최소화하고 있다.

이러한 노력에 힘입어 2008년 6월말 현재 441개 파산재단 중 433개 재단 보유 자산의 일괄매각을 완료하였으며 이 중 120개 재단은 법원으로부터 종결선고를 받았다. 그리고, 나머지 8개 재단은 자산일괄매각 절차가 진행중이거나 자산일괄매각을 추진할 예정에 있다.

이를 통해 2조2,170억원의 자금이 배당을 통해 조기에 회수되고, 사무실 및 업무보조인 정리 등을 통해 추가적으로 비용이 지출되지 않아 파산재단 운영경비가 절감되는 등 공적자금 회수 극대화에 기여하고 있다.

한편, 파산이 종결된 금융기관의 기록보존 및 사후관리를 위하여 종결 재단별로 파산절차의 주요 경과사항 및 중요보존서류 등을 체계적으로 분류·기록한 「파산업무수행보고서 및 부속서류」를 작성하여 법원 등 관계기관과 예금보험공사가 참고자료로 활용하고 있다.

〈표 5-6〉 파산재단 보유자산 일괄매각추진 현황 (2008.6월말 기준)

구 분	완 료	진행중	진행예정	계
재 단 수	433	5	2	440*

* 예금보험공사가 파산관재인으로 선임되지 않은 한국산업증권은 제외

Ⅲ. 부실책임자에 대한 책임추궁

1. 부실책임 추궁 체계

부실금융기관 및 부실채무기업에 대한 책임추궁의 목적은 과거의 잘못된 경영 관행을 바로 잡아 건전한 책임경영 풍토를 정착시키는데 있다. 이러한 목적을 달성하기 위해서는 해당기관에 손실을 초래한 금융기관의 전·현직 임직원, 부실기업주 등에 대한 민·형사상의 철저한 책임추궁이 신속하게 이루어져야 한다. 부실책임추궁업무를 보다 신속하게 효율적으로 추진하기 위해 정부는 수차에 걸쳐 예금자보호법을 개정하는 등 관련법령을 정비하여 부실책임자에 대한 책임추궁 노력을 지속적으로 강화해 왔다.

현재 부실책임 추궁체계는 크게 예금보험공사 및 금융위원회가 수행하고 있는 민사상 책임추궁 및 신분상 책임추궁으로 구분된다. 예금보험공사는 부실책임자에 대한 손해배상청구 등 민사상 책임추궁에 중점을 두고 있으며, 금융위원회는 부실을 초래한 금융기관 임직원에 대한 신분상 조치에 중점을 두고 있다. 참고로 검찰은 형사상 책임추궁을 위하여 2001년 12월부터 2005년 12월말까지 검찰, 경찰, 국세청, 관세청, 예금보험공사, 금융감독원, 자산관리공사 등 7개 유관기관 직원으로 구성된 합동단속반을 운영하였다.

예금보험공사는 민사상 책임추궁의 대상행위를 부실금융기관 및 부실채무기업 임직원 등이 법령 또는 규정 등을 위반하여 당해 금융기관에 손실을 발생시킨 행위로 정하고 있다. 대상자는 원칙적으로 대주주를 포함한 임원으로 하고 있으며, 직원도 횡령, 배임 등 부정행위를 한 경우에는 그 책임을 철저히 묻고 있다. 손해배상청구를 위한 대상자 및 귀책금액 결정은 ‘부실책임조사 등에 관한 규정’에 따라 조사업무 관련 외부전문가 및 변호사 등으로 구성된 ‘심의위원회’에서 대상행위의 위법·위규 정도, 책임 및 관여 정도, 금융위원회의 제재내역, 사실관계 입증자료, 소송에서의 승소가능성 등을 종합적으로 고려한 공정하고 객관적인 심의를 거쳐 이루어지고 있다.

그동안 정부는 부실책임자에 대한 책임추궁을 효율적으로 추진하기 위하여 예금자보호법 등 관련법령을 지속적으로 정비하여왔다. 2000년 12월말 예금자보호법 개정을

통하여 예금보험공사의 책임추궁범위를 기존의 청산·파산 중인 금융기관에서 공적 자금이 투입되었거나 또는 투입이 결정된 부실금융기관으로까지 폭넓게 확대하였다. 또한, 2001년 3월부터는 예금보험공사로 하여금 부실책임조사 대상을 금융기관으로 한정하지 않고, 해당 금융기관에 부실을 초래한 기업주 등도 부실책임조사 대상에 포함시켜 책임추구를 실시하도록 하고 있다. 아울러 2006년 3월 개정된 예금자 보호법은 예금보험공사의 일괄금융거래정보조회 요구, 자료제출 요구 및 출석 요구 등 조사수단을 보완하였다. 예금보험공사는 보완된 조사수단을 바탕으로 더욱 엄정하게 부실책임을 추궁하여 공적자금 회수를 극대화하고 금융기관의 건전경영 풍토를 조성하는 한편, 이러한 과정에서 부당한 피해자가 발생하지 않도록 최선의 노력을 다하고 있다.

2. 부실금융기관에 대한 조사

예금보험공사는 예금자보호법 제21조의2⁷⁾에 따라 부실금융기관에 대한 부실

7) 제21조의2(손해배상청구권의 대위행사 등) ①공사는 다음 각호의 1에 해당하는 때에는 당해 부실금융기관 또는 부실우려금융기관(이하 “부실금융기관등”이라 하며, 이 조에 한하여 그 청산법인 또는 파산재단을 포함한다)에게 그 부실 또는 부실우려에 책임이 있다고 인정되는 부실관련자〔부실금융기관등의 전·현직 임·직원, 「상법」 제401조의2제1항 각 호에 규정된 자, 부실금융기관등에 대하여 채무를 이행하지 아니한 채무자(채무자가 법인인 경우 당해 법인의 전·현직 임·직원, 「상법」 제401조의2제1항 각 호에 규정된 자 및 대통령령이 정하는 주요주주를 포함한다) 그 밖의 제3자를 말한다. 이하 같다〕에 대하여 손해배상의 청구를 하도록 요구할 수 있다.

1. 제31조 및 제34조제1항의 규정에 의하여 보험금의 지급을 결정하거나 보험금의 지급을 한 때

2. 제36조의3제1항의 규정에 의한 정리금융기관이 영업 또는 계약의 양수 또는 예금등 채권의 지급을 결정하거나 영업 또는 계약의 양수 또는 예금등 채권의 지급을 한 때

3. 제38조의 규정에 의하여 자금지원을 결정하거나 자금지원을 한 때

⑦공사는 제1항 내지 제4항의 규정에 의한 손해배상청구의 요구, 손해배상청구권의 대위행사 또는 소송참가를 하기 위하여 필요한 때에는 당해 부실금융기관등, 부실관련자 또는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이해관계인(이하 “이해관계인”이라 한다)에 대하여 업무 및 재산상황에 관한 자료제출요구, 출석요구(이해관계인에 대한 출석요구는 제외한다) 등 조사를 할 수 있다. 다만, 부실관련자 중 그 밖의 제3자의 범위는 회계법인 또는 공인회계사에 한한다.

1. 부실관련자의 배우자 및 부실관련자와 그 배우자의 직계 존·비속

2. 부실관련자와 재산권을 목적으로 한 법률행위로 인하여 직접 이익을 받은 자 및 전득자

3. 그 밖에 부실관련자의 재산은닉에 관련이 있는 자

책임조사를 실시하고 당해 금융기관에 위법·위규행위로서 손실을 초래한 관련 임·직원에 대하여 손해배상청구를 통해 그 법적인 책임⁸⁾을 묻고 있다. 부실책임 추궁 대상자는 부실금융기관의 임·직원과 대주주이며, 대주주의 경우에는 상법 제401조의2에서 규정한 부당한 업무집행 지시⁹⁾ 등에 의하여 해당 금융기관에 손실을 초래한 경우이다. 이러한 기준에 따라 예금보험공사는 2008년 6월말까지 공적자금이 투입된 15개 은행, 6개 증권사, 18개 보험사, 22개 중금사, 86개 상호저축은행, 325개 신탁 등 총 472개의 금융기관에 대해 부실책임조사를 실시하여 해당 금융기관 임직원 및 대주주 5,584명이 초래한 손해액 16조 2,593억원을 밝혀내고 파산 관재인 등 해당 금융기관에게 손해배상청구소송을 제기하도록 요구하였다.

8) 상법 제399조(회사에 대한 책임) ①이사가 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 임무를 해태한 때에는 그 이사는 회사에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다.

②전항의 행위가 이사회 결의에 의한 것인 때에는 그 결의에 찬성한 이사도 전항의 책임이 있다.

③전항의 결의에 참가한 이사로서 이의를 한 기재가 의사록에 없는 자는 그 결의에 찬성한 것으로 추정한다.

제414조(감사의 책임) ①감사가 그 임무를 해태한 때에는 그 감사는 회사에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다.

②감사가 악의 또는 중대한 과실로 인하여 그 임무를 해태한 때에는 그 감사는 제3자에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다.

③감사가 회사 또는 제3자에 대하여 손해를 배상할 책임이 있는 경우에 이사도 그 책임이 있는 때에는 그 감사와 이사는 연대하여 배상할 책임이 있다.

민법 제390조(채무불이행과 손해배상) 채무자가 채무의 내용에 좇은 이행을 하지 아니한 때에는 채권자는 손해배상을 청구할 수 있다. 그러나 채무자의 고의나 과실없이 이행할 수 없게 된 때에는 그러하지 아니하다.

민법 제681조(수임인의 선관의무) 수임인은 위임의 본지에 따라 선량한 관리자의 주의로써 위임사무를 처리하여야 한다.

민법 제750조(불법행위의 내용) 고의 또는 과실로 인한 위법행위로 타인에게 손해를 가한 자는 그 손해를 배상할 책임이 있다.

9) 상법 제401조의2(업무집행지시자 등의 책임) ①다음 각호의 1에 해당하는 자는 그 지시 하거나 집행한 업무에 관하여 제399조·제401조 및 제403조의 적용에 있어서 이를 이사로 본다.

1. 회사에 대한 자신의 영향력을 이용하여 이사에게 업무집행을 지시한 자

2. 이사의 이름으로 직접 업무를 집행한 자

3. 이사가 아니면서 명예회장·회장·사장·부사장·전무·상무·이사 기타 회사의 업무를 집행할 권한이 있는 것으로 인정될 만한 명칭을 사용하여 회사의 업무를 집행한 자

〈표 5-7〉 부실책임조사 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 개, 명)

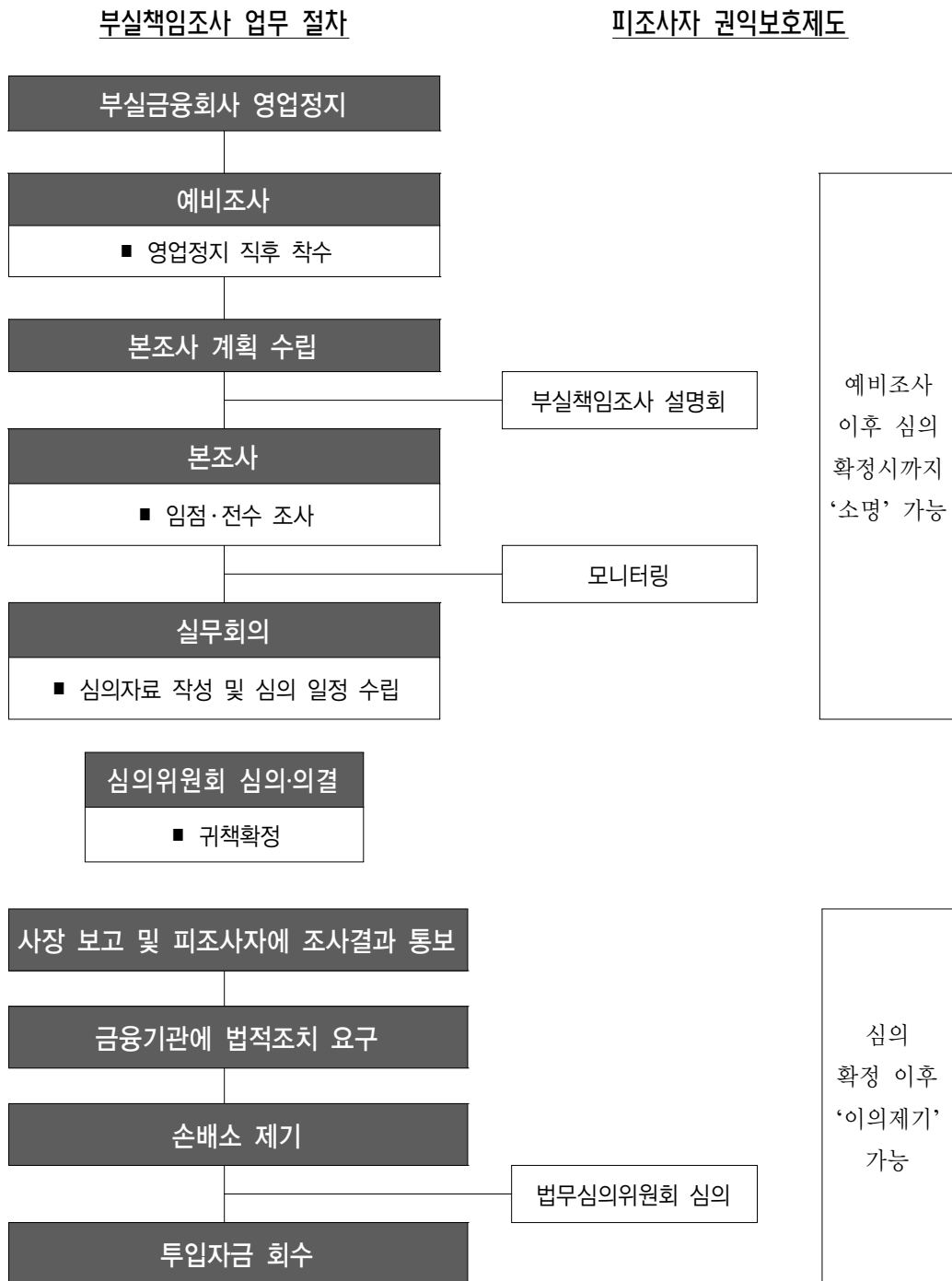
구 분	은 행	증 권	보 험	종 금	저축은행	신 협	계
조 사 기 관	15	6	18	22	86	325	472
부 실 관 련 자	191	63	236	159	789	4,146	5,584

특히, 전문적이고 효율적인 부실책임조사를 실시하기 위해 2005년부터는 부실책임조사 인력풀(Pool)을 구성하고 탄력적으로 운용함으로써 시의적절하게 조사가 이뤄지도록 하였다. 또한 부실책임추궁이 일회성에 그치는 것이 아니라 부실책임조사 이후 새롭게 발견되는 위법·위규 사항에 대하여도 추가 조사를 실시함으로써 철저하게 부실책임을 추궁하고 있다. 2008년부터는 조사기능을 전문화하고 강화하기 위하여 조사국으로 부실책임조사를 일원화하였다.

예금보험공사는 부실책임조사와 손해배상청구소송의 정당성을 확보하고 억울한 피해자 발생을 방지하는 한편 피조사자의 권익을 보호하기 위해 본조사 실시 전 조사 대상 부실금융기관의 임직원을 상대로 부실책임조사 절차에 대해서 설명을 하고, 본 조사 실시 중에는 사내 변호사를 일정 기간 조사 현장에 파견하여 조사원들이 과도하게 귀책한 사항이 없는지 법률자문을 실시하는 현장필터링을 실시하고 있다. 또한, 조사를 완료한 후에도 조사 실시 중 피조사자의 권익 침해가 없었는지 피조사자 등을 상대로 설문 형식을 통한 모니터링을 실시하고 있다.

그리고 조사 결과 및 이의제기에 대하여 전담 심의팀을 별도로 운영하여 검토 작업을 거치고, ‘부실금융기관 책임심의위원회’의 엄격한 심의를 거치고 있다. 이와 같이 부실책임조사 착수부터 심의 완료 및 법적 조치 기간에 이르기까지 부실관련자에게 충분한 소명 및 이의제기 기회를 제공하여 부실책임조사의 공정성을 확보하고 공적자금 회수를 극대화하기 위하여 최선의 노력을 다하고 있다.

[그림 5-2] 부실책임조사 업무 진행 중 피조사자 권익보호제도



2005년부터 조사기법, 조사 Know-How 등의 공유를 통한 조사인력의 업무역량 강화 및 업무지식 공유체제 구축에 목표를 두고 월 1~2회씩 부실책임조사 및 재산조사 사례발표회를 개최하여 정기적으로 직원들의 다양한 조사사례 및 경험 등을 주제로 하여 토의·연구함으로써 조사업무능력을 배양하였고, 2007년에는 부실책임조사, 재산조사, 손배소송 등 업무 영역별로 중요 주제를 선별하여 혁신 학습동아리 활동을 통해 체계적인 업무기법 축적·개발에도 힘써왔다. 해외재산 조사 및 추심기법 연구를 위한 ‘IPM’을 비롯하여 부실기업 및 금융기관의 소송 사례 연구를 위한 건전경영문화연구회, 재산조사관련 업무지식 공유 및 개선을 위한 재산조사사례연구반, 적합한 귀책기준연구 및 심의 실시 중 피조사자 권익 보호를 위한 부실책임조사 연구회 등의 혁신 학습동아리 운영을 통하여 보다 집중적이고 포괄적인 활동을 수행하고 있다.

현재까지의 부실책임조사결과 나타난 각 금융권별 대표적인 위법·위규 행위를 요약하면, 은행의 경우 불법·부당여신 취급, 증권사는 대주주 앞 부당자금 지원 및 유가증권 불법매매행위, 보험사는 보험유치기업에 대한 부당자금 지원 및 사업비 부당지출이며, 종금사는 동일인 여신한도 초과 취급 및 무담보 매출어음 부당 취급 등으로 인한 손실이 큰 비중을 차지하고 있다. 상호저축은행과 신용협동조합의 경우 부당여신 취급, 불법적인 주식투자, 분식회계를 통한 출자금 배당, 고객예탁금 횡령 등으로 손실을 초래하고 있다.

예금보험공사는 이러한 조사결과에 기초하여 해당 금융기관에 손해배상청구소송을 제기하도록 요청하여 2008년 6월말 현재 472개 기관의 8,941명을 대상으로 청구액 1조 8,066억원에 달하는 손해배상청구소송을 제기 하였다

〈표 5-8〉 손해배상청구소송 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 개, 명, 억원)

구 분	은행	증권	보험	종금	저축은행	신협	합계
기관수	15	6	18	22	86	325	472
피고수	191	81	268	181	1,023	7,197	8,941
청구금액	1,004	319	2,423	3,043	5,444	5,833	18,066

이와 함께 부실책임자에 대한 책임재산 확보를 위해 2008년 6월말 현재 3,589건 1조 2,296억원 상당의 재산에 대한 가압류 및 297건의 가처분 조치를 취하였다.

〈표 5-9〉 채권보전조치 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 건, 억원)

구 분	은 행	증 권	보 험	종 금	저축은행	신 협	합 계
가압류건수	38	13	108	147	870	2,413	3,589
가압류금액	76	53	1,590	927	5,719	3,931	12,296
가처분건수	12	1	8	45	85	146	297

한편, 예금보험공사는 효율적이고 실효성 있는 소송업무지원을 위해 2003년 하반기부터 본격적으로 변호사 등 법률전문가로 구성된 ‘소송지원점검반’을 운영하여 논리적·체계적 변론 및 다양한 증거자료 제시 등이 가능하도록 적극적인 노력을 하고 있다. 2005년도에 들어서는 손해배상청구소송의 승소율 제고를 위한 소송관리 개선방안의 일환으로 ‘지역별 손배소송 전담변호사제’를 도입·운영하고 있다.

‘소송지원점검반’은 승소율을 제고하기 위해 최근 유사 판례, 외국사례 및 전문가 의견 등을 검토하여 향후 손해배상소송 대상범위 결정에 반영하고, 채권보전조치 및 청구내용의 적정성을 확인한다. 그리고 소장에 기재되어야 할 귀책사항별 필수 논리 및 답변서 작성방향에 대하여 지도하는 등 상시적으로 점검을 실시하고 있다.

‘지역별 손배소송 전담변호사제’는 파산관재인으로부터 추천을 받은 소송실적이 우수한 지역변호사 중에서 예금보험공사내의 법무심의위원회 심의를 거쳐 해당지역의 손해배상소송 전담변호사로 선정하여 소송을 전담하도록 함으로써 효율적 소송 관리를 통한 승소율 제고를 도모하기 위하여 도입한 제도이다. 2008년 6월 현재 서울·경기지역 30명, 대구·경북지역 8명 등 총 58명의 지역별 전담변호사를 운영하고 있다. 또한, 전담변호사간 소송 노하우를 공유하고 소송담당 직원과 긴밀한 업무협조 체계를 유지하기 위하여 연간 1회 지역별 전담 변호사 간담회를 실시하여 소송 수행 상 애로사항을 청취하고 소송 중 쟁점사항에 대하여 함께 논의하는 기회를 마련하고 있다.

〈표 5-10〉 지역별 전담 변호사 현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 명)

지 역	서울 인천·경기	광주·전라	대전 충청·강원	부산·경남	대구·경북	제 주	합 계
인 원	30	6	5	8	8	1	58

이러한 일련의 실질적인 부실책임추궁 노력을 바탕으로 예금보험공사는 금융기관의 건전한 책임경영 풍토를 확립하고 승소율 제고를 통한 공적자금 회수 극대화에 만전을 기하고 있다.

또한, 공적자금투입 부실금융기관 등의 부실관련자에 대한 부실책임추궁 및 공적자금 회수의 실효성을 제고하기 위하여 2002년 5월 ‘금융부실관련자 은닉재산 신고센터’를 설치하였다. 신고센터를 통하여 2008년 6월말 현재 총 106건의 신고를 접수받고 제보내용에 대한 기초조사를 실시하였다. 이 중 채권보전의 실익이 있는 49건의 은닉재산 제보에 대하여 채권금융기관으로 하여금 법적 조치를 하도록 조치하였다. 그 결과 현재까지 총 16건 217억원을 회수하였으며 신고포상금으로 8.7억원을 지급하였다. 아울러 은닉재산 신고센터에 대한 접근성과 적시성 제고를 위하여 2006년 10월부터 해외은닉재산 신고전용전화를 개설하여 운영하고 있으며, 국내외 언론을 통한 광고 및 인터뷰 실시와 더불어 현지 교민을 대상으로 해외 은닉재산 신고제도 설명회를 개최하는 등 다양한 방법으로 신고센터를 홍보함으로써 양질의 조사정보를 조기에 확보하기 위해 노력하고 있다.

한편 부실관련자에 대한 해외재산조사를 본격적으로 실시하기 위하여 2006년 9월 ‘해외재산조사 강화방안’을 마련하고 ‘부실관련자 해외은닉재산 환수 전담반’을 구성하였으며, 2007년부터는 해외재산조사 전문회사를 활용한 위탁조사에 본격 착수하여 2008년 6월말까지 총 396명의 부실관련자에 대하여 해외재산조사를 실시하였다. 이를 통해 2007년 중 캘리포니아 주정부에 귀속된 파산재단 은닉재산 및 부실관련자 2명의 은닉재산 미화 40만불을 회수하는 등 현재까지 총 미화 305만불을 회수하였으며 은닉재산이 확인된 34명에 대하여는 현지 소송을 진행 중이거나 소송을 제기할 예정이다.

또한 예금보험공사는 2007년 8월 체계적이고 효율적인 ‘해외재산조사 및 회수 시스템’을 구축함으로써 국내 집행권원의 현지전환 및 회수절차에 대한 기준과

방향을 명확히 설정하였으며, 해외은닉재산 회수의 장애요인 중 하나였던 현지 법 체계를 비롯한 조사제도에 대한 정보부족 문제를 근본적으로 해소하고자 노력하였다.

3. 부실채무기업에 대한 조사

2000년 12월 예금자보호법이 개정됨으로써 공적자금이 투입된 금융기관 등에 대하여 채무를 이행하지 아니한 채무자에 대한 부실책임조사의 법적 근거가 마련됨에 따라 예금보험공사는 2001년 3월부터 부실채무기업에 대한 조사를 실시하였다.

부실채무기업에 대한 부실책임조사는 조사대상 기업의 사주 및 전·현직 임직원 등이 업무처리과정에서 위법행위에 의해 해당 기업 또는 금융기관에 손해를 초래한 사실을 적발하여 손해배상청구 등 민사상 책임을 추궁하게 함으로써 지원 자금 회수에 이바지하고 나아가 건전한 책임경영 풍토를 조성하는 것을 목적으로 한다.

❖ 부실채무기업조사에 대한 ‘금융부실책임조사본부’의 역할 및 성과

‘부실채무기업 특별조사단’은 부실채무기업에 대한 조사를 전담하기 위하여 예금보험공사에 설치된 조직으로서 재정경제부·법무부 등 유관기관이 참여한 ‘공적자금 조사협의회’에서 결정하여 2001년 12월 24일 설립·운영되어 왔으나, 2008년 3월말 조직개편을 통해 부실금융기관에 대한 조사 전담 부서인 ‘조사부’와 통합하여 ‘금융부실책임조사본부’로 개편되었다.

부실채무기업에 대한 조사는 부실발생 이후 상당기간이 경과한 뒤에 착수되고 대상 기업의 분할·합병·매각등 사유로 관련 자료를 확보하거나 당시 업무담당자를 직접 조사하는데 많은 어려움이 있었으나, ‘금융부실책임조사본부’는 검찰·경찰·국세청·관세청 및 금융감독원 등 유관기관의 전문 조사인력 지원 및 정보 공유 등 유기적인 협조를 통해 부실관련자에 대한 철저한 책임추궁을 위해 최선의 노력을 다하여 왔다.

“금융부실책임조사본부”는 조사국, 조사지원부 및 재산조사실의 조직을 두고 검사 2명을 포함한 유관기관 인력 4명 및 예금보험공사의 조사 전문인력 등 총

인원 117명으로 구성되어 있다. 이러한 전문 조사인력을 바탕으로 예금보험공사는 2006년말 까지 717개 부실채무기업에 대한 현장조사를 완료하였으며, 2008년 6월말 현재 사후관리 업무를 진행 중에 있다.

조사과정에서 드러난 주요 부실책임 유형으로는 분식회계에 기한 차입, 회사채 발행 및 부당이익배당, 부실계열사에 대한 부당 자금 지원, 대주주 부당 지원, 임·직원의 회사자금 및 부동산 횡령 등이 있다.

분식회계와 관련하여서는 분식 재무제표를 이용한 대출금 부당 편취와 회사채 발행, 분식결산으로 인한 부당 이익배당 및 법인세 납부 등의 사례가 발견되었으며, 계열사 부당 지원과 관련하여서는 계열사에 대한 부당 어음대여(채무부담)·대여금 지급·무상기증·지급보증과 계열사 보유 자산의 고가매입, 외자유치를 가장한 계열사 부당 지원, 해외현지법인 앞 부당 대여 등의 사례가 조사되었다. 한편 대주주 부당 지원과 관련하여서는 대주주의 주식취득을 위한 회사자금 유용, 사주 또는 그 특수관계인 소유 재산의 고가 매입, 관계회사 소유재산의 고가 매입, 사주 소유 기업에 대한 부당 채무면제, 회사자금의 유용이 조사되었다. 이 외에도 임·직원의 회사자산 및 부동산 횡령 사례도 발견되었으며, 기타 사례로서 외자유치를 가장한 위장 증자로 인한 손해 유발, 대주주 또는 임원 관련 기업에 대한 부당지원, 금융기관을 기망한 할인어음대금 편취, 무역금융사기 등의 사례도 조사되었다.

조사결과 나타난 불법행위에 대해서는 우선 관련자들에게 충분한 소명 기회를 제공하고 있으며, 불법행위 사항들에 대한 심의를 위한 전담 심의팀을 별도로 운영하여 철저한 검토작업을 거친 이후에 외부전문가(법조계, 학계, 금융계 등) 위주로 구성된 ‘부실채무기업 책임심의회위원회’의 엄격한 심의를 거쳐 채권금융기관에 통보하여 부실관련자에 대해 손해배상청구를 하도록 하고, 해당 금융기관은 예금보험공사가 조사를 통해 제공한 부실관련자에 대한 자료를 토대로 손해배상청구소송 및 재산에 대한 채권보전조치 등 필요한 법적절차를 진행하게 된다.

이에 따라 2008년 6월말까지 부실채무기업 부실관련자 814명에 대하여 채권금융기관에 손해배상 청구를 요구하여, 692명에 대하여 9,720억원의 손해배상청구 소송이 제기되었으며, 조사가 종료된 나머지 기업도 심의가 완료되는 대로 채권금융기관에 통보하여 손해배상청구 등 책임추궁을 위한 조치를 신속히 취하도록 할 것이다.

한편, 부실관련자에 대한 손해배상청구소송에서 승소했을 때 실질적인 회수

효과를 극대화하기 위한 책임재산 확보를 위해 예금보험공사는 건설교통부, 행정자치부 등의 재산자료를 토대로 부실관련자가 소유하고 있거나 은닉한 재산을 철저히 조사하여 채권금융기관 등을 통해 2008년 6월말까지 부실관련자 266명의 재산에 대해서는 1,211건 8,850억원 상당의 가압류 조치를 취하였고, 72명의 재산에 대해서는 가처분 263건 등 필요한 채권보전조치를 취하였다.

또한, 부실관련자에 대한 형사책임 추궁을 위해 부실채무기업 대주주 및 전·현직 임직원 총 237명을 사기·횡령·배임 등 혐의로 검찰에 수사 의뢰하여 2008년 6월말까지 32명을 구속, 85명을 불구속(약식기소 등 포함)기소하게 하였다.

〈표 5-11〉 부실채무기업 조사현황 (2008.6월말 기준)

(단위 : 개, 명, 억원)

기업수	부실관련자수	소 송 제 기		가 압 류		가처분 (건수)
		부실관련자	금 액	건 수	금 액	
717	814	692	9,720	1,211	8,850	263

이러한 예금보험공사의 부실책임조사는 “기업은 망해도 기업주는 산다”는 그릇된 인식을 개선하여 기업의 책임경영 풍토 정착에 기여함은 물론, 분식회계 및 부실 회계감사 근절 등 투명한 기업회계 정착에도 큰 성과를 거두고 있는 것으로 평가되고 있다.

예금보험공사는 2006년말까지 완료한 공적자금 관련 부실채무기업 조사 결과에 따른 소송 등 사후관리를 더욱 철저히 하고, 예금보험기금 관련 부실채무기업에 대한 조사도 엄정하게 실시하고 있다.

제 6 장

2008년 공적자금 정기재계산

- I. 정기재계산 추진 배경 / 149
- II. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금 실사 / 151
- III. 재정 및 금융권의 상환부담 추정 / 170
- IV. 재정과 금융권 상환분담 규모 및 공적자금 상환방안 / 175

제 6 장 2008년 공적자금 정기재계산

I. 정기재계산 추진 배경

금융위기를 극복하기 위하여 투입된 공적자금은 붕괴된 금융시스템을 조기에 복구하기 위한 비용의 성격이 강하므로 회수를 위한 다양한 노력에도 불구하고 투입액 전부를 회수하기 어려운 측면이 있다. 이처럼 회수가 어려운 부분에 대해서는 그 규모를 추정하고 상환대책을 마련하여 공적자금 상환과 관련한 불확실성을 제거할 필요가 있다. 이에 따라 정부는 2002년에 공적자금 상환대책을 마련하였고, 2003년부터 이를 본격 시행해 오고 있다.

동 상환대책은 2002년말 현재 상환부담이 있는 공적자금 채무원금 97조원 중 회수 자금으로 상환할 수 있을 것으로 판단된 28조원(2002년 현재가치)을 제외한 69조원에 대해 20조원은 금융기관이, 49조원은 정부가 부담하도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있다. 구체적으로 금융기관 부담분 20조원은 부보금융기관이 매년 특별기여금(부보예금평잔의 0.1%)을 납부하여 충당하고, 나머지 정부 부담분 49조원은 재정에서 매년 2조원(2002년 현재가치 기준)씩 출연하여 상환하도록 하였다.

그러나, 위와 같은 상환대책은 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금이 보유하고 있는 자산의 회수규모, 부보예금 증가율 등 여러 가지 추정에 근거하여 마련되었고, 상환기간이 장기간(2003년부터 2027년까지 25년)이어서 경제여건이 예상치에서 크게 벗어날 경우 회수 규모 및 특별기여금의 납부 실적 등이 당초 추정치와 달라져 원활한 공적자금 상환이 어려워질 가능성이 있다.

이러한 경우에 대비하여 공적자금상환대책을 재점검하고, 재정과 금융권간 상환 부담을 조정하는 재계산 제도를 공적자금상환기금법 제정시 도입하였다. 공적자금상환기금법은 제7조¹⁾에서 공적자금상환기금 설치(2003년)이후 매 5년이 경과하는

1) 공적자금상환기금법 제7조 (재계산제도)

①금융위원회는 기금설치후 매 5년이 경과한날이 속하는 연도에 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사하여야 한다. 다만, 금융위원회가 필요하다고 인

날이 속하는 연도에 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사(필요시 수시로 실사 가능)하도록 하고, 실사결과와 조치예정사항을 국회에 보고하도록 하였다. 이에 따라 정부는 2006년 부실채권정리기금에 대한 수시재계산을 실시하였고, 2008년에는 공적자금상환대책(2002년) 수립 이후 공적자금상환기금법에 의해 처음으로 정기재계산을 실시하였다.

한편, 후술하는 금번 정기재계산 결과와 이에 따른 재정 및 금융권의 상환분담 방안은 2002년 상환대책과 마찬가지로 시안 및 계획으로서의 성격을 가지고 있다. 다시 말해서 예금보험기금채권상환기금과 부실채권정리기금이 보유하고 있는 자산의 향후 회수규모와 특별기여금 납부예상액은 2002년 상환대책과 마찬가지로 여러 가지 추정에 근거하여 마련된 것이다. 따라서 2013년으로 예정되어 있는 다음번 정기재계산을 통해 2002년 상환대책과 2008년 정기재계산 결과를 재점검하고 재정과 금융권의 상환부담의 조정 필요성을 다시금 검토해 나갈 계획이며, 이러한 과정이 재계산제도를 도입한 취지이기도 하다.

정하는 때에는 수시로 실사할 수 있다.

②금융위원회는 제1항에 따라 실사한 결과 필요하다고 인정하는 경우에는 기획재정부장관과 협의하여 예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무의 변경 등 조치를 하여야 한다.

③금융위원회는 제2항의 규정에 의한 조치를 하는 경우 제4조제2항제1호의 규정에 의한 기금 출연금과 예금자보호법 제30조의3의 규정에 의한 예금보험기금채권상환특별기여금으로 조성하는 자금간의 비율 등을 감안하도록 노력하여야 한다.

④금융위원회는 제1항 및 제2항의 규정에 의한 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사한 결과와 그 조치예정사항을 국회에 보고하여야 한다.

Ⅱ. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금 실사

1. 실사 개요

2008년 공적자금 정기재계산을 위한 실사는 2002년 공적자금 상환대책 수립시와 마찬가지로 정확성과 객관성을 담보하기 위해 민간전문가가 참여하는 작업반(Task-Force)²⁾을 구성하여 수행하였다. 자산과 부채의 평가는 실사의 가장 중요한 작업으로 작업반은 수차례의 회의를 통해 자산 및 부채의 평가방법 및 기준, 향후 회수규모의 현재가치 산정을 위한 할인율 등을 협의하여 결정하였다.

예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산은 매각, 배당 등을 통해 보유중인 현금성 자산과 향후 매각 등을 통해 회수할 자산으로 구분하여 평가하였다. 회수할 자산의 추정은 주식의 경우 상장 및 경영권보유 여부에 따라 평가방법을 달리하여 평가하였고, 파산채권과 부실채권은 채권 특성별로 평가하였다. 부채는 2007년말 기준 기금 부채잔액 및 향후 금융기관 구조조정 소요액을 함께 추정하여 평가하였다.

2. 실사 기준 및 방법

가. 실사 기준일

평가단은 관련 법규와 실사작업의 경제성 등을 감안하여 2007년 12월말을 기준으로 관련 기금의 자산 및 부채를 실사하기로 하였다. 공적자금상환기금법에 의하면 정기재계산은 공적자금상환기금 설치(2003년)이후 매 5년 마다 실시하도록 규정하고 있고 공적자금상환대책이 2002년 12월말을 기준으로 수립되었으므로 대책 수립 후 5년이 경과하는 시점은 2007년 12월말이다. 또한, 실사 기준일을 연도말로 하면 각 기금의 결산자료 등을 참조할 수 있어 실사에 따른 업무부담과 비용을

2) 작업반(Task-Force)은 평가단과 3개의 실무작업반으로 구성되었다. 평가단은 한국금융연구원에서 담당하였으며, 각 실무작업반은 예금보험공사와 자산관리공사의 실무부서와 회계법인으로 구성되었다. 실무작업반 중 출자주식반과 파산채권반은 예금보험공사의 자산과 부채를, 부실채권반은 자산관리공사의 자산과 부채를 각각 평가하였다.

경감할 수 있는 이점이 있다. 이에 따라 예금보험공사와 자산관리공사는 각각의 외부감사 회계법인을 재계산 실사를 위한 회계법인으로 선정하여 실사기간을 단축하고 비용을 절감하고자 노력하였다. 참고로 2002년 공적자금 상환대책 수립시에는 2002년 3월말을 기준으로 각 기금의 자산·부채를 실사한 후, 2002년 12월말 기준 현재가치로 환산하여 상환대책을 마련하였다.

나. 자산·부채 평가기준

평가단과 실무작업반 등은 수차례의 회의와 협의를 거쳐 재계산에 따른 자산·부채 평가기준을 마련하였다. 먼저 자산 평가기준은 실무 작업반별로 보유자산의 성격이 상이한 점을 고려하여 각 반별로 보유자산의 특성을 반영하여 각각의 평가기준을 마련하되, 각 반이 공통으로 보유하고 있는 자산은 동일한 평가기준을 적용하기로 하였다. 부채의 경우 금융부채는 2002년과 동일하게 원금으로 평가하되, 보다 정확한 계산을 위해 평가 기준일 현재 미지급 경과이자를 산입하였다. 또한, 예금보험기금채권상환기금의 경우 2003년 이후 약 9.8조원의 공적자금이 추가로 투입되었음을 감안, 2008년 이후 추가 공적자금 소요금액을 별도로 추정하여 부채로 계상하였다. 자산·부채 평가기준에 대한 상세내용은 각 기금별 자산·부채 평가편에서 후술하기로 한다.

다. 실사방법

각 기금별 실사는 먼저 예금보험공사와 자산관리공사의 실무부서에서 평가기준에 따라 보유자산을 평가한 후, 이를 회계법인이 검증하는 방식으로 진행하여 정확성과 객관성을 제고하고자 노력하였다. 각 기관의 실무부서는 자료에 대한 접근성이 용이할 뿐만 아니라 보유자산에 대한 전문성이 높은 자산관리 실무자들로 구성되어 있어 실사를 원활하게 진행할 수 있었다. 회계법인은 실무부서의 평가결과에 대하여 전수 또는 표본추출의 방법으로 오류를 검증하였으며, 발견된 오류에 대해서는 평가결과를 수정하는 한편, 통계적 방법에 의한 신뢰도 테스트를 통하여 평가결과에 대한 유의성을 검증하였다.

