

2. 상호저축은행 관련

- 상호저축은행의 자산건전성지표(BIS비율, 부실채권 등) 산정방식 설명(은행권과 비교하여)

□ 상호저축은행의 경영실태평가에 활용되는 계량평가지표 중 BIS기준 자기자본비율(자본적정성지표)과 고정이하여신비율 및 연체대출채권 비율(자산건전성지표)의 산정방식 설명

가. BIS기준자기자본비율(자본적정성지표)

(1) 개념

- 금융기관의 자본적정성을 나타내는 국제적 기준으로서 연결대차 대조표를 기준으로 금융기관이 가지고 있는 리스크(위험가중자산)를 자기자금(자기자본)으로 흡수할 수 있는 능력을 평가

(2) 산정방식

- BIS자기자본비율 :
$$\frac{\text{BIS기준자기자본}}