3. 예금보험기금채권상환기금 실사

가. 자 산

(1) 현금성 자산 등

2007년말 현재 예금보험기금채권상환기금이 주식매각, 파산배당, 자산매각 등을 통해 회수한 자금 중 부채상환 후 남은 현금성 자산 등은 1조 9,320억원이다. 동 자금은 예금보험기금채권상환기금이 향후 부채상환을 위하여 일시적으로 보유하고 있는 유동성 자금으로 대부분 부채 만기에 일치시켜 채권 및 정기예금 등으로 운용되고 있으며, 이러한 현금성 자산의 성격상 별도의 평가절차를 수행하지 않고 2007년 12월 31일 현재 예금보험기금채권상환기금의 대차대조표상 금액을 평가금액으로 사용하였다. 세부적으로 보통예금, 정기예금 등 예치금으로 8,013억원, 통안채 및 산금채 등 단기운용채권 1조 1,234억원, 미수수익 및 미수보험료 73억원 등이다.

〈표 6-1〉 예금보험기금채권상환기금 보유 현금성 자산 등

(단위 : 억원)

구 분	금 액	세 부 내 역
예치금	8,013	보통예금, 정기예금 등
단기운용채권	11,234	통안채, 산금채 등
기타 자산	73	미수수익, 미수보험료 등
합 계	19,320	

(2) 회수규모 추정자산

예금보험기금채권상환기금의 보유 자산 중 향후 매각, 파산배당 등을 통해 회수하여야 할 자산의 회수금액 추정은 출자주식반과 파산채권반에서 담당하였으며, 이러한 추정 결과는 회계법인의 검증을 통해 정확성과 객관성을 제고하도록 하였다.

❖ 출자주식

예금보험기금채권상환기금이 금융구조조정과정에서 출자를 통해 공적자금을 지원하여 취득한 금융기관 주식의 회수 예상액 추정은 출자주식반에서 담당하였다. 평가

대상은 예금보험기금채권상환기금이 평가기준일(2007년 12월31일) 현재 보유중인 우리금융지주, 신한금융지주, 제주은행, 서울보증보험, 수협중앙회, 대한생명보험, 푸르덴셜증권 등 7개 금융기관의 보통주 및 우선주를 대상으로 하였다.

〈표 6-2〉 금융기관 출자주식 현황

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원, 주)

금융기관	출자액	공사지분액	지분율	주식종류	보유주식 수
우리금융지주	94,422	29,408	72.97%	보통주	588,158,609
신한금융지주	27,179	145 (1,543)	0.74%	보통주 (우선주 포함)	2,913,989 (30,864,366)
수협중앙회	11,581	11,581	—	우선출자	115,810,000
제주은행	531	247	31.83%	보통주	4,943,439
대한생명보험	35,500	17,395	49.00%	보통주	347,900,000
서울보증보험	102,500	1,638 (13,433)	93.85%	보통주 (우선주 포함)	32,764,453 (268,668,523)
푸르덴셜증권	19,116	100	20%	보통주	1,999,999
합 계	290,829	60,404 (73,597)	—	—	—

주 : 1) ()은 우선주를 포함

2) 푸르덴셜증권 주식은 2008년1월25일 매각완료

출자주식은 평가기준일(2007년 12월 31일) 현재의 가치를 평가하여 회수규모를 추정하였는데 해당 주식의 상장 및 경영권보유 여부에 따라 평가 방법을 달리하였다. 우리금융지주, 신한금융지주, 제주은행 주식과 같은 상장주식은 시장에서 형성되는 주가를 활용하여 평가하되 예금보험공사가 경영권을 보유한 주식은 주주잉여현금흐름할인(FCFE³⁾) 방식에 의한 평가도 병행하였다. 상장된 주식의 가치는 2007년 12월말 종가, 2007년 1년 동안의 종가평균, 상속세 및 증여세법상 상장주식 평가

3) 주주잉여현금흐름할인(Free Cash Flow to Equity) 방식은 회사의 영업활동에서 창출되는 순이익에 비현금비용을 합산하여 회사의 현금흐름을 산출하고 각 업종별 적정자기자본비용을 유지하기 위해 필요한 최소금액을 차감한 금액을 주주잉여현금흐름으로 추정한 후, 주주잉여현금흐름의 현재가치를 구하여 현재 수익가치를 산출하는 가치 평가 방법

방법⁴⁾에 의한 주가, 2008년 3월말 종가 등 4가지 주식가치의 최대치와 최소치를 낙관치와 비관치로 하고 중간값을 회수예상액으로 추정하였다. 4가지 주식가치를 이용하여 평가한 것은 1개의 주식가치로 평가할 경우 주가가 시장여건 등에 의해 변동폭이 크기 때문에 주식가치 산정의 객관성을 제고하기 위하여 가급적 다양한 주가를 함께 고려, 변동폭을 완화하려는 목적에서였다. 다만, 예금보험기금채권상환기금이 경영권을 보유하고 있는 우리금융지주(지분율 73%)는 시가를 활용한 4가지 주식가치 평가 금액의 최대·최소치와 주주잉여현금흐름할인방식에 의해 추정된 최대·최소치 중 최대치와 최소치를 각각 평균하여 최대치와 최소치를 산정하고 중간값을 회수예상 금액으로 추정하였다.

비상장주식인 서울보증보험 보통주와 상환우선주, 수협 우선주 및 신한금융지주 상환우선주는 주주잉여현금흐름할인방식에 의해 평가하였고, 경영권이 없어 주주잉여현금흐름할인 방식에 의한 평가가 어려운 대한생명 주식은 순자산가치로 평가하였다. 한편, 푸르덴셜증권 주식은 2008년 1월 25일 이미 매각이 완료되었으므로 실제 매각 금액을 회수추정액으로 간주하였다.

한편, 출자주식반에서는 정리금융공사(RFC)가 부실금융기관 정리과정에서 계약 이전 또는 자산매입 형태로 보유하고 있는 주식 중 일부 주요 주식에 대해서도 출자주식 평가방식과 동일한 방식으로 평가하였다.

이와 같은 평가방법으로 추정한 결과 향후 예금보험기금채권상환기금의 출자주식의 회수예상액은 2007년 현재가치 기준으로 14.0조원~18.0조원이 될 것으로 평가되었으며, 2007년 12월말까지 기회수 금액 16.0조원을 포함한 총 회수예상액은 비관적인 경우 30조원, 낙관적인 경우 34조원에 이를 것으로 추정되었다.

4) 상속세및증여세법상 상장주식의 평가금액은 평가기준일 이전·이후 각 2개월간 공표된 매일의 한국증권선물거래소 최종시세가액의 평균액이며, 대통령령이 정하는 최대주주 또는 최대출자자 및 그와 특수관계에 있는 주주 또는 출자자에 대하여는 평균액의 20%를 가산하되, 최대주주 등이 당해 법인의 발행주식 총수 등의 50%를 초과하여 보유하는 경우에는 평균액의 30%를 가산하도록 되어 있다.

〈표 6-3〉 출자주식 예상 회수 규모

(단위 : 조원)

지 원	회수	추가회수예상		총회수예상	
		비 관	낙 관	비 관	낙 관
50.8	16.0	14.0	18.0	30.0	34.0

❖ 파산채권 등

파산채권반에서는 예금보험기금채권상환기금에서 지원한 공적자금 중 출자이외의 형태로 지원하여 보유중인 자산을 대상으로 회수규모를 추정하였다. 출자주식 이외에 예금보험기금채권상환기금 자산은 출연 및 예금대지급을 통해 보유한 파산채권과 정리금융공사가 매입한 금융기관의 자산, 계약이전된 상호신용금고(현 상호저축은행)의 경영정상화를 위한 대출금 등으로 이루어져 있다. 2007년 12월말 현재 파산채권반의 평가대상 자산은 파산재단의 9.6조원 및 정리금융공사의 8.1조원 등 총 18.2조원이며, 부채는 정리금융공사의 353억원이다.

〈표 6-4〉 파산채권반 평가대상 자산 내역

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분	장부가액	비 고
파산재단	96,134	320개 파산재단
정리금융공사 ¹⁾	80,599	
기 타 ²⁾	4,836	
합 계	181,569	

주 : 1) 파산재단으로부터 배당을 통해 회수되는 예금대지급채권(8조 6,667억원)은 제외(∵ 파산재단에 포함 평가)

2) 계약이전된 상호신용금고의 경영정상화를 위한 대출, 예금보험공사 보유 주식(나라신용정보, STX건설산업)

파산채권반은 평가기준일(2007년 12월 31일) 현재 파산재단 및 정리금융공사가 보유한 자산을 「파산재단 자산평가기준」에 의해 평가하였으며, 동 기준은 금융감독원의 「자산건전성 분류기준」, 자산관리공사의 「부실채권매입기준」 및 정리금융

공사의 「자산매입 기준」 등을 참고하되 파산재단 자산의 특성 등을 감안하여 마련되었다. 파산채권의 경우 자산 평가액을 기초로 예금보험공사 및 정리금융공사의 파산채권비율 및 향후 배당계획 등을 감안하여 회수 예상액을 추정하였으며, 정리금융공사는 보유 자산을 존속기한 이전에 모두 매각하는 것으로 가정하고 자산 평가액에서 예금보험공사 이외의 채권자에 대한 부채를 차감하여 추정하였다. 단, 정리금융공사 보유 자산 중 일부 주요 주식의 경우 출자주식반에서 정한 평가기준 및 방법(시가평가 및 순자산가치 평가)에 의해 평가하였다.

2007년 12월말 현재 장부가 9조 6,134억원의 파산재단 보유자산을 파산재단 자산평가기준으로 평가한 결과 1조 9,121억원(평가율 19.89%)으로 평가되었으며, 이중 예금보험기금채권상환기금과 정리금융공사로 회수되는 회수예상액의 현재가치는 1조 5,308억원으로 추정되었다.

〈표 6-5〉 파산재단 보유자산 평가 및 회수예상액 현재가치

(2007. 12월말 현재, 단위: 개,억원)

파산재단	재단수	보유자산 ¹⁾	평가액 ²⁾	회수예상액
은 행	5	11,254	2,175	1,874
보 험	9	1,082	456	414
증 권	2	404	270	7
종 금	22	60,478	10,890	8,445
금 고	75	17,744	4,240	3,541
신 협	207	5,172	1,090	1,027
합 계	320	96,134	19,121	15,308

주 : 1) 장부가액 기준

2) “파산재단 자산평가기준”에 의한 평가금액

2007년 12월말 현재 장부가 8조 599억원의 정리금융공사 보유자산을 파산재단 자산평가기준으로 평가한 결과 3조 4,715억원(평가율: 43.07%)으로 평가되었으며, 여기서 예금보험기금채권상환기금 이외의 채권자들에 대한 부채를 차감한 후 예금보험기금채권상환기금으로 회수되는 회수예상액의 현재가치는 2조 9,879억원으로 추정되었다.

〈표 6-6〉 정리금융공사 보유자산 평가 및 회수예상액 내역

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분	장부가액	평가액	현재가치	회수예상액(경상가치)			합 계
				2008년	2009년	2010년	
자 산(a)	80,599 ¹⁾	34,715	30,173	5,618	11,915	17,182	34,715
부 채(b)	353	353	294	—	—	353	353
회수예상액(a-b)	80,246	34,362	29,879	5,618	11,915	16,829	34,362

주 : 1) 파산재단으로부터 배당을 통해 회수되는 예금대지급채권(8조 6,667억원)은 제외(∵ 파산재단에 포함 평가)

한편, 기타 예금보험기금채권상환기금 보유 자산으로는 계약이전된 상호저축은행(구 상호신용금고)의 경영정상화를 위하여 예금보험기금채권상환기금이 지원한 대출금 4,774억원⁵⁾, 파산배당으로 회수되는 대출금 193억원 및 예금보험기금채권상환기금 보유 기타 주식⁶⁾ 62억원 등 총 5,029억원이 있으며, 이들 자산에 대한 회수예상액의 현재가치는 4,745억원이다.

〈표 6-7〉 기타 회수예상액 내역

(2007. 12월말 기준, 단위 : 억원)

구 분	현재가치	2008	2009	2010	2011년 이후	합계
금 액	4,745	3,997	136	80	816	5,029

위와 같은 평가방법으로 추정한 결과 2007년 12월 31일 현재 파산채권반의 회수예상액 현재가치는 파산재단에서 회수되는 1조 5,308억원, 정리금융공사의 보유자산처분에 의한 2조 9,879억원, 상호신용금고 경영정상화를 위한 대출금 회수 등의 4,745억원 등을 포함하여 총 4조 9,932억원이다.

5) 경기·한국투자·엠에스·도민 : 이자율 0%, 대원·새누리 : 이자율 1%

6) 나라신용정보, STX건설산업(舊 새롬성원)

〈표 6-8〉 파산채권반 회수예상액 현재가치

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분		회수예상액(a)	부 채(b)	실회수예상액(a-b)
파산재단	예금보험공사	4,664	—	4,664
	정리금융공사	10,644	—	10,644
	합 계	15,308	—	15,308
자산매각	정리금융공사	30,173	294	29,879
기타 ¹⁾	대출금	4,745	—	4,745
총 계		50,226	294	49,932

주 : 1) 계약이전된 상호신용금고의 경영정상화를 위한 대출 등

2007년 12월말 현재 파산재단이 보유하고 있는 자산은 처분이 어려운 부실자산이 주로 남아 있어 회수예상액의 변동이 크지 않을 것으로 예상되나, 정리금융공사 보유 일부 상장·비상장주식의 경우 시장상황 및 주가 변화 등에 따라 주식평가액이 변동될 수 있다는 점을 반영했을 때 파산채권 등을 통한 회수 예상액은 2007년 현재가치 기준으로 4.7조원~5.2조원이 될 것으로 평가되었으며, 2007년 12월말까지 기회수 금액 23.7조원을 포함한 총 회수예상액은 비관적인 경우 28.4조원, 낙관적인 경우 28.9조원에 이를 것으로 추정되었다.

〈표 6-9〉 파산채권 등을 통한 예상 회수 규모

(단위 : 조원)

지 원	기회수	추가회수예상		총회수예상	
		비 관	낙 관	비 관	낙 관
59.8	23.7	4.7	5.2	28.4	28.9

나. 부 채

(1) 기금부채

2007년 12월말 현재 예금보험기금채권상환기금의 부채는 총 31조 4,403억원으로 평가되었으며, 동 부채는 금융기관 차입금, 예금보험기금채권 및 예금보험기금채권상환기금채권, 미지급비용 등으로 이루어져 있다. 이러한 금융성 부채에 대해서는 별도의 평가절차를 수행하지는 않았으며 2007년 12월 31일 현재 예금보험기금채권상환기금의 대차대조표상 금액을 평가금액으로 사용하였다.

〈표 6-10〉 예금보험기금채권상환기금 부채평가 내역

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분	금 액	비 고
금융기관 차입금	7,007	IBRD 차관
예금보험기금채권	113,933	
예금보험기금채권상환기금채권	191,700	
미지급비용	1,760	
예수금	3	
합 계	314,403	

금융기관 차입금은 IBRD 차관자금으로 1999년 예금보험공사가 산업은행으로부터 10억불을 재전대 받아 서울보증보험 출자에 사용하였다. 동 차관자금은 2004년부터 매년 1억불씩 10년간 균등분할 상환 중에 있으며, 2007년말 현재 잔액은 스왑 후 상환하여야 할 원화금액으로 2013년까지 상환 예정이다. 예금보험기금채권은 예금보험공사가 공적자금 투입을 위해 2002년까지 발행한 것으로 2008년 중 전액 상환이 완료될 예정이다. 예금보험기금채권상환기금채권은 예금보험기금채권상환기금의 회수자금 및 특별기여금 등을 통한 자금조달 시기와 부채만기 도래 시기의 기간 불일치를 메우기 위해 2004년부터 발행된 것으로 2007년말까지 총 19.5조원이

발행되었으며, 이중 0.3조원이 조기 상환되어 현재 잔액은 19.2조원이다. 미지급 비용은 예금보험기금채권과 예금보험기금채권상환기금채권 및 금융기관 차입금에 대한 이자비용이며, 예수금은 부가세 대리납부세액 및 소득세 원천징수액으로 일시적으로 예수하여 보관하고 있는 금액이다.

(2) 향후 구조조정 소요금액

예금보험기금채권상환기금은 2003년~2007년간 약 9.8조원의 금융구조조정 자금을 추가 지원하였으며, 향후 예금보험기금채권상환기금 청산시까지 추가적으로 소요될 금융구조조정 소요자금은 약 0.9조원으로 추정되었다. 향후 금융구조조정 소요금액은 대부분 2002년 이전 발생한 부실금융기관의 매각 후 사후손실 보전금액과 미지급 보험금 및 출연금 등으로 진행 중인 소송 등의 결과에 따라 예금보험기금채권상환기금이 지급해야 할 금액이다. 예금자보호법 부칙(제6807호, 2002.12.26) 제4조의 규정에 따라 2002년 이전에 보험사고가 발생한 경우와 2002년 이전에 부실금융기관으로 결정 또는 인정된 경우에는 보험금 및 부실금융기관 정리에 소요되는 자금을 예금보험기금채권상환기금에서 지원하도록 규정하고 있어 동 소요자금은 예금보험기금채권상환기금의 재계산시 부채로 계상하였다.

〈표 6-11〉 향후 구조조정 소요금액(2007년말)

(단위 : 억원)

구 분	금 액	비 고
출 연	7,662	상호저축은행 3,477억원, 푸르덴셜증권 1,716억원, 한투증권 1,585억원 등
예 금 대 지 급	389	종금사 361억원 등
자 산 매 입	507	푸르덴셜 증권
합 계	8,559	

다. 자산·부채 실사결과 종합

2007년말 현재 예금보험기금채권상환기금이 보유하고 있는 모든 자산과 부채를 실사한 결과 자산이 22.9조원, 부채가 32.3조원으로 순자산(평가잉여금)은 △9.4조원으로 평가되었다. 이러한 순자산 부족액은 향후 2027년까지 금융권에서 예금보험기금채권상환기금에 납부하는 특별기여금으로 충당해야 할 부분으로 이에 대한 상세한 내용은 금융권 부담규모 추정 및 향후 공적자금 상환방안편에서 후술하기로 한다.

〈표 6-12〉 예금보험기금채권상환기금 자산·부채 실사

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

자 산		부채 및 자본	
현금성 자산	19,320	기금 부채	314,403
향후 회수자금	209,986	추가 지원액	8,559
(출자주식)	(160,054)	부채 소계(B)	322,962
(파산채권 등)	(49,932)	순자산(A-B)	△93,656
자산총계(A)	229,306	부채 및 자본 총계	229,306

4. 부실채권정리기금 실사

가. 자 산

(1) 현금성 자산 등

2007년말 현재 부실채권정리기금이 출자주식 매각, ABS 발행, 국제입찰 등을 통해 회수한 자금 중 부채 등을 상환한 후 남은 현금성 자산 등은 7조 991억원이다. 동 자금은 장·단기 예금 및 단기매매증권으로 운용되고 있는 자산과 기타자산(미수이자, 미수금, 선급금 등)으로 구성되어 있으며, 이러한 현금성 자산 등의 성격상 별도의 평가절차를 수행하지 않고 2007년 12월 31일 현재 부실채권정리기금의 대차대조표상 금액을 사용하였으며, 다만 기타자산 중 미수금은 실제회수가능성을 합리적으로 추정하여 평가하였다. 세부적으로는 1년 이내의 단기 예금 5조2,905억원,

연기금 투자월에 운용중인 단기매매증권 3,801억원, 1년 이상 장기예금 1조 227억원, 미수이자, 미수금, 선급금 등 4,058억원 등이다.

〈표 6-13〉 부실채권정리기금 보유 현금성 자산 등 내역

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분	평가금액	비 고
현 금 과 예 금	52,905	1년 이내 단기 예금
단 기 매 매 증 권	3,801	연기금투자월에 운용중인 자금
투 자 자 산	10,227	1년 이상 장기예금
기 타 자 산	4,058	미수이자, 미수금, 선급금 등
합 계	70,991	

(2) 회수규모 추정자산

부실채권정리기금이 부실채권 매입을 통해 보유중인 채권 및 출자전환주식의 회수 예상액 추정은 부실채권반에서 담당하였으며, 이러한 회수 추정결과는 회계법인의 감증을 통해 정확성과 객관성을 제고하도록 하였다. 평가대상은 유형별로는 대우채권, 특별채권, 기업개선채권, 일반채권 및 투자유가증권으로 분류하였으며 각각의 자산별 특성에 적합한 평가방법을 적용하여 평가하였다

❖ 대우채권, 특별채권 및 기업개선채권

대우채권은 구 대우그룹 계열사에 대한 채권과 채권에서 출자전환된 주식, 특별채권은 회사정리절차 또는 화의절차가 진행중인 회사에 대한 채권과 출자전환된 주식, 기업개선채권은 구 대우그룹을 제외한 기업개선작업이 진행중인 회사에 대한 채권과 출자전환된 주식으로 구성된다.

채권으로 보유중인 대우·특별·기업개선채권은 상환약정(개별기업과의 채무약정서상 회수예정원리금)에 따른 회수액 또는 예상 청산배당금을 추정하여 평가하였으며, 아울러 해당 기업채권에 대한 출자전환주식은 각 채권에 포함하여 평가하였다.

출자전환주식 중 상장주식은 예금보험기금채권상환기금의 출자주식과 동일한 평가

방법에 의해 평가기준일(2007년 12월 31일) 현재의 가치를 평가하였다. 출자전환 주식 중 상장주식은 2007년 12월말 종가, 2007년 1년동안의 종가 평균, 상속세 및 증여세법상 상장주식 평가방법에 의한 주가, 2008년 3월말 종가 등 4가지 주식 가치의 최대치와 최저치를 낙관치와 비관치로 하고 중간값을 회수 예상액으로 추정하였다. 다만, M&A 방식에 의한 매각으로 경영권 프리미엄을 받을 수 있을 것으로 예상되는 대우인터내셔널과 대우조선해양에 대해서는 4가지 시가평가의 낙관치에 30%의 경영권 프리미엄을 반영하여 평가하였다.

비상장주식의 경우에는 최근 재무제표상 순자산가액을 중간값으로 하고 상장주식의 중간값 대비 낙관치·비관치 비율을 적용하여 낙관치와 비관치를 산정하였다.

❖ 일반채권

일반채권은 주로 개인대상 채권으로서 담보유무 여부에 따라 낙찰예상가액(담보채권) 또는 과거 경험회수율(무담보채권)을 적용하여 평가하였다.

❖ 투자유가증권

투자유가증권은 대우·특별·기업개선채권에 속하지 않는 주식으로 구성되었으며, 상장 여부에 따라 대우채권 등의 상장 주식 평가에 사용한 상기 4가지 주식가치 평가방법에 의한 평가액 또는 재무제표상의 순자산가액을 기준으로 평가하였다.

이와 같은 평가방법으로 추정한 결과 향후 부실채권정리기금이 보유중인 부실채권의 회수 예상액은 2007년 현재가치 기준으로 4.6조원~6.4조원이 될 것으로 평가되었으며, 2007년 12월말까지 기회수 금액 41.6조원을 포함한 총 회수 예상액은 비관적인 경우 46.2조원, 낙관적인 경우 48.0조원으로 추정되었다.

〈표 6-14〉 부실채권 예상 회수 규모

(단위 : 조원)

지 원	기회수	추가회수예상		총회수예상	
		비 관	낙 관	비 관	낙 관
38.6	41.6	4.6	6.4	46.2	48.0

나. 부 채

부실채권정리기금의 부채는 기금부채 평가액과 2008년 2월 법인세법 시행령 개정에 따라 향후 납부가 예상되는 법인세 비용을 함께 계상하여 평가하였다.

(1) 기금부채

2007년 12월말 현재 부실채권정리기금의 부채는 총 2조 7,772억원으로 평가되었으며, 재원조성을 위해 발행된 기금채권 중 2007년말 미상환 잔액 2조 3,000억원과 기금 운용 과정에서 발생한 기타부채 4,772억원으로 이루어져 있다.

기금채권 잔액 2조 3,000억원은 2008년 중 전액 만기가 도래하여 상환할 예정이며, 기타부채 중 특히 충당부채(대우건설매각에 따른 손해배상유보금)는 향후 우발채무에 대한 부담가능성 등을 고려하여 평가하였다.

〈표 6-15〉 부실채권정리기금 부채평가 내역

(2007. 12월말 현재, 단위 : 억원)

구 분	평가금액	비 고
기 금 채	23,000	2008년 중 전액 만기도래
기 타 부 채	4,772	예수금, 미지급금, 충당부채 등
합 계	27,772	

(2) 법인세 비용

부실채권정리기금의 향후 예상 납부 법인세 비용은 약 0.7조원으로 추정되었다.

1997년 설치 당시 과세법인이었던 부실채권정리기금은 2002년 정부의 공적자금 상환대책에 따른 지원책의 일환으로 비과세법인으로 전환되었다가 2008년 2월 다시 과세법인으로 전환되었는데 이는 2007년 12월 자산관리공사법 개정으로 부실채권정리기금 청산시 예상되는 잔여재산을 금융기관에도 출연비율에 따라 반환키로 함에 따른 것이다.

〈표 6-16〉 부실채권정리기금관련 법인세법 개정연혁

일 자	개 정 내 용
1997.11.24	부실채권정리기금 설치시 법인세 과세대상
2002.12.30	법인세법시행령(제2조제1항제8호라목 신설) 개정으로 비과세 전환 ^{주)}
2008.02.22	법인세법시행령(제2조제1항제8호라목 삭제) 개정으로 과세 전환

주) 재정융자특별회계로부터 지원받은 차입금(3.7조원)의 상환의무가 면제됨에 따라 정책지원 취지를 고려한 조세(법인세)지원

한편 과세법인으로 전환된 부실채권정리기금이 청산시까지 부담하게 될 법인세는 향후 추정손익계산서의 경상이익을 기준으로 대손충당금 세무조정안을 감안하여 법인세율 25%를 적용한 결과, 2012년 청산시까지 0.8조원으로 예상되며 이를 2007년말 현재가치로 환산하면 0.7조원이다.

다. 자산·부채 실사결과 종합

2007년말 현재 부실채권정리기금이 보유하고 있는 자산 및 부채를 실사한 결과 자산은 현금성 자산 7.1조원과 향후 회수규모 추정자산 5.5조원으로 총 12.6조원이며, 부채는 기금채권 2.3조원, 기타부채 0.5조원 및 법인세 비용 0.7조원으로 총 3.5조원으로서, 자산에서 부채를 차감한 순자산(평가잉여금)은 9.1조원으로 평가되었다.

자산관리공사법이 부실채권정리기금 잔여재산을 기금 출연비율에 따라 정부(공적 자금상환기금) 및 출연 금융기관에 배분토록 규정함에 따라, 금번 재계산 결과에 따른 약 9.1조원의 평가잉여금은 출연비율(정부 85.94%, 금융기관 14.06%)에 따라 정부는 7.4조원(기 반환 3조원 제외), 출연금융기관은 1.7조원을 반환받을 것으로 예상된다.

〈표 6-17〉 부실채권정리기금 자산·부채 실사 (2007년말)

(단위 : 억원)

자 산		부 채 및 자 본	
현금성 자산 등	70,991	기금 채권	23,000
		기타 부채	4,772
		법인세 비용	6,947
		부채 소계(B)	34,719
회수규모 추정자산	54,941	평가잉여금(A-B)	91,213
			정 부 (74,174)
			금융기관 (17,039)
자산 총계(A)	125,932	부채 및 자본 총계	125,932

한편, 2007월 12월 개정된 자산관리공사법 부칙에 따라 기금 운용기간 종료 (2012.11월)전에 잔여재산이 있을 것이 확실한 경우 기금운용기간 중이라도 잔여 재산 일부를 조기반환이 가능하므로, 공적자금 조기상환을 통한 국민부담 최소화 및 재정건전성 제고를 위하여 자산관리공사는 가능한 한도내에서 부실채권정리기금 잉여금을 최대한 조기반환할 예정이다.

금번 재계산 결과를 토대로 추정한 부실채권정리기금 잉여금 반환액은 2007년도에 정부측에 조기 상환한 3조원을 포함하여 10.4조원을, 금융기관에 1.7조원을 반환할 것으로 예상되어, 부실채권정리기금의 총 잉여금 반환규모는 12.1조원에 이를 것으로 전망된다.

<반환배경 및 사유>

1997년에 금융기관 부실채권의 효율적 정리를 위하여 자산관리공사내에 설치된 부실채권정리기금은 금융기관 출연금, 공사로부터의 전입금, 기금채권발행, 차입금 등으로 재원을 조성하도록 되어 있었으며, 기금채권발행 및 차입금을 제외하고 은행, 종금사, 보증보험사 등 금융기관으로부터 보유 부실채권 규모에 따라 5,734억원을 출연받았다

동 기금설치 당시 기금의 운용기간이 종료된 후 “기금의 잔여재산 정리”와 관련하여 기금이 법률의 규정에 의하여 조성되었으므로 잔여재산의 처리도 법률의 규정에 따라 처리되어야 할 것이므로 출연비율 등을 감안한 처리기준에 따라 당해 기관에 반환하도록 그 처리원칙을 법률에 명시토록 하여 금융기관은 기금의 잔여재산을 자산관리공사로부터의 전입금과 출연비율 등을 감안한 처리기준에 따라 반환받도록 되었다. 그러나, 자산관리공사로부터의 전입금이 전혀 없는 상황에서 기금의 청산시점에 잔여재산은 사실상 전액 금융기관이 반환받도록 되어 있었다.

한편, 2002년 공적자금 상환대책에 따라 손실이 예상되는 3.5조원을 정부(공적자금상환기금)로부터 출연받은 기금이 대내외 경제상황 호전과 기금 보유 구조조정 대상기업의 성공적 구조조정으로 인하여 상당한 잉여가 발생될 것으로 예상되었으므로 기금의 잔여재산이 공적자금의 수혜자인 금융기관에 전액 반환되는 자산관리공사법 규정의 불합리성 및 이의 개선 필요성이 제기되었다. 이에 따라 기금 잔여재산에 대하여 금융기관의 경우 출연금 범위내로 반환을 한정하거나 일부 축소하는 내용의 자산관리공사법 개정안이 의원입법을 통하여 발의되었고, 국회 재경위 법안 심사과정에서 금융기관의 권리를 한정·축소하는 것은 신뢰보호 원칙에 반하여 금융기관의 재산권을 침해할 소지가 있다는 의견이 제시되어 잔여재산을 정부를 포함하여 기금의 구성에 기여한 비율에 따라 반환하는 내용으로 위원회 대안이 마련되어 국회 본회의에 부의되었다.

그 결과 2007년 12월 개정된 자산관리공사법은 기금의 잔여재산을 정부(공적자금상환기금)와 금융기관의 출연비율에 따라 반환하는 한편 재계산을 실시하여 잔여재산이 있을 것이 확실하고 그 금액을 추정할 수 있는 경우 기금운용기간 종료전이라도 반환할 수 있도록 하는 내용으로 확정되었다.

<출연금 현황 및 예상 반환금 산정>

부실채권정리기금의 금융기관 출연금은 수익자 부담 및 자기책임의 원칙을 적용하여 출연당시 보유 부실채권 규모 등에 따라 배분된 결과 은행권이 5,000억원, 종합금융사가 680억원, 보증보험사가 54억으로, 총 5,734억원이었다. 다만, 최초 출연 금융기관들 중 일부가 출연 이후 퇴출 또는 인수·합병 등의 형태로 구조조정 되어 현재는 출연 금융기관 일부가 변경되었다.

(단위 : 억원, 최초 출연기준)

구 분	은 행 권				증권사	보증보험사	합계
	시중은행	지방은행	특수은행	소계			
금 액	3,210	536.5	1,253.5	5,000	680	54	5,734

기금 자산·부채에 대한 2008년 정기재계산 결과에 따르면 부실채권정리기금 청산시 약 9.1조원의 잉여금이 예상됨에 따라 자산관리공사법에 의한 출연비율에 따라 반환시 정부(공적자금상환기금)에 7.4조원(기반환 3조원 제외), 금융기관에 1.7조원이 반환될 것으로 예상된다.

(단위 : 억원)

구 분	출연금액	출연비율	반환금액('08년 이후는 미확정)		
			기반환	'08년 이후	계
정 부 (공적자금상환기금)	35,057	85.94%	30,000	74,174	104,174
금융기관	5,734	14.06%	-	17,039	17,039
합 계	40,791	100%	30,000	91,213	121,213

Ⅲ. 재정 및 금융권의 상환부담 추정

1. 상환부담 추정 개요

2002년 공적자금 상환대책 수립시 예금보험기금과 부실채권정리기금의 정부보증채 발행잔액과 IBRD 등으로부터 차입한 차관자금 잔액 등 총 97조원의 채무에서 양 기금이 보유하고 있는 자산의 매각 등을 통한 회수자금 등 28조원으로 상환하지 못하는 69조원(2002년 현재가치)을 재정과 금융권의 상환부담 금액으로 추정하여 상환대책을 마련하였다.

금번 정기재계산에서도 공적자금의 차질 없는 상환과 재계산의 주요 목적인 재정과 금융권의 상환부담 조정을 위해 상환부담 추정은 필요한 작업이었다. 다만, 2008년 정기재계산에서 재정과 금융권의 상환부담 추정은 2002년도 상환대책 수립시 상환부담 추정방법에 추가하여 몇 가지 사항을 감안하여 추정하였다.

우선 2002년 상환대책 수립 이후 지난 5년간 재정은 일반회계 출연 등으로, 금융권은 특별기여금 납부(부보예금평잔의 0.1%)를 통해 부담해 왔기 때문에 그 동안의 재정과 금융권의 부담금액을 고려하였다.

또한 2002년 상환대책에 의해 설치된 공적자금상환기금의 자산과 부채도 고려하였다. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 정부 보증채 49조원 상환을 위해 공적자금상환기금은 국채발행 자금 등을 재원으로 하여 양기금에 출연함으로써 동 기금의 채무가 발생하였고 동 기금의 채무는 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 채무와 함께 2027년까지 상환해야 할 공적자금 채무이기 때문이다.

따라서 재정과 금융권의 상환부담 규모는 재정과 금융권에서 기 부담한 금액과 공적자금상환기금, 예금보험기금채권상환기금, 부실채권정리기금 등 3개 기금의 순자산 부족분을 모두 고려하여 추정하였다. 아울러 2002년 상환대책 수립시 69조원의 상환부담 금액과의 비교를 위해 재정과 금융권이 기 부담한 금액과 향후 부담할 금액을 2002년 현재가치로 할인하여 추정하였다.

2. 재정과 금융권의 기 상환부담(2003~2007년)

가. 재정의 상환부담

2003년부터 2007년 12월말까지 재정은 공적자금상환기금에 일반회계 출연 등을 통해 경상가치로 7조 2,249억원을 부담하였다. 이중 일반회계에서 6조 6,700억원, 세계잉여금으로 3,818억원, 우체국 예금·보험특별기여금으로 1,731억원을 출연하였다. 이를 2002년 현재가치로 환산하면 6조 3,276억원으로 평가된다.

〈표 6-18〉 재정의 기 상환부담 내역

(단위 : 억원)

2003 ~ 2007년 부담(경상가치)				2002년 현재가치
일반회계 출연	세계잉여금	우체국 특별기여금	합계	
66,700	3,818	1,731	72,249	63,276

나. 금융권의 상환부담

2003년부터 2007년 12월말까지 금융권은 부보예금 평잔의 0.1%인 3조 3,858억원을 특별기여금으로 납부하였다. 이를 2002년 현재가치로 환산하면 2조 9,051억원이 된다.

〈표 6-19〉 금융권의 특별기여금 수납내역

(단위 : 억원)

2003 ~ 2007년 부담(경상가치)						2002년 현재가치
2003년	2004년	2005년	2006년	2007년	합계	
6,247	6,570	6,628	7,133	7,280	33,858	29,051

3. 향후 재정과 금융권 상환부담

2007년말 현재 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 회수자금 등으로 상환이 곤란하여 재정과 금융권이 부담해야 할 향후 상환규모는 공적자금상환기금, 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 순자산 부족분의 합계로 추정할 수 있다.

공적자금상환기금의 순자산 부족분은 2007년도 기금 결산서상 53조 1,396억원으로 나타났다. 공적자금상환기금의 자산은 742억원으로 일반회계 출연금과 공공자금관리기금의 예수금 등 수입과 공공자금관리기금 예수금 상환 등 지출시점간의 차이로 인해 일시 보유하는 여유자금이다. 동 기금의 부채는 공공자금관리기금에 상환해야 할 예수금 등으로 53조 2,138억원이다.

〈표 6-20〉 공적자금상환기금 자산 및 부채(2007년말 기준)

(단위 : 억원)

자 산		부채 및 자본	
보유자산	742	기금 부채(B)	532,138
		평가잉여금(A-B)	△ 531,396
자산총계(A)	742	부채 및 자본총계(A)	742

예금보험기금채권상환기금의 2007년말 현재 자산·부채 실사 결과 순자산 부족분은 9조 3,656억원으로 추정된다.

〈표 6-21〉 예금보험기금채권상환기금의 자산 및 부채(2007년말 기준)

(단위 : 억원)

자 산		부채 및 자본	
보유·회수자금	229,306	기금 부채·추가지원액(B)	322,962
		평가잉여금(A-B)	△ 93,656
자산총계(A)	229,306	부채 및 자본 총계(A)	229,306

부실채권정리기금의 2007년말 자산·부채 실사 결과 순자산은 9조 1,213억원으로 추정되나, 자산관리공사법 부칙에 의해 금융기관에 대한 반환 예상액 1조 7,039억원을 차감할 경우 공적자금 상환에 활용 가능한 순자산은 7조 4,174억원이다.

〈표 6-22〉 부실채권정리기금의 자산 및 부채(2007년말 기준)

(단위 : 억원)

자 산		부채 및 자본	
보유·회수자금	125,932	기금 부채 ¹⁾ (B)	34,719
		평가잉여금(A-B)	91,213
		(공적자금상환기금 반환)	(74,174)
		(금융기관 반환)	(17,039)
자산총계(A)	125,932	부채 및 자본 총계(A)	125,932

주 : 1) 향후 납부가 예상되는 법인세비용 6,947억원 포함

향후 재정 및 금융권의 상환부담 규모는 이들 3개 기금의 순자산 부족분의 합계 금액 55.1조원으로 추정되며, 이를 2002년 현재가치로 환산하면 40.7조원이다.

〈표 6-23〉 공적자금관련 3개 기금의 순자산 합계액

구 분	공적자금상환기금	예금보험기금채권 상환기금	부실채권정리기금	합 계
2007년 현재가치	△ 53.1조원	△ 9.4조원	7.4조원	△ 55.1조원
2002년 현재가치	△ 39.3조원	△ 6.9조원	5.5조원	△ 40.7조원

4. 재정과 금융권의 총 상환부담

2007년말 현재 재정 및 금융권의 총 상환부담 규모는 2002년 현재가치 기준으로 49.9조원으로 2002년 상환대책시 추정한 69조원보다 19.1조원 감소한 것으로 추정된다. 총 상환부담 49.9조원은 재정과 금융권의 기 상환부담 9.2조원과 향후 상환

부담 40.7조원(2007년 현재가치 55.1조원)의 합계 금액이다.

총 상환부담 규모의 감소는 주가 상승 등에 따른 보유자산 가치 상승, 공적자금 회수 극대화를 위한 매각노력 등에 기인한 것으로 볼 수 있다.

〈표 6-24〉 개정 및 금융권의 총 상환부담 규모 비교

(단위 : 조원, 2002년 현재가치 기준)

구 분	'02년 상환대책(A)	'08년 재계산(B)	감소규모(A-B)
기 부담	—	9.2	△9.2
향후 부담	69조원	40.7 ¹⁾	28.3
총 부담	69조원	49.9	19.1

주 : 1) '07년말 공적자금상환기금(순자산 △53.1조원), 예금보험기금채권상환기금(△9.4조원) 및 부실채권정리기금(7.4조원)의 순자산 부족분의 합계 금액인 55.1조원의 '02년 현재가치

IV. 재정과 금융권 상환분담 규모 및 공적자금 상환방안

1. 분담원칙

공적자금상환기금법 규정과 입법취지, 2002년 상환대책상 재정과 금융권의 상환분담 규모 등을 종합적으로 감안할 때, 재정과 금융권은 총 상환부담을 49:20의 비율(약 7:3의 비율)로 분담하는 것이 타당하다.

우선 공적자금상환기금법은 제7조 재계산 제도에서 재계산을 통해 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 채무의 변경, 즉 재정과 금융권의 상환부담을 조정할 경우 공적자금상환기금에서 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금에 대한 출연금과 예금자보호법에 의한 특별기여금으로 조성하는 자금간 비율을 감안하도록 규정하고 있다.

이와 관련하여 공적자금상환기금의 양 기금에 대한 출연금은 2003~2006년 4년 동안 원금기준으로 49조원(2002년 현재가치)이고, 예금자보호법에 의한 특별기여금으로 조성하는 자금은 특정하고 있지 않으나 2002년 상환대책에서 특별기여금으로 금융권이 부담하는 금액을 부보예금의 0.1%로 25년간 부과할 경우 20조원으로 추정하였다.

아울러 공적자금상환기금법 제정당시 국회(재경위) 심사보고서에서도 대체토론요지로 재계산시 수익이 발생하면 금융권과 재정간 20:49로 혜택을 받도록 해야 한다는 의견이 제시되었고, 당초 정부가 제출한 법안에 없던 동 분담원칙과 관련된 규정이 수정안으로 현행 법률과 같이 입법화되었다.

이러한 분담원칙, 즉 분담비율을 적용할 경우 재정과 금융권의 총 상환부담 49.9조원(2002년 현재가치 기준)은 재정이 35.4조원, 금융권이 14.5조원을 분담하게 된다.

2. 금융권 부담 규모 추정⁷⁾

특별기여금은 부보금융기관의 부보예금에 대해 0.1%를 부과하므로 부보예금 증가율 추정에 따른 납입규모 추정이 필요하며, 부보예금 증가율은 다음의 방법들을 통해 추정할 수 있다.

먼저 2002년 상환대책 방식에 의한 부보예금 증가율 추정은 명목GDP 예상 증가율과 금융연관비율 예상 증가율의 합산방식으로 부보예금증가율은 명목GDP 예상 증가율 5~6%⁸⁾에 금융연관비율의 증가율 1.5~2.5%⁹⁾를 가산하여 6.5~8.5%로 추정하였다. 이와 같이 전 업권에 대해 동일 부보예금 증가율 6.5%(8.5%)를 가정할 경우 특별기여금 총 납입 예상액은 2002년 현재가치 기준으로 14조 1,406억원(16조 6,537억원)이며 2008년 이후 납입 예상액은 11조 2,355억원(13조 7,486억원)으로 추정되었다.

〈표 6-25〉 특별기여금 납부액 추정(동일 증가율 가정)

(단위 : 억원)

구 분		6.5%	8.5%
총납입액	기납입액	33,858	
	향후 납입액	296,758	376,459
	총납입액	330,616	229,383
2002년말 기준 할인	기납입액	29,051	
	향후 납입액	112,355	137,486
	총납입액	141,406	166,537
2007년말 기준 할인	기납입액	39,374	
	향후 납입액	152,066	186,079
	총납입액	191,440	225,453

7) 한국금융연구원 추정

8) 2000~2030년 우리나라의 중장기 평균잠재성장률 3.9%에 1999년 이후 평균 GDP 디플레이터 증가율 1.6%를 가산하여 명목 GDP 예상증가율을 5~6%로 가정하였다.

9) 금융연관비율 증가율은 최근의 증시급등에 의한 단기적 효과를 감안하여 2002년 사용한 증가율 1.5~2.5%로 가정하였다.

이러한 2002년 상환대책 수립시 적용한 부보예금 증가율 추정방식을 계속 적용할 경우 일관성은 유지할 수 있으나, 최근 업권별 부보예금 증가율이 상이한 점을 고려하지 못하는 측면이 있다.

따라서 금번 정기재계산에서는 2027년까지의 중장기 추정과 금융업권별 상이한 부보예금 증가율 추이를 반영하기 위해 1999~2007년 업권별 연평균 부보예금 증가율로 향후 수납액을 추정하였다.¹⁰⁾ 이에 따르면 금융업권별 부보예금 연평균 증가율 추정치는 증권 0.19%, 생보 7.85%, 손보 6.31%, 저축은행 7.13%, 증권 5.03% 신탁 2.59%이다.

한편, 은행의 경우 1999~2007년 부보예금 연평균 증가율은 2.62%이나 총부채 증가율은 9.29%로서 이러한 추세가 지속되는 것은 미국 등 외국사례¹¹⁾와 은행의 자금 조달 비용을 감안할 때 지속되기 어려울 것으로 예상된다. 동 추세가 지속될 경우 2027년에는 은행의 총부채 대비 부보예금 비중이 약 9.3%에 불과하게 되는 비현실적인 결론에 도달하게 된다. 또한 최근 은행의 부보예금 증가율과 총부채 증가율이 괴리되는 추세는 시중자금이 펀드 등으로 이동함에 따라 은행들이 금융채 및 CD 발행 확대를 통해 자금을 조달하고 있기 때문이나, 이러한 자금 조달방식은 예금에 비해 높은 자금조달 비용을 초래하여 장기간 지속되기는 어려울 것으로 예상되기 때문이다. 따라서 은행의 경우 이같은 현실적인 요인을 감안하여 총부채 대비 부보예금 비중이 일정수준을 유지할 수 있도록 부보예금의 증가율을 추정하였다.

이같은 업권별 중장기 연평균 증가율 추정방식에 따라 현재와 같이 부보예금 평잔의 0.1%를 특별기여금으로 부과할 경우 특별기여금 총 납입 예상액은 14조 7,743억원, 2008년 이후 납입 예상액은 11조 8,692억원으로 추정되었다.(2002년 현재가치)

10) 증권과 증금은 경영정상화 이후인 2000년 및 2003년 이후 증가율 적용

11) 미국 상업은행(자산규모 10억불 이상)의 경우 2000년에서 2007년 기간동안 총부채 대비 부보예금 비율은 45%를 상회하였고, 미국·일본의 경우 탈중개화, 저금리 등으로 예금이탈을 경험하였으나, 이후 총부채 대비 부보예금 비중은 일정수준으로 복귀하는 경향을 보임

〈표 6-26〉 특별기여금 납부액 추정(업권별 증장기 연평균 증가율 가정)

(단위 : 억원)

구 분		업권별 상이한 증가율 지속 가정
총납입액	기납입액	33,858
	향후 납입액	323,531
	총납입액	357,389
2002년말 기준 할인	기납입액	29,051
	향후 납입액	118,692
	총납입액	147,743
2007년말 기준 할인	기납입액	39,374
	향후 납입액	160,643
	총납입액	200,017

3. 재정과 금융권의 분담 금액(2002년 현재가치 기준)

재정과 금융권의 총 상환부담 49.9조원에 대해서 상기 분담원칙과 향후 금융권의 특별기여금 납부 추정액을 감안하여 재정은 35.1조원을, 금융권은 14.8조원을 분담하는 방안을 마련하였다. 이 같은 재정과 금융권의 분담 규모는 재정과 금융권의 분담비율인 49:20(≒ 7:3)과 큰 차이가 없어 분담원칙에 부합하는 방안이다.

이에 따라 재정의 향후 부담은 2003~2007년 5년간 기부담한 6.3조원을 제외한 28.8조원이며, 이는 2007년 현재가치 기준으로 39.0조원이 된다. 금융권의 향후 부담은 기 부담 2.9조원을 제외한 11.9조원이며, 이는 2007년 현재가치 기준으로 16.1조원이 된다.

〈표 6-27〉 재정과 금융권 분담 금액(2002년 현재가치 기준)

(단위 : 조원)

구 분	경상/현가	합 계	재 정	금융권
기 부담	2002년 현가	9.2	6.3	2.9
	2003~2007년 경상	10.6	7.2	3.4
향후 부담	2002년 현가	40.7	28.8	11.9
	2007년 현가	55.1	39.0	16.1
총 부담(비율)	2002년 현가	49.9	35.1(7)	14.8(3)

2002년 공적자금상환대책과 2008년 정기재계산 결과에 따른 재정과 금융권의 상환분담 방안을 비교하면 다음 그림과 같이 정리할 수 있다.

[그림 6-1] 2002년 상환대책과 2008년 정기재계산 상환분담 방안 비교

□ 2002년 상환대책(2002년말 기준)

〈부 채〉	〈회수 추정〉	〈상환분담〉
<p>97.2조원</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 예금보험기금채권상환기금 82.4조원 ■ 부실채권정리기금 14.8조원 	<p>회수자금 28.2조원</p> <p>미회수 금액 69조원</p>	<p>총 상환부담 69조원</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 재 정 49조원 (일반회계 출연) ■ 금융권 20조원 (특별기여금 0.1% 부과) ※ 분담비율 재정 : 금융권 ≒ 7:3

□ 2008년 정기재계산 결과(2007년말 기준)

〈부 채〉	〈회수추정 등〉	〈상환분담〉
<p>88.9조원</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 예금보험기금채권상환기금 32.3조원 ■ 부실채권정리기금 3.5조원 ■ 공적자금상환기금 53.1조원 	<p>회수자금 33.8조원</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 예금보험기금채권상환기금 22.9조원 ■ 부실채권정리기금 10.9조원 <p>향후 상환부담(A) 55.1조원(40.7조원)</p>	<p>총 상환부담(A+B) 65.7조원(49.9조원)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 재 정 (35.1조원) ■ 금융권 (14.8조원) <p>※ 분담비율 재정 : 금융권 ≒ 7:3</p>
<p>10.6조원</p>	<p>'03~'07년 상환금액(B) 10.6조원(9.2조원)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 재 정 7.2조원(6.3조원) ■ 금융권 3.4조원(2.9조원) 	

주 : 1) ()내 금액은 2007년말 현재/경상가치를 2002년 현재가치로 할인한 금액
 2) 재계산 결과 부실채권정리기금 자산은 12.6조원이나 공적자금상환에 활용이 곤란한 금융기관 반환 예상액 1.7조원을 차감한 금액인 10.9조원을 동 기금의 자산으로 계상

4. 향후 공적자금 상환방안(2007년 현재가치 기준)

공적자금 관련 3개 기금, 즉 공적자금상환기금, 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금이 향후 상환해야 할 채무는 2007년 현재가치 기준으로 88.9조원이다.

2008년부터 2027년까지 상환해야 할 채무 88.9조원은 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 회수자금 등으로 33.8조원을 상환하고, 나머지 55.1조원은 재정에서 39조원, 금융권에서 16.1조원을 부담할 계획이다. 재정에서 부담하는 39조원을 향후 20년 이내에 상환하기 위하여 일반회계, 세계잉여금, 우체국 예금·보험 특별기여금으로 매년 2조원 수준의 전입금이 필요하며, 금융권에서 부담하는 16.1조원을 향후 20년 이내에 마련하여 공적자금 채무를 상환하기 위하여 현재와 같이 부보예금 평잔의 0.1%를 특별기여금으로 2027년까지 부과할 예정이다.

[그림 6-2] 향후 공적자금 상환방안 요약

<부 채>	<상 환 방 안>
<p style="text-align: center;">88.9조원(합계)</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> ■ 예금보험기금채권상환기금 32.3조원 ■ 부실채권정리기금 3.5조원 ■ 공적자금상환기금 53.1조원 	<p style="text-align: center;">88.9조원(합계)</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> ■ 회수자금 33.8조원 (예금보험기금채권상환기금 22.9조원, 부실채권정리기금 10.9조원) ■ 재 정 39.0조원 (일반회계 등에서 매년 2조원 전입) ■ 금융권 16.1조원 (부보예금 0.1% 부과)

제 7 장

향후 추진과제

제 7 장 향후 추진과제

1. 정부 보유주식의 효율적인 매각 추진

정부는 금융구조조정을 마무리하고 민간부분의 책임경영체제 확립, 공적자금 회수극대화를 위하여 정부 보유주식의 매각을 통해 공적자금 투입기관의 민영화를 추진해 왔다.

공적자금 투입 금융기관의 경우 1999년에 제일은행을 시작으로, 2002년에는 서울은행과 제주은행, 대한생명을 민영화한데 이어 2003년에는 조흥은행을 매각하였으며, 2004년과 2005년에 걸쳐 현투증권, 한국투자증권, 대한투자증권 등 3대 전환증권사의 민영화를 완료하였다. 또한 자산관리공사가 부실채권 매입 후 출자전환을 통해 보유한 대우종합기계와 대우건설 보유주식도 높은 경영권 프리미엄을 받고 매각하는 등 성공적으로 매각해 왔다.

이와 같이 정부 등은 공적자금 지원과정에서 취득한 주식을 상당 부분 매각하여 왔으나, 아직 금융기관 등에 대한 상당한 지분을 보유하고 있다. 예금보험공사는 우리금융지주(보유지분율 73%), 서울보증보험(93.9%), 대한생명(49%)의 주식을 보유하고 있고, 자산관리공사도 현재 매각을 진행중인 쌍용건설(38.7%), 대우조선해양(19.1%)과 대우인터내셔널(35.5%)의 주식을 보유하고 있다.

우리금융지주는 현재 진행중인 소수지분 매각을 성공적으로 진행하는 한편 동사가 금융시장에서 차지하는 비중이 높은 만큼 지배지분 매각에 있어서는 공적자금 회수극대화는 물론 국내 금융산업의 발전에 기여할 수 있는 방향으로 추진되어야 할 것이다. 현재까지 매각여건이 성숙되지 않은 서울보증과 대한생명의 경우 향후 시장상황에 맞는 매각을 위한 준비를 해 나가야 할 것이다.

쌍용건설은 성공적인 매각을 위해 우선협상대상자 선정 등 향후 매각절차를 공정하고 투명하게 진행해 나갈 계획이며, 대우조선해양의 경우도 매각주관사인 산업은행과 긴밀한 협조를 통해 매각가치를 극대화하고 기업의 발전도 도모하는 방향으로 노력을 경주해야 할 것이다. 대우인터내셔널은 매각여건 및 시장상황을 보아가며 적절한 시기에 매각을 추진해 나가야 할 것이다.

2. 공적자금의 원활한 상환

정부는 2002년 공적자금 상환과 관련한 제반 우려 등을 해소하기 위해 공적자금을 현세대(2003~2027년)내에서 상환할 수 있는 종합계획(Master Plan)인 공적자금상환 대책을 마련하여 2003년부터 시행해 오고 있다.

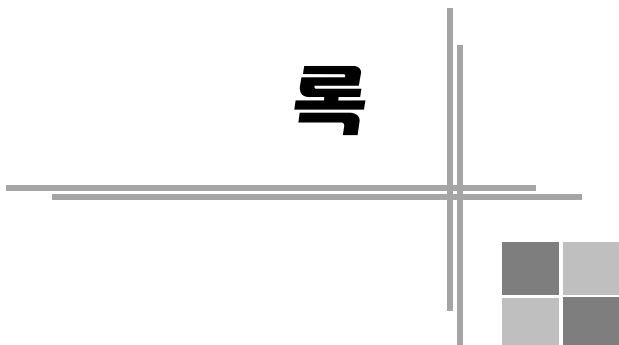
2002년에 수립된 공적자금 상환대책은 당시 예금보험기금 및 부실채권정리기금의 채무 97조원 중 회수자금 28조원으로 상환이 곤란한 69조원에 대해 재정이 49조원, 금융권이 20조원을 분담하도록 하는 것을 주요 내용으로 하였다.

2008년에는 공적자금상환기금법에 의해 처음으로 2002년에 수립된 상환대책을 재점검하는 공적자금 정기재계산을 실시하였다. 경제여건의 개선과 공적자금 회수 노력 등으로 재정과 금융권의 총 부담 규모는 당초 69조원에서 49.9조원(2002년말 현재가치 기준)으로 감소한 것으로 추정되었다. 이에 따라 재정의 향후 부담은 2003~2007년 5년간 기부담한 6.3조원을 감안할 경우 28.8조원이며, 이는 2007년 현재가치 기준으로 39.0조원이 된다. 금융권의 향후 부담은 기 부담 2.9조원을 감안할 경우 11.9조원이며, 이는 2007년 현재가치 기준으로 16.1조원이 된다. 이에 따라 재정이 2027년까지 매년 약 2조원을 공적자금상환기금에 출연하고, 금융권은 현재와 같이 부보예금의 0.1%를 특별기여금으로 부담하면 공적자금 상환이 차질 없이 이루어질 것으로 예상된다. 특히, 2008년에는 약 3.0조원의 세계잉여금과 보유자산의 성공적 매각으로 이루어진 부실채권정리기금의 잉여금 중 3조원이 2007년에 이어 다시금 공적자금상환기금에 전입되어 공적자금 채무를 상환할 예정이다.

정부는 공적자금 회수노력을 강화하는 한편, 정기재계산 결과에 따른 재정과 금융권 상환 분담방안이 제대로 이행되도록 함으로써 국민부담을 최소화하고 공적자금 상환이 상환기간내에 이루어질 수 있도록 노력해 나갈 것이다.

부

부



부 록 목 차

I. 공적자금 지원내역	191
1. 총괄표	191
가. 성질별 지원 현황	191
나. 금융권별 지원 현황	192
다. 기관별 지원 현황	193
2. 채권발행자금 및 회수자금 지원 현황	193
3. 공공자금 및 기타자금 지원현황	194
4. 공적자금중 회수자금 재사용실적	195
II. 공적자금 회수내역	200
1. 총괄표	200
2. 연도별 실적	201
3. 기금별 세부회수 실적	202
가. 예금보험기금채권상환기금	202
나. 부실채권정리기금	206
III. 공적자금 상환내역	207
1. 공적자금 상환 및 미상환액 만기도래 내역	207
2. 2008년도 각 기금의 운용계획 및 상반기 실적	208
가. 공적자금상환기금	208
나. 예금보험기금채권상환기금	208
다. 부실채권정리기금	209
3. 공적자금 이자상환 내역	209
4. 공적자금 이자에 대한 재정융자 지원현황	210

IV. 지원주체별 지원 및 회수 상세현황	211
1. 예금보험공사	211
가. 금융기관별 지원현황	211
나. 일자별 지원현황	233
2. 자산관리공사	265
가. 금융기관별 지원현황	265
나. 일자별 지원현황	273
3. 정부 등	296
가. 출자 및 회수현황	296
나. 후순위채 매입 및 회수현황	296
다. 신탁중앙회 재정용자 지원	297
V. 기타 관련통계	298
1. 금융구조조정 추진현황	298
2. 금융기관 여신건전성 현황	299
3. 공적자금지원 금융기관에 대한 책임추궁 현황	300
가. 금융감독원	300
나. 예금보험공사	300
VI. 공적자금 관련기관의 주요 의결내용	301
1. 예금보험공사 예금보험위원회	301
2. 자산관리공사 경영관리위원회	306
VII. 관련 법령	311
1. 공적자금관리특별법	311
2. 공적자금관리특별법시행령	320
3. 공적자금상환기금법	325
4. 공적자금상환기금법시행령	334

I . 공적자금 지원내역

1. 총괄표

가. 성질별 지원 현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분	출 자 ¹⁾	출 연 ²⁾	예 금 대지급 ³⁾	자 산 매입등 ⁴⁾	부실채권 매입 ⁵⁾	계
채 권 발 행	42.2	15.2	20.0	4.2	20.5	102.1
회 수 자 금	7.9	3.2	7.4	6.7	17.1	42.3
공 공 자 금	13.3	—	—	6.4	—	19.8
기 타 자 금	0.03	0.2	2.9	0.1	1.1	4.3
계	63.5	18.6	30.3	17.4	38.6 ⁶⁾	168.5 ⁷⁾

주 : 1) 예산으로 산업은행에 지원된 자금중 도로공사에 재출자(1997.11, 1998.9~11)하거나 기업의 지방이전을 위하여 지원(2000.2)된 0.8조원의 경우, 산업은행에 지원되었다는 점을 감안하여 2000년 백서에는 공적자금 지원실적에 포함하였으나, 2001년 백서부터는 동 자금이 산업은행의 구조조정 목적으로 지원되었다고 판단하기 어렵다고 보아 이를 포함하지 않았다.

2) 4개 퇴출종금사(한국, 한스, 영남, 중앙)의 자산과 부채를 우리중금(구 하나로중금)으로 계약이전(2000.11.21)하면서 필요한 지원금액은 3.2조원이었으나, 예금보험공사가 그 중 2.5조원을 먼저 출자하고 나머지 0.7조원은 잔여자산으로 구성된 파산재단으로부터 예금보험공사가 파산배당금을 수령하여 우리중금에 지급하기로 약정하였다. 파산배당과 동시에 출연을 하여 실제 자금의 유출입이 없었으므로 2002년 백서까지는 공적자금 통계에 기록하지 않았다. 그러나, 이는 공적자금의 회수와 지원이 동시에 이루어진 것으로 보아야 하므로 2002년12월 통계부터는 회수와 지원실적에 각각 기록하기로 하였으며, 2001년 12월 이후 파산배당금 수령 및 2005년말 정산을 통하여 우리중금에 7,431억원 출연을 완료하였다.

3) 예금보험공사의 자회사인 정리금융기관(한아름중금, 한아름금고)에서 예보채상환기금의 지원을 받지 않고 예금을 대지급한 4.6조원의 경우, 사실상 예금보험공사가 직접 지급한 것과 다름이 없으므로 공적자금 지원실적에 포함되어야 한다는 의견도 있으나 2001년 백서부터는 공적자금관리특별법에 따라 예보채상환기금에서 지원된 자금만을 공적자금 지원실적에 포함시키고 있다.

4) 1995년 11월부터 1998년 1월까지 신용관리기금 및 신탁안전기금에서 새한중금 등 14개 중금사, 동화금고 등 8개 금고, 춘천 신탁 등 39개 신탁에 유동성 부족을 해결하기 위하여 1.6조원을 지원하였다. 동 지원으로 금융기관은 부도위기를 모면하고 구조조정의 기회를 갖게 되었으므로 동 지원이 공적자금 지원실적에 포함되어야 한다는 의견이 있다. 그러나, 유동성 대출의 경우 단기간내에 상환해야 하는 부담이 있어 재무구조 개선 효과가 있다고 보기 어려우므로 공적자금 지원실적에 포함시키지 않고 있다.

5) 2003년 3월까지 부실채권정리기금을 관리하는 자산관리공사가 공공차관으로 기업구조조정전문회사(CRC)에 출자한 자금중 금융기관 보유 부실채권을 매입한 0.1조원의 경우 부실채권 매입을 하여 금융기관의 구조조정을 지원하였으므로 공적자금 지원 실적에 포함되어야 한다는 의견이 있다. 그러나, 2001년 백서부터는 공적자금관리특별법에 따라 부실채권정리기금에서 지원된 자금만을 공적자금 지원실적에 포함시키고 있다.

- 6) 예금보험공사의 자회사인 정리금융공사는 예금보험공사차입금 또는 자체자금으로 부실자산 등을 매입하는데, 보유자산 중 예금보험공사 차입금으로 매입한 부분은 예금보험공사의 지원실적으로 집계하고 있다. 2001년 백서에서는 정리금융공사가 자산관리공사에 매각한 부실채권 중 예금보험공사 차입금으로 매입한 부실채권에 대해, 매각이 발생한 시점에서 예금보험공사의 공적자금 회수와 자산관리공사의 지원이 동시에 이루어진 것으로 기록하였다. 그러나, 공적자금 전체적으로 볼 때에는 지원회수실적을 이중 집계하는 것이 되므로 2002년 백서부터는 동 매매금액(0.7조원)을 자산관리공사의 지원실적 및 예금보험공사의 회수실적에서 각각 제외하고 있고, 자산관리공사가 정리금융공사로부터 매입한 부실채권을 처분하여 회수한 금액을 예금보험공사의 회수실적으로 집계하고 있다.
- 7) 2008년 6월까지 예보채상환기금과 부실채권정리기금에서 공적자금을 지원하기 위하여 기금채권발행, 차관자금으로 조성한 자금에 대하여 지급한 이자 46.8조원의 경우 양 기금의 부담으로 지급되었으므로 공적자금 지원실적에 포함되어야 한다는 의견이 있으나, 이자는 기금채권 보유자 또는 차입처에 자금조달의 대가로 지급되는 것이므로 공적자금의 비용으로 보아 공적자금 지원실적에서는 포함시키지 않고 있다.

나. 금융권별 지원 현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

금 융 권		출 자	출 연	예 금 대지급	자 산 매입등	부실채권 매 입	계
은 행		34.0	13.9	—	14.4	24.6	86.9
제 2 금 융 권	종 금	2.7	0.7	18.3	—	1.2	22.9
	증 권 · 투 신	10.9	0.4	0.01	2.0	8.5	21.7
	보 험	15.9	3.1	—	0.3	1.8	21.2
	신 협	—	—	4.8	0.1	—	4.9
	저 축 은 행	—	0.4	7.3	0.6	0.2	8.5
	소 계	29.5	4.7	30.3	3.0	11.7	79.2
해외금융기관등		—	—	—	—	2.4	2.4
계		63.5	18.6	30.3	17.4	38.6	168.5

다. 기관별 지원 현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

기 관	출 자	출 연	예 금 대 지 급	자 산 매 입 등	부 실 채 권 매 입	계
예금보험공사	50.8	18.6	30.3	11.0	—	110.7
자산관리공사	—	—	—	—	38.6	38.6
정 부	11.8	—	—	6.4	—	18.2
한 국 은 행	0.9	—	—	—	—	0.9
계	63.5	18.6	30.3	17.4	38.6	168.5

2. 채권발행자금 및 회수자금 지원 현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분			예금보험공사 출자지원 등					자산관리 공사부실 채권매입	합 계
채 권 발 행 자 금	지 원 (A)		출자	출연·예금 대 지 급	자 산 매 입	기 타	소 계	20.5	102.1
			42.2	35.2	3.6	0.6	81.6		
	은 행	퇴출은행(5개)	1.2	9.6	0.2	—	11.0	1.1	12.0
		제일·서울은행	9.7	0.4	3.4	—	13.5	4.2	17.7
		기 타 은 행	11.0	2.8	—	—	13.8	12.2	26.1
		소 계	21.9	12.8	3.6	—	38.3	17.5	55.8
	제 2 금 융 권	증 권 · 투 신	4.8	—	—	—	4.8		4.8
		보 험	5.4	2.3	—	—	7.7		7.8
		보 증 보 험	7.8	—	—	—	7.8	1.4	9.1
		종 금	2.3	12.1	—	—	14.4	1.5	15.9
		저 축 은 행	—	6.5	—	0.6	7.1	0.1	7.2
		신 협	—	1.5	—	—	1.5		1.5
		소 계	20.3	22.4	—	0.6	43.3	3.0	46.3
회수 자금	지 원 (B)		7.9	10.6	6.7	—	25.2	17.1	42.3
지 원 합 계 (A + B)			50.1	45.9	10.3	0.6	106.9	37.6	144.4

3. 공공자금 및 기타자금 지원현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 조원)

구 분		초기위기극복시기 (1997말~1998상)	구조조정시기 (1998하 이후)	대우관련	계
공 공 자 금	국유재산관리특별회계 (현물출자)	○ 서울 : 0.75(98.1) 제일 : 0.75(98.1) ○ 산은 : 1.36 (97.11, 97.12, 98.2) ○ 수은 : 0.53 (97.12, 98.2)	○ 산은 : 3.37(98.12) ○ 기은 : 1.50(98.10) ○ 수은 : 0.45(98.12)	○ 대투 : 0.30(99.12) 한투 : 0.60(99.12) ○ 산은 : 0.60(99.12) (한투출자 지원용)	10.21
	공공자금 관리기금	○ 30개은행 후순위채 매입 : 4.37 (97.12)	○ 중소기업지원실적 우수은행 후순위채 매입 : 1.42(98.12) ○ 지방은행 후순위채 매입 : 0.55(99.6, 99.12) ○ 신한중앙회 융자지원 : 0.1(07.8~07.12)		6.43
	정부예산등		○ 산은 : 1.05(98.9~99.12) ○ 기은 : 0.30(98.10, 99.1) ○ 수은 : 1.10(98.9~00.12) (한은 출자 0.9)		2.45
	차관자금		○ 서울보증보험 출자 : 0.68(99.6) ¹⁾ ○ 조흥은행 출자 : -(99.2) ²⁾		0.68
	소 계	7.8	10.5	1.5	19.8
기 타 자 금	금융기관 차 입 금	○ 부실채권정리기금 : 0.5 ³⁾			0.5
	자체조달 재 원	○ 부실채권정리기금 : 0.6 ⁴⁾	○ 예금보험기금 : 3.2 ⁵⁾		3.8
	소 계	1.1	3.2	—	4.3
계		8.8	13.7	1.5	24.0

주 : 1) 당초 11,822억원이었으나, 예금보험공사가 4,986억원(04.2월~08.2월)을 회수자금으로 상환하여 현재 잔액은 6,836억원임
(상환에 따른 공공자금 지원액 감소분과 동액의 회수자금 지원액이 증가하여 총 지원액은 변동 없음)

2) 1999년2월 조흥은행에 대한 합병지원을 위해 2.1조원 지원시 예금보험공사채권발행자금 1.9조원에 추가하여 차관자금을 2,416
억원 지원하였으며, 회수자금으로 2005년12월 2,416억원 상환하여 현재 잔액은 없음

3) 부실채권정리기금 조성시 산업은행으로부터 융자받은 금액으로 부실채권매입에 사용

4) 부실채권정리기금 조성시 일부 금융기관이 출연한 금액등으로 부실채권매입에 사용

5) 예금보험공사의 신용관리기금 인수분 0.05조원, 02.6월 이후 예금보험료 적립금 3.14조원 사용

4. 공적자금중 회수자금 재사용실적(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

시기 \ 기관	예 금 보 험 공 사	자 산 관 리 공 사	계
1999년 ~2000.8월 (2000백서)	■ 91,130 • 은행 출연 : 4,345 • 은행 자산매입 : 16,013 • 증권 출자 : 20,000 • 보험 출자 : 9,750 • 보험 출연 : 1,955 • 보험 자산매입 : 3,335 • 종금 예금대지급 : 3,987 • 금고 출연 : 9 • 신탁 예금대지급 : 1,934 • 은행차입금 상환 : 29,802	■ 95,047 • 부실채권 매입 : 95,047	186,177
2000.9월 ~2001.6월 (2001백서)	■ 29,872 • 은행 출연 : 1,566 • 은행 자산매입 : 15,680 • 보험 출연 : 118 • 보험 자산매입 : 112 • 종금 출자 : 2,975 • 종금 예금대지급 : 385 • 금고 출연 : 474 • 신탁 예금대지급 : 2,806 • 은행차입금 상환 : 587 • 매각이익금 보전 : 5,169	■ 61,848 • 부실채권 매입 : 61,848	91,720
2001.7월 ~2002.6월 (2002백서)	■ 34,406 • 은행 출연 : 465 • 은행 출자 : 9 • 은행 자산매입 : 7,950 • 보험 출연 : 985 • 보험 출자 : 6,001 • 저축은행 출연 : 554 • 저축은행 예금대지급 : 1,450 • 신탁 예금대지급 : 3,158 • 공공자금 대체 : 13,834	■ 9,703 • 부실채권 매입 : 9,703	44,109

(단위 : 억원)

기관 시기	예 금 보 험 공 사	자 산 관 리 공 사	계
2002.7월 ~2003.6월 〈2003백서〉	■ 6,695 • 은행 출연 : 19 • 은행 출자 : 662 • 은행 자산매입 : △658 • 종금 출연 : 1,820 • 보험 출연 : 2,536 • 보험 자산매입 : 48 • 저축은행 출연 : 215 • 저축은행 예금대지급 : 1 • 신탁 예금대지급 : 2,052	■ 4,658 • 부실채권 매입 : 4,658	11,353
2003.7월 ~2004.6월 〈2004백서〉	■ 43,855 • 은행 출연 : 284 • 은행 자산매입 : 4,567 • 종금 출연 : 2,368 • 종금 예금대지급 : 10,769 • IBRD 차관원금 : 584 (서울보증 출자 대체) • 보험 출연 : 1,487 • 증권 출자 : 19,116 • 증권 출연 : 1,006 • 증권 자산매입 : 2,971 • 금고 출연 : 457 • 금고 예금대지급 : 16 • 신탁 예금대지급 : 230	■ 3,142 • 부실채권 매입 : 3,142	46,997
2004.7월 ~2005.6월 〈2005백서〉	■ 29,078 • 은행 출연 : 41 • 종금 출연 : 452 • IBRD 차관원금 : 1,098 (서울보증 출자 대체) • 보험 출연 : 267 • 증권 출자 : 12,653 • 증권 출연 : 1,195 • 증권 자산매입 : 13,034 • 금고 출연 : 286 • 금고 예금대지급 : 16 • 신탁 예금대지급 : 36	■ △42 • 부실채권 매입(정산) : △42	

(단위 : 억원)

기관 시기	예 금 보 험 공 사	자 산 관 리 공 사	계
2005.7월 ~2006.6월 〈2006백서〉	■ 10,470 • 은행 출연 : 1,107 • ADB 차관 원금 : 2,416 (조흥은행 출자 대체) • 종금 출연 : 2,792 • IBRD 차관원금 : 1,072 (서울보증 출자 대체) • 보험 출연 : 38 • 증권 출연 : 753 • 증권 자산매입 : 1,095 • 금고 출연 : 1,192 • 금고 예금대지급 : 3 • 신탁 예금대지급 : 4	■ △8 • 부실채권 매입(정산) : △8	10,462
2006.7월 ~2007.6월 〈2007백서〉	■ 4,306 • 은행 출연 : 44 • 종금 예금대지급 : 127 • IBRD 차관원금 : 1,065 (서울보증 출자 대체) • 보험 출연 : 38 • 증권 출연 : 504 • 증권 자산매입 : 1,945 • 금고 출연 : 487 • 금고 예금대지급 : 129 • 신탁 예금대지급 : 5	■ △2,794 • 부실채권 매입(정산) : △2,794	1,513
소 계	249,809	171,554	421,364

(단위 : 억원)

시기 \ 기관		예 금 보 험 공 사	자 산 관 리 공 사	계
2007년	7월	■ 50 • 현투증권 출연 : 1 • 신라(구텔슨)금고 출연 : 27 • 경기(구코미트)금고 출연 : 6 • 하나로금고 출연 : 15 • 신탁 보험금 지급 : 1	■ △852 • 폐쇄종금사 정산 :△852	
	8월	■ 625 • 제일2(구제이원)금고 출연 : 11 • 상업(구현대)금고 출연 : 25 • 엠에스(구조일)금고 출연 : 1 • 도민(금강)금고 출연 : 1 • 한국투자(구동원)금고 출연 : 3 • IBRD 차관 원금 : 584 (서울보증 출자 대체)	—	
	9월	■ 555 • 현투증권 자산매입 : 530 • 솔로몬(구골드)금고 출연 : 23 • 신탁 보험금지급 : 1	—	
	10월	■ 9 • 현투증권 출연 : 5 • 경기(구코미트)금고 출연 : 4	—	
	11월	■ 38 • 한투증권 출연 : 1 • 제일2(구제이원)금고 출연 : 11 • 상업(구현대)금고 출연 : 24 • 엠에스(구조일)금고 출연 : 1 • 도민(금강)금고 출연 : 1 • 한국투자(구동원)금고 출연 : 2 • 신탁 보험금 지급 : △2	■ △16 • 폐쇄종금사 정산 :△16	
	12월	■ 5 • 대투증권 출연 : 1 • 경기(구코미트)금고 출연 : 4	—	

(단위 : 억원)

시기 \ 기관		예 금 보 험 공 사	자 산 관 리 공 사	계
2 0 0 8 년	1월	■ 578 • 현투증권 출연 : 578 • 금고 보험금 지급 : △1 • 신탁 보험금 지급 : 1	■ △3 • 부실채권 매입(정산) : △3	
	2월	■ 586 • 한국투자(구동원)금고 등 출연 : 2 • IBRD 차관 원금 : 584 (서울보증 출자 대체)	—	
	3월	—	—	
	4월	—	—	
	5월	—		
	6월	■ △1 • 신탁 예금대지급 : △1억원	■ △2 • 폐쇄종금사 정산 : △2	
소 계 (2007.7월~ 2008.6월)		2,443	△873	1,570
총 계		252,252	170,681	422,934

II. 공적자금 회수내역

1. 총괄표(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분		회 수 방 법					
예금보험 공 사	출자금 회수 ^{1), 2)}	파 산 배당등	자 산 매각등 ³⁾				소 계
	162,726	175,968	69,420				408,114
자산관리 공 사	국제입찰	ABS 발 행	AMC CRC CRV 매 각	개별매각, 법원경매, 직접회수등	대우채권 회 수	환매, 해제 ⁴⁾	소 계
	16,026	50,765	24,717	129,240	96,411	103,012	420,171
정 부	출자금 회 수 ⁵⁾	후순위 채 권 회 수 ⁶⁾					소 계
	22,239	66,007					88,246
합 계							916,531

주 : 1) 3) 한전 교환사채(EB)발행에 의한 매각대금 1.1조원 및 조흥은행·우리금융지주 선택형교환사채발행에 의한 매각대금 0.6조원의 경우 채권만기전에 주식으로의 교환가능성이 높다는 점을 감안하여 과거 회수실적에 포함하였으나, 2005년10월 및 12월 각각 만기상환됨에 따라 회수금액에서 차감정산하였다.

2) 우선주의 상환을 통한 공적자금 회수가 본격화되지 않은 2001년 백서까지는 우선주 배당금을 회수로 보지 않았으나, 우선주 배당금은 출자에 따른 회수이므로 2002년 백서부터는 회수실적에 포함시키고 있다. 우선주 배당금으로 회수한 금액은 총 0.5조원이다.

4) 환매·해제를 통한 회수실적 10.3조원의 경우 공적자금을 금융기관에 지원하고 일정기간후 이를 다시 회수한다는 점에서는 여타 회수방법과 차이가 없으나, 엄격한 의미에서 부실채권 매각 등을 통한 정리로 보기 어려우므로 회수실적에서 제외해야 한다는 의견이 있다.

5) 정부는 공적자금을 출자하고 취득한 기업은행주식(1조원)과 수출입은행주식(0.2조원)을 산업은행과 한국투신증권에 다시 현물출자(산업은행 0.6조원, 한국투신증권 0.6조원)하였다. 2001년 백서에서는 이를 지원실적에만 포함하여 회수액 1.2조원을 제외하였으나, 이는 공적자금의 회수와 투입이 동시에 이루어진 것이므로 2002년 백서부터는 동 금액을 회수실적에 포함시켰다. 그리고, 회수실적에서 제외되었던 기업은행 공적자금 출자지분에 대한 2001~2003년 배당금 0.06조원을 2003년 3월 말 일시에 회수한 것으로 반영하였다.

6) 2001년 백서에서는 후순위채권의 보유자로서 지급받은 이자가 회수실적에 포함되어 있지 않았으나, 2002년 백서부터는 후순위채권의 이자 수령액을 회수실적에 포함하였는데 회수한 후순위채권의 이자는 총 0.5조원이다.

2. 연도별 실적(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

연 도		예보채상환 기 금	부실채권 정리기금	정 부	계
1998년		—	23,738	—	23,738
1999년		42,893	96,547	426	139,866
2000년		60,376	89,340	48	149,765
2001년		41,014	53,215	—	94,227
2002년		26,988	37,631	66,071	130,690
2003년		56,034	24,253	10,523	90,810
2004년		56,672	14,149	2,441	73,262
2005년		36,117	21,130	1,236	58,483
2006년		34,001	47,865	2,489	84,355
2007년 1~6월		29,540	4,318	2,455	36,313
2007년 7월 ~ 12월	7월	5,071	638		5,709
	8월	2,594	133		2,727
	9월	1,230	87		1,317
	10월	1,637	506		2,143
	11월	1,341	1,883		3,224
	12월	2,247	734		2,981
2008년 1월 ~ 4월	1월	1,232	31		1,263
	2월	2,234	361		2,595
	3월	2,097	1,774	143	4,014
	4월	2,700	354	2,414	5,468
	5월	902	44		946
	6월	1,196	1,440		2,636
	소 계 (2007.7~ 2008.6)	24,481	7,985	2,557	35,023
누 계		408,114	420,171	88,246	916,531

3. 기금별 세부회수 실적

가. 예금보험기금채권상환기금(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

회 사 / 명 칭	일 자	채권액	매입액	매각액	예보기금 회 수 액	비 고 (매수자등)
〈 출자금회수 〉						
제일은행 유상감자	1999-12-30			14,181	14,181	
제일은행 주식매각	2000-01-20			5,000	5,000	뉴브릿지
우선주 매각(5개 인수은행)		14,828	14,828	15,218	15,218	국민, 주택, 하나, 한미, 신한
우선주 배당금(5개 인수은행)					413	국민, 주택, 하나, 한미, 신한
국민생명 주식매각	2000-03-30	268	268	268	268	SK생명
대한화재 주식매각	2001-12-28			0.5	0.5	대한시멘트
그린화재(구 국제화재)주식매각	2002-02-08			0.5	0.5	근화제약
농협 우선출자증권배당 및 사후정산					45	
제주은행 주식매각	2002-04-29			228	228	신한지주
우리금융 지분매각	2002-06-11			3,672	3,672	국내공모
대한생명 주식매각	2002-12-12			8,236	8,236	한화컨소시움
하나(서울)은행 주식매각	2002-12-26			1,150	1,150	하나은행
하나(서울)은행 주식매각	2003-03-05			2,300	2,300	하나은행
하나(서울)은행 배당금	2003-04-02				275	하나은행
제주은행 배당금	2003-04-04				12	신한지주
우리금융 주식배당	2003-04-17				337	
조흥은행 주식매각	2003-08-19			9,000	9,000	신한지주
현투증권 주식매각	2004-02-27			1,067	1,067	푸르덴셜금융
하나(서울)은행 배당금	2004-04-01				214	하나은행
조흥은행 배당금	2004-04-08				186	신한지주
우리금융 주식배당	2004-04-16				673	
하나(서울)은행 주식매각	2004-04-20			10,710	10,710	국내외 기관투자자
우리금융 지분매각	2004-09-13			3,240	3,240	국내외 기관투자자
한투증권 주식매각	2005-03-31			5,462	5,462	동원지주
조흥은행 배당금	2005-04-14				504	신한지주
우리금융 주식배당	2005-04-15				943	
제일은행 주식매각	2005-04-15			16,602	16,602	스탠다드차타드은행

회 사 / 명 칭	일 자	채권액	매입액	매각액	예보기금 회 수 액	비 고 (매수자등)
대투증권 주식매각	2005-05-31			4,750	4,750	하나은행
조흥은행 주식매각	2005-08-19			1,808	1,808	신한지주
농협 우선출자증권 환매	2005-09-28			481	481	
조흥은행 주식매각	2005-10-31			2,003	2,003	신한지주
조흥은행 주식매각	2006-02-02			207	207	신한지주
서울보증보험 유상감자	2006-03-30			5,456	5,456	
신한지주 배당금	2006-04-03				601	
우리금융 배당금	2006-04-13				2,514	
신한지주 주식매각	2006-04-13			10,389	10,389	국내외 기관투자자
신한지주 상환우선주 상환 및 배당	2006-08-21			1,685	1,728	신한지주
농협 우선출자증권 환매	2006-09-28			481	481	
〈 출자금회수 〉						
신한지주 주식매각	2007-02-27			11,148	11,148	국내외 기관투자자
신한지주 배당금	2007-04-03				474	
우리금융 배당금	2007-04-17				3,771	
우리금융 주식매각	2007-06-25			9,168	9,168	국내외 기관투자자
서울보증보험 배당금	2007-07-19				3,522	
신한지주 상환우선주 상환 및 배당	2007-08-20			1,685	1,728	
제주은행 주식매각				17	17	
현투증권 주식매각	2008-01-25			843	843	푸르덴셜금융
신한지주 배당금	2008-04-03				230	
우리금융 배당금	2008-04-15				1,470	
소 계				146,456	162,726	
〈 파 산 배 당 〉						
예금보험공사 직접배당분					62,316	
RFC 배당분(저축은행계정)					36,399	
RFC 배당분(종금계정)					66,905	
우리종금					5,506	
소 계					171,125	
〈 자산매각(예보자체매각) 〉						
제일은행 뉴욕 현지법인	2000-02-25	387	79	99	99	NARA BANK
제일은행 베트남 현지법인	2000-11-24	92	86	59	59	조흥은행
제일은행 신주인수권부 사채	2003-05-23	911	911	249	249	신주인수권행사
현대오토넷 주식 배당금	2004-04-12			53	53	

회 사 / 명 칭	일 자	채권액	매입액	매각액	예보기금 회 수 액	비 고 (매수자등)
현투증권 인수자산	2004-06-11			70	70	
현투증권 인수자산	2004-11-24			10	10	
현대오토넷 주식 배당금	2005-04-22			53	53	
현대오토넷 주식매각	2005-08-26		1,671	1,918	1,918	현대자동차컨소시엄
현투증권 인수자산	2006-01-11			1	1	
현투증권 인수자산	2006-04-07			3	3	
현투증권 인수자산	2006-09-21			6	6	
소 계				2,522	2,522	
〈 자산매각(정리금융공사 매각) 〉						
○ 대출채권 매각(KAMCO)	2000-03-20	993	230	360	360	자산관리공사
대출채권 매각(KAMCO)	2000-09-27	1,500	1,448	1,204	1,204	〃
대출채권 매각(KAMCO)	2000-12-28	4,573 ¹⁾	2,185	727	727	〃
대출채권 매각(KAMCO)	2002-06-14	28,684	23,358	4,299	4,200	〃
대출채권 매각(KAMCO)	2002-11-21	1,706	890	424	0	〃
RFC와 KAMCO간 매각거래 제거 ²⁾		△37,456	△28,111	△7,014	△6,491	
KAMCO 회수액2)					8,287	
○ 대출채권 매각(JV-SPC)	2000-12-19	4,131	1,626	2,044	1,075	론스타
대출채권 매각 (RFC2001-1)	2001-05-07	2,773	2,490	1,505	1,505	론스타
〈 자산매각(정리금융공사 매각) 〉						
대출채권 매각 (RFC2001-1)	2001-06-21	3,163	1,572	1,185	1,185	메릴린치
○ 기아차 주식 매각	2000-09-15	1,286	1,080	1,158	1,158	Fiduciary OGF
○ 일은증권 M&A	2000-11-15	1,218	1,218	1,195	1,195	리젠트그룹
○ 담배인삼공사주식 매각	2002-09-12	2,397	2,397	1,681	1,681	담배인삼공사
○ 한국개발리스 주식매각	2003-08-07	120	120	9	9	썬 캐피탈
○ 진로채권 매각	2003-12-19	141	112	104	104	Morgan Stanley
○ 신동방주식 매각	2004-03-25	12	12	3	3	CJ 컨소시엄
○ ABS매각	2004-03-29	935	935	572	572	국내투자자
○ 신호유화 M&A	2004-09-13	277	256	153	153	아람파이낸셜
○ 신호제지 M&A	2004-12-20	70	70	20	20	아람파이낸셜
○ 하이닉스 주식 매각	2005-10-31	638	638	890	890	국내외 투자자
○ 대우건설 주식 매각	2006-12-15	311	311	1,566	1,566	금호아시아나컨소시움
○ 동성 주식 매각	2007-03-22	22	0	22	22	신영 및 대농
○ NPL채권 매각	2007-04-30	3,948	135	49	49	밀양상호저축은행
○ 두산인프라코어 주식매각	2007-10-19	807	272	1,459	1,459	

회 사 / 명 칭	일 자	채권액	매입액	매각액	예보기금 회 수 액	비 고 (매수자등)
○ 기타 유가증권 매각	수 시	9,751	7,070	12,782	11,877	장내외매각
○ 부동산 공매	수 시	3,995	3,988	3,752	3,698	국내투자자
○ 원리금 회수등	수 시	25,450	17,812	27,049	24,422	—
소 계		61,445	42,114	57,198	60,930	
대출금회수	2001-05-22				69	
대출금회수	2001-07-13				194	
대출금회수	2001-07-23				89	
대출금회수	2003-11-28				136	
대출금회수	2004-01-09				40	
대출금회수	2004-07-09				40	
대출금회수	2004-07-15				25	
대출금회수	2004-08-16				135	
대출금회수	2004-10-11				76	
대출금회수	2004-10-12				5	
대출금회수	2004-11-18				11	
대출금회수	2005-01-10				40	
대출금회수	2005-02-21				615	
대출금회수	2005-04-12				5	
대출금회수	2005-05-18				12	
대출금회수	2005-07-09				40	
대출금회수	2005-10-12				5	
대출금회수	2005-11-18				12	
대출금회수	2006-04-12				5	
대출금회수	2006-05-18				12	
대출금회수	2006-11-24				518	
대출금회수	2008-02-05				709	
대출금회수	2008-02-05				738	
대출금회수	2008-02-05				783	
대출금회수	2008-03-31				1,654	
출연금환수, 가지금금 환수 등	수시				4,843	
소 계					10,811	
합 계					408,114	

주 : 1) 2000년12월28일자 자산관리공사 매각분중 상각채권 1조6,341억원 미포함

2) 2001년 백서에서는 예금보험공사의 자회사인 정리금융공사가 자산관리공사에 매각한 부실채권중 예금보험공사차입금으로 매입 하였던 부분을 자산관리공사의 지원실적과 예금보험공사의 회수실적에 각각 포함하였으나, 공적자금 전체적으로 볼 때, 이는 지원과 회수실적이 이중 집계하는 것이므로 2002년 백서부터는 동 내부거래금액을 자산관리공사의 지원실적과 예금보험공사의 회수실적에서 각각 제외하고, 자산관리공사가 정리금융공사로부터 매입한 부실채권을 매각 등을 통하여 회수한 금액을 예금 보험공사의 회수실적으로 집계키로 함

나. 부실채권정리기금(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	채 권 액	매 입 액	매 각 액	매각차액
국 제 입 찰	60,834	12,995	16,026	3,031
A B S 발 행	87,303	46,398	50,765	4,367
A M C 매 각	25,600	6,535	9,171	2,636
C R C 매 각	21,858	4,003	7,850	3,847
C R V 매 각	34,532	7,991	13,117	5,126
채 권 개 별 매 각	85,892	28,491	35,287	6,796
법 원·공 사 공 매 등	160,812	47,522	74,989	27,467
기 타 직 접 회 수 등	19,009	5,156	7,696	2,540
대 우 등 변 제 계 획 회 수	78,354	46,546	102,258	55,712
소 계	574,194	205,637	317,159	111,522
환 매 · 해 제	196,613	103,012	103,012	—
합 계	770,807	308,649	420,171	111,522

Ⅲ. 공적자금 상환내역

1. 공적자금 상환 및 미상환액 만기도래 내역(2008.6월말)

(단위 : 억원, 원금기준)

구 분		예금보험공사		자산관리공사		합 계
		채권자금	차관자금 ¹⁾	채권자금	차관자금	
조달총액(1998~2007) (A)		835,000	14,432	205,000	6,299	1,060,731
기 상 환 (1999~2007) (B)		756,867	7,224	205,000	6,299	975,390
차 환 발 행(1999~2007)(C)		231,905		40,000	—	271,905
차 환 기 상 환(2007) ²⁾³⁾ (D)		4,405		17,000		21,405
상환대상(2007.12말) (E=A-B+C-D)		305,633	7,208	23,000	—	335,841
상 환(2008.1~6) (F)		25,070	601	15,000	—	40,671
차 환 발 행(2008.1~6) (G)		50,400	—	—	—	50,400
미 상 환 잔 액 (E-F+G) 만 기 도 래	2008.7~12	88,963 ³⁾	601	8,000		97,564
	2009	65,000 ¹⁾	1,202	—	—	66,202
	2010	74,400 ¹⁾	1,201	—	—	75,601
	2011	25,000 ²⁾	1,201	—	—	26,201
	2012	27,200	1,201	—	—	28,401
	2013	50,400	1,201	—	—	51,601
	합 계	330,963	6,607	8,000	—	345,570

주 : 1) 공적자금상환대책상 상환계획 수립 기준에 의한(연도별 기금운용계획 및 실적 자료와는 환율 변동으로 인하여 다소 차이가 있을 수 있음)

2) 2011년도 만기도래 채권(예보채상환기금채) 중 06년 3,155억원 조기상환, 07년 450억 조기상환

3) 2008년도 만기도래 채권(예보채) 중 07년 5,100억원 조기상환

2. 2008년도 각 기금의 운용계획 및 상반기 실적

가. 공적자금상환기금

(2008.6월말 기준, 단위 : 억원)

수 입			지 출		
	계 획	실 적		계 획	실 적
○ 일반회계전입금	200	200	○ 공자기금 예수금상환	59,362	30,053
○ 특별회계전입금	551	551	- 원금상환	33,425	17,195
○ 공공기금전입금	30,000	-	- 이자상환	25,937	12,858
○ 공자기금예수금	28,466	28,550			
○ 이자수입	145	23	○ 기금관리비	0.17	0.01
○ 여유자금회수		738	○ 여유자금운용		9
계	59,362	30,062	계	59,362	30,062

나. 예금보험기금채권상환기금

(2008.6월말 기준, 단위 : 억원)

수 입			지 출		
	계 획	실 적		계 획	실 적
○ 기초 보유자금	27,850	19,109	○ 금융구조조정지원	11,333	583
○ 회수자금	44,868	9,971	○ 채권 원리금 상환	136,216	33,871
○ 금융권 특별기여금	8,038	4,487	(만기채권원금)	(119,133)	(25,070)
○ 상환기금채권발행	88,000	50,400	(채권이자)	(17,083)	(8,801)
○ 이자수입등	1,657	758	○ 차관원리금상환 ¹⁾	1,558	789
			○ 기타경비	729	93
			○ 여유재원	20,577	49,389
계	170,413	84,725	계	170,413	84,725

1) 원금 1,168억원, 이자 390억원 중 원금 584억원, 이자 204억원 상환

다. 부실채권정리기금

(2008. 6월말 기준, 단위 : 억원)

수 입			지 출		
	계 획	실 적		계 획	실 적
○ 기초 보유자금	69,296	66,933	○ 기금채권상환	23,745	15,543
○ 회수자금	17,513	4,046	(원금)	(23,000)	(15,000)
○ 대여금회수	-	-	(이자)	(745)	(543)
○ 정부출연금	-	-	○ 공적자금상환	30,000	-
○ 운용수익 등	2,759	1,772	○ 운영경비 등	373	92
			○ 여유재원	35,450	57,116
계	89,568	72,751	계	89,568	72,751

3. 공적자금 이자상환 내역(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

구 분	예금보험공사		자산관리공사		합 계
	채권자금	차관자금	채권자금	차관자금	
1998	10,755	—	7,731	—	18,486
1999	28,223	644	13,632	—	42,499
2000	41,962	1,169	17,457	—	60,588
2001	52,086	1,169	10,832	341	64,428
2002	62,248	888	9,735	139	73,010
2003	56,623	376	10,135	86	67,220
2004	44,670	681	5,961	—	51,312
2005	33,989	692	1,868	—	36,549
2006	22,959	524	1,697	—	25,180
2007	18,152	456	1,086	—	19,694
2008.1~6	8,545	204	543	—	9,292
합 계	380,212	6,803	80,677	566	468,258

4. 공적자금 이자에 대한 재정융자 지원현황(1997.11월~2002.12월말)

(단위 : 억원)

연 도	예 금 보 험 기 금			부실채권 정리기금 채권이자	계
	채권이자	차관이자	소 계		
1998	10,582	—	10,582	2,663	13,245
1999	25,837	417	26,254	13,549	39,803
2000	38,364	1,169	39,533	16,181	55,714
2001	48,503	1,169	49,672	10,706	60,378
2002	58,665	888	59,553	9,628	69,181
융 자 합 계	181,951	3,643	185,594	52,727	238,321
〈상환액〉	—	—	—	16,212	16,212
미상환 잔액	181,951	3,643	185,594	36,515	222,109 ^{주)}

주 : 2002년 12월말로 재정융자 지원은 종료되었으며, 예금보험공사와 자산관리공사가 자체적으로 상환이 곤란한 재정융자특별회계
차입금 22조2,109억원은 공적자금상환기금법에서 그 상환의무를 면제

Ⅳ. 지원주체별 지원 및 회수 상세현황

1. 예금보험공사

가. 금융기관별 지원현황(2008.6월말 현재)

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[은 행]											
국 민	4,965	36,396			717	42,078	5,059		5,036	956	11,051
•국민(합)	2,000					2,000	2,046				2,046
•대동(폐)		18,319			179	18,498			2,156	214	2,370
•주택(합)	2,965					2,965	3,013				3,013
•동남(폐)		18,076			538	18,614			2,880	742	3,622
신 한	2,925	25,202			591	28,718	3,002		6,485	1,087	10,574
•신 한	2,925					2,925	3,002				3,002
•동화(폐)		25,202			591	25,793			6,485	1,087	7,572
제 주	531	1,651				2,182	257				257
조 흥	27,179					27,179	40,006				40,006
•조 흥	27,178.5					27,178.5	40,006				40,006
•총 복	0.5					0.5					0

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[은 행]											
우 리	65,216	22,158				87,374	22,061				22,061
•우리<한빛>	27,644	18,772				46,416	20,314				20,314
•상 업(합)	16,321					16,321					0
•한 일(합)	16,321					16,321					0
•평 화(합)	4,930	3,386				8,316	1,747				1,747
경 남	2,590	938				3,528	1,758				1,758
광 주	1,704	2,714				4,418	1,222				1,222
제 일	50,248	11,430			79,476	141,154	35,782		537	50,888	87,207
하 나	51,537	13,377			54	64,968	19,544		1,794	130	21,468
•하 나	4,728					4,728	4,895				4,895
•총 청(폐)		11,161			54	11,215			1,794	130	1,924
•서 울(합)	46,809	2,216				49,025	14,649				14,649
시 티<한 마>	2,600	24,355			226	27,181	2,675		3,649	314	6,639
•시 티<한 마>	2,600					2,600	2,675				2,675
•경 기(폐)		24,355			226	24,581			3,649	314	3,963
농 협	962	870				1,832	1,007				1,007
•농 협	962					962	1,007				1,007
•축 협(합)		870				870					
수 협	11,581					11,581					
은 행 계	222,038	139,090	0	0	81,064	442,193	132,374	0	17,502	53,375	203,250

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[종 금]											
우 리 〈하나로〉(합)	26,631	7,431	128			34,189	747		5,564		6,311
•하나로(합)	24,912	7,431				32,343	747		5,564		6,311
•영 남(폐)	1,717		1			1,718			1		1
•한 스(폐)	0.5					0.5					0
•한 국(폐)	0.5		127			127.5					0
•중 앙(폐)	0.5					0.5					0
한 아 름 →정리금융공사	300		182,717			183,017			66,906		66,906
•한아름(합)	300					300					0
•경 남(폐)			5,652			5,652			2,737		2,737
•경 일(폐)			2,990			2,990			1,085		1,085
•고 려(폐)			4,706			4,706			3,055		3,055
•나 라(폐)			27,779			27,779			8,263		8,263
•대 구(폐)			6,725			6,725			2,507		2,507
•대 한(폐)			25,903			25,903			5,453		5,453
•삼 삼(폐)			8,145			8,145			3,047		3,047
•삼 양(폐)			3,194			3,194			2,377		2,377
•새 한(폐)			7,889			7,889			4,843		4,843
•신세계(폐)			7,520			7,520			2,601		2,601
•신 한(폐)			22,242			22,242			8,045		8,045
•쌍 용(폐)			6,662			6,662			2,995		2,995
•제 일(폐)			16,529			16,529			6,304		6,304
•청 솔(폐)			1,477			1,477			236		236
•한 길(폐)			6,547			6,547			2,405		2,405
•한 솔(폐)			9,220			9,220			5,068		5,068
•한 화(폐)			14,343			14,343			4,646		4,646
•항 도(폐)			5,194			5,194			1,240		1,240
종 금 계	26,931	7,431	182,845	0	0	217,206	747	0	72,470	0	73,217

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[보 험]											
B Y C(폐)		2,411				2,411			311		311
동 아(합)	10,922	754			2,711	14,387				1,628	1,628
대신 (폐)		1,393				1,393			461		461
대 한	36,966	12,311			48	49,325	8,237		1,876		10,113
•대 한	35,500					35,500	8,237				8,237
•두 원(폐)	300	2,967				3,267			139		139
•삼 신(폐)		1,518				1,518			976		976
•현 대 •〈한국〉(폐)		7,716			48	7,763			761		761
•조 선(합)	1,166	111				1,276					0
태 평 양(합)	2,597	451			289	3,337			2	189	191
국 제(폐)		4,352				4,352			415		415
고 려(폐)		2,086				2,086			305		305
태 양(폐)		2,792				2,792			540		540
한 일(폐)		262				262			39		39
국 민(합)	2,862	299			168	3,329	268		10	69	347
한 덕(합)	3,350	387			279	4,015				10	10
그린(국제)화재	0.5	739				740	0.5		11		12
대 한 화 재	0.5	509				510	0.5		25		26
리젠트화재(폐)		2,425				2,425			643		643
서 울 보 증	102,500					102,500	8,978				8,978
보 험 계	159,198	31,171	0	0	3,495	193,863	17,484	0	4,639	1,896	24,019

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
【증 권】											
동 방 페 레 (청)			100			100			35		35
산 업 증 권 (청)			3			3			3		3
장 은 증 권 (청)			41			41			27		27
한남투자증권(청)			1			1					
증 권 계	0	0	144	0	0	144	0	0	65	0	65
【투 신】											
대 한 투 신 증 권	29,003	630			6,539	36,173	4,750		92	320	5,162
한 국 투 신 증 권	51,649	768			4,830	57,248	5,462		309	4,447	10,218
현 대 투 신 증 권	19,116	2,645			8,205	29,966	1,909		2,548	3,414	7,871
투 신 계	99,769	4,043	0	0	19,575	123,387	12,121	0	2,949	8,181	23,251
【저축은행】											
한 아 름 →정리금융공사	1		60,775	263		61,039		263	36,494		36,757
• 한 아 름(합)	1					1					
• 경 남			744			744			621		621
• 경 북			1,791			1,791			760		760
• 경 일(경산)			380			380			141		141
• 경 일(안산)			438			438			121		121
• 경 주			371			371			225		225
• 광 주			1,147			1,147			923		923
• 구 리			645			645			525		525
• 국 일			566			566			460		460
• 금 정			2,721			2,721			573		573
• 기 산			50			50			21		21
• 대 구			581			581			548		548
• 대 신			432			432			235		235

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[저축은행]											
•대 전			1,941			1,941			911		911
•대 청			536			536			274		274
•대 한(서울)			1,402			1,402			1,008		1,008
•대 한(인천)			749			749			568		568
•대 화			699			699			510		510
•동 방(목포)			1,687			1,687			705		705
•동 방(서울)			1,503			1,503			828		828
•동 아(부산)			279			279			111		111
•동 아(서울)			6,560			6,560			5,197		5,197
•동 화			29			29			7		7
•부 민(광주)			701			701			372		372
•삼 원			362			362			90		90
•성 원			363			363			280		280
•수 원			746			746			569		569
•신 경 기			1,479			1,479			515		515
•신 세 계			530			530			308		308
•신 양			298			298			241		241
•신 일			638			638			308		308
•신 중 양			1,304			1,304			1,249		1,249
•신 총 은			674			674			325		325

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대 지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[저축은행]											
•쌍 인			567			567			432		432
•아 주			1,415			1,415			502		502
•열 린(대구)			627			627			477		477
•열 린(서울)			1,224			1,224			906		906
•영 주			931			931			213		213
•영 천			395			395			157		157
•오 렌 지			4,023			4,023			3,235		3,235
•올 리 브			1,469			1,469			546		546
•우 신			492			492			379		379
•우 양			1,928			1,928			206		206
•올 산			466			466			413		413
•유 남			436			436			78		78
•일 신			327			327			147		147
•장 향			346			346			281		281
•정 우			1,149			1,149			760		760
•조 치 원			421			421			163		163
•중 앙			1,408			1,408			702		702
•창 념			238			238			127		127
•총 남			1,060			1,060			862		862

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예 금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
【저축은행】											
•한 국			816			816			613		613
•한 양(제주)			608			608			179		179
•한 은			124			124			130		130
•해 동(경기)			897	263		1,160		263	870		1,133
•해 동(서울)			5,106			5,106			3,593		3,593
•호 남			407			407			170		170
•화 신			704			704			340		340
•흥 성			846			846			483		483
경 기(코미트)		254				254			40		40
경 북 <구. 한우리>		81				81					0
경 인			796			796			591		591
국 민(제주)			769			769			524		524
금 강		28		709		737		709	14		723
대 양(경기)			4,870			4,870			3,530		3,530
대 천				102		102		102			102
대 한(충남)			83			83			83		83
동 아(경기)			12			12					0
동 원		63		783		846		783	3		786
문 경			564			564			490		490

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[저축은행]											
미 래			1,377			1,377			893		893
부 민(부산)		243				243					0
부 산 2				271		271		271			271
삼 화(전북)			172			172			102		102
상 업 <구. 현 대>		701				701			3		3
새 누 리		13		21		33		21			21
새 온 양				45		45		45			45
석 진			619			619			314		314
솔 로 문 <구. 골드>		663				663			7		7
신 총 북				161		161		161			161
아 름				615		615		615			615
유 니 온		39		518		557		518			518
제 이 원		302				302			28		28
조 일		29		738		767		738	9		747
총 일			2,747	89		2,836		89	2,300		2,389
코 미 트				1,654		1,654		1,654	9		1,663
텔 슨		775				775					0
하 나 로		422				422					0
한 남(경기)			110			110			110		110
한 마 음		521				521			1		1
저축은행계	1	4,157	72,896	5,969	0	83,023	0	5,969	45,545	0	51,514

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
가 덕			38			38			36		36
가 조			12			12			8		8
가 창			44			44			27		27
감 삼			83			83			37		37
강 경 중 앙			155			155			90		90
강 릉 중 앙			185			185			127		127
거 제			32			32			20		20
경 북			248			248			197		197
경 북 남 산			148			148			140		140
경 북 동 해			59			59			47		47
경 산 중 앙			953			953			823		823
경 서			119			119			83		83
경 운			114			114			49		49
경 주			625			625			461		461
경 주 용 황			137			137			109		109
경 주 제 일			129			129			34		34
계 량			25			25			18		18
고 산			62			62			39		39
고 흥			139			139			94		94
곡 성			245			245			109		109
곤 지 암			57			57			49		49
공 산			44			44			32		32
공 주 금 성			38			38			17		17
광 양 밀 양			23			23			16		16
광주농산물			152			152			129		129
광 주 백 운			76			76			58		58

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
광주북개			1			1			1		1
광주흥사단			253			253			202		202
광진			459			459			392		392
광천			59			59			30		30
구례산동			60			60			22		22
구례중앙			149			149			91		91
구이보광			62			62			30		30
국민			277			277			186		186
극락정사			14			14			12		12
금강			103			103			92		92
금호			23			23			16		16
기장			26			26			14		14
김해			252			252			225		225
남대구			156			156			106		106
남동공단			7			7			2		2
남면			56			56			38		38
남목			83			83			50		50
남산4동			76			76			16		16
남양주			41			41			27		27
남울주			160			160			92		92
남원			302			302			214		214
남천			152			152			133		133
남충주			125			125			103		103
노원			49			49			45		45
논공			52			52			34		34

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
논 산			198			198			154		154
농 성			173			173			122		122
달 서			73			73			55		55
달 성			269			269			234		234
담배소매인			37			37			22		22
대 곡			90			90			66		66
대구강북			60			60			27		27
대구개인택시			29			29			18		18
대구고산			217			217			193		193
대구고성			150			150			109		109
대구남부			139			139			37		37
대구대덕			302			302			163		163
대구대명			199			199			36		36
대구대일			72			72			60		60
대구동부			218			218			162		162
대구동산			87			87			47		47
대구동신			93			93			72		72
대구본리			160			160			62		62
대구삼보			266			266			71		71
대구서구			94			94			79		79
대구서부			123			123			25		25
대구성명			220			220			149		149
대구이천			77			77			53		53
대구제일			147			147			88		88
대구중부			73			73			36		36
대구중앙			7			7					

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
대구지산			360			360			227		227
대구효성			379			379			272		272
대구YMCA			158			158			117		117
대 남			258			258			77		77
대 림			105			105			71		71
대 영			94			94			55		55
대전성남			130			130			117		117
대전정동			120			120			101		101
대전제일			778			778			604		604
대전YWCA			138			138			118		118
대 평			91			91			78		78
대 학 동			134			134			73		73
대 훈			11			11			7		7
대 흥			179			179			113		113
동 광 주			373			373			307		307
동 대 문			136			136			129		129
동 래			304			304			216		216
동 서 울			187			187			180		180
동 성			70			70			49		49
동 인			403			403			382		382
동 춘 천			176			176			87		87
동 해			182			182			141		141
동 화 은 행			22			22			5		5
마 산 낙 농			34			34			22		22
마 성			62			62			56		56
만 촌			165			165			108		108

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
매과			3			3			3		3
면우			111			111			78		78
명덕			232			232			40		40
모충			76			76			48		48
무등일보			4			4			1		1
무주			166			166			80		80
무학			138			138			28		28
목호상록수			246			246			140		140
문경			133			133			116		116
문산			103			103			102		102
문화			60			60			23		23
반야월			175			175			76		76
밝음			151			151			104		104
방어진			832			832			511		511
백양			129			129			92		92
백운			25			25			21		21
백제중앙			123			123			62		62
범물			147			147			75		75
범서			93			93			80		80
범어			388			388			317		317
병영			213			213			132		132
보문			183			183			115		115
복현			175			175			84		84
본동			58			58			36		36
본촌동			200			200			159		159
봉덕			1,037			1,037			896		896

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
봉 양			54			54			46		46
부 산 동 향			217			217			190		190
부 산 중 앙			90			90			80		80
부 여 군			295			295			278		278
부 천 중 앙			161			161			80		80
부 춘			162			162			115		115
불로봉무동			52			52			39		39
비 사			121			121			66		66
비 산 4 동			9			9			1		1
비 산 동			100			100			31		31
비 안			41			41			33		33
사 상 중 앙			66			66			48		48
사 직			709			709			497		497
사 천			131			131			101		101
사 하			259			259			234		234
산 성			85			85			52		52
산 수			79			79			44		44
삼 덕			118			118			102		102
삼 도			44			44			24		24
삼 성 제 일			9			9			7		7
삼 원			58			58			45		45
삼 창			51			51			41		41
삼 천 포			353			353			232		232
삼 호			822			822			468		468
삽 교			128			128			114		114
상 인 1 동			115			115			38		38

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
상 일			26			26			12		12
상 주 시			330			330			303		303
상 주 중 앙			153			153			124		124
새 부 산			170			170			117		117
샘 골			221			221			189		189
서 대 전			209			209			139		139
서 석			205			205			151		151
서울시의사			84			84			75		75
서울원광			119			119			42		42
석남동교회			18			18			11		11
석 사			65			65			35		35
선 린			252			252			174		174
선 산			132			132			86		86
선 암			49			49			26		26
성 결			34			34			25		25
성 동			324			324			220		220
성 서			181			181			49		49
세 지			15			15			12		12
속 초 금 강			58			58			43		43
송 촌			239			239			174		174
송 탄 대 건			53			53			33		33
송 학			17			17			9		9
수 성			178			178			62		62
순 천 남 부			289			289			214		214
순 천 밀 알			431			431			373		373
순 천 한 고 을			213			213			154		154

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
신 가			162			162			79		79
신 기			55			55			12		12
신 도 안			63			63			46		46
신 동			36			36			22		22
신 레 원			89			89			66		66
신 암 4 동			104			104			33		33
신 양			50			50			38		38
쌍 림			8			8			3		3
아 현 교 회			3			3			1		1
안 동 시 온			373			373			272		272
안 심			43			43			24		24
안 정			27			27			23		23
양 성			110			110			54		54
양 곡 동			193			193			155		155
양 산			321			321			214		214
양 양			162			162			118		118
양 촌 중 양			54			54			33		33
여 수 동 산			270			270			231		231
연 산 제 일			11			11			5		5
연 제			196			196			12		12
영 동			300			300			289		289
영 산 포			84			84			67		67
영 선			61			61			49		49
영 신			188			188			105		105
영 양			39			39			35		35
영 주			440			440			318		318

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
영 춘			40			40			28		28
영 포			69			69			52		52
예 맥			140			140			93		93
예 산			225			225			204		204
온 양			279			279			201		201
왕 십 리			50			50			5		5
외 산			100			100			68		68
용 문 산			5			5			2		2
용 지			96			96			77		77
우 신			133			133			16		16
운 교			441			441			269		269
운 문			10			10			4		4
운 암			107			107			79		79
울 릉			92			92			74		74
울 산			832			832			641		641
울 산 북 부			266			266			240		240
울 산 우 정			221			221			141		141
울 산 중 부			229			229			162		162
웅 상			83			83			70		70
원대1,2가동			32			32			20		20
원 덕			35			35			21		21
원 주 대 성			84			84			41		41
원 주 세 교			214			214			186		186
원 주 자 유			84			84			62		62
원 주 중 앙			206			206			189		189
월 남 동 천 주			30			30			23		23

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
월 배			198			198			183		183
월 성 2 동			76			76			46		46
유 구 제 일			115			115			103		103
유 성			288			288			130		130
응 봉			60			60			36		36
이 서			40			40			19		19
인 제			95			95			63		63
인 화			51			51					
일 심			207			207			105		105
일 운			8			8			3		3
임 실			67			67			49		49
자 인			101			101			89		89
장 군			61			61			43		43
장 림			35			35			22		22
장 성			164			164			148		148
장 향			156			156			85		85
장 흥			61			61			30		30
전 주 대 일			7			7					
전 주 복 자			91			91			72		72
전 주 영 창			163			163			136		136
전 하			94			94			41		41
점 촌			191			191			157		157
정 읍			87			87			36		36
제2동인교회			101			101			19		19
제 원 덕 산			23			23			14		14
조 계 사			100			100			59		59

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
주 문 진			280			280			258		258
주 안 3 동			33			33			26		26
줄 포			30			30			25		25
중 동			85			85			72		72
중 리			154			154			104		104
중 평			49			49			14		14
지 레			36			36			22		22
지 죽			5			5			1		1
진 교			66			66			52		52
진 량			58			58			38		38
진 안			127			127			100		100
진 잠			300			300			263		263
진 촌			13			13			11		11
진 해 경 화			140			140			122		122
진 해 총 무			85			85			48		48
창 녕			109			109			95		95
창 원 남 산			223			223			154		154
창 원 중 앙			97			97			66		66
철 원			93			93			79		79
첨 산			12			12			6		6
청 도			133			133			109		109
청 량			72			72			51		51
청 주 동 부			68			68			58		58
청 주 상 당			23			23			13		13
춘 천			429			429			179		179
총 무			136			136			129		129

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신 협]											
총 성			236			236			162		162
총 성 교 회			49			49			22		22
총 일			34			34			27		27
총 주 서 남			28			28			23		23
치 악			92			92			86		86
철 곡 1 동			69			69			42		42
철 곡 2 동			183			183			119		119
침 산 1 동			18			18			2		2
태 고 종			38			38			36		36
태 평			345			345			105		105
통 영			270			270			195		195
파 주			797			797			748		748
팔 덕			15			15			14		14
팽 성			45			45			34		34
평 리			59			59			42		42
평 창			85			85			78		78
평 화			122			122			25		25
포 항 북 부			139			139			95		95
포 항 죽 도			82			82			31		31
포 항 중 앙			87			87			65		65
풍 기 동 부			32			32			24		24
풍 기 중 앙			11			11			5		5
학 산 교 회			13			13			10		10
한 경			47			47			15		15
한 뜻			13			13			11		11

(단위 : 억원)

구 분	예보채상환기금 지원						예보채상환기금 회수				
	출자	출연	예금 대지급	대출	자산 매입	소계	출자금 회 수	대출금 회 수	파산 배당 등	자산 매각	소계
[신협]											
한 려			70			70			57		57
한 림			295			295			248		248
한 새			1			1			1		1
한 영			97			97			3		3
함 백			16			16			11		11
합 덕 대 건			314			314			267		267
합 포			60			60			33		33
해 리			120			120			123		123
해 미			89			89			81		81
형 곡			174			174			161		161
호 반			199			199			36		36
흥 산			95			95			65		65
흥 천 화 양			23			23			16		16
활 천			59			59			53		53
황 금			243			243			46		46
회 덕			283			283			242		242
효 목			338			338			144		144
소 계	0	0	47,578	0	0	47,578	0	0	32,798	0	32,798
정리금융공사	1					1					0
총 계	507,937	185,892	303,463	5,969	104,134	1,107,395	162,726	5,969	175,968	63,452	408,114

나. 일자별 지원현황

● 은 행(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
제일은행	출 자	7,500	1998. 1.30	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		42,086	1999. 7. 9		
		662	2003. 5.23		
	소 계	50,248			
	출 연	4,459	1999.12.30		
		7	2000. 2.17		
		23	2000. 3.15		
		17	2000. 3.17		
		2	2000. 4.15		
		2	2000. 5.15		
		19	2000. 6.15		
		22	2000. 7.15		
		1	2000. 8.16		
		1,684	2000. 8.21		
		128	2000. 8.28		
		1,468	2000. 9.14		
		227	2000.11.23		
		1	2001. 1.15		
		357	2001. 2.23		
		1	2001. 3.15		
		1	2001. 4.16		
		3	2001. 5.15		
		48	2001. 5.17		
		5	2001. 7.16		
		97	2001. 8.20		
		3	2001. 9.15		
		1	2001.10.15		
		57	2001.10.30		
		1	2001.11.15		
		64	2001.12.15		
		4	2002. 1.15		
		97	2002. 1.31		
		1	2002. 2.15		
		4	2002. 3.15		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
제일은행	출 연	89	2002. 3.20	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		14	2002. 4.15		
		18	2002. 4.25		
		3	2002. 5.15		
		4	2002. 6.15		
		3	2002. 7.15		
		94	2002. 7.24		
		1	2002. 8.16		
		2	2002. 9.16		
		2	2002.10.15		
		197	2002.10.23		
		2	2002.11.15		
		11	2002.12.16		
		3	2002.12.17		
		3	2003. 1.15		
		171	2003. 1.28		
		1	2003. 2.17		
		12	2003. 3.31		
		48	2003. 4.22		
		14	2003. 4.24		
		4	2003. 5. 6		
		4	2003. 6. 3		
		10	2003. 6.19		
		4	2003. 7.11		
		520	2003. 7.31		
		1	2003. 8.14		
		1	2003. 8.18		
		104	2003. 8.29		
		14	2003. 9.15		
		1	2003.10.15		
		1	2003.11.17		
		1	2003.11.24		
		15	2003.12.15		
		13	2004. 1.15		
		1	2004. 2.27		
		5	2004. 3.15		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
제일은행	출 연	43	2004. 6.11	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		6	2004. 9.16		
		10	2004.12.16		
		12	2005. 3.16		
		12	2005. 6.16		
		1	2005. 9.15		
		12	2005. 9.16		
		1,092	2005.11.25		
		1	2005.12.16		
		1	2006. 3.16		
		1	2006. 6.16		
		1	2006. 9.18		
		1	2006.11.15		
		1	2006.12.18		
		42	2007. 1.22		
	소 계	11,430			
	자산매입	26,196	1999.12.30		
		5,000	2000. 1.20		
		911	2000. 1.31		
		815	2000. 8.21		
		18,178	2000. 9.14		
		11,200	2000.10.11		
		1,240	2001. 1.12		
		2,904	2001. 1.29		
		41	2001. 2.15		
		19	2001. 2.23		
		162	2001. 3.15		
		21	2001. 4.16		
		49	2001. 5.15		
		29	2001. 6.15		
		15	2001. 6.29		
		43	2001. 7.16		
		298	2001. 8.16		
		582	2001. 8.31		
		525	2001. 9.15		
		5	2001.10.15		
		24	2001.11.15		
		4	2001.12.15		
		75	2002. 1.15		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
제일은행		688	2002. 1.30	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		2,535	2002. 2. 4		
		14	2002. 2.15		
		6	2002. 3.15		
		3,144	2002. 3.20		
		1	2002. 4.15		
		5	2002. 4.25		
		1	2002. 6.15		
		1	2002. 7.15		
		184	2002. 7.24		
		631	2003. 3.21		
		△662	2003. 5.23		
		540	2003. 7.31		
		4,052	2003. 8.29		
	소 계	79,476			
	계	141,154			
서울은행	출 자	7,500	1998. 1.30		
		33,201	1999. 9.18		
		6,108	2000.12.30		
	소 계	46,809			
	출 연	2,216	2001. 9.29		
	계	49,025			
우리은행 (상업, 한일, 한빛)	출 자	32,642	1998. 9.30		
		27,644	2000.12.30		
	소 계	60,286			
	출 연	18,772	2001. 9.29		
	계	79,058			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
조흥은행	출 자	21,123	1999. 2.13	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		2,123	1999. 5. 6		
		3,933	1999. 9.29		
	계	27,179	1999. 4. 1		
평 화 은 행	출 자	2,200	1999. 4. 1		
		2,730	2000.12.30		
	소 계	4,930			
	출 연	3,386	2001. 9.29		
	계	8,316			
경 남 은 행	출 자	2,590	2000.12.30		
	출 연	938	2001. 9.29		
	계	3,528			
수협중앙회	출 자	11,095	2001. 4.26		
		486	2001.12.31		
	계	11,581			
광 주 은 행	출 자	1,704	2000.12.30		
	출 연	2,714	2001. 9.29		
	계	4,418			
제 주 은 행	출 자	531	2000.12.30		
	출 연	1,651	2001. 9.29		
	계	2,182			
농협중앙회	출 자	962	2001. 9.28		
	출 연	870	2001. 9.28		
	계	1,832			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
5 개 인 수 은 행	국 민 (대동)	출 연	10,651	1998. 9.30	부실은행 계약이전관련	예금자보호법 제38조
			5,908	1999. 5.12		
			103	1999. 7.31		
			1,152	1999.11. 1		
			371	1999.12.24		
			1	2000. 1.20		
			119	2000.12.27		
			3	2001. 7.16		
			11	2004. 4.23		
		소 계	18,319			
		출 자	2,000	1998.12.28		
		자산매입	179	1999.11. 1		
		계	20,498			
	신 한 (동화)	출 연	15,376	1998. 9.30		
			4,974	1999. 5.12		
			302	1999. 7.31		
			2,047	1999.11. 1		
			1,903	1999.12.24		
			4	2000. 1.20		
			585	2000.12.27		
			10	2003. 5. 7		
		소 계	25,202			
		출 자	2,925	1998.12.28		
		자산매입	591	1999.11. 1		
		계	28,718			
	주 택 (동남)	출 연	6,812	1998. 9.30		
			6,640	1999. 5.12		
			593	1999. 7.31		
			3,587	1999.11. 1		
			189	1999.12.24		
			175	2000.12.27		
			80	2004. 4.23		
		소 계	18,076			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
5 개 인 수 은 행	주 택 (동남)	출 자	2,965	1998.12.28	부실은행 계약이전관련	예금자보호법 제38조
		자산매입	538	1999.11. 1		
		계	21,579			
	한 미 (경기)	출 연	17,212	1998. 9.30		
			2,688	1999. 5.12		
			49	1999. 7.31		
			3,285	1999.11. 1		
			1,088	1999.12.24		
			21	2000. 1.20		
			12	2000.12.27		
		소 계	24,355			
		출 자	2,600	1998.12.28		
		자산매입	226	1999.11. 1		
		계	27,181			
	하 나 (충청)	출 연	7,739	1998. 9.30		
			2,352	1999. 5.12		
			93	1999. 7.31		
			684	1999.11. 1		
			271	1999.12.24		
			1	2000. 1.20		
			21	2000.12.27		
		소 계	11,161			
		출 자	4,728	1999. 1. 8		
		자산매입	54	1999.11. 1		
		계	15,943			
	은 행 총 계		442,193			

● 종 금(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
한아름종금 (한아름금고) ^{주)}	예금대지급	30,000	1998. 1. 5		신용관리기금법 제30조의10 예금자보호법부칙 (1998. 4. 1 신용관리 기금으로부터 승계) 예금자보호법 제36조의5 제1항 예금자보호법 제31조 제1항
		10,000	1998. 1. 21		
		10,000	1998. 1. 23		
		68,549	1998. 3. 17		
		8,272	1998. 7. 30		
		6,236	2000. 5. 6		
		2,450	2000. 5. 7		
		74	2000. 5. 8		
		945	2000. 6. 12		
		1,000	2000. 7. 4		
		1,142	2000. 7. 10		
		900	2000. 8. 3		
		315	2000. 9. 15		
		185	2000. 9. 22		
		200	2000. 11. 17		
		17,341	2001. 1. 31		
		2,340	2001. 2. 12		
		6,100	2001. 7. 20		
		5,900	2001. 7. 27		
		6,380	2004. 1. 12		
		4,388	2004. 2. 5		
	소 계	182,717			
한아름종금	출 자	300	1997. 12. 26		예금자보호법 제36조의3

주) 2002년 이후 한아름종금 및 한아름금고의 업무는 RFC로 이관

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
영 남	출 자	1,717	2000. 8.19		예금자보호법 제38조
	예금대지급	1	2003.11. 9		
	계	1,718			
한 국	출 자	0.5	2000. 8.19		
	예금대지급	127	2007. 5. 9		
	계	127.5			
한 스	출 자	0.5	2000.11.14		
중 앙		0.5	2000.11.14		
우 리 (구. 하 나 로)	출 자	300	2000.11. 2		
		12,589	2000.12.19		
		4,031	2001. 3. 9		
		7,992	2001. 3.23		
	소 계	24,912			
	출 연	1,173	2002.12.31		
		168	2003. 2.24		
		479	2003. 6.30		
		2,141	2004. 6. 2		
		227	2004. 6.30		
		139	2004.12.22		
		153	2005. 1.25		
		160	2005. 2.23		
		222	2005. 8. 5		
		2,570	2006. 1. 2		
	소 계	7,431			
	계	32,343			
종 금 총 계		217,206			

● 보 험(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
조선생명	출 자	300	1999.11.10	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		693	1999.12.29		
		173	2000. 1.13		
	계	1,166			
동아생명	출 자	300	1999.11.10		
		9,914	1999.12.29		
		708	2000. 2.22		
	소 계	10,922			
	자산매입	2,711	2000. 2.23		
	계	13,633			
한덕생명	출 자	300	1999.11.10		
		2,027	1999.12.29		
		1,023	2000. 5.12		
	계	3,350			
태평양생명	출 자	300	1999.11. 5		
		1,451	1999.12.29		
		846	2000. 3.31		
	소 계	2,597			
	자산매입	289	2000. 5. 2		
	계	2,887			
국민생명	출 자	300	1999.11. 5		
		2,562	1999.12.29		
	소 계	2,862			
	자산매입	168	2000. 5.15		
	계	3,030			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대한생명	출 자	500	1999.10. 1	부실금융기관 자금지원	예금자보호법 제38조
		20,000	1999.11.25		
		15,000	2001. 9. 6		
	계	35,500			
서울보증보험	출 자	12,500	1999. 6.24		
		7,000	2000. 3.14		
		7,000	2000. 8.14		
		10,000	2000. 9.27		
		10,000	2000.12.23		
		10,000	2001. 7.13		
		13,000	2001. 9.21		
		12,000	2001.10.12		
		21,000	2001.11. 9		
	계	102,500			
삼성생명 (국제생명)	출 연	3,641	1998. 9.30	부실보험사 계약이전관련	
		688	1998.11.20		
		22	1999. 7. 9		
	계	4,352			
교보생명 (BYC생명)	출 연	1,970	1998. 9.30		
		429	1998.11.20		
		12	1999. 7. 9		
	계	2,411			
흥국생명 (태양생명)	출 연	1,958	1998. 9.30		
		765	1998.11.20		
		69	1999. 7. 9		
	계	2,792			
제일생명 (고려생명)	출 연	1,678	1998. 9.30		
		406	1998.11.20		
		3	1999. 7. 9		
	계	2,086			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대한생명 (두원, 현대, 삼신생명)	출 자	300	1999.11. 5	부실보험사 계약이전관련	예금자보호법 제38조
	출 연	2,368	1999.12.29		
		587	2000. 3. 9		
		12	2001. 4.27		
		8,998	2001.10.10		
		236	2003. 3.14		
	소 계	12,201			
	자산매입	48	2003. 3.14		
	계	12,549			
동부화재 (리젠트화재)	출 연	5	2003. 3.17		
		5	2005. 9. 9		
	계	10			
동양화재 (리젠트화재)	출 연	225	2003. 3.17		
		16	2005. 9. 9		
	계	241			
삼성화재 (리젠트화재)	출 연	1,526	2003. 3.17		
		5	2005. 9. 9		
	계	1,532			
현대해상화재 (리젠트화재)	출 연	437	2003. 3.17		
		9	2005. 9. 9		
	계	445			
LG화재 (리젠트화재)	출 연	193	2003. 3.17		
		4	2005. 9. 9		
	계	197			
녹십자 (대신생명)	출 연	1,393	2003.11.21		
	계	1,393			
KB생명 (한일생명)	출 연	262	2004.12.02		
	계	262			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
현대생명 (조선생명)	출 연	111	2000. 7.14	금감위 의결요청	예금자보호법 제38조
	계	111			
금호생명 (동아생명)	출 연	700	2000. 7.14		
		54	2001. 4.27		
	계	754			
동양생명 (태평양생명)	출 연	414	2000. 7.28		
		37	2003. 7. 2		
	계	451			
S K 생 명 (국민, 한덕생명)	출 연	143	2000. 8.12		
		363	2000. 9.25		
		118	2001. 9.18		
		57	2004. 5.21		
		5	2004.12.30		
	소 계	686			
	자산매입	167	2000. 7.31		
		112	2000. 9. 8		
	소 계	279			
	계	964			
대한화재	출 자	0.5	2001.12.18		
	출 연	380	2001.12.27		
		129	2002. 5. 4		
	계	510			
국제화재 (현. 그린화재)	출 자	0.5	2002. 1.28		
	출 연	639	2002. 2. 7		
		101	2002. 6. 8		
	계	740			
보 험 총 계		193,863			

● 증 권(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
동방페레그린	예금대지급	100	1998.12.28		예금자보호법 제31조 제1항
장은		41	1998.12.28		
한 남 투 자		1	1999. 2. 5		
한국산업증권		3	1999. 7.12		
한국투신증권	출 자	30,000	2000. 6.10	금감위 의결요청	예금자보호법 제38조
		13,000	2000.12.30		
		8,649	2005. 3.30		
	소 계	51,649			
	출 연	500	2005. 3.30		
		3	2005. 6. 9		
		2	2005. 7.28		
		1	2005. 8.19		
		5	2005. 8.26		
		1	2005. 9. 7		
		1	2005.10.11		
		3	2005.10.20		
		1	2005.11.10		
		1	2005.12.23		
		52	2006. 3.31		
		3	2006. 5.19		
		3	2006. 6.30		
		165	2006. 8.18		
		5	2006. 9.29		
		1	2006.11.24		
		5	2006.12.20		
		2	2006.12.29		
		4	2007. 5.15		
		9	2007. 6. 7		
		1	2007.11.21		
	소 계	768			
	자산매입	4,830	2005. 3.30		
	계	57,248			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대한투신증권	출 자	19,000	2000. 6.10		
		6,000	2000.12.30		
		4,003	2005. 5.30		
	소 계	29,003			
	출 연	500	2005. 5.30		
		1	2005. 7.29		
		1	2005. 9.15		
		26	2006. 1.17		
		13	2006. 2.21		
		1	2006. 4. 5		
		1	2006. 5.18		
		76	2006. 5.30		
		4	2006. 8.30		
		6	2006.12.22		
		1	2007.12.27		
	소 계	630			
	자산매입	6,539	2005. 5.30		
	계	36,173			
현대투신증권	출 자	19,116	2004. 2.26		
	출 연	1,000	2004. 2.26		
		1	2004. 5.31		
		5	2004. 6.24		
		4	2004. 7.16		
		3	2004.10.14		
		169	2004.12.10		
		1	2004.12.31		
		3	2005. 1.31		
		4	2005. 2.28		
		7	2005. 3.31		
		1	2005. 5. 4		
		18	2005. 9.23		
		1	2005. 9.29		
		263	2005.10.19		
		1	2005.11. 2		
		3	2005.12. 7		
		7	2005.12. 9		
		5	2005.12. 9		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
현대투신증권	출 연	263	2006. 3. 4		
		1	2006. 3.31		
		3	2006. 7.14		
		219	2006. 8.10		
		2	2006. 8.11		
		1	2006.10.18		
		73	2007. 2. 8		
		1	2007. 2.15		
		1	2007. 2.27		
		1	2007. 3.29		
		1	2007. 6.29		
		1	2007. 7. 2		
		5	2007.10.16		
		568	2008. 1.25		
		1	2008. 1.25		
		8	2008. 1.25		
	소 계	2,645			
	자산매입	2,957	2004. 2.26		
		9	2004. 3. 3		
		5	2004. 6.18		
		655	2004.12.13		
		1,009	2004.12.24		
		301	2005. 9. 2		
		504	2005. 9.27		
		290	2005.10.12		
		1,945	2006. 9. 4		
		404	2007. 9. 4		
		126	2007. 9.21		
	소 계	8,205			
	계	29,966			
증 권 총 계		123,531			

● 상호저축은행(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
신 일	예금대지급	638	1998. 9.28		예금자보호법 제36조의5 제1항 예금자보호법 제31조 제1항
경 일(경북)		380	1998. 9.28		
삼 원		362	1998. 9.28		
일 신		327	1998. 9.28		
금 정		2,721	1998.10.26		
신 경 기		1,479	1998.10.26		
총 남		1,060	1998.10.26		
우 양		1,928	1998.10.26		
대 청		536	1998.10.26		
영 주		931	1998.11.30		
부 민(광주)		701	1998.11.30		
호 남		407	1998.11.30		
기 산		50	1998.11.30		
중 양		1,408	1998.12.16		
동 화		29	1998.12.16		
동 아		279	1998.12.16		
올 리 브		1,469	1998.12.22		
1998년 소계		14,705			
유 남	예금대지급	436	1999. 1.23		
우 신		492	1999. 1.23		
경 북		1,791	1999. 1.23		
화 신		704	1999. 3.25		
조 치 원		421	1999. 3.25		
아 주		1,415	1999. 4. 9		
대 화		699	1999. 5. 4		
경 주		371	1999. 5.27		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
경 일(안산)		438	1999. 8. 9		예금자보호법 제36조의5 제1항 예금자보호법 제31조 제1항
대 한		1,402	1999. 9.20		
국 일		566	1999. 9.20		
신 양		298	1999. 9.20		
영 천		395	1999. 9.20		
신 세 계		530	1999. 9.20		
쌍 인		567	1999.10. 4		
성 원		363	1999.10.28		
한 국		816	1999.12.17		
대 전		1,941	1999.12.17		
열 린		627	1999.12.17		
1999년 소계		14,272			
광 주	예금대지급	1,147	2000.12.22		
신 총 은		674	2000.12.26		
신 중 앙		1,304	2000.12.26		
2000년 소계		3,125			
해 동(서울)	예금대지급	5,106	2001. 2.18		예금자보호법 제36조의5 제1항 예금자보호법 제31조 제1항
해 동(경기)		897	2001. 2.18		
흥 성		846	2001. 3.12		
한 양		608	2001. 3.12		
동 방(서울)		1,503	2001. 3.23		
정 우		1,149	2001. 3.23		
대 신		432	2001. 3.30		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
한 은		124	2001. 3.30		예금자보호법 제36조의5 제1항 예금자보호법 제31조 제1항
대 한		749	2001. 4.12		
열 린		1,224	2001. 4.12		
대 구		581	2001. 4.12		
동 방(목포)		1,687	2001. 4.13		
장 향		346	2001. 5. 3		
동 아(서울)		6,560	2001. 5. 3		
울 산		466	2001. 5. 3		
창 념		238	2001. 5. 3		
수 원		746	2001. 5.10		
경 남		744	2001. 5.16		
구 리		645	2001. 5.21		
오 렌 지		4,023	2001. 6.29		
총 일		2,747	2001. 7.20		
석 진		619	2001. 7.20		
미 래		1,378	2001. 8.27		
2001년 소계		33,418			
국 민(제주)	예금대지급	769	2002.3.12		
대 양(경기)		4,870	2002.3.12		
대 한(충남)		83	2002.3.12		
문 경(경북)		564	2002.3.12		
삼 화(전북)		172	2002.3.12		
한 남(경기)		110	2002.3.12		
경 인		796	2002. 9.17		
2002년 소계		7,364			
동 아 (경 기)		12	2004.12.09		
2004년 소계		12			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
신 충 북	대 출	161	1998. 7. 9	부실금고 계약이전관련	예금자보호법 제38조
충 일		89	1998.11.20		
대 천		102	1999. 1.15		
해 동 (경 기)		263	1999. 3.19		
새 누 리		21	1999. 4.12		
새 온 양		45	1999. 5.18		
부 산 2		271	1999. 7 .5		
유 니 온		518	1999.11.24		
아 름		615	1999.11.24		
동 원		783	2001. 2. 9		
조 일		738	2001. 2. 9		
금 강		709	2001. 2. 9		
코미트(경기)		1,654	2001. 3.30		
소 계		5,969			
한 아 름	출 자	1	1998. 9.15		예금자보호법 제36조의3
소 계		1			
부 민 (부 산)	출 연	243	2000. 6.10	부실금고 계약이전관련	예금자보호법 제37조 및 제38조
새 누 리		13	2000. 9.20		
경 북 (구 한 우 리)		81	2000. 9.20		
한 마 음		521	2000. 9.30		
텔슨(신 한국)		775	2000.10.20		
하 나 로		422	2000.10.20		
솔로몬(구골드)		663	2000.12.26		
제 이 원		325	2001. 2. 9		
상업 (구 현대)		701	2001. 2.21		
경기(구경기코미트)		254	2004. 1.30		
유 니 온		39	2005. 8.31		
조 일		29	2005. 9.15		
동 원		63	2005. 9.15		
춘 천 (금 강)		28	2005. 9.15		
소 계		4,157			
상호저축은행 총계		83,023			

● 신 협(1997. 11월~2008. 6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
왕 십 리 교 회	예금대지급	50	1998. 6.18		예금자보호법 제31조 제1항
대 구 본 리		160	1998. 7.28		
대 명		199	1998. 7.28		
명 덕		232	1998. 7.28		
월 성 2 동		76	1998. 7.28		
침 산 1 동		18	1998. 7.28		
평 화		122	1998. 7.28		
한 영		97	1998. 7.28		
죽 도 상 가		82	1998. 8.20		
포 향 북 부		139	1998. 8.20		
비 산 4 동		9	1998. 9.25		
성 서		181	1998. 9.25		
중 평		49	1998. 9.25		
대 남		258	1998. 9.28		
대 훈		11	1998.10.23		
복 현		175	1998.10.23		
사 상 중 앙		66	1998.10.23		
호 반		199	1998.10.23		
황 금		243	1998.10.23		
공 주 금 성		38	1998.11.12		
기 장		26	1998.11.12		
대 구 동 산		87	1998.11.12		
대 구 서 부		123	1998.11.12		
무 학		138	1998.11.12		
백 제 중 앙		123	1998.11.12		
신 기		55	1998.11.12		
신 압 4 동		104	1998.11.12		
영 춘		40	1998.11.12		
원 덕		35	1998.11.12		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
장	예금대지급	156	1998.11.12		예금자보호법 제31조 제1항
제 덕 원 산		23	1998.11.12		
진 량		58	1998.11.12		
춘 천		429	1998.11.12		
합 포		60	1998.11.12		
효 목		338	1998.11.12		
경 주 제 일		129	1998.12.21		
동 성		70	1998.12.21		
석 사		65	1998.12.21		
우 신		133	1998.12.21		
1998년 소계		4,596			
대 구 강 북	예금대지급	60	1999. 1.28		
백 운		25	1999. 1.28		
상 인 1 동		115	1999. 1.28		
전 하		94	1999. 1.28		
주 안 3 동		33	1999. 1.28		
모 총		76	1999. 3.17		
비 산 동		100	1999. 3.17		
송 학		17	1999. 3.17		
인 화		51	1999. 3.17		
대 구 성 명		220	1999. 3.23		
대 구 중 앙		7	1999. 4.29		
상 당		23	1999. 5. 3		
아 현(2종)		3	1999. 5. 3		
한 새(2종)		1	1999. 5. 3		
산 동		60	1999. 5.24		
상 주 중 앙		153	1999. 5.25		
양 촌 중 앙		54	1999. 6. 1		
만 촌		165	1999. 7. 2		
반 야 월		175	1999. 7. 2		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
상 일	예금대지급	26	1999. 7. 2		예금자보호법 제31조 제1항
유 성		288	1999. 7. 2		
곤 지 암		57	1999. 7. 9		
담 배 소 매 인		37	1999. 7. 9		
총 성		236	1999. 7. 9		
총 일		34	1999. 7. 9		
거 제		32	1999. 7.15		
창 원 중 앙		97	1999. 7.15		
서 석		205	1999. 7.21		
팔 덕		15	1999. 7.21		
경 운		114	1999. 7.30		
국 민		277	1999. 7.30		
남 대 구		156	1999. 7.30		
대 구 삼 보		266	1999. 7.30		
운 문		10	1999. 7.30		
곡 성		245	1999. 8. 9		
세 지		15	1999. 8. 9		
영 산 포		84	1999. 8. 9		
첨 산		12	1999. 8. 9		
태 평		345	1999. 8. 9		
논 산		198	1999. 8.13		
신 양		50	1999. 8.13		
응 봉		60	1999. 8.13		
정 읍		87	1999. 8.13		
방 어 진		832	1999. 8.23		
성 동		324	1999. 8.23		
일 심		207	1999. 8.23		
흥 천 화 양		23	1999. 8.23		
남 면		56	1999. 9.13		
문 화		60	1999. 9.13		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
외 산	예금대지급	100	1999. 9.13		예금자보호법 제31조 제1항
인 제		95	1999. 9.13		
홍 산		95	1999. 9.13		
논 공		52	1999. 9.29		
운 교		441	1999. 9.29		
중 동		85	1999. 9.29		
고 산		62	1999.10. 8		
백 양		129	1999.10. 8		
남 산 4 동		76	1999.10.15		
수 성		178	1999.10.15		
연 산 제 일		11	1999.10.15		
원대1,2가동		32	1999.10.15		
대 곡		90	1999.11.12		
청 량		72	1999.11.12		
대 구 개 인 택 시		29	1999.11.19		
울 산 우 정		221	1999.12. 3		
제2동인교회		101	1999.12. 3		
서 울 밝 음		151	1999.12.17		
창 원 남 산		223	1999.12.17		
금 호		23	1999.12.24		
대 구 중 부		73	1999.12.24		
범 물		147	1999.12.24		
불 로 봉 무 동		52	1999.12.24		
선 암		49	1999.12.24		
성 결		34	1999.12.24		
쌍 림		8	1999.12.24		
장 군	61	1999.12.24			
학 산 교 회	13	1999.12.24			
1999년 소계		8,583			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
원 주 대 성	예금대지급	84	2000. 1. 6		예금자보호법 제31조 제1항
함 백		16	2000. 1. 6		
광 양 밀 알		23	2000. 1.21		
산 수		79	2000. 1.21		
삼 성 제 일		9	2000. 1.21		
안 심		43	2000. 1.21		
안 정		27	2000. 1.21		
일 운		8	2000. 1.21		
남 목		83	2000. 2.11		
장 흥		61	2000. 2.11		
원 광		119	2000. 2.25		
진 해 충 무		85	2000. 2.25		
가 창		44	2000. 3. 3		
대 영		94	2000. 3. 3		
전주대일(2종)		7	2000. 3.20		
경 서		119	2000. 3.31		
남 충 주		125	2000. 3.31		
강 경 중 앙		155	2000. 4.17		
산 성		85	2000. 4.17		
무 주		166	2000. 5. 2		
본 촌 동		200	2000. 6.12		
송 탄 대 건		53	2000. 6.26		
장 림		35	2000. 7. 3		
대 림		105	2000. 7.10		
충 성 교 회		49	2000. 7.10		
광 천		59	2000. 8.16		
가 조		12	2000. 9. 7		
경 주 용 황		137	2000. 9.21		
남 양 주		41	2000. 9.21		
대 구 동 부		218	2000. 9.21		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
석남동천주교회	예금대지급	18	2000. 9.21		예금자보호법 제31조 제1항
한 뜻		13	2000. 9.21		
양 양		162	2000.10. 6		
조 계 사		100	2000.11. 1		
삼 원		58	2000.11. 6		
동 인		403	2000.12. 1		
신 레 원		89	2000.12. 1		
온 양		279	2000.12. 4		
보 문		183	2000.12.11		
부 춘		162	2000.12.11		
부 천 중 앙		161	2000.12.15		
2000년 소계		3,968			
앙 성	예금대지급	110	2001. 2. 1		
해 리		120	2001. 2. 1		
남 원		302	2001. 2.12		
병 영		213	2001. 2.12		
대 구 남 부		139	2001. 2.23		
한 경		47	2001. 2.23		
동 화 은 행		22	2001. 3. 5		
칠 곡 1 동		69	2001. 3.26		
칠 곡 2 동		183	2001. 3.26		
구 이 보 광		62	2001. 4.10		
선 린		252	2001. 4.10		
선 산		132	2001. 4.10		
임 실		67	2001. 4.10		
영 신		188	2001. 4.12		
예 맥		140	2001. 4.12		
면 우		111	2001. 4.24		
영 포		69	2001. 4.24		
용 문 산		5	2001. 4.24		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
풍 기 중 앙	예금대지급	11	2001. 4,24		예금자보호법 제31조 제1항
월 남 동		30	2001. 5.15		
지 죽		5	2001. 5.15		
서 대 전		209	2001. 5.19		
진 안		127	2001. 5.19		
본 동		58	2001. 7.18		
평 리		59	2001. 7.18		
대 구 제 일		147	2001. 8,21		
공 산		44	2001,10. 4		
대 학 동		134	2001,10,22		
포 향 중 앙		87	2001,10,22		
대 구 효 성		379	2001,10,29		
송 촌		239	2001,12,13		
2001년 소계		3,759			
삼 천 포	예금대지급	353	2002. 1,17		
파 주		797	2002. 2. 1		
마 산 낙 농		34	2002. 4,15		
진 잠		300	2002. 4,26		
새 부 산		170	2002. 5,17		
목 호 상 록 수		246	2002. 6. 1		
대 구 고 성		150	2002. 8. 1		
신 도 안		63	2002. 8. 1		
무 등 일 보		4	2002. 9. 9		
양 산		321	2002. 9,17		
대 구 이 천		77	2002,10,24		
동 래		304	2002,10,24		
태 고 중		38	2002,11,01		
원 주 자 유		84	2002,11,07		
가 덕		38	2002,11,28		
강 릉 중 앙		185	2002,11,28		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
경 북 남 산	예금대지급	148	2002.11.28		예금자보호법 제31조 제1항
계 량		25	2002.11.28		
구 례 중 앙		149	2002.11.28		
극 락 정 사		14	2002.11.28		
남 동 공 단		7	2002.11.28		
남 울 주		160	2002.11.28		
남 천		152	2002.11.28		
대 구 동 신		93	2002.11.28		
대 구 서 구		94	2002.11.28		
대 전 성 남		130	2002.11.28		
대 전 정 동		120	2002.11.28		
동 춘 천		176	2002.11.28		
범 서		93	2002.11.28		
부 산 동 향		217	2002.11.28		
부 산 중 앙		90	2002.11.28		
비 안		41	2002.11.28		
영 선		61	2002.11.28		
영 주		440	2002.11.28		
웅 상		83	2002.11.28		
자 인		101	2002.11.28		
전 주 복 자		91	2002.11.28		
줄 포		30	2002.11.28		
진 촌		13	2002.11.28		
청 주 동 부		68	2002.11.28		
치 약		92	2002.11.28		
해 미		89	2002.11.28		
활 천		59	2002.11.28		
감 삼		83	2002.12.05		
경 북 동 해		59	2002.12.05		
경 주		625	2002.12.05		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
고 흥	예금대지급	139	2002.12.05		예금자보호법 제31조 제1항
농 성		173	2002.12.05		
달 서		73	2002.12.05		
대 구 고 산		217	2002.12.05		
대 구 대 일		72	2002.12.05		
대 평		91	2002.12.05		
문 경		133	2002.12.05		
범 어		388	2002.12.05		
부 여 군		295	2002.12.05		
사 천		131	2002.12.05		
사 하		259	2002.12.05		
상 주 시		330	2002.12.05		
서울시의사		84	2002.12.05		
순 천 남 부		289	2002.12.05		
영 양		39	2002.12.05		
예 산		225	2002.12.05		
운 암		107	2002.12.05		
울 산 중 부		229	2002.12.05		
원 주 세 교		214	2002.12.05		
이 서		40	2002.12.05		
전 주 영 창		163	2002.12.05		
진 해 경 화		140	2002.12.05		
총 무		136	2002.12.05		
충 주 서 남		28	2002.12.05		
팽 성		45	2002.12.05		
한 려		70	2002.12.05		
회 덕		283	2002.12.05		
광 주 복 개		1	2002.12.10		
광주흥사단		253	2002.12.10		
구 리		0	2002.12.10		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
김 해	예금대지급	252	2002.12.10		예금자보호법 제31조 제1항
대 구 Y M C A		158	2002.12.10		
대 전 Y W C A		138	2002.12.10		
대 흥		179	2002.12.10		
동 해		182	2002.12.10		
마 성		62	2002.12.10		
매 괴		3	2002.12.10		
봉 양		54	2002.12.10		
사 직		709	2002.12.10		
삼 창		51	2002.12.10		
샘 골		221	2002.12.10		
속 초 금 강		58	2002.12.10		
순 천 밀 알		431	2002.12.10		
양 곡 동		193	2002.12.10		
여 수 동 산		270	2002.12.10		
울 산 북 부		266	2002.12.10		
유 구 제 일		115	2002.12.10		
주 문 진		281	2002.12.10		
지 레		36	2002.12.10		
청 도		133	2002.12.10		
평 창		85	2002.12.10		
포 항 제 일		0	2002.12.10		
합 덕 대 건		314	2002.12.10		
형 곡		174	2002.12.10		
경 북		248	2002.12.12		
경 산 중 앙		953	2002.12.12		
광 주 백 운		76	2002.12.12		
광 진		459	2002.12.12		
금 강		103	2002.12.12		
노 원		49	2002.12.12		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
달 성	예금대지급	269	2002.12.12		예금자보호법 제31조 제1항
대 구 대 덕		302	2002.12.12		
동 광 주		373	2002.12.12		
동 대 문		136	2002.12.12		
동 서 울		187	2002.12.12		
봉 덕		1,037	2002.12.12		
삼 도		44	2002.12.12		
삼 교		128	2002.12.12		
안 동 시 온		373	2002.12.12		
영 동		300	2002.12.12		
원 주 중 앙		206	2002.12.12		
점 촌		191	2002.12.12		
중 리		154	2002.12.12		
진 교		66	2002.12.12		
창 녕		109	2002.12.12		
철 원		93	2002.12.12		
통 영		270	2002.12.12		
풍 기 동 부		32	2002.12.12		
한 림		295	2002.12.12		
삼 호		822	2002.12.16		
용 지		96	2002.12.17		
대 전 제 일	778	2002.12.18			
울 산	832	2002.12.18			
2002년 소계		24,757			
순 천 한 고 을		213	2003. 1. 6		
울 립		92	2003. 1.27		
비 사		121	2003. 2.24		
연 제		196	2003. 2.24		
장 성		164	2003. 2.24		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대 구 지 산	예금대지급	360	2003. 3. 3		예금자보호법 제31조 제1항
문 산		103	2003. 3. 3		
삼 덕		118	2003. 3. 3		
광 주 농 산 물		152	2003. 4. 1		
신 동		36	2003. 4. 1		
월 배		198	2003. 4. 1		
신 가		162	2003. 4. 7		
2003년 소계		1,915			
신 협 총 계		47,578			

● 정리금융공사(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
정리금융공사	출 자	1	1999.12.24	정리금융기관설립	예금자보호법 제36조의3 제4항

2. 자산관리공사

가. 금융기관별 지원현황(2008.6월말 현재)

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
[은 행]					
국 민	48,906	15,719	3,253	18,315	21,568
- 국 민(합)	18,172	5,954	737	6,573	7,310
- 장 신(합)	3,569	2,444	1,686	742	2,428
- 대 동(P&A)	9,625	1,913	147	3,567	3,714
- 주 택(합)	11,222	4,107	604	5,031	5,635
- 동 남(P&A)	6,318	1,301	79	2,402	2,481
신 한	34,886	11,093	3,733	12,187	15,920
- 신 한	20,036	8,774	3,624	6,432	10,056
- 동 화(P&A)	14,850	2,319	109	5,755	5,864
제 주	3,765	1,387	788	809	1,597
조 흥	48,981	22,723	10,013	13,382	23,395
- 조 흥	43,736	20,401	9,474	11,580	21,054
- 총 복(합)	2,958	1,145	378	797	1,175
- 강 원(합)	2,287	1,177	161	1,005	1,166
외 환 은 행	34,843	18,450	6,549	13,490	20,039
우 리	70,244	33,411	12,353	22,258	34,611
- 우 리<한빛>	11,904	5,293	621	4,316	4,937
- 상 업(합)	30,895	14,488	7,314	8,106	15,420
- 한 일(합)	24,524	12,892	4,131	9,359	13,490
- 평 화(합)	2,921	738	287	477	764
경 남	8,152	4,260	1,316	3,289	4,605
광 주	4,606	2,589	1,283	1,383	2,666
제 일 은 행	90,388	27,652	16,549	16,692	33,241

* (합) : 피합병 법인, (P&A) : 계약이전 방식으로 정리된 법인

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
하 나	128,268	40,571	18,146	37,776	55,922
- 하 나	4,719	1,994	570	2,070	2,640
- 보 람(합)	5,023	2,386	1,253	1,237	2,490
- 총 청(P&A)	7,920	1,586	4	2,521	2,525
- 서 울(합)	110,606	34,605	16,319	31,948	48,267
한 국 씨 티 < 한 미 >	27,228	7,480	987	10,131	11,118
- 한 국 씨 티 <한미>	11,521	3,817	664	5,080	5,744
- 경 기(P&A)	15,707	3,663	323	5,051	5,374
대 구	16,509	7,660	1,952	6,533	8,485
부 산	13,419	7,141	2,271	5,362	7,633
전 북	1,953	1,004	137	949	1,086
기 업	8,010	2,547	466	2,106	2,572
산 업	64,667	33,708	11,026	20,295	31,321
농 협	12,852	7,364	1,677	6,106	7,783
- 농 협	11,767	6,820	1,229	6,041	7,270
- 축 협(합)	1,085	544	448	65	513
수 협	3,949	819	142	674	816
은 행 계	621,626	245,578	92,641	191,737	284,378
[증 권]					
굿 모 닝 < 쌍 용 > 증 권	1,270	739	272	499	771
S K 증 권	168	19	14	2	16
증 권 계	1,438	758	286	501	787
[투 신]					
대 한 투 신 증 권	18,147	6,039	-	5,810	5,810
한 국 투 신 증 권	34,502	11,553	-	12,494	12,494
교 보 투 신 운 용	9,196	3,741	-	2,700	2,700
국 민 (주 은) 투 신 운 용	20,865	8,416	-	5,507	5,507
국 은 (장 은) 투 신 운 용	51	9	-	20	20
대 신 투 신 운 용	1,218	534	-	737	737

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
동 부 투 신 운 용	321	166	-	297	297
동 양 오 리 온 투 신	3,722	1,176	-	1,184	1,184
동 원 B N P 투 신 운 용	837	421	-	642	642
삼 성 생 명 투 신 운 용	13,336	4,250	100	3,770	3,870
삼 성 투 신 운 용	6,683	4,507	-	5,424	5,424
서 울 투 신 운 용	29,637	10,189	3	6,827	6,830
신 영 투 신 운 용	601	255	-	292	292
신 한 투 신 운 용	7,633	2,980	-	2,403	2,403
외 환 투 신 운 용	3,225	1,319	-	963	963
우 리 투 신 운 용	13,127	5,366	36	3,398	3,434
제 일 투 신 운 용	8,592	4,054	-	4,609	4,609
조 흥 투 신 운 용	16,915	5,887	-	3,858	3,858
템 플 턴 투 신 운 용	104	26	-	23	23
한 일 투 신 운 용	5,860	2,198	-	2,286	2,286
한 화 투 신 운 용	488	171	-	242	242
현 대 투 신 운 용	26,925	9,272	-	7,302	7,302
L G 투 신 운 용	1,179	764	-	999	999
S K 투 신 운 용	1,768	610	-	878	878
투 신 계	224,932	83,903	139	72,665	72,804
[보 험]					
교 보 생 명	550	227	-	69	69
- 교 보	499	212	-	46	46
- B Y C(P&A)	51	15	-	23	23
금 호 생 명	516	23	15	2	17
삼 성 생 명	1,741	385	-	106	106
- 삼 성	1,713	374	-	81	81
- 국 제(P&A)	28	11	-	25	25

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
고 려 (P & A)	38	1	-	3	3
흥 국 생 명	85	4	-	10	10
- 흥 국	10	-	-	-	0
- 태 양(P&A)	75	4	-	10	10
한 덕 (합)	29	19	7	-	7
L G 화 재	8	6	-	2	2
서 울 보 증	70,619	17,462	2,561	14,945	17,506
- 서 울 보 증	11,358	2,997	-	2,997	2,997
- 대 한 보 증(합)	45,041	10,966	1,921	9,086	11,007
- 한 국 보 증(합)	14,220	3,499	640	2,862	3,502
보 험 계	73,586	18,127	2,583	15,137	17,720
[종 금]					
우 리 < 하 나 로 >	6,590	1,924	1,191	1,270	2,461
- 우 리 <하나로>(합)	3,873	376	6	797	803
- 영 남(P&A)	668	301	156	221	377
- 한 스 <아세아>(P&A)	88	42	42	-	42
- 한 국(P&A)	119	51	-	70	70
- 중 앙(P&A)	1,842	1,154	987	182	1,169
한 아 름 공 사 → 정 리 금 용 공 사	24,091	7,250	3,086	5,265	8,351
- 한 아 름(합)	2,449	98	3	344	347
- 경 남(P&A)	610	117	11	83	94
- 경 일(P&A)	368	113	95	34	129

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
- 고 려(P&A)	797	152	6	223	229
- 나 라(P&A)	2,352	1,548	1,317	171	1,488
- 대 구(P&A)	1,293	562	483	124	607
- 대 한(P&A)	3,795	2,331	637	1,256	1,893
- 삼 삼(P&A)	2,265	575	-	619	619
- 삼 양(P&A)	634	203	148	77	225
- 새 한(P&A)	182	42	38	35	73
- 신 세 계(P&A)	1,081	232	25	342	367
- 신 한(P&A)	1,183	141	-	295	295
- 쌍 용(P&A)	330	65	54	25	79
- 제 일(P&A)	2,218	103	-	635	635
- 청 솔(P&A)	1,346	364	-	345	345
- 한 길(P&A)	744	265	262	3	265
- 한 솔(P&A)	889	99	-	213	213
- 한 화(P&A)	803	157	-	380	380
- 향 도(P&A)	752	83	7	61	68
금 호	583	185	153	40	193
동 양 (합)	952	651	651	-	651
리 젠 트 < 경 수 > (합)	270	115	99	15	114
울 산 (합)	430	211	210	1	211
한 불	79	36	21	21	42
한 외 (합)	285	162	150	13	163
현 대 (합)	127	89	30	59	89
L G (합)	1,744	1,124	1,115	9	1,124
종 금 계	35,151	11,747	6,706	6,693	13,399

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
저축은행					
한 → 정 리 아 금 용 공 사	860.0	131.1	70.6	45.3	115.9
- 한 아 름(합)	552.3	14.1	2.0	12.2	14.2
- 구 리	6.8	4.5	4.5	-	4.5
- 대 전<구충은>	163.4	27.2	17.1	5.7	22.8
- 울 산	0.2	0.1	0.1	-	0.1
- 장 항	5.8	1.7	1.6	0.1	1.7
- 한 국(서울 소재)	52.8	38.8	36.8	1.3	38.1
- 한 신	78.7	44.7	8.5	26.0	34.5
경 기 (코 미 트)	37.2	21.6	10.7	12.6	23.3
경 은	0.1	0.0	-	-	-
경 인	8.1	3.6	3.6	-	3.6
고 려	7.0	5.8	1.7	4.7	6.4
교 원 나 라 < 구 새 한 >	10.1	0.3	-	-	-
국 제	5.5	2.8	2.8	-	2.8
기 은	489.9	60.7	22.3	40.6	62.9
대 양 (경 기 소 재)	215.4	155.1	2.7	142.4	145.1
대 영 < 구 협 신 >	204.5	91.9	0.3	80.0	80.3
대 한 (광 주 소 재)	35.4	27.4	16.6	10.3	26.9
동 방	1.0	0.5	-	0.5	0.5
동 부	69.6	53.3	-	42.1	42.1
동 양	4.1	4.1	4.1	-	4.1
동 원 (안 흥)	87.3	27.8	5.8	10.1	15.9
동 인	21.4	7.6	7.6	-	7.6
문 경	2.6	0.1	-	-	-
민 국	75.4	42.2	41.7	0.5	42.2
부 국	461.6	227.7	74.4	167.9	242.3
부 산 국 민	44.6	20.9	7.1	13.9	21.0

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
부 일	22.4	17.1	15.4	1.4	16.8
삼 신	21.9	15.3	-	17.7	17.7
삼 정	0.1	0.0	-	-	-
삼 화 (서 울 소 재)	55.5	26.5	5.3	21.6	26.9
삼 환	29.4	22.1	-	19.2	19.2
새 누 리 (한 보)	64.3	43.4	11.1	35.9	47.0
서 인	2.2	0.5	-	0.6	0.6
석 진	15.2	11.0	-	11.7	11.7
신 신 < 구 코 미 트 > (서 울 소 재)	56.7	37.1	4.9	36.4	41.3
신 우	10.4	1.8	0.1	1.6	1.7
신 한	4.1	2.0	-	2.1	2.1
안 동	36.0	22.3	-	19.8	19.8
영 풍	73.6	2.5	0.3	0.8	1.1
오 성	0.8	0.1	-	0.4	0.4
인 천	25.2	1.2	0.3	1.0	1.3
전 남 국 민	56.3	15.6	10.5	5.4	15.9
전 북 고 려	25.2	7.8	4.5	1.0	5.5
전 북 한 일	66.7	49.0	32.6	16.7	49.3
전 일	200.9	161.2	24.0	121.8	145.8
전 주	16.9	2.4	-	0.9	0.9
제 은	1.6	1.6	1.6	-	1.6
제 일	33.6	13.0	0.2	5.5	5.7
조 흥	18.6	9.7	7.9	2.1	10.0
주 은	15.3	0.5	0.2	0.2	0.4
주 은 영 동	64.4	25.6	13.4	14.1	27.5
중 앙	12.0	11.5	-	12.0	12.0
진 주	115.2	42.7	-	36.0	36.0
진 흥	66.0	58.1	58.1	-	58.1

(단위 : 억원)

기 관 명	지 원		회 수		
	채권액	매입액	환매해제	매각	소계
창 업	215.9	194.3	50.4	98.8	149.2
춘 천	5.5	5.3	-	2.9	2.9
평 택	9.7	9.7	9.7	-	9.7
푸 른	177.3	24.9	1.8	4.4	6.2
푸 른 2	72.4	9.7	0.1	3.2	3.3
프 라 임	89.8	33.5	32.3	0.7	33.0
하 나	4.5	2.0	2.0	-	2.0
하 나 로 (신 총 복)	29.1	21.2	19.2	2.1	21.3
한 마음 (한 일 , 부 일)	207.0	130.0	17.8	89.5	107.3
한 서	154.3	81.3	10.3	47.6	57.9
한 솔	207.5	8.3	0.4	0.9	1.3
한 일	4.9	4.0	1.7	-	1.7
한 중	6.3	0.2	-	0.1	0.1
한 진	2.3	0.3	0.1	0.2	0.3
해 동	9.5	0.3	-	0.2	0.2
현 대 스 위 스	623.0	79.3	1.2	36.0	37.2
현 대 스 위 스 2	2.7	0.4	-	0.1	0.1
저 축 은 행 계	5,573	2,091	609	1,244	1,853
[기 타]					
정 리 금 융 공 사	17,789	2,823	47	11,669	11,716
삼 성 카 드	84	18	-	5	5
동 부 캐 피 탈	5	1	-	-	-
쌍 용 캐 피 탈	14	1	-	1	1
대 우 캐 피 탈	26,390	94	1	140	141
해 외 금 융 기 관	51,626	21,274	-	17,367	17,367
기 타 계	95,908	24,211	48	29,182	29,230
총 계	1,058,214	386,415	103,012	317,159	420,171

나. 일자별 지원현황

● 은 행(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
시중은행	제일은행	부실채권매입	15,275	1997.11.26	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			6,066	1998. 7.31		
			8,970	1999. 7. 8		
			△2,659	정산증감		
		소 계	27,652			
	서울은행	부실채권매입	13,828	1997.11.26		
			4,989	1998. 7.23		
			11,543	1999. 9.17		
			96	2000.11.30		
			788	2000.12.29		
			3,648	2001. 1. 5		
			334	2001. 6.28		
			50	2001.12.24		
			△671	정산증감		
		소 계	34,605			
	국민은행	부실채권매입	877	1997.12.15		
			4,123	1998. 9.30		
			449	1999. 5.19		
			47	1999.10.21		
			257	2000.11.30		
			967	2000.12.29		
			△766	정산증감		
		소 계	5,954			
	대동은행	부실채권매입	246	1997.12.15		
			1,685	1998. 9.30		
			△18	정산증감		
		소 계	1,913			
	동남은행	부실채권매입	140	1997.12.15		
			1,205	1998. 9.30		
			△44	정산증감		
		소 계	1,301			
	동화은행	부실채권매입	475	1997.12.15		
			2,147	1998. 9.30		
			△303	정산증감		
		소 계	2,319			
	보람은행	부실채권매입	281	1997.12.15		
			2,096	1998. 9.29		
			9	정산증감		
		소 계	2,386			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
시중은행	신한은행	부실채권매입	1,307	1997. 12. 15	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			4,374	1998. 9. 30		
			655	1999. 5. 19		
			47	1999. 10. 21		
			438	2000. 12. 29		
			1,953	정산증감		
		소 계	8,774			
	외환은행	부실채권매입	2,806	1997. 12. 15		
			9,384	1998. 9. 29		
			2	1999. 12. 20		
			482	2000. 11. 30		
			1,943	2000. 12. 29		
			117	2000. 12. 30		
			470	2001. 2. 15		
			303	2001. 3. 29		
			36	2001. 9. 14		
			75	2001. 12. 24		
			2,832	정산증감		
		소 계	18,450			
	장기은행	부실채권매입	777	1997. 12. 15		
			1,773	1998. 9. 29		
			△106	정산증감		
		소 계	2,444			
	조흥은행	부실채권매입	3,099	1997. 12. 15		
			12,268	1998. 9. 29		
			428	1999. 2. 12		
			161	2000. 11. 30		
			248	2000. 12. 29		
			87	2000. 12. 30		
			350	2001. 2. 15		
			24	2001. 12. 24		
			3,736	정산증감		
		소 계	20,401			
	주택은행	부실채권매입	227	1997. 12. 15		
			1,842	1998. 9. 30		
			413	1999. 5. 19		
			194	1999. 10. 21		
			1	1999. 12. 20		
			574	2000. 11. 30		
			723	2000. 12. 29		
			133	정산증감		
		소 계	4,107			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
시중은행	평화은행	부실채권매입	73	1997.12.15	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			667	1998. 9.29		
			28	2000.12.29		
			△30	정산증감		
		소 계	738			
	하나은행	부실채권매입	214	1997.12.15		
			410	1998. 9.30		
			336	1999. 5.19		
			46	1999.10.21		
			122	1999.12.20		
			689	2000.12.29		
			177	정산증감		
		소 계	1,994			
	한미은행	부실채권매입	218	1997.12.15		
			1,457	1998. 9.30		
			951	1999. 5.19		
			83	1999. 6.30		
			131	1999.10.21		
			173	2000.11.30		
			355	2000.12.29		
			449	정산증감		
		소 계	3,817			
	상업은행	부실채권매입	2,390	1997.12.15		
			9,666	1998. 9.29		
			2,432	정산증감		
		소 계	14,488			
	한일은행	부실채권매입	846	1997.12.15		
			10,019	1998. 9.29		
			2,027	정산증감		
		소 계	12,892			
	우리은행	부실채권매입	18	1999.12.20		
			1,204	2000.12.29		
			194	2000.12.30		
			775	2001. 2.15		
			745	2001. 3.29		
			317	2001.12.24		
			900	2002. 6.28		
			1,337	2002.11.21		
			△197	정산증감		
		소 계	5,293			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
지방은행	강원은행	부실채권매입	84	1997.12.15	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			1,053	1998. 9.29		
			726	1999.10. 8		
			△686	정산증감		
		소 계	1,177			
	경기은행	부실채권매입	517	1997.12.15		
			3,191	1998. 9.30		
			△45	정산증감		
		소 계	3,663			
	경남은행	부실채권매입	242	1997.12.15		
			2,885	1998. 9.29		
			543	1999.10.26		
			28	2000.12.29		
			562	정산증감		
		소 계	4,260			
	광주은행	부실채권매입	297	1997.12.15		
			1,740	1998.11. 6		
			131	1999.10.26		
			71	2000.11.30		
			173	2001. 1.16		
			177	정산증감		
		소 계	2,589			
	대구은행	부실채권매입	364	1997.12.15		
			4,033	1998. 9.29		
			276	1999.10.26		
			40	2000.11.30		
			140	2000.12.29		
			1,180	2001. 3.29		
			269	2001. 9.14		
			178	2001.12.24		
			126	2002.11.21		
			1,054	정산증감		
		소 계	7,660			
	부산은행	부실채권매입	486	1997.12.15		
			3,480	1998. 9.29		
			933	1999.10.26		
			59	2000.12.29		
			577	2001. 9.14		
			200	2001.12.24		
			88	2002. 6.28		
			96	2002.11.21		
			1,222	정산증감		
		소 계	7,141			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
지방은행	전북은행	부실채권매입	176	1997.12.15	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			262	1998.11. 6		
			351	1999.10.26		
			79	2001.12.24		
			136	정산증감		
		소 계	1,004			
	제주은행	부실채권매입	70	1997.12.15		
			935	1998. 9.29		
			4	1999.10.26		
			61	2000.12.29		
			32	2001. 9.14		
			65	2001.12.24		
			17	2002. 6.28		
			24	2002.11.21		
			179	정산증감		
		소 계	1,387			
	충북은행	부실채권매입	44	1997.12.15		
			1,091	1998. 9.29		
			25	1999. 3.31		
			△15	정산증감		
		소 계	1,145			
	충청은행	부실채권매입	461	1997.12.15		
			1,523	1998. 9.30		
			△398	정산증감		
		소 계	1,586			
특수은행	기업은행	부실채권매입	772	1997.12.15		
			1,369	1998.12.28		
			215	1999.12.20		
			145	2000.11.30		
			300	2000.12.29		
			△254	정산증감		
		소 계	2,547			
	산업은행	부실채권매입	6,543	1997.12.15		
			13,606	1998.12.28		
			1,210	2000.12.30		
			4,720	2001. 2.15		
			1,057	2001. 9.14		
			227	2001.12.24		
			6,345	정산증감		
		소 계	33,708			

(단위 : 억원)

기 관 명		투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
특수은행	농협중앙회	부실채권매입	628	1997.12.15	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
			3,193	1998.12.28		
			947	2000.11.30		
			1,294	2000.12.29		
			758	정산증감		
		소 계	6,820			
	수협중앙회	부실채권매입	54	1997.12.15		
			413	1998.12.28		
			137	2000.12.29		
			22	2001.12.24		
			193	2002.10.11		
			7	2002.11.21		
			△7	정산증감		
		소 계	819			
	축협중앙회	부실채권매입	29	1997.12.15		
			449	1998.12.28		
			66	정산증감		
		소 계	544			
합 계		부실채권매입	227,530	계약액		
			18,048	정산증감		
		합 계	245,578			

주 : “산업은행”에는 자회사격인 산은1,2차 유동화전문회사로부터의 인수분을 포함함.
“수협중앙”에는 단위수협으로부터의 인수분을 포함함.

● 중 금(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
경 남	부실채권매입	315	1997.11.28	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		△200	정산증감		
	소 계	115			
경 수	부실채권매입	90	1997.11.28		
		25	정산증감		
	소 계	115			
경 일	부실채권매입	170	1997.11.28		
		△57	정산증감		
	소 계	113			
고 려	부실채권매입	520	1997.11.28		
		△367	정산증감		
	소 계	153			
금 호	부실채권매입	263	1997.11.28		
		2	2002.10.28		
		△81	정산증감		
	소 계	184			
나 라	부실채권매입	1,675	1997.11.28		
		△127	정산증감		
	소 계	1,548			
대 구	부실채권매입	866	1997.11.28		
		△303	정산증감		
	소 계	563			
대 한	부실채권매입	2,324	1997.11.28		
		7	정산증감		
	소 계	2,331			
동 양	부실채권매입	651	1997.11.28		
		—	정산증감		
	소 계	651			
삼 삼	부실채권매입	1,418	1997.11.28		
		△843	정산증감		
	소 계	575			
삼 양	부실채권매입	410	1997.11.28		
		△207	정산증감		
	소 계	203			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
새 한	부실채권매입	110	1997.11.28	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		△68	정산증감		
	소 계	42			
신 한	부실채권매입	826	1997.11.28		
		△684	정산증감		
	소 계	142			
신 세 계	부실채권매입	661	1997.11.28		
		△429	정산증감		
	소 계	232			
쌍 용	부실채권매입	186	1997.11.28		
		△121	정산증감		
	소 계	65			
아 세 아	부실채권매입	46	1997.11.28		
		△4	정산증감		
	소 계	42			
엘 지	부실채권매입	1,168	1997.11.28		
		△44	정산증감		
	소 계	1,124			
영 남	부실채권매입	342	1997.11.28		
		△41	정산증감		
	소 계	301			
울 산	부실채권매입	228	1997.11.28		
		△17	정산증감		
	소 계	211			
제 일	부실채권매입	1,442	1997.11.28		
		△1,339	정산증감		
	소 계	103			
중 앙	부실채권매입	1,164	1997.11.28		
		△10	정산증감		
	소 계	1,154			
청 솔	부실채권매입	715	1997.11.28		
		△351	정산증감		
	소 계	364			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
한 국	부실채권매입	88 △37	1997.11.28 정산증감	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
	소 계	51			
한 길	부실채권매입	286 △21	1997.11.28 정산증감		
	소 계	265			
한 불	부실채권매입	40 △4	1997.11.28 정산증감		
	소 계	36			
한 술	부실채권매입	549 △450	1997.11.28 정산증감		
	소 계	99			
한 외	부실채권매입	157 5	1997.11.28 정산증감		
	소 계	162			
한 화	부실채권매입	504 △347	1997.11.28 정산증감		
	소 계	157			
항 도	부실채권매입	252 △169	1997.11.28 정산증감		
	소 계	83			
현 대	부실채권매입	89 —	1997.11.28 정산증감		
	소 계	89			
한 아 름	부실채권매입	98 —	1997.11.28 정산증감		
	소 계	98			
하 나로	부실채권매입	391 △15	1997.11.28 정산증감		
	소 계	376			
합 계	부실채권매입	18,046 △6,299	1997.11.28 정산증감		
	소 계	11,747			

● 보증보험(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대한보증	부실채권매입	3,089	1998. 2.19	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		6,893	1998. 9.29		
		984	정산증감		
	소 계	10,966			
서울보증	부실채권매입	2,997	2000. 8. 3		
		—	정산증감		
	소 계	2,997			
한국보증	부실채권매입	1,032	1998. 2.19		
		2,650	1998. 9.29		
		△183	정산증감		
	소 계	3,499			
합 계	부실채권매입	16,661	계약액		
		801	정산증감		
	소 계	17,462			

● 생명·손해보험(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
고 려 생 명	부실채권매입	1	1998.11. 6	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		—	정산증감		
	소 계	1			
흥 국 생 명	부실채권매입	0.3	1999. 7.31		
		—	정산증감		
	소 계	0.3			
교 보 생 명	부실채권매입	143	2000.12.29		
		14	2000.12.30		
		55	2001. 2.15		
		—	정산증감		
	소 계	212			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
국 제 생 명	부실채권매입	11	1998.11. 6	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		—	정산증감		
	소 계	11			
삼 성 생 명	부실채권매입	75	2000.12.30		
		299	2001. 2.15		
		—	정산증감		
	소 계	374			
태 양 생 명	부실채권매입	4	1998.11. 6		
		—	정산증감		
	소 계	4			
한 덕 생 명	부실채권매입	19	1998.11. 6		
		—	정산증감		
	소 계	19			
금 호 생 명	부실채권매입	23	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	23			
B Y C 생 명	부실채권매입	15	1998.11. 6		
		—	정산증감		
	소 계	15			
L G 화 재	부실채권매입	6	2000.12.29		
		—	정산증감		
	소 계	6			
합 계	부실채권매입	665	계약액		
		—	정산증감		
	소 계	665			

● 증권·투신(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
쌍 용 증 권	부실채권매입	533	1998.11. 6	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		206	정산증감		
	소 계	739			
S K 증 권	부실채권매입	31	1998.11. 6		
		△12	정산증감		
	소 계	19			
교보투신운용	부실채권매입	3,132	2000. 1.29		
		596	2000.10.31		
		13	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	3,741			
국은투신운용	부실채권매입	9	2000. 1.29		
		—	정산증감		
	소 계	9			
대신투신운용	부실채권매입	141	2000. 1.29		
		393	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	534			
대 한 투 신	부실채권매입	4,878	2000. 1.29		
		1,160	2000.10.31		
		1	정산증감		
	소 계	6,039			
동부투신운용	부실채권매입	124	2000. 1.29		
		35	2000.10.31		
		7	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	166			
동양오리온투신	부실채권매입	1,176	2000. 1.29		
		—	정산증감		
	소 계	1,176			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
동 원 B N P 투 신 운 용	부실채권매입	63	2000. 1.29	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		358	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	421			
삼성생명투신	부실채권매입	4,250	2000. 1.29		
		—	정산증감		
	소 계	4,250			
삼성투신운용	부실채권매입	4,290	2000.10.31		
		217	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	4,507			
서울투신운용	부실채권매입	10,181	2000. 1.29		
		8	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	10,189			
신영투신운용	부실채권매입	184	2000. 1.29		
		71	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	255			
신한투신운용	부실채권매입	2,067	2000. 1.29		
		690	2000.10.31		
		224	2002.11.21		
		△1	정산증감		
	소 계	2,980			
외환투신운용	부실채권매입	874	2000. 1.29		
		445	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	1,319			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
국민투신운용	부실채권매입	6,040	2000. 1.29	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		1,947	2000.10.31		
		429	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	8,416			
템플턴투신운용	부실채권매입	26	2000. 1.29		
		—	정산증감		
	소 계	26			
한 국 투 신	부실채권매입	9,139	2000. 1.29		
		2,415	2000.10.31		
		△1	정산증감		
	소 계	11,553			
우리투신운용	부실채권매입	5,364	2000. 1.29		
		177	2002.11.21		
		△175	정산증감		
	소 계	5,366			
한일투신운용	부실채권매입	1,685	2000. 1.29		
		488	2000.10.31		
		25	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	2,198			
한화투신운용	부실채권매입	106	2000. 1.29		
		35	2000.10.31		
		31	2002.11.21		
		△1	정산증감		
	소 계	171			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
제일투신운용	부실채권매입	1,777	2000. 1.29	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		2,277	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	4,054			
조흥투신운용	부실채권매입	5,837	2000. 1.29		
		49	2002.11.21		
		1	정산증감		
	소 계	5,887			
현대투신운용	부실채권매입	6,677	2000. 1.29		
		2,378	2000.10.31		
		218	2002.11.21		
		△1	정산증감		
	소 계	9,272			
LG투신운용	부실채권매입	41	2000. 1.29		
		723	2000.10.31		
		—	정산증감		
	소 계	764			
SK투신운용	부실채권매입	303	2000. 1.29		
		10	2000.10.31		
		297	2002.11.21		
		—	정산증감		
	소 계	610			
합 계	부실채권매입	84,644	계약액		
		17	정산증감		
	합계	84,661			

● 상호저축은행(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
경 은 상 호	부실채권매입	0.03	1999. 6.30	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		—	정산증감		
	소 계	0.03			
경 인 상 호	부실채권매입	3.6	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	3.6			
코미트(경기)	부실채권매입	21.6	2001. 1. 5		
		—	정산증감		
	소 계	21.6			
고 려 상 호	부실채권매입	5.8	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	5.8			
새 한 상 호 (교원나라)	부실채권매입	0.3	2001. 6.28		
		—	정산증감		
	소 계	0.3			
구 리 상 호	부실채권매입	4.5	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	4.5			
국 제 상 호	부실채권매입	2.8	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	2.8			
기 은 상 호	부실채권매입	57.7	2001. 1. 5		
		0.4	2001. 2.16		
		2.6	2001. 6.28		
		—	정산증감		
	소 계	60.7			
대 한 상 호	부실채권매입	16.6	1999.6.30		
		10.7	2001. 1. 5		
		0.1	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	27.4			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대 양 상 호	부실채권매입	43.9	2001. 1. 5	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		43.5	2001. 2.16		
		67.9	2001.12.24		
		△0.2	정산증감		
	소 계	155.1			
동 방 상 호	부실채권매입	0.6	1999. 6.30		
		△0.1	정산증감		
	소 계	0.5			
동 원 상 호	부실채권매입	18.6	1999. 6.30		
		0.9	2002.10.28		
		8.3	정산증감		
	소 계	27.8			
동 부 상 호	부실채권매입	52.1	2001. 1. 5		
		1.2	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	53.3			
문 경 상 호	부실채권매입	0.1	2001. 1. 5		
		—	정산증감		
	소 계	0.1			
민 국 상 호	부실채권매입	39.8	1999. 6.30		
		2.4	정산증감		
	소 계	42.2			
부 국 상 호	부실채권매입	227.7	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	227.7			
부산부일상호	부실채권매입	17.3	1999. 6.30		
		△0.2	정산증감		
	소 계	17.1			
부산국민상호	부실채권매입	20.9	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	20.9			
한마음상호	부실채권매입	32.0	1999. 6.30		
		42.7	2000. 6.20		
		55.3	2001. 1. 5		
		0.6	2002.10.28		
		△0.6	정산증감		
	소 계	130.0			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
삼 신 상 호	부실채권매입	1.0	1999. 6.30	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		14.5	2001. 1. 5		
		△0.2	정산증감		
	소 계	15.3			
삼 화 상 호	부실채권매입	21.5	1999. 6.30		
		0.9	2000. 6.20		
		4.1	2001. 6.28		
		—	정산증감		
	소 계	26.5			
삼 환 상 호	부실채권매입	20.3	1999. 6.30		
		2.6	2001. 1. 5		
		△0.8	정산증감		
	소 계	22.1			
새누리상호	부실채권매입	31.5	1999. 6.30		
		12.3	2000. 6.20		
		△0.4	정산증감		
	소 계	43.4			
서 인 상 호	부실채권매입	0.7	1999. 6.30		
		△0.2	정산증감		
	소 계	0.5			
석 진 상 호	부실채권매입	5.3	2001. 1. 5		
		5.7	2001. 2.16		
		—	정산증감		
	소 계	11.0			
코미트(서울) (신신상호)	부실채권매입	24.3	1999. 6.30		
		12.9	2000. 6.20		
		△0.1	정산증감		
	소 계	37.1			
신 우 상 호	부실채권매입	1.9	1999. 6.30		
		△0.1	정산증감		
	소 계	1.8			
신 한 상 호	부실채권매입	1.9	1999. 6.30		
		0.1	2001. 2.16		
		—	정산증감		
	소 계	2.0			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
안 동 상 호	부실채권매입	22.3	2001. 6.28	부 실 채 권 매 입	자 산 관 리 공 사 법 제 26 조
		—	정산증감		
	소 계	22.3			
영 풍 상 호	부실채권매입	0.4	1999. 6.30		
		1.9	2001. 1. 5		
		0.2	2001. 6.28		
		0.1	2002.10.28		
		△0.1	정산증감		
	소 계	2.5			
울 산 상 호	부실채권매입	0.1	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	0.1			
인 천 상 호	부실채권매입	1.2	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	1.2			
장 향 상 호	부실채권매입	1.7	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	1.7			
전 일 상 호	부실채권매입	166.8	1999. 6.30		
		△5.6	정산증감		
	소 계	161.2			
전남국민상호	부실채권매입	15.6	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	15.6			
전북고려상호	부실채권매입	5.0	1999. 6.30		
		2.8	2002. 10.28		
	소 계	7.8			
전북한일상호	부실채권매입	43.8	1999. 6.30		
		6.2	2000. 6.20		
		2.3	2001. 1. 5		
		△1.0	정산증감		
	소 계	51.3			
제 은 상 호	부실채권매입	1.6	1999. 6.30		
		—	정산증감		
	소 계	1.6			
인천제일상호	부실채권매입	15.1	1999. 6.30		
		△2.1	정산증감		
	소 계	13.0			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
조 흥 상 호	부실채권매입	9.7 —	1999. 6.30 정산증감	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
	소 계	9.7			
주 은 상 호	부실채권매입	0.5 —	1999. 6.30 정산증감		
	소 계	0.5			
주은영동상호	부실채권매입	26.6 △1.0	1999. 6.30 정산증감		
	소 계	25.6			
증 앙 상 호	부실채권매입	11.5 —	2001. 6.28 정산증감		
	소 계	11.5			
진 흥 상 호	부실채권매입	58.1 —	1999. 6.30 정산증감		
	소 계	58.1			
진 주 상 호	부실채권매입	3.3	1999. 6.30		
		11.5	2000. 6.20		
		28.4	2001. 1. 5		
		0.5	2001.12.24		
		△1.0	정산증감		
	소 계	42.7			
창 업 상 호	부실채권매입	76.5	1999. 6.30		
		81.2	2000. 6.20		
		42.6	2001. 1. 5		
		△6.0	정산증감		
	소 계	194.3			
춘 천 상 호	부실채권매입	5.4 △0.1	1999. 6.30 정산증감		
	소 계	5.3			
총 은 상 호	부실채권매입	18.0	1999. 6.30		
		0.8	2001. 2.16		
		8.5	2002.10.28		
		△0.1	정산증감		
	소 계	27.2			
평 택 상 호	부실채권매입	9.7 —	1999. 6.30 정산증감		
	소 계	9.7			

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
동 인 상 호	부실채권매입	7.6	1999. 6.30	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
	소 계	—	정산증감		
프라임상호	부실채권매입	33.5	1999. 6.30		
	소 계	—	정산증감		
하 나 상 호	부실채권매입	33.5	—		
	소 계	2.0	1999. 6.30		
하 나로상호	부실채권매입	—	정산증감		
	소 계	2.0	—		
하 나로상호	부실채권매입	2.0	2001. 6.28		
	소 계	19.2	2001.12.24		
한 국 상 호	부실채권매입	—	정산증감		
	소 계	21.2	—		
한 국 상 호	부실채권매입	38.9	1999. 6.30		
	소 계	△0.1	정산증감		
한 솔 상 호	부실채권매입	38.8	—		
	소 계	0.4	1999. 6.30		
한 솔 상 호	부실채권매입	5.3	2001. 6.28		
	소 계	2.6	2002.10.28		
한 서 상 호	부실채권매입	—	정산증감		
	소 계	8.3	—		
한 서 상 호	부실채권매입	70.2	2001. 1. 5		
	소 계	2.9	2001. 2.16		
한 신 상 호	부실채권매입	8.2	2002.10.28		
	소 계	—	정산증감		
한 신 상 호	부실채권매입	81.3	—		
	소 계	3.4	1999. 6.30		
한 신 상 호	부실채권매입	41.6	2001. 1. 5		
	소 계	△0.3	정산증감		
한아름상호	부실채권매입	44.7	—		
	소 계	14.1	2000.12.29		
한아름상호	부실채권매입	—	정산증감		
	소 계	14.1	—		
한 일 상 호	부실채권매입	1.7	1999. 6.30		
	소 계	—	정산증감		
한 일 상 호	부실채권매입	1.7	—		
	소 계	0.2	1999. 6.30		
한 중 상 호	부실채권매입	0.03	2001. 1. 5		
	소 계	△0.03	정산증감		
한 중 상 호	부실채권매입	0.2	—		
	소 계	0.2	—		
해 동 상 호	부실채권매입	0.3	1999. 6.30		
	소 계	—	정산증감		
해 동 상 호	부실채권매입	0.3	—		
	소 계	0.3	—		

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
협 신 상 호	부실채권매입	10.6	1999. 6.30	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		29.8	2000. 6.20		
		27.9	2001. 1. 5		
		14.7	2001.12.24		
		9.0	2002.10.28		
		△0.1	정산증감		
	소 계	91.9			
동 양 상 호	부실채권매입	4.1	2001.12.24		
		—	정산증감		
	소 계	4.1			
삼 성 상 호	부실채권매입	0.05	2002.10.28		
		△0.05	정산증감		
	소 계	—			
삼 정 상 호	부실채권매입	0.02	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	0.02			
오 성 상 호	부실채권매입	0.1	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	0.1			
전 주 상 호	부실채권매입	2.4	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	2.4			
푸 른 상 호	부실채권매입	24.9	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	24.9			
푸 른 2 상 호	부실채권매입	11.4	2002.10.28		
		△1.7	정산증감		
	소 계	9.7			
한 진 상 호	부실채권매입	0.3	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	0.3			
현대스위스	부실채권매입	79.3	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	79.3			
현대스위스2	부실채권매입	0.4	2002.10.28		
		—	정산증감		
	소 계	0.4			
합 계	부실채권매입	2,102	계약액		
		△11	정산증감		
	소 계	2,091			

● 캐피탈(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
대우캐피탈	부실채권매입	98	2002. 11.21	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		△4	정산증감		
	소 계	94			
동부캐피탈	부실채권매입	1	2002. 11.21		
		—	정산증감		
	소 계	1			
쌍용캐피탈	부실채권매입	1	2002. 11.21		
		—	정산증감		
	소 계	1			
합 계	부실채권매입	100	계약액		
		△4	정산증감		
	합 계	96			

● 카드 등 기타(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 억원)

기 관 명	투입방법	규 모	시 기	지원내용	비 고
삼 성 카 드	부실채권매입	4	2000.12.30	부실채권 매 입	자산관리 공사법 제26조
		14	2001. 2.15		
	소 계	18			
정 리 금 용 공 사	부실채권매입	2,866	2002. 6.14		
		184	2002.11.21		
		△227	정산증감		
	소 계	2,823			
해 외 금 용 기 관	부실채권매입	18,409	2000.10.31		
		264	2000.11. 9		
		617	2001. 6.29		
		1,984	정산증감		
	소 계	21,274			
합 계	부실채권매입	22,358	계약액		
		1,757	정산증감		
	소 계	24,115			

3. 정부 등

가. 출자 및 회수현황(2008.6월말 현재)

구 분	출 자	회 수
[은 행]		
제 일	7,500	1,435
서 울	7,500	48
산 업	63,770	3,877
수 출 입	20,799 ^{주)}	2,333
기 업	18,000	14,546
소 계	117,569	22,239
[증 권]		
한 투	6,000	
대 투	3,000	
소 계	9,000	—
합 계	126,569	22,239

주 : 한국은행에서 9,000억원 출자

나. 후순위채 매입 및 회수현황(2008.6월말 현재)

(단위 : 억원)

은 행 명	후순위채 매입액	회 수(원금)	회 수(이자)	회수합계
제 일	1,420	1,420	121	1,541
조 흥	5,737	5,737	279	6,016
• (조 흥)	(4,847)	4,847	207	5,054
• (충 북)	(460)	460	37	497
• (강 원)	(430)	430	35	465
우 리(한 빛)	8,773	8,773	352	9,125
• (상 업)	(2,333)	2,333	90	2,423
• (한 일)	(4,640)	4,640	210	4,850
• (평 화)	(1,800)	1,800	52	1,852

(단위 : 억원)

은 행 명	후순위채 매입액	회 수(원금)	회 수(이자)	회수합계
경 남	3,551	3,551	151	3,702
광 주	2,973	2,973	147	3,120
국 민	9,608	9,608	308	9,916
• (국 민)	(3,936)	3,936	126	4,062
• (장 신)	(1,147)	1,147	43	1,190
• (대 동)	(253)	253	20	273
• (주 택)	(4,002)	4,002	108	4,110
• (동 남)	(270)	270	11	281
신 한	5,035	5,035	205	5,240
• (신 한)	(3,785)	3,785	105	3,890
• (동 화)	(1,250)	1,250	100	1,350
하 나	6,843	6,843	392	7,235
• (하 나)	(1,672)	1,672	44	1,716
• (보 람)	(1,831)	1,831	67	1,898
• (서 울)	(2,700)	2,700	230	2,930
• (충 청)	(640)	640	51	691
한 미	2,674	2,674	38	2,712
• (한 미)	(1,964)	1,964	10	1,974
• (경 기)	(710)	710	28	738
제 주	420	420	36	456
외 환	4,223	4,223	176	4,399
대 구	2,040	2,040	83	2,123
부 산	2,160	2,160	79	2,239
전 북	1,300	1,300	49	1,349
기 업	6,590	6,590	244	6,834
계	63,347	63,347	2,660	66,007

다. 신탁중앙회 재정융자 지원(2008.6월말 현재)

2007년 중 신용협동조합 시스템의 조기 정상화를 위해 공공자금관리기금에서 신용협동조합 중앙회에 1천억원의 재정융자지원을 하였다.

V. 기타 관련통계

1. 금융구조조정 추진현황(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 개, %)

금융권별	1997년말 총기관수 (A)	구 조 조 정 현 황					신설등	현 재 기관수
		인가 취소	합병	해산·파산, 영업이전등	계 (B)	비중 (B/A)		
은 행	33	5	11 ¹⁾	-	16	48.5	1	18 ²⁾
비 은 행	2,070	169	188	558	915	44.2	127	1,282
•종 금	30	22 ³⁾	7 ⁴⁾	-	29	96.7	1	2
•증 권	36	5	7 ⁵⁾	3	15	41.7	19	40
•보 험	50	10	6 ⁶⁾	6	22 ⁷⁾	44.0	24	52
•투 신 ⁸⁾	32	7	7	-	14	43.8	37 ⁸⁾	55
•저 축 은 행	231	112 ⁹⁾	28	1	141	61.0	17	107
•신 협	1,666	2	131	547	680	40.8	16	1,002
•리 스	25	11	2 ¹⁰⁾	1	14	56.0	13	24
합 계	2,103	174	199	558	931	44.3	128	1,300

주 1) 하나[(하나+보람)+서울], 조흥(조흥+충북+강원), 농협(농협+축협), 우리[한빛(상업+한일)+평화], 신설 국민[국민(국민+장기
신용)+주택], 신한[신한+조흥(조흥+충북+강원)]

2) 우리금융지주회사 편입 3개은행(우리,경남,광주) 신한금융지주회사 편입 2개은행(신한,제주) 감안시 15개

3) 16개사는 한아름금고로 계약이전+인가취소, 2개사는 인가취소, 4개사는 계약이전

4) 강원은행(현대증권+강원은행), 외환은행(한외증권+외환은행), LG증권(LG증권+LG증권), 동양증권(현대물산증권+동양증권),
동양현대증권(리젠트증권+동양현대증권), 동양증권(동양증권+동양현대증권), 우리은행(우리은행+우리증권)

5) 삼성증권(삼성증권+삼성투자증권), 브릿지증권(리젠트증권+일은증권), 굿모닝신한증권(굿모닝증권+신한증권), 동부증권(동부
증권+갯보이증권), 우리투자증권(LG투자증권+우리증권), 한국투자증권(동원증권+한국투자증권), 동양종합금융증권(동양종합
금융증권+동양오리온투자증권)

6) 서울보증(대한+한국), 현대생명(현대+조선), 금호생명(금호+동아), 동양생명(동양+태평양), SK생명(SK+국민+한덕)

7) '01.12월 매각된 대한화재, '02.2월 매각된 국제화재 및 '02.12월 매각된 대한생명 제외

8) 舊증권투자회사법에 의하여 설립된 자산운용사 13개사 포함, 겸영기관 제외, 현대인베스트먼트신설('07.12월)

9) 계약이전 33개사 포함

10) 한빛리스(한일리스+상은리스), 한국캐피탈(한국캐피탈+경남리스)

2. 금융기관 여신건전성 현황

❖ 금융권 여신건전성 현황(2007.12월말)

(단위 : 조원, %, %p)

	2006.12말 (A)	2007.12말 (B)	증 감 (B - A)
총 여 신 (a)	1,120.0	1,301.7	181.7
고 정 이 하 여 신 (b)	17.8	16.7	△1.1
은 행 ¹⁾	7.8	7.7	△0.1
비 은 행 ²⁾	7.3	6.6	△0.7
보 험	1.7	1.5	△0.2
증 권 ³⁾ · 투 신	1.0	0.9	△0.1
고정이하여신비율 (b/a)	1.6	1.3	△0.3
은 행 ¹⁾	0.8	0.7	△0.1
비 은 행 ²⁾	6.5	4.8	△1.7
보 험	2.7	2.1	△0.6
증 권 ³⁾ · 투 신	8.0	5.0	△3.0

주 : 1) 특수은행 포함

2) 상호저축은행, 종합금융회사, 신용협동조합, 농수산림조합, 신용카드회사, 리스회사, 할부금융회사, 신기술금융회사

3) 증권회사는 여신취급기관이 아니나 건전성 분류 대상에 이미 부실화된 부도어음부도채권사채보증 대지급금 등이 포함되어 고정이하여신 비율이 상대적으로 높게 나타남

3. 공적자금지원 금융기관에 대한 책임추궁 현황

가. 금융감독원(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 개, 명)

구 분	대 상 기관수	검 사 완 료	검 사 진행중	검 사 예 정	검사결과조치(임원)	
					신분상	형사상
은 행	18	18	-	-	1,050(299)	177(32)
증 권·투 신	7	7	-	-	83(54)	38(30)
보 험	19	19	-	-	240(166)	92(62)
종 금	22	22	-	-	218(144)	122(119)
저 축 은 행	106	106	-	-	575(404)	336(254)
신 협	313	313	-	-	1,500(621)	728(326)
계	485	485	-	-	3,666 (1,688)	1,493 (823)

나. 예금보험공사(1997.11월~2008.6월말)

(단위 : 개, 명, 억원)

구 분		조 사 기관수	부 실 관련자수	소송제기		가 압 류		가처분 (건수)
				피고수 ^{주)}	청구액	건수	청구액	
금 융 기 관	은 행	15	191	191	1,004	38	76	12
	증 권	6	63	81	319	13	53	1
	보 험	18	236	268	2,423	108	1,590	8
	종 금	22	159	181	3,043	147	927	45
	저 축 은 행	86	789	1,023	5,444	870	5,719	85
	신 협	325	4,146	7,197	5,833	2,413	3,931	146
	소 계	472	5,584	8,941	18,066	3,589	12,296	297
기 업		717	814	692	9,720	1,211	8,850	263
합 계		1,189	6,398	9,633	27,786	4,800	21,146	560

주 : 피고수는 부실관련자와 신원보증인 등 포함.

Ⅵ. 공적자금 관련기관의 주요 의결내용

1. 예금보험공사 예금보험위원회

(1) 2007년(7월~12월)

개최일자 및 의제	주요 의결내용
7월 18일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 서울보증보험(주) 경영정상화계획 추가안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 목표 부여기간 <ul style="list-style-type: none"> • FY2007.1/4분기부터 FY2008.4/4분기까지(2년간) 분기별로 목표부여 - 경영정상화계획 주요내용 <ul style="list-style-type: none"> • 외부전문가 및 회계법인 검토의견을 반영하고, 목표수준 검토과정에서 서울보증의 참여를 보장함으로써 관리목표에 대한 수용성 제고 • 6개의 재무비율목표는 과거 3년간 실적 및 향후 시장전망 등 보증보험산업의 경영여건 등을 감안하여 실현가능한 목표를 부여 • 비재무목표는 경영전략, 리스크관리, 인력관리 등으로 세분화하여 부여함으로써 목표의 수용성을 제고하고 분야별 경쟁력 제고를 유도
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 1/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 및 조치안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 점검기간 : 2007. 5. 21 ~ 5. 29 - 점검방식 <ul style="list-style-type: none"> • 서면점검 : 우리금융지주 등 은행권 5개 회사 • 임점점검 : 서울보증보험 1개 회사 - 주요내용 및 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> • 6개 금융회사 모두 2007년도 1/4분기 MOU 관리목표를 모두 달성 • 우리은행의 이행부진사항 1건에 대하여 통보 조치
10월 10일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 2/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 보고 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 점검기간 : 2007. 8. 20 ~ 8. 29 - 점검방식 <ul style="list-style-type: none"> • 임점점검 : 우리금융지주 등 은행권 5개 회사 • 서면점검 : 서울보증보험 1개 회사 - 주요내용 <ul style="list-style-type: none"> • 6개 금융회사 모두 2007년도 2/4분기 MOU 관리목표를 모두 달성

개최일자 및 의제	주요 의결내용
12월 26일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2008년도 예금보험공사 예산안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 2008년도 예산은 909억원으로서 전년도 대비 50억원(5.7%)증가 <ul style="list-style-type: none"> • 총 예산 중 예보기금 부담은 704억원, 상환기금 부담은 205억원
<ul style="list-style-type: none"> ○ 우리금융지주(주) 및 3개 은행 자회사, 수산업협동조합중앙회 신용사업부문, 서울보증보험의 2008 회계연도 경영정상화계획 수정안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 대상금융회사 : 우리금융지주 및 3개 은행 자회사(우리·광주·경남은행), 수협, 서울보증보험 - 목표 부여기간 : 2008 회계연도 1/4분기~4/4분기 - 기본 방향 <ul style="list-style-type: none"> • MOU 관리목표에 관리목표 상한제도* 도입 * MOU 관리목표를 MOU체결 금융회사가 재무구조를 건전하게 유지하고 기업가치를 제고하기 위한 최소한의 수준으로 부여 • 비재무 목표를 정형화

(2) 2008년(1월~6월)

개최일자 및 의제	주요 의결내용
1월 23일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 3/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 보고 및 조치안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 점검기간 : 2007.11.19~11.28 (1차), 2007.12.13~12.14 (2차) - 점검방식 <ul style="list-style-type: none"> • 서면점검 : 우리금융지주 등 은행권 5개 회사 • 임점점검 : 서울보증보험 및 우리은행 - 주요내용 <ul style="list-style-type: none"> • 우리금융지주*를 제외한 5개 금융회사 모두 2007년도 3/4분기 MOU 관리목표를 모두 달성 * 우리금융지주는 반기 단위로 MOU 관리목표를 부여 • 서울보증보험의 이행부진사항 1건에 대하여 '개선' 조치를 요구

개최일자 및 인제	주요 의결내용
1월 23일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2008년도 예금보험기금 채권상환기금채권 발행안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 발행이유 : 2008년도 상환기금의 수지에 부족자금 발생이 예상되어 동 부족자금을 상환기금채 발행으로 조달 - 발행금액 : 8.8조원 이내 - 관계법령 : 예금자보호법 제26조의3
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2008년도 예금보험기금 채권상환기금 운용계획 보고 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 2008년도 예금보험기금채권상환기금운용계획 <ul style="list-style-type: none"> • 2008년도 예금보험기금채권상환기금 운용규모는 총 17조 413억원(당초 예금보험공사 제출안 대비 7억원 증가) - 주요 조정내역 <ul style="list-style-type: none"> • 정부 조정 : 기금운영비 10억원 감액 • 국회 조정(정부안 대비) : 출자주식 매각 등 회수자금 5,000억원 증액, 상환기금채권 발행 5,000억원 감액, 대한생명 중재비용 20억원 감액
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 예금보험기금 채권상환기금 운용계획 변경내역 보고 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 2007년도 상환기금 운용계획 변경 <ul style="list-style-type: none"> • 2007년도 상환기금 운용계획 주요 지출항목 변경은 총 1건, 4,300억원 - 변경사유 <ul style="list-style-type: none"> • 2008년 채권원리금 만기집중에 따른 자금조달부담을 경감하기 위한 예보채를 조기환매(Buy-back) 실시 - 변경내역 <ul style="list-style-type: none"> • 차입금 원금상환 증가 : 4,300억원 • 여유자금운용 감소 : 4,300억원
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 예금보험기금 채권상환기금 계정간거래 내역 보고 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 거래금액 : 9,926억원 (30건) - 거래방법 : 자산 및 부채의 일괄이전 또는 대출 - 거래사유 : 2007년도 예금보험기금채권의 원리금 상환 등을 위하여 해당계정의 자금부족시 동 기금 내 다른 계정으로부터 자금을 조달

개최일자 및 의제	주요 의결내용
2월 27일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2008년도 예금보험기금 채권상환기금 자산운용 지침안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 목표수익률 <ul style="list-style-type: none"> • 2008년도 통화안정증권 3개월 평균수익률 - 총 허용위험한도 <ul style="list-style-type: none"> • 목표듀레이션(3개월) ± 2개월 - 투자대상 자산 및 투자제한 사항 - 자산배분 및 위험관리 - 내부운용과 외부운용의 정책 - 성과평가
4월 18일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2007년도 4/4분기 경영 정상화이행약정 이행실적 점검결과 보고 및 조치안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 점검기간 : 2008.2.19~2.29 - 점검방식 <ul style="list-style-type: none"> • 서면점검 : 서울보증보험 • 임점점검 : 우리금융지주 등 은행권 5개 회사 - 주요내용 <ul style="list-style-type: none"> • 6개 금융회사 모두 2007년도 4/4분기 MOU 재무비율 관리목표를 모두 달성 • 우리은행의 비재무부문 목표의 불합리한 이행 관련 조치요구대상 1건에 대하여 기관주의 1건 및 직원징계요구(상당) 3건 조치 • 경남은행의 조치요구대상 1건에 대하여 현지조치 완료
6월 11일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 서울보증보험 상환 우선주 상환계획안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 서울보증에 대한 예보 출자지분 현황 <ul style="list-style-type: none"> • 보통주: 1,638억원(93.8%), 상환우선주:11,795억원(100%) - 상환우선주 상환계획 <ul style="list-style-type: none"> • 실제 당기순이익의 75% 상환 <p>다만, 유예기간이 경과하지 않은 상환우선주(1,996억원)는 보통주 매각시 상환 추진</p>

개최일자 및 의제	주요 의결내용
6월 25일	주요 의결내용
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2009년도(제7기) 예금보험기금채권상환기금 운용계획안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 2009년도 예금보험기금채권상환기금의 운용규모는 12.5조원 <ul style="list-style-type: none"> • 기초보유자금 2.8조원, 출자주식 매각대금 1.7조원, 특별기여금 0.8조원, 상환기금채권 발행 5.7조원 등 총 12.5조원을 조달 • 금융구조조정 지원 1.6조원, 상환기금채권 채무원리금 상환 8.2조원 등 총 9.8조원을 지출
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2009년도 예금보험기금채권상환기금채권 발행 계획안 및 동 채권에 대한 국가의 채무보증 신청안 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결내용 <ul style="list-style-type: none"> - 2009년도 상환기금채 발행계획(안) <ul style="list-style-type: none"> • 발행이유 : 2009년도 상환기금의 수지에 부족자금 발생이 예상되어 동 부족자금을 상환기금채권 발행으로 조달 • 발행금액 : 5.7조원 이내 • 용도 : 2009년도에 만기도래하는 상환기금채권 원리금 상환 등 • 관계법령 : 예금자보호법 제26조의3 - 2009년도 상환기금채권에 대한 국가의 채무보증 신청(안) <ul style="list-style-type: none"> • 신청사유 : 국가의 채무보증을 통한 자금조달의 용이성 도모 • 관계법령 : 국가재정법 제92조
<ul style="list-style-type: none"> ○ 2008년도 1/4분기 경영정상화이행약정 이행실적 점검결과 보고 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고내용 <ul style="list-style-type: none"> - 대상 금융회사 <ul style="list-style-type: none"> • 은행권 : 우리금융지주, 우리은행, 광주은행, 경남은행, 수협중앙회 신용사업부문 등 5개 회사 • 비은행권 : 서울보증보험 1개 회사 - 점검기간 : '08. 5. 19 ~ 5. 28 - 점검방식 <ul style="list-style-type: none"> • 임점점검 : 서울보증보험 1개 회사 • 서면점검 : 우리금융지주 등 은행권 5개 회사 - 주요내용 <ul style="list-style-type: none"> • 우리금융지주*를 제외한 5개 금융회사 모두 2008년도 1/4분기 MOU 관리목표를 모두 달성하였음. * 우리금융지주는 반기별로 목표 부여, 반기 평가

2. 자산관리공사 경영관리위원회

(1) 2007년(7월~12월)

개최일자 및 의제	의 결 내 용
9월 6일 제2007-3차 (통산 107차)	
○ 교보생명보험(주) 유상 증자 신주 청약납입의 건	○ 의결사항 <ul style="list-style-type: none"> - 교보생명보험(주) 유상증자 신주 배정분에 대하여 기금여유자금의 운용으로 청약납입함 - 공사 신주배정 내용 <ul style="list-style-type: none"> * 배정주식수 : 220,000주(발행주식수 2,000,000주 *지분율 11%) * 소요자금 : 407억원(220,000주 * 185,000원) - 신주인수 방법 <ul style="list-style-type: none"> * 기금여유자금으로 경영관리위원회의 승인을 받아 신주 청약납입 - 교보생명이 주금납입일 연기에 비협조시 청약납입이 불가능하여 신주인수 참여권리 신탁방식을 별도로 병행하여 추진 ○ 의결결과 <ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 의결
○ 2007년도 부실채권정리기금 운용계획 변경(안)	○ 의결사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2007년도 부실채권정리기금 운용계획변경(안)을 기금운용총칙에 여유자금운용 수단으로 주식취득한도 41,000백만원을 신규로 설정하고 「여유자금운용」(주식매입)항목을 신설 41,000백만원 증액하는 것으로 의결함 - 향후 일정 <ul style="list-style-type: none"> * 9월 초 : 금융감독위원회 경유 기획예산처 제출 * 9월 말 : 기금정책심의회 심의·의결 후 국무회의 상정 * 10월 초 : 국무회의 심의·의결, 대통령 승인후 국회제출 * 11월 초 : 국회 심의·의결 ○ 의결결과 <ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 의결

10월 12일 제2007-5차 (통산 109차)

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ○ 동아건설산업(주)
회생계획안 의결권 행사 | <ul style="list-style-type: none"> ○ 의결사항 <ul style="list-style-type: none"> - 파산절차 진행 중 기업회생 개시 결정된 동아건설산업(주)와 프라임 트라이덴트 컨소시엄의 M&A를 통한 경영정상화 및 회생채권 변제를 내용으로 하는 동아건설산업(주) 회생계획안에 대해 동의하는 의결권을 행사함 - 회생계획안 주요 내용 <ul style="list-style-type: none"> * 공사 회생담보권 원리금 채권액 972억원 중 현금변제 972억원 * 공사 회생채권 원리금 채권액 10,580억원 중 현금변제 671억원, 출자전환 6,792억원, 채권면제 3,117억원 ○ 의결결과 <ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 의결 |
|--|---|

(2) 2008년(1월~6월)

개최일자 및 의제	의 결 내 용
2월 22일 제2008-1차 (통산 113차)	
<ul style="list-style-type: none"> ○ 부실채권정리기금 제11기 (2007회계연도) 결산 승인 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결사항 <ul style="list-style-type: none"> - 기금회계 제11기(2007회계연도) 결산의 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 승인함 - 대차대조표 <ul style="list-style-type: none"> * 자산 : 9조1,696억원, 부채 : 3조955억원, 자본 : 6조741억원 - 손익계산서 <ul style="list-style-type: none"> * 총수익 : 1조5,118억원, 총비용 : 3,547억원, 당기순이익 : 1조1,571억원 - 이익잉여금처분계산서 <ul style="list-style-type: none"> * 결산결과 발생한 당기순이익 1조1,571억원은 차기 이월함 ○ 의결결과 <ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 의결
<ul style="list-style-type: none"> ○ 부실채권정리기금 자산운용지침 개정 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 의결사항 <ul style="list-style-type: none"> - 국가재정법 제74조제2항제4호 및 제79조에 의거 부실채권정리기금의 자산운용지침을 개정. <ul style="list-style-type: none"> * 전략적 자산배분계획 수립 등 필요시 목표수익률을 설정할 수 있도록 목표수익률 설정시기 제한을 삭제함 * 허용위험한도 설정방법에 “여유자금 규모의 변동성에 대한 한도” 추가하여 Shortfall Risk의 최대한도뿐만 아니라 운용규모의 변동성을 통제함으로써 자산운용의 안정성을 강화 * 외부전문기관의 활용과 투자방식의 다양화를 위하여 외부위탁 운용기관 간접투자자산운용업법에 의한 자산운용회사로 확대 * 운용상품별 기준수익률 산정기준 개선하여 실제 운용상품을 대표할 수 있는 수익률로 현실화함 ○ 의결결과 <ul style="list-style-type: none"> - 원안대로 의결

○ 2007년 부실채권
정리기금 자산운용
성과평가결과
보고

- 보고사항
 - 여유자금 운용규모 : 총6조121억원
 - 2007년 연간 자금수급현황
 - * 총 수입금액 : 1조1,020억원
 - * 총 지출금액 : 3조1,434억원
 - 2007년 연간 기금의 총 운용수익률 5.11 %
(기준수익률 5.05%, 목표수익률 4.72%)
 - 운용성과 분석
 - * 확정금리상품 실현수익률 5.15%
 - * 실적배당상품 실현수익률 4.23%
 - 위험관리 현황
 - * 2007년 기금의 총위험(수익률의 변동성) 0.416%
 - * 일일 최대 VaR 5,098백만원(평균 VaR 는 1,527백만원)으로
시장위험한도 VaR 6,400백만원 준수
 - * 신용위험관리를 위한 포지션한도 준수
 - * 유동성위험관리를 위한 유동성위험한도 준수
- 보고결과
 - 원안대로 접수

○ 공사회계와 기금회계간
공통비용의 2007년도
배분금액 및 2008년도
표준배분비율 확정 보고

- 보고사항
 - 2007년도 공사회계가 일괄 지출한 공통비용과 관련하여 기금회계가
부담할 금액 20,159백만원(일반관리비 95,688백만원 중19,029백만원,
유형자산·임차보증금 기회비용 1,130백만원)으로 확정 하고,
 - 2008년도에 잠정 적용할 공사회계와 기금회계간
표준배분비율을 「공사(80.1%) : 기금(19.9%)」로 배분코자 보고함
- 보고결과
 - 원안대로 접수

6월 12일 제2008-2차 (통산 114차)

- 2008년도 부실채권정리 기금 운용계획변경(안)
 - 의결사항
 - 2008년도 기금운용계획 중 지출계획에 「금융기관반환금」 항목을 신설하여 981,400백만원을 증액하고 「여유자금운용」 항목을 981,400백만원으로 감액하고자 함
 - 향후일정
 - * 6월초 : 금융위원회 경유 기획재정부 제출
 - * 6월초 : 기금정책심의회 심의·의결 후 국무회의 상정
 - * 6월중순 : 국무회의 심의·의결, 대통령 승인후 국회제출
 - * 7월중~ : 국회 심의·의결
 - 의결결과
 - 원안대로 의결

6월 19일 제2008-3차 (통산 115차)

- 쌍용건설(주) 주식 매각 관련 우선협상대상자 선정기준(안)
 - 의결사항
 - 쌍용건설(주) 주식매각관련 우선협상대상자 선정기준(안)을 의결하고자 함
 - * 의결내용은 경영비밀에 관련된 사항으로서 공공기관의 운영에 관한 법률 제11조에 의거 비공개함
 - 의결결과
 - 원안대로 의결

6월 30일 제2008-4차 (통산 116차)

- 2009년도 부실채권정리 기금 운용계획(안)
 - 의결사항
 - 자금조달 : 자체수입 22,586억원, 여유자금회수 11,404억원
 - 자금운용 : 기금운영비 3,501억원, 금융기관반환금 3,272억원, 공적자금상환 20,000억원, 여유자금운용 7,217억원
 - 향후일정
 - * 6월말 : 금융위원회 경유 · 기획재정부 제출
 - * 9월말 : 국무회의 심의 및 대통령 승인후 국회제출
 - * 12월 : 국회 심의 · 의결
 - 의결결과
 - 원안대로 의결

VII. 관련 법령

1. 공적자금관리특별법

제 1 장 총 칙

제1조(목적) 이 법은 공적자금의 조성·운용·관리 등에 있어 객관성과 공정성 및 투명성을 높여 공적자금의 효율적 사용을 도모하고 국민부담을 최소화하기 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다. 〈개정 2002.12.26〉

1. “공적자금”이라 함은 다음 각목의 기금 또는 재산 등에서 금융기관의 구조조정에 지원되는 자금을 말한다.
 - 가. 예금자보호법에 의한 예금보험기금채권상환기금
 - 나. 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 부실채권정리기금
 - 다. 공공자금관리기금법에 의한 공공자금관리기금
 - 라. 국유재산의현물출자에관한법률에 의한 국유재산
 - 마. 한국은행법에 의한 한국은행이 금융기관에 출자한 자금
 - 바. 공공차관의도입및관리에관한법률에 의한 공공차관
2. “금융기관”이라 함은 다음 각목의 1에 해당하는 기관을 말한다.
 - 가. 금융산업의구조개선에관한법률에 의한 금융기관
 - 나. 예금자보호법에 의한 부보금융기관(이하 “부보금융기관”이라 한다)
 - 다. 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 금융기관

제 2 장 삭 제 〈2008.2.29〉

제3조 삭제 〈2008.2.29〉

제4조 삭제 〈2008.2.29〉

제5조 삭제 〈2008.2.29〉

제6조 삭제 〈2008.2.29〉

제7조 삭제 〈2008.2.29〉

제8조 삭제 〈2008.2.29〉

제9조 삭제 〈2008.2.29〉

제10조 삭제 〈2008.2.29〉

제11조 삭제 〈2008.2.29〉

제12조 삭제 〈2008.2.29〉

제 3 장 공적자금 관리 등

제13조(최소비용의 원칙) ①정부, 예금보험공사 및 한국자산관리공사는 공적자금의 투입 비용이 최소화되고 그 효율을 극대화할 수 있는 방식을 채택하여 공적자금을 지원하여야 한다.

②금융위원회가 금융산업의구조개선에관한법률 제12조의 규정에 의하여 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부등”이라 한다)에 대하여 부실금융기관에 대한 출자 또는 유가증권의 매입을 요청하는 경우에는 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 준수를 입증하는 자료 및 당해 금융기관에 대한 자산부채 실사자료를 대통령령이 정하는 바에 따라 정부등에 제출하여야 한다. 〈개정 2008.2.29〉

③정부, 예금보험공사 및 자산관리공사는 공적자금의 지원이 제1항의 규정에 의한 최소비용의 원칙에 의하여 이루어졌음을 입증하는 자료를 작성·보관하여야 한다.

④제1항 내지 제3항의 규정에 의한 최소비용의 원칙의 기준, 절차 등 세부적인 사항은 대통령령으로 정한다.

제14조(공평한 손실분담의 원칙 등) ①정부등은 공적자금을 지원함에 있어 지원대상 금융기관의 부실에 책임이 있는 자의 공평한 손실 분담을 전제로 공적자금을 지원하여야 한다.
②정부등은 공적자금을 지원함에 있어 2회 이상 분할하여 공적자금을 지원하여야 한다. 다만, 예금대지급 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
③정부등은 공적자금 지원대상 금융기관의 자체 구조조정 노력을 전제로 공적자금을 지원하여야 한다.
④정부등은 부실금융기관의 경영책임과 감독책임을 부담할 자가 있을 때에는 관련법령의 규정에 따라 지체없이 손해배상의 청구 등 그 책임을 물어야 한다.
⑤제1항 내지 제4항의 규정에 대한 기준, 절차 등 세부적인 사항은 대통령령으로 정한다.

제15조(국회에 대한 보고) ①금융위원회는 분기별로 1회 이상 공적자금의 사용·회수후 재사용 등 운용 등에 관한 보고서를 작성하여 국회에 제출하여야 한다. 다만, 공적자금을 사용·회수후 재사용하여 취득한 자산의 관리현황에 관한 보고서는 매년 3월말까지 제출하여야 한다. <개정 2005.12.29, 2008.2.29>
②금융위원회 위원장은 국회가 제1항의 규정에 의하여 제출한 보고서와 관련하여 출석을 요구하는 경우에는 출석하여 답변하여야 한다. <개정 2008.2.29>

제16조(감사원의 감사 등) 감사원은 감사원법의 규정에 따라 공적자금과 관련하여 감사를 실시하여 감사보고서를 국회에 제출하여야 한다.

제17조(경영정상화이행약정서의 체결) ①정부등이 공적자금을 지원하고자 할 때에는 당해 금융기관과 대통령령이 정하는 바에 따라 경영정상화 계획의 이행을 위한 서면약정(이하 이 조에서 “약정서” 라 한다)을 체결하여야 한다.
②제1항의 규정에 의한 약정서에는 당해 금융기관의 경영정상화를 위한 다음 각호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 자기자본비율 등 대통령령이 정하는 재무건전성 기준에 관한 당해 금융기관의 목표수준
 2. 자산대비 수익률 등 대통령령이 정하는 수익성 기준에 관한 당해 금융기관의 목표수준
 3. 부실채권비율 등 대통령령이 정하는 자산건전성 기준에 관한 당해 금융기관의 목표수준
 4. 제1호 내지 제3호의 규정에 의한 목표수준을 이행하기 위하여 필요한 당해 금융기관의 인원, 조직 및 임금의 조정 등 구조조정 계획과 자금조달 계획 등을 포함한 구체적인 실천계획
 5. 제4호의 규정에 의한 사항으로서 당해 금융기관 노동조합의 동의가 필요한 사항에 대한 동의서
 6. 제1호 내지 제3호의 규정에 의한 목표수준을 달성하지 못할 경우 총인건비의 동결 등 당해 금융기관이 추가적으로 추진할 이행계획
 7. 기타 대통령령이 정하는 사항
- ③정부등은 제1항의 약정서를 전자문서 등을 통하여 공개하여야 한다. 다만, 당해 금융기관의 경영에 중대한 영향을 줄 수 있는 사항으로서 대통령령이 정하는 사항은 제외할 수 있다.
- ④정부등은 제1항의 약정서에 의한 이행실적을 분기별로 점검하여 금융위원회에 보고하여야 한다. <개정 2008.2.29>
- ⑤정부등은 제4항의 규정에 의한 이행실적의 점검을 위하여 공적자금이 지원된 금융기관에 대하여 업무 또는 재산에 관한 보고, 자료의 제출, 관계자의 출석 및 진술을 요구할 수 있다. <개정 2008.2.29>
- ⑥정부등은 공적자금이 지원된 금융기관의 임·직원이 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 당해 기관의 장에게 이를 시정하게 하거나 당해 임원에 대한 해임·직무정지·경고·주의 또는 직원에 대한 징계·주의를 요구할 수 있다. <개정 2005.12.29>
1. 이 법 또는 이 법에 의한 규정·명령 또는 지시를 위반한 경우
 2. 제1항의 약정서를 이행하지 못한 경우
 3. 이 법 또는 약정서에 의하여 예금보험공사가 요구하는 보고서 또는 자료를 허위로 작성하거나 그 제출을 태만히 하는 경우
 4. 이 법 또는 약정서에 의한 예금보험공사의 업무 수행을 거부·방해 또는 기피한 경우
 5. 예금보험공사의 시정명령이나 징계요구에 대한 이행을 태만히 한 경우

제18조(부실기업과의 약정체결) ①제17조제1항의 규정에 의하여 공적자금을 지원받은 금융기관은 대통령령이 정하는 부실기업에 대하여 신규로 자금을 지원하고자 할 때에는 당해 기업의 구조조정에 관한 관계자의 서면동의와 기타 대통령령이 정하는 사항을 포함한 서면 약정을 당해 기업과 체결하여야 한다.

②제1항의 규정에 의한 약정체결 등에 관한 구체적 사항은 대통령령으로 정한다.

③제1항의 규정에 의하여 약정을 체결한 금융기관은 약정이 이행되지 아니하거나 이행되기 어렵다고 판단되는 때에는 당해 기업에 추가적인 자금지원을 할 수 없다.

제19조(자산의 매각 등) ①정부, 예금보험공사 및 한국자산관리공사는 보유하고 있는 금융기관의 주식 등 자산을 적정한 가격으로 매각함으로써 국민의 부담을 최소화하도록 노력하여야 한다.

②삭제 <2008.2.29>

③삭제 <2008.2.29>

④삭제 <2008.2.29>

⑤삭제 <2008.2.29>

제20조(파산절차의 특례) ①법원은 예금자보호법에 의한 보험금지급 등 공적자금이 지원되는 부보금융기관(금융산업의구조개선에관한법률에 의하여 계약이전이 결정된 부보금융기관을 포함한다)이 해산 또는 파산한 경우 공적자금의 효율적인 회수가 필요한 때에는 상법 제531조 또는 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 제355조 및 청산인 또는 파산관재인 선임에 관한 관련법률의 규정에 불구하고 예금보험공사 또는 그 임직원을 청산인 또는 파산관재인으로 선임한다. <개정 2005.3.31>

②제1항의 규정에 의하여 예금보험공사가 청산인 또는 파산관재인인 경우에는 상법 제539조제2항 및 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 제364조·제492조·제493조의 규정을 적용하지 아니한다. <개정 2005.3.31>

제21조(백서의 발간) 금융위원회는 매년 8월말까지 공적자금 운용 실태에 관한 공적자금관리백서를 대통령령이 정하는 바에 따라 발간하여야 한다. <개정 2008.2.29>

제21조의2(기록물의 보존기간) 법률 제6281호에 따라 설치된 공적자금관리위원회(이하 이 조에서 “위원회” 라 한다)와 관련된 다음 각 호의 기록물은 그 보존기간을 영구로 한다.

1. 위원회의 심의·조정에 관련된 기록물
2. 위원회가 정부, 금융감독위원회(종전의 「금융감독기구의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독위원회를 말한다. 이하 이 조에서 같다), 예금보험공사 및 한국자산관리공사 등 공적자금의 관련기관으로부터 보고받아 심의한 기록물
3. 위원회가 다음 각 목의 조치를 함에 따라 제출받은 자료 등과 관련된 기록물
 - 가. 금융감독위원회, 예금보험공사 및 한국자산관리공사 등 관련 기관에 대한 보고 또는 자료·서류 등의 제출 요구
 - 나. 이해관계인·참고인 또는 관계공무원의 출석 및 의견제출 요구
 - 다. 관계 기관에 대한 실지조사

[전문개정 2008.2.29]

제 4 장 삭 제 <2008.2.29>

제22조 삭제 <2008.2.29>

제23조 삭제 <2008.2.29>

제24조 삭제 <2008.2.29>

부 칙 <제6281호, 2000.12.20>

제1조(시행일) 이 법은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(파산절차의 특례에 관한 적용시한) 제20조에 의한 파산절차의 특례는 이 법 시행일부터 5년간 효력을 가진다. 다만, 제20조의 규정에 의하여 법원으로부터 선임된 청산인 또는 파산관재인에 대하여는 당해 청산법인·파산재단의 청산 또는 파산절차가 종료할 때까지 그 효력을 가진다.

제3조(파산절차등의 특례에 관한 경과규정) 법원은 공적자금의 효율적인 회수가 필요한 때에는 이 법 시행당시 청산 또는 파산절차가 진행중인 부보금융기관에 대하여 이 법 시행일부터 3월 이내에 예금보험공사 또는 그 임직원을 청산인 또는 파산관재인으로 추가 선임한다.

부 칙(예금자보호법) <제6807호, 2002.12.26>

제1조(시행일) ①이 법은 2003년 1월 1일부터 시행한다. <단서 생략>

제2조 내지 제10조 생략

제11조(다른 법률의 개정) ①및 ②생략

③공적자금관리특별법중 다음과 같이 개정한다.

제2조제1호 가목중 “예금보험기금”을 “예금보험기금채권상환기금”으로 한다.

④생략

부 칙 <제7111호, 2004.1.29>

제1조(시행일) 이 법은 공포한 날부터 시행한다.

제2조(기록물의 보존기간에 관한 적용례) 2001년 1월 1일 이전에 공적자금의 조성·투입·집행 과정에서 금융 및 기업의 구조조정에 관한 정책의 개발 및 구조조정업무의 체계적이고 효율적인 집행을 목적으로 금융감독위원회에 설치된 구조개혁기획단과 ‘기업구조조정 촉진을위한금융기관협약’에 따라 설립된 기업구조조정위원회가 작성·관리한 문서 등 다음 각호에 해당하는 문서 등의 보존기간에 관하여는 다른 법률의 규정에 불구하고 제21조의 2의 개정규정을 적용한다.

1. 구조개혁기획단이 설치 이후부터 해산까지 작성·관리한 문서 및 서류
2. 기업구조조정위원회가 설치 이후부터 해산까지 작성·관리한 문서 및 서류
3. 금융감독기구의설치등에관한법률에 따른 금융감독기구가 기업구조조정위원회로부터 받은 기업구조조정위원회가 작성·관리한 문서 및 서류

부 칙(채무자 회생 및 파산에 관한 법률) 〈제7428호, 2005.3.31〉

제1조(시행일) 이 법은 공포 후 1년이 경과한 날부터 시행한다.

제2조 내지 제4조 생략

제5조(다른 법률의 개정) ①내지 ⑨생략

⑩공적자금관리특별법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제20조제1항중 “파산법 제147조”를 “『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』 제355조”로 하고, 동조제2항중 “파산법 제157조·제187조·제188조”를 “『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』 제364조·제492조·제493조”로 한다.

⑪내지 ⑭생략

제6조 생략

부 칙 〈제7760호, 2005.12.29〉

이 법은 공포 후 3월이 경과한 날부터 시행한다.

부 칙(금융위원회의 설치 등에 관한 법률) 〈제8863호, 2008.2.29〉

제1조(시행일) ①이 법은 공포한 날부터 시행한다.

제2조부터 제4조까지 생략

제5조(다른 법률의 개정) ①부터 ⑤까지 생략

⑥공적자금관리 특별법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2장(제3조부터 제12조까지)을 삭제한다.

제13조제2항 중 “금융감독위원회”를 “금융위원회”로 한다.

제15조제1항 중 “위원장인 재정경제부장관은”을 “금융위원회는”으로 하고, 같은 조 제2항

중 “위원장”을 “금융위원회 위원장”으로 한다.

제19조제2항부터 제5항까지를 각각 삭제한다.

제21조 중 “위원회”를 “금융위원회”로 한다.

제21조의2를 다음과 같이 한다.

제21조의2(기록물의 보존기간) 법률 제6281호에 따라 설치된 공적자금관리위원회(이하 이 조에서 “위원회”라 한다)와 관련된 다음 각 호의 기록물은 그 보존기간을 영구로 한다.

1. 위원회의 심의·조정에 관련된 기록물
2. 위원회가 정부, 금융감독위원회(중전의 『금융감독기구의 설치 등에 관한 법률』에 따른 금융감독위원회를 말한다. 이하 이 조에서 같다), 예금보험공사 및 한국자산관리공사 등 공적자금의 관련기관으로부터 보고받아 심의한 기록물
3. 위원회가 다음 각 목의 조치를 함에 따라 제출받은 자료 등과 관련된 기록물
 - 가. 금융감독위원회, 예금보험공사 및 한국자산관리공사 등 관련 기관에 대한 보고 또는 자료·서류 등의 제출 요구
 - 나. 이해관계인·참고인 또는 관계공무원의 출석 및 의견제출 요구
 - 다. 관계 기관에 대한 실지조사

제4장(제22조부터 제24조까지)을 삭제한다.

⑤7부터 ⑤9까지 생략

2. 공적자금관리특별법시행령

제1조(목적) 이 영은 공적자금관리특별법에서 위임된 사항과 그 시행에 관하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조 삭제 〈2008.2.29〉

제3조 삭제 〈2008.2.29〉

제4조 삭제 〈2008.2.29〉

제5조 삭제 〈2008.2.29〉

제6조(최소비용의 원칙) ①법 제13조제1항의 규정에 의하여 정부 또는 예금자보호법에 의한 예금보험공사(이하 “예금보험공사”라 한다)는 다음 각호의 사항을 감안하여 공적자금의 투입비용이 최소화되는 방식으로 공적자금을 지원하여야 한다. 〈개정 2008.2.29〉

1. 공적자금을 지원받는 금융기관의 거래대상과 동일 업종에서 차지하는 비중 등을 감안할 때 당해 금융기관의 청산 또는 파산 등이 금융제도의 안정성을 크게 해할 우려가 있는 경우에는 그로 인하여 발생할 수 있는 국민경제적 손실
2. 당해 공적자금 지원방식이 공적자금 소요액에서 공적자금 예상회수액을 차감한 금액을 최소화하는 방식인지 여부

②법 제13조제2항의 규정에 의하여 금융위원회가 정부 또는 예금보험공사(이하 “정부 등”이라 한다)에 제출하는 자료에는 다음 각호의 사항이 포함되어야 한다. 〈개정 2008.2.29〉

1. 당해 부실금융기관에 대한 출자 또는 유가증권의 매입이 제1항의 규정에 의한 최소비용원칙에 비추어 적합하다는 것을 입증하는 자료
2. 당해 부실금융기관에 대하여 가장 최근에 실시한 자산부채 실사자료

제7조(분할지원에 대한 예외) 법 제14조제2항 단서에서 “대통령령이 정하는 경우”라 함은 다음 각호의 1에 해당하는 경우를 말한다. 〈개정 2008.2.29〉

1. 예금자보호법 제31조제1항 또는 제2항의 규정에 의하여 보험금 또는 가지급금을 지급하거나 동법 제35조의2의 규정에 의하여 예금등 채권을 매입하는 경우
2. 예금자보호법 제36조의3의 규정에 의하여 설립된 정리금융기관에 대하여 공적자금을 지원하는 경우
3. 예금자보호법 제38조제1항제1호의 규정에 의한 자금지원을 하는 경우. 다만, 자금지원을 받는 자가 예금자보호법에 의한 부실금융기관 또는 부실우려금융기관(이하 “부실금융기관등”이라 한다)인 경우를 제외한다.
4. 예금보험공사가 금융기관의 자산을 매수하는 방식으로 공적자금을 지원하는 경우
5. 국유재산의현물출자에관한법률에 의하여 국유재산을 한국산업은행법에 의한 한국산업은행, 한국수출입은행법에 의한 한국수출입은행 또는 중소기업은행법에 의한 중소기업은행에 대하여 출자하는 경우
6. 금융기관의 순자산부족분(부채총액이 자산총액을 초과하는 경우에 부채총액에서 자산총액을 차감한 금액을 말한다)을 보전하기 위하여 공적자금을 지원하는 경우
7. 금융산업의구조개선에관한법률 제10조제1항 또는 제12조제3항의 규정에 의하여 금융기관의 자본감소, 주식의 일부 또는 전부의 소각이나 주식을 병합한 결과 자본금이 상법 제329조제1항의 규정에 의한 최저자본금 미만으로 감소하지 아니하도록 하기 위하여 공적자금을 지원하는 경우
8. 기타 금융제도의 안정성 유지를 위하여 불가피한 경우

제8조(경영정상화이행약정의 체결) ①법 제17조제1항의 규정에 의하여 정부등은 금융기관에 대하여 공적자금을 지원하고자 하는 경우에는 공적자금의 지원전까지 당해 금융기관과 경영정상화계획의 이행을 위한 서면약정을 체결하여야 한다. 다만, 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다. <개정 2004.3.29, 2008.2.29>

1. 제7조 각호(제6호를 제외한다)의 1에 해당하는 경우로서 재정경제부장관이 정하여 고시하는 경우

경영정상화이행약정 체결 예외에 관한 사항

정부 또는 예금보험공사가 금융기관에 대하여 공적자금을 지원하고자 하는 경우로서 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 당해 금융기관과 경영정상화계획의 이행을 위한 서면약정을 체결하지 아니할 수 있다.

1. 예금자보호법 제36조의3의 규정에 의하여 설립된 정리금융기관에 대하여 공적자금을 지원하는 경우
2. 예금자보호법 제38조제1항제1호의 규정에 의한 자금지원을 하는 경우. 다만, 자금지원을 받는 자가 예금자보호법에 의한 부실금융기관 또는 부실우려금융기관인 경우를 제외한다.
3. 예금보험공사가 금융기관의 자산을 매수하는 방식으로 공적자금을 지원하는 경우
4. 국유재산의현물출자에관한법률에 의하여 국유재산을 한국산업은행법에 의한 한국산업은행, 한국수출입은행법에 의한 한국수출입은행 또는 중소기업은행법에 의한 중소기업은행에 대하여 출자하는 경우
5. 금융산업의구조개선에관한법률 제10조제1항 또는 제12조제3항의 규정에 의하여 금융기관의 자본감소,주식의 일부 또는 전부의 소각이나 주식을 병합한 결과 자본금이 상법 제329조 제1항의 규정에 의한 최저자본금 미만으로 감소하지 아니하도록 하기 위하여 공적자금을 지원하는 경우

2. 공적자금을 지원받는 금융기관의 매각이 확정되어 있는 경우 등 그 금융기관과 경영정상화계획의 이행을 위한 서면약정을 체결하여야 할 실익이 없는 경우

②법 제17조제2항제1호에서 “대통령령이 정하는 재무건전성 기준”이라 함은 당해 금융기관의 설립근거가 되는 법령에 의하여 당해 금융기관에 적용되는 재무건전성에 관한 기준으로서 금융위원회가 정하는 기준을 말한다. <개정 2008.2.29>

③법 제17조제2항제2호에서 “대통령령이 정하는 수익성 기준”이라 함은 다음 각호의 기준을 말한다.

1. 자산 또는 자본에 대한 수익의 비율
2. 수익에 대한 비용의 비율
3. 임·직원 1인당 생산성

④법 제17조제2항제3호에서 “대통령령이 정하는 자산건전성 기준”이라 함은 대출채권에 대한 부실채권의 비율을 말한다.

제9조(약정의 비공개) 법 제17조제3항 단서에서 “대통령령이 정하는 사항”이라 함은 다음 각호의 1에 해당하는 사항을 말한다.

1. 주식 또는 채권 등 유가증권의 발행에 관한 사항
2. 부동산·채권 등 보유자산의 매각에 관한 사항
3. 경영정상화계획을 추진하기 위한 방법에 관한 사항

제10조(약정체결대상 부실기업의 범위 등) ①법 제18조제1항에서 “대통령령이 정하는 부실기업”이라 함은 전체 금융기관에 대한 채무의 합계액이 500억원 이상이고 공적자금을 지원받은 당해 금융기관(예금보험공사가 공적자금이 지원된 금융기관의 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 50 미만을 소유하게 된 금융기관을 제외한다)에 대한 채무액이 100억원 이상인 기업으로서 다음 각호의 1에 해당하는 기업을 말한다. <개정 2006.3.29>

1. 재무상태가 악화되었으나 회생가능성이 있는 기업으로서 채권금융기관과의 협상과 조정의 과정을 통하여 기업개선계획을 마련하여 경영정상화를 도모하는 기업
2. 삭제 <2006.3.29>
3. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 의한 회생계획인가의 결정을 받은 기업

②법 제18조제1항에서 “기타 대통령령이 정하는 사항”이라 함은 당해 부실기업의 구조 조정계획에 관한 사항을 말한다.

③법 제18조제1항의 규정에 의하여 부실기업과 서면약정을 체결하여야 하는 금융기관은 당해 부실기업에 대하여 신규로 자금을 지원하는 다른 금융기관과 공동으로 동항의 규정에 의한 약정을 체결할 수 있다.

제11조 삭제 <2008.2.29>

제12조(백서의 발간) 법 제21조의 규정에 의하여 금융위원회가 발간하는 공적자금관리 백서에는 공적자금의 지원실적 및 회수실적 등이 포함되어야 한다. <개정 2008.2.29>

부 칙 <제17127호, 2001.2.14>

이 영은 공포한 날부터 시행한다.

부 칙 〈제18332호, 2004.3.29〉

이 영은 공포한 날부터 시행한다.

부 칙(채무자 회생 및 파산에 관한 법률 시행령) 〈제19422호, 2006.3.29〉

제1조(시행일) 이 영은 2006년 4월 1일부터 시행한다.

제2조(다른 법령의 개정) ①내지 ③생략

④공적자금관리특별법시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제10조제1항제2호를 삭제하고, 동항제3호중 “회사정리법에 의한 정리계획”을 “『채무자 회생 및 파산에 관한 법률』에 의한 회생계획”으로 한다.

⑤내지 ②6생략

부 칙(금융위원회의 설치 등에 관한 법률 시행령) 〈제20653호, 2008.2.29〉

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다. 다만, 부칙 제2조에 따라 개정되는 대통령령 중 이 영의 시행 전에 공포되었으나 시행일이 도래하지 아니한 대통령령을 개정된 부분은 각각 해당 대통령령의 시행일부터 시행한다.

제2조(다른 법령의 개정) ① 부터 ④ 까지 생략

⑤ 공적자금관리특별법시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조부터 제5조까지를 각각 삭제한다.

제6조제1항제1호 중 “있다고 위원회가 인정하는 경우에는”을 “있는 경우에는”으로 하고, 같은 조 제2항 중 “금융감독위원회”를 “금융위원회”로 한다.

제7조제8호 중 “불가피하다고 인정되는 경우로서 위원회의 의결을 거쳐 공적자금을 지원하는 경우”를 “불가피한 경우”로 한다.

제8조제1항제2호 중 “없다고 위원회가 인정하는 경우”를 “없는 경우”로 하고, 같은 조 제2항 각 호 외의 부분 중 “금융감독위원회”를 “금융위원회”로 한다.

제11조를 삭제한다.

제12조 본문 중 “위원회”를 “금융위원회”로 한다.

⑥ 부터 ④9 까지 생략

3. 공적자금상환기금법

제1조(목적) 이 법은 예금자보호법에 의한 예금보험공사와 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 한국자산관리공사가 금융구조조정을 위하여 부담한 채무의 원활한 상환을 위한 공적자금상환기금의 설치 및 그 운용·관리 등에 관하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(정의) 이 법에서 “예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무”라 함은 다음 각호의 1을 말한다. <개정 2006.12.30>

1. 예금자보호법에 의한 예금보험기금채권상환기금(이하 “예금보험기금채권상환기금”이라 한다) 및 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 부실채권정리기금(이하 “부실채권정리기금”이라 한다)의 부담으로 상환하여야 하는 채권중 대통령령으로 정한 채권의 원리금
2. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금이 「공공자금관리기금법」에 따른 공공 자금관리기금의 용자계정으로부터 지원받은 용자금

제3조(공적자금상환기금의 설치) ①정부는 예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무의 원활한 상환을 위하여 예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금에 자금을 출연하는 등의 사업을 수행하는 공적자금상환기금(이하 “기금”이라 한다)을 설치한다.

②기금은 다음 각호의 재원으로 조성한다. <개정 2006.10.4>

1. 공공자금관리기금법에 의한 공공자금관리기금(이하 “공공자금관리기금”이라 한다)으로부터의 예수금
2. 「국가재정법」 제90조의 규정에 의한 세계잉여금
3. 제6조의 규정에 의한 정부의 회계로부터의 출연금
4. 기금의 결산상 잉여금
5. 기업예산회계법에 의한 우체국예금특별회계로부터의 출연금
6. 우체국보험특별회계법에 의한 우체국보험특별회계로부터의 출연금

7. 제9조의 규정에 의한 일시차입금
8. 그 밖에 대통령이 정하는 자금

제4조(공적자금상환기금의 운용·관리) ①기금은 금융위원회가 운용·관리한다.

〈개정 2008.2.29〉

②기금은 다음 각호의 용도에 사용한다.

1. 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금에 대한 출연
2. 기금의 부채 상환
3. 기금의 운용·관리에 필요한 비용

③금융위원회는 제2항제1호의 규정에 의한 출연을 하는 때에는 제7조의 규정에 의한 재계산 등을 하는 경우 정산을 하는 내용의 약정을 체결할 수 있다. 〈개정 2008.2.29〉

④기금은 기업예산회계법 제5조의 규정에 의한 원칙에 따라 처리한다.

⑤금융위원회는 대통령이 정하는 바에 따라 기금의 운용·관리에 관한 사무를 한국은행총재에게 위탁할 수 있다. 〈개정 2008.2.29〉

⑥금융위원회는 기금운용상 여유자금이 발생하는 때에는 1년의 기간 이내에 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 운용할 수 있다. 〈개정 2008.2.29〉

1. 국·공채 등 유가증권의 매입
2. 금융기관에의 예치 또는 대여
3. 그 밖에 금융위원회가 정하는 방법

⑦기금의 운용·관리에 관하여 그 밖에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제5조(기금에의 출연) ①제3조제2항제2호의 규정에 의한 세계잉여금은 국무회의의 심의를 거쳐 대통령의 승인을 얻어 그 세계잉여금이 생긴 다음 연도까지 당해 회계의 세출 예산에 관계없이 기금에 출연할 수 있다. 이 경우 기금은 「국가재정법」 제70조제2항의 규정에 불구하고 출연금을 제4조제2항제1호 및 제2호의 용도에 사용할 수 있다. 〈개정 2006.10.4〉

②기획재정부장관은 제1항의 규정에 의한 절차에 따라 전년도 세계잉여금의 100분의30 이상을 기금에 출연하여야 한다. 〈개정 2006.10.4, 2008.2.29〉

③천재지변 또는 국민경제의 운영상 불가피한 경우에는 세계잉여금중 100분의 70을 초과하는 금액을 재원으로 하여 이미 성립된 예산에 변경을 가할 수 있다. 이 경우 기획재정부장관은 제2항의 규정에도 불구하고 세계잉여금 잔액을 기금에 출연하여야 한다.

〈개정 2008.2.29〉

④우체국예금특별회계는 매년 우체국예금·보험에관한법률에 의한 우체국예금의 전년도 평균잔액에 1천분의 3을 초과하지 아니하는 범위내에서 대통령령이 정하는 비율을 곱한 금액(당해 금액이 10만원보다 적은 경우에는 10만원)을 기금에 출연하여야 한다.

〈개정 2006.10.4〉

⑤우체국보험특별회계는 매년 전년도에 적용한 책임준비금 등을 감안하여 대통령령이 정하는 금액에 1천분의 3을 초과하지 아니하는 범위내에서 대통령령이 정하는 비율을 곱한 금액(당해 금액이 10만원보다 적은 경우에는 10만원)을 기금에 출연하여야 한다.

⑥제4항 및 제5항의 규정에 의한 출연방법·출연시기 등에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제6조(예산에의 반영 등) ①정부는 다음 각호의 비용 및 재원이 회계연도마다 예산에 반영되도록 하여야 한다.

1. 제4조제2항제3호의 규정에 의한 비용

2. 2027년까지 기금의 부채를 전액 상환하기 위하여 필요한 재원

②금융위원회는 매년 다음 연도의 기금운용 상황을 감안하여 재정에서 지원이 필요한 자금을 세출예산에 반영하도록 기획재정부장관에게 요구한다. 〈개정 2008.2.29〉

③기획재정부장관은 제2항의 규정에 의한 요구에 응하도록 노력하여야 하며, 재정여건 등을 감안하여 세출예산에 반영하기 어려운 경우에는 이를 포함한 부족재원이 공공자금관리기금으로부터의 예수금 등으로 충당되도록 하여야 한다. 〈개정 2008.2.29〉

제7조(재계산제도) ①금융위원회는 기금설치후 매 5년이 경과한날이 속하는 연도에 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사하여야 한다. 다만, 재정경제부장관이 필요하다고 인정하는 때에는 수시로 실사할 수 있다. 〈개정 2008.2.29〉

②금융위원회는 제1항의 규정에 따라 실사한 결과 필요하다고 인정하는 경우에는 기획

재정부장관과 협의하여 예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무의 변경 등 조치를 하여야 한다. <개정 2008.2.29>

③금융위원회는 제2항의 규정에 의한 조치를 하는 경우 제4조제2항제1호의 규정에 의한 기금 출연금과 예금자보호법 제30조의3의 규정에 의한 예금보험기금채권상환특별기금으로 조성하는 자금간의 비율 등을 감안하도록 노력하여야 한다. <개정 2008.2.29>

④금융위원회는 제1항 및 제2항의 규정에 의한 예금보험기금채권상환기금 및 부실채권정리기금의 자산과 부채를 실사한 결과와 그 조치예정사항을 국회에 보고하여야 한다. <개정 2008.2.29>

제8조(공적자금원리금상환계획의 국회제출) 금융위원회는 매년 12월31일까지 공적자금관리특별법 제2조제1호의 규정에 의한 공적자금의 상환내역과 상환계획을 대통령령이 정하는 바에 따라 작성하여 국회에 제출하여야 한다. <개정 2008.2.29>

제9조(자금의 일시차입) 금융위원회는 기금의 운용상 일시적으로 자금이 부족할 때에는 기금의 부담으로 정부·한국은행 그 밖에 대통령령이 정하는 기관으로부터 기금의 운용에 필요한 자금을 일시차입(차입기간은 1년 이내에 한한다)할 수 있다. <개정 2008.2.29>

제10조(기금운용심의회) ①기금의 운용·관리에 관한 중요한 사항을 심의하기 위하여 기금운용심의회(이하 "심의회"라 한다)를 설치한다.

②심의회는 기금의 운용·관리에 관한 다음 각호의 사항을 심의한다. <개정 2006.10.4>

1. 기금의 운용·관리에 관한 주요정책
2. 「국가재정법」 제66조제2항의 규정에 의한 기금운용계획안의 수립
3. 「국가재정법」 제70조제2항의 규정에 의한 주요항목지출금액의 변경
4. 「국가재정법」 제73조의 규정에 의한 기금결산보고서의 작성
5. 기금의 운용·관리에 관한 중요사항으로서 대통령령이 정하는 사항
6. 그 밖에 심의회의 위원장이 필요하다고 인정하여 부의하는 사항

③심의회의 구성과 운영에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제11조(기금계정의 설치) 금융위원회는 기금의 수입과 지출을 명확히 하기 위하여 한국은행에 기금계정을 설치하여야 한다. <개정 2008.2.29>

제12조(기금의 회계기관) ①금융위원회는 기금의 수입과 지출에 관한 사무를 행하도록 하기 위하여 소속공무원중에서 기금수입징수관·기금재무관·기금지출관 및 기금출납공무원을 임명한다. <개정 2008.2.29>

②제4조제5항의 규정에 의하여 기금의 운용·관리에 관한 사무를 한국은행총재에게 위탁한 경우에는 금융위원회는 한국은행의 부총재보중에서 기금수입담당부총재보와 기금지출원인행위담당부총재보를, 직원중에서 기금지출직원과 기금출납직원을 각각 임명할 수 있다. 이 경우 기금수입담당부총재보는 기금수입징수관의 직무를, 기금지출원인행위담당부총재보는 기금재무관의 직무를, 기금지출직원은 기금지출관의 직무를, 기금출납직원은 기금출납공무원의 직무를 각각 수행한다. <개정 2008.2.29>

제13조(기금의 이익 및 결손의 처리) ①기금의 결산상 잉여금이 생긴 때에는 이를 전액 적립하여야 한다.

②기금의 결산상 손실금이 생긴 때에는 제1항의 규정에 의한 적립금으로 보전하고, 그 적립금에 부족이 있는 때에는 정부가 일반회계에서 이를 보전할 수 있다.

제14조(감독 및 명령) 금융위원회는 제4조제5항의 규정에 의하여 기금의 운용·관리에 관한 사무를 위탁한 경우에는 그 위탁사무를 감독하며, 이에 필요한 명령을 할 수 있다. <개정 2008.2.29>

제15조(기금의 청산) 기금을 청산하는 경우 잔여 재산은 국고에 귀속한다.

제16조(기금운용에 관한 법적용) 기금의 운용·관리에 관하여 이 법에서 정한 것을 제외하고는 「국가재정법」에 의한다. <개정 2006.10.4>

부 칙 〈제6804호, 2002.12.26〉

제1조(시행일) 이 법은 2003년 1월1일부터 시행한다. 다만, 제5조제4항 및 제5항의 규정은 2004년 1월1일부터 시행한다.

제2조(유효기간) 이 법은 2027년 12월31일까지 효력을 가진다.

제3조(2003년도 기금운용계획에 대한 특례) ①공공자금관리기금은 공공자금관리기금법 제10조제1항, 기금관리기본법 제8조 및 국회법 제84조의2 규정에 불구하고 2003년도 예산에 기금의 재원으로 계상된 범위내에서 국채를 발행하여 기금에 예탁할 수 있으며, 기금은 제10조제2항, 기금관리기본법 제7조 및 국회법 제84조의2의 규정에 불구하고 공공자금관리기금으로부터의 예수금과 일반회계 출연금을 제4조제2항의 용도로 사용할 수 있다.

②재정경제부장관은 기금이 설치된 때에는 지체없이 2003년도 기금운용계획 및 공공자금관리기금의 2003년도 수정 기금운용계획(이하 “기금운용계획등”이라 한다)을 해당 기금운용심의회(공공자금관리기금의 경우 기금운용위원회를 말한다)의 심의·의결을 거쳐 기획예산처장관에게 제출하여야 하며, 기획예산처장관은 이를 국무회의의 심의를 거쳐 대통령의 승인을 얻어 국회에 제출하여야 한다. 이 경우 기금운용계획등이 심의·확정된 것으로 본다.

③제2항의 규정에 의한 기금운용계획등은 국회에서 심의·의결한 2003년도 예산에 계상된 범위내에서 작성되어야 한다.

제4조(채무면제) 제2조제2호의 규정에 의한 융자금(2002년 12월 31일 현재의 융자금잔액에 한한다)의 상환의무는 이를 면제한다.

제5조(다른 법률의 개정) ①기금관리기본법중 다음과 같이 개정한다.

별표에 제134호를 다음과 같이 신설한다.

134. 공적자금상환기금법

②부담금관리기본법중 다음과 같이 개정한다.

별표에 제102호를 다음과 같이 신설한다.

102. 공적자금상환기금법 제3조제2항제5호 및 제6호의 규정에 의한 출연금

부 칙(企業豫算會計法) 〈제8047호,2006.10.4〉

제1조(시행일) 이 법은 2007년 1월 1일부터 시행한다.

제2조(다른 법률의 개정) ①공적자금상환기금법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제2항제5호 및 제5조제4항 중 "통신사업특별회계"를 각각 "우체국예금특별회계"로 한다.

②및 ③생략

부 칙(국가재정법) 〈제8050호,2006.10.4〉

제1조(시행일) 이 법은 2007년 1월 1일부터 시행한다. 〈단서 생략〉

제2조 내지 제10조 생략

제11조(다른 법률의 개정) ①내지 ④생략

⑤공적자금상환기금법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제3조제2항제2호 중 “예산회계법 제47조”를 “『국가재정법』 제90조”로 한다.

제5조제1항 후단 중 “기금관리기본법 제8조제2항”을 “『국가재정법』 제70조제2항”으로 하고, 동조제2항 중 “전년도 세계잉여금(세계잉여금 중 다른 법률에 의하는 것과 예산회계법 제47조제1항의 규정에 의한 이월액을 공제한 잔액을 말한다. 이하 같다)”을 “전년도 세계잉여금”으로 한다.

제10조제2항제2호 중 “기금관리기본법 제5조제1항”을 “『국가재정법』 제66조제2항”으로 하고, 동항제3호 중 “기금관리기본법 제8조제2항”을 “『국가재정법』 제70조제2항”으로 하며, 동항제4호 중 “기금관리기본법 제9조”를 “『국가재정법』 제73조”로 한다.

제16조 중 “기금관리기본법”을 “『국가재정법』”으로 한다.

⑥내지 ⑤9생략

제12조 생략

부 칙(공공자금관리기금법) 〈제8135호,2006.12.30〉

제1조(시행일) 이 법은 2007년 1월 1일부터 시행한다.

제2조 내지 제7조 생략

제8조(다른 법률의 개정) ①생략

②공적자금상환기금법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조제2호중 “재정융자특별회계로부터 지원받은 융자금”을 “「공공자금관리기금법」에 따른 공공자금관리기금의 융자계정으로부터 지원받은 융자금”으로 한다.

③내지 ⑰생략

제9조 생략

부 칙(정부조직법) 〈제8852호,2008.2.29〉

제1조(시행일) 이 법은 공포한 날부터 시행한다. 다만, …<생략>…, 부칙 제6조에 따라 개정되는 법률 중 이 법의 시행 전에 공포되었으나 시행일이 도래하지 아니한 법률을 개정한 부분은 각각 해당 법률의 시행일부터 시행한다.

제2조 부터 제5조 까지 생략

제6조(다른 법률의 개정) ① 부터 ④ 까지 생략

⑤ 공적자금상환기금법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제5조제2항 및 제3항 후단 중 “재정경제부장관”을 각각 “기획재정부장관”으로 한다.

제6조제2항 및 제3항 중 “기획예산처장관”을 각각 “기획재정부장관”으로 한다.

⑥ 부터 ㉞> 까지 생략

제7조 생략

부 칙(금융위원회의 설치 등에 관한 법률) 〈제8863호, 2008.2.29〉

제1조(시행일) 이 법은 공포한 날부터 시행한다.

제2조 부터 제4조 까지 생략

제5조(다른 법률의 개정) ① 부터 ⑤⑥ 까지 생략

⑤⑦공적자금상환기금법 일부를 다음과 같이 개정한다.

제4조제1항 중 “재정경제부장관이”를 “금융위원회가”로 한다.

제4조제3항·제5항·제6항 각 호 외의 부분, 제6조제2항, 제7조제1항 본문·제3항·제4항, 제8조, 제9조, 제11조, 제12조제1항·제2항 및 제14조 중 “재정경제부장관은”을 각각 “금융위원회는”으로 한다.

제4조제6항제3호 및 제7조제1항 단서 중 “재정경제부장관이”를 각각 “금융위원회가”로 한다.

제7조제2항을 다음과 같이 한다.

②금융위원회는 제1항에 따라 실시한 결과 필요하다고 인정하는 경우에는 기획재정부장관과 협의하여 예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무의 변경 등 조치를 하여야 한다.

⑤⑧ 부터 ⑧⑤ 까지 생략

4. 공적자금상환기금법시행령

제1조(목적) 이 영은 공적자금상환기금법에서 위임된 사항과 그 시행에 관하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(예금보험기금채권상환기금및부실채권정리기금채무의 정의) 공적자금상환기금법(이하 “법”이라 한다) 제2조제1호에서 “대통령령으로 정한 채권”이라 함은 다음 각 호의 1에 해당하는 채권으로서 금융위원회가 기획재정부장관과 협의를 거쳐 결정하여 고시하는 채권을 말한다. <개정 2008.2.29>

1. 금융기관부실자산등의효율적처리및한국자산관리공사의설립에관한법률에 의한 부실채권정리기금(이하 “부실채권정리기금”이라 한다)의 부담으로 상환하여야 하는 채권중 액면가액 기준으로 3조3천억원 범위내의 채권
2. 예금자보호법에 의한 예금보험기금채권상환기금(이하 “예금보험기금채권상환기금”이라 한다)의 부담으로 상환하여야 하는 채권중 액면가액 기준으로 49조원에서 제1호의 규정에 의한 채권의 액면가액을 차감한 금액 범위내의 채권

제3조(공적자금상환기금의 재원) 법 제3조제2항제8호에서 “대통령령이 정하는 자금”이라 함은 법 제4조제2항 및 제3항의 규정에 의하여 공적자금상환기금(이하 “기금”이라 한다)이 부실채권정리기금 및 예금보험기금채권상환기금에 출연한 자금중 정산하여 돌려받은 자금을 말한다.

제4조(기금의 운용 및 관리에 관한 사무의 위탁) ①금융위원회는 법 제4조제5항의 규정에 의하여 기금의 운용 및 관리에 관한 사무를 한국은행총재에게 위탁한다. <개정 2008.2.29>

②한국은행총재는 매월의 기금의 조성 및 운용상황을 다음달 20일까지 금융위원회에 보고하여야 한다. <개정 2008.2.29>

③한국은행총재는 매 회계연도의 기금 결산보고서에 다음 각호의 서류를 첨부하여 다음 회계연도 2월 20일까지 금융위원회에 제출하여야 한다. <개정 2008.2.29>

1. 기금의 개황 및 분석에 관한 서류
2. 대차대조표
3. 손익계산서
4. 수입 및 지출계산서 등 현금의 수입 및 지출을 명백히 하는 서류
5. 그 밖에 결산과 관련된 서류

④이 영에 규정된 것 외에 한국은행이 기금의 운용 및 관리에 관한 사무를 처리함에 있어서 필요한 사항은 한국은행총재가 금융위원회의 승인을 얻어 이를 정한다. <개정 2008.2.29>

제5조(기금에의 출연) ①법 제5조제4항에서 “대통령령이 정하는 비율”이라 함은 1천분의 1을 말한다.

②법 제5조제5항에서 “대통령령이 정하는 금액”이라 함은 예금자보호법시행령 제16조 제3항의 규정을 준용하여 산출된 금액을 말하며, “대통령령이 정하는 비율”이라 함은 1천분의 1을 말한다.

③통신사업특별회계 및 우체국보험특별회계는 매 회계연도 종료후 3월 이내에 각각 법 제5조제4항 및 제5항에 해당하는 금액을 기금에 출연하여야 한다.

제6조(공적자금원리금상환계획) 법 제8조의 규정에 의하여 금융위원회가 국회에 제출하는 공적자금의 상환내역과 상환계획에는 당해연도의 공적자금 상환내역과 차기연도의 공적자금 상환대상 및 공적자금 상환재원 마련계획 등이 포함되어야 한다. <개정 2008.2.29>

제7조(자금의 일시차입 대상기관) 법 제9조에서 “대통령령이 정하는 기관”이라 함은 예금자보호법에 의한 부보금융기관을 말한다.

제8조(기금운용심의회) ①법 제10조의 규정에 의한 기금운용심의회(이하 “심의회”라 한다)는 위원장 1인을 포함한 10인 이내의 위원으로 구성한다.

②위원장은 금융위원회부위원장이 된다. <개정 2008.2.29>

③위원은 다음 각호의 1에 해당하는 자가 된다. <개정 2006.6.12, 2008.2.29>

1. 금융위원회의 3급 공무원 또는 고위공무원단에 속하는 일반직공무원으로서 기금의 관리를 담당하는 자
2. 기획재정부의 3급 공무원 또는 고위공무원단에 속하는 일반직공무원으로서 기획재정부 장관이 지정하는 자
3. 기금의 관리 및 운용에 관한 전문지식과 경험이 풍부하다고 인정되는 자로서 금융위원회가 위촉하는 자
4. 한국은행 부총재보로서 기금의 관리를 담당하는 자
5. 예금보험공사의 임원으로서 예금보험기금채권상환기금의 관리를 담당하는 자
6. 한국자산관리공사의 임원으로서 부실채권정리기금의 관리를 담당하는 자

④제3항제3호의 위원 임기는 2년으로 한다.

⑤법 제10조제2항제5호에서 “대통령령이 정하는 사항”이라 함은 「국가재정법 시행령」 제29조제4항에 따라 기획재정부장관과 협의를 하여야 하는 지출항목의 변경을 말한다. <개정 2006.12.29, 2008.2.29>

⑥이 영에 규정된 사항외에 심의회의 운영에 관하여 필요한 사항은 심의회의 의결을 거쳐 위원장이 정한다.

부 칙 <제17822호, 2002.12.30>

이 영은 2003년 1월 1일부터 시행한다. 다만, 제5조의 규정은 2004년 1월 1일부터 시행한다.

부 칙(고위공무원단 인사규정) <제19513호, 2006.6.12>

제1조(시행일) 이 영은 2006년 7월 1일부터 시행한다.

제2조 및 제3조 생략

제4조(다른 법령의 개정) ①내지 ②생략

②공적자금상환기금법시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제3항제2호중 “기획예산처 소속 2급 또는 3급 공무원”을 “기획예산처의 3급 공무원 또는 고위공무원단에 속하는 일반직공무원”으로 한다.

㉔내지 ㉔생략

부 칙(국가재정법 시행령) 〈제19806호,2006.12.29〉

제1조(시행일) 이 영은 2007년 1월 1일부터 시행한다.

제2조 내지 제4조 생략

제5조(다른 법령의 개정) ①내지 ③생략

④공적자금상환기금법시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제8조제5항중 “기금관리기본법시행령 제5조제1항의 규정에 의한 세항의 신설과 동조 제3항의 규정에 의한 주요항목지출금액의 변경”을 “『국가재정법 시행령』 제29조제4항에 따라 기획예산처장관과 협의를 하여야 하는 지출항목의 변경”으로 한다.

⑤내지 ④생략

제6조 생략

부 칙(금융위원회의 설치 등에 관한 법률 시행령) 〈제20653호,2008.2.29〉

제1조(시행일) 이 영은 공포한 날부터 시행한다. 다만, 부칙 제2조에 따라 개정되는 대통령령 중 이 영의 시행 전에 공포되었으나 시행일이 도래하지 아니한 대통령령을 개정된 부분은 각각 해당 대통령령의 시행일부터 시행한다.

제2조(다른 법령의 개정) ① 부터 ⑤ 까지 생략

⑥ 공적자금상환기금법시행령 일부를 다음과 같이 개정한다.

제2조 각 호 외의 부분 중 “재정경제부장관이 기획예산처장관과”를 “금융위원회가 기획재정부장관과”로 한다.

제4조제1항 중 “재정경제부장관은”을 “금융위원회는”으로 하고, 같은 조 제2항 및 제3항 각 호 외의 부분 중 “재정경제부장관에게”를 각각 “금융위원회에”로 하며, 같은 조 제4항 중 “재정경제부장관”을 “금융위원회”로 한다.

제6조 중 “재정경제부장관이”를 “금융위원회가”로 한다.

제8조제2항 중 “재정경제부차관”을 “금융위원회부위원장”으로 한다.

제8조제3항제1호를 다음과 같이 하고, 같은 항 제2호 중 “기획예산처”를 “기획재정부”로, “기획예산처장관”을 “기획재정부장관”으로 하며, 같은 항 제3호 중 “재정경제부장관이”를 “금융위원회가”로 한다.

1. 금융위원회의 3급 공무원 또는 고위공무원단에 속하는 일반직공무원으로서 기금의 관리를 담당하는 자

제8조제5항 중 “기획예산처장관”을 “기획재정부장관”으로 한다.

⑦ 부터 ④⑨ 까지 생략

색 인

- 강제조정 / 45
- 경남은행 / 118, 119, 122, 130, 276, 302
- 경영권 프리미엄 / 164, 185
- 경영정상화이행약정(MOU) / 3, 11, 26, 115
- 경영정상화이행약정서(MOU) / 20
- 경쟁입찰 / 18, 26
- 계약이전 / 35, 44, 48, 61, 72, 155, 191
- 공공자금 / 3, 8, 39, 48, 50, 51, 54, 84, 89
- 공공자금관리기금 / 4, 9, 51, 84, 85, 90, 107, 172, 311, 325, 332
- 공적자금 / 3, 4, 5, 6
- 공적자금 상환대책 / 3, 8, 9, 13, 21, 89, 93, 149, 151, 152, 170
- 공적자금관리위원회 / 3, 6, 13, 16, 17, 28, 45, 67, 119, 316, 319
- 공적자금관리특별법 / 3, 5, 13, 16, 19, 22, 28, 33, 115, 131, 191, 311, 317, 318, 328
- 공적자금비리 합동단속반 / 12
- 공적자금상환기금 / 3, 9, 20, 90, 97, 107, 110, 168, 175, 180, 181, 208, 326, 330
- 공적자금상환기금법 / 9, 19, 89, 106, 149, 151, 186, 210, 325
- 광주은행 / 84, 124, 126, 130, 276, 305
- 광주은행 / 36
- 교보생명 / 76, 81, 82, 83, 243, 267, 306
- 국제부흥개발은행(IBRD) / 50
- 국제입찰 / 8, 18, 62, 63, 71, 162, 200
- 국제통화기금(IMF) / 4
- 금융감독원 / 12, 117, 135, 143, 156, 300
- 금융부실책임조사본부 / 143
- 금융위기 / 4, 14, 35, 39, 75, 131, 149
- 금융위원회 / 3, 12, 19, 62, 115, 135, 149, 310, 315, 318, 324, 327, 333
- 기업은행 / 43, 84, 200, 277
- 기타자금 / 39, 46, 51, 54, 194
- 니쇼이와이 / 72
- 대우건설 / 18, 25, 71, 80, 165, 185, 204
- 대우조선해양 / 18, 164, 185
- 대우종합기계 / 18, 185
- 대우채권 / 8, 62, 63, 73, 74, 80, 163, 200
- 대우캐피탈 / 18, 272, 295
- 대우홍콩법인 / 80, 81
- 대출 / 15, 35, 37, 44, 49, 62, 72, 116, 124, 144, 159, 191, 204
- 대한생명 / 17, 25, 36, 72, 118, 154, 185, 202, 243, 298, 303
- 대한통운 / 75, 77, 78, 79
- 대한투자증권 / 118, 185

동아건설산업 / 18, 75, 76, 77, 78, 307
 동원금융지주 / 41, 118
 두산인프라코어 / 71, 204
 매각심사소위원회 / 20, 25, 28, 29, 30
 매각주간사 / 28, 79, 185
 무담보채권 / 8, 62, 164
 민간위원 / 22, 24
 민영화 / 13, 17, 21, 61, 68, 185
 배당 / 12, 61, 71, 131, 140, 151
 부보금융기관 / 35, 89, 107, 131, 149, 176
 부실금융기관 / 6, 15, 33, 61, 131, 142, 155,
 233, 313, 320
 부실채권 / 3, 18, 35, 46, 50, 62, 69, 108,
 151, 163, 185, 191, 195, 200
 부실채권매입 / 7, 15, 37, 48, 52, 62, 156,
 194, 273, 280,
 부실채권정리기금 / 3, 14, 46, 80, 105, 149,
 162, 181, 194, 206, 306
 부실채무기업 특별조사단 / 143
 부실책임 / 6, 11, 65, 135, 140, 142,
 사후관리 / 3, 16, 20, 115, 123, 134, 144
 상호저축은행 / 37, 40, 54, 64, 72, 137, 140,
 156, 249, 288, 299
 상환부담 / 8, 19, 93, 149, 170, 180
 서울보증보험 / 16, 36, 54, 77, 118, 154, 185,
 203, 243, 301, 302, 304
 서울은행 / 14, 17, 36, 49, 50, 84, 118, 120,
 185, 193, 236, 273
 세계잉여금 / 9, 89, 171, 186, 325, 327, 331
 손실분담의 원칙 / 5, 6, 16, 34, 35

손해배상청구 / 6, 34, 135, 141, 143, 144
 손해배상청구소송 / 140
 수협 신용사업부문 / 118, 122
 신용협동조합 / 39, 45, 64, 140, 297
 신자산건전성분류기준(FLC) / 15
 신주 선매도 매각 / 81
 신탁형증권저축계정 / 41, 42
 신한금융지주 / 17, 66, 118, 154, 155, 298
 실사 / 3, 15, 47, 79, 150, 166, 172, 312,
 320, 327, 333
 쌍용건설 / 21, 26, 30, 185, 310
 아시아개발은행(ADB) / 50
 영남증권 / 69
 예금대지급 / 3, 34, 48, 69, 131, 156, 195,
 250, 313
 예금보험공사 / 3, 15, 50, 72, 91, 115, 118,
 121, 135, 193, 207, 211, 301
 예금보험기금채권 / 37, 92, 93, 95, 104, 106,
 160, 161, 303
 예금보험기금채권상환기금 / 6, 90, 149, 202,
 303, 317, 325
 예금자보호법 / 6, 16, 39, 51, 89, 107, 143,
 150, 233, 320, 325, 334
 우리금융지주 / 17, 21, 36, 68, 118, 119,
 154, 185, 200, 298, 301
 우리은행 / 69, 118, 130, 236, 298, 305
 우리증권 / 65, 69, 191, 203, 298
 우선주 / 61, 68, 154, 200, 202, 304
 유상감자 / 65, 119, 202
 은닉재산 신고센터 / 142

일반채권 / 8, 62, 163, 164
 일반회계 / 8, 19, 90, 107, 170, 181, 208,
 329, 330
 잉여금 / 167, 186, 325, 329
 자산관리공사 / 3, 12, 15, 28, 46, 73, 93,
 135, 152, 185, 205, 306
 자산관리공사법 / 7, 16, 37, 46, 167, 173
 자산관리회사(AMC) / 18
 자산매각 / 21, 64, 69, 70, 71, 153, 159
 자산매각심의위원회 / 20, 21
 자산매입 / 7, 39, 40, 52, 62, 155, 157, 161,
 195, 238
 자산유동화증권(ABS) / 8, 18, 62
 재계산제도 / 19, 149, 150, 327
 적기시정조치 / 35
 정기재계산 / 27, 149, 150, 169, 180, 186
 정리금융공사 / 7, 42, 69, 155, 264, 268, 272
 정부(공적자금상환기금) / 166
 제일은행 / 17, 50, 65, 185, 202, 233, 273
 조기종결 / 11, 78, 133
 조흥은행 / 17, 66, 76, 118, 185, 194, 237
 직접회수 / 73, 75, 200
 차관자금 / 48, 90, 106, 160, 170, 192
 차환발행 / 92, 95, 207
 채권발행자금 / 13, 39, 48, 49, 193
 책임추궁 / 12, 16, 121, 135, 143, 300
 청산 / 5, 8, 11, 33, 61, 97, 136, 161, 315
 최소비용의 원칙 / 5, 33, 36, 312, 320
 출연 / 3, 14, 35, 54, 89, 131, 149, 156,
 166, 180, 195, 326, 335

출자 / 3, 5, 16, 17, 33, 48, 61, 84, 118,
 153, 160, 191, 194, 312, 321
 출자전환 / 8, 18, 26, 30, 62, 74, 80, 123,
 125, 163, 164, 185, 307
 투신사 / 54, 80
 특별기여금 / 8, 19, 39, 89, 90, 107, 149,
 150, 160, 170, 181, 208, 305
 특별채권 / 8, 62, 163
 파산 / 6, 7, 34, 48, 80, 131, 315, 318, 320
 파산관재인 / 11, 131, 141, 315, 316, 317
 파산배당 / 3, 7, 50, 61, 69, 80, 107, 153,
 158, 191
 파산재단 / 7, 11, 61, 131, 142, 156, 191
 파산채권 / 3, 69, 76, 151, 159
 푸르덴셜금융 / 43, 67, 68, 202, 203
 하나은행 / 42, 118, 120, 202, 275
 한국전력 / 25, 30
 한국투자증권 / 118, 185, 298
 한보철강 / 14
 한아름증권 / 69, 191, 240
 합작특수목적회사(J.V.SPC) / 69
 현금성 자산 / 151, 153, 162, 163, 166
 현물출자 / 4, 18, 50, 84, 194, 311, 321
 회수규모 추정자산 / 153, 163, 166
 회수자금 / 8, 15, 39, 46, 50, 89, 106, 149,
 160, 170, 181, 193, 209, 303
 후순위채권 / 43, 51, 63, 74, 84, 85, 200
 M&A / 8, 18, 25, 62, 71, 76, 164, 204, 307

【 집 필 진 】

- 감 수 : 김 주 현(금융위원회 금융정책국장)
- 집필 및 편집
 - 김 근 익 (금융위원회 금융구조개선과장)
 - 이태훈, 하주식, 남동우, 조문희, 고철수, 김태환, 정훈 등
금융위원회 금융구조개선과 직원
 - 최 병 갑 (예금보험공사 이사)
 - 김 정 태 (예금보험공사 금융분석전략부장)
 - 권 경 성 (한국자산관리공사 이사)
 - 이 상 필 (한국자산관리공사 종합기획부장)

○ 본 공적자금관리백서의 내용과 관련하여 의견이나 문의사항이 있으신 경우 금융위원회 금융구조개선과로 연락주시기 바랍니다.

- 주 소 : 137-756
서울특별시 서초구 반포로 648 금융위원회 금융구조개선과
- 전 화 : (02) 2156-9775
- 팩 스 : (02) 2156-9769
- 인터넷 : <http://www.fsc.go.kr>

공적자금관리백서

2008년 8월 31일 인쇄

2008년 8월 31일 발행

발행 금융위원회

Tel : 02) 2156-9775

인쇄 삼일기획

Tel : 02) 503-4800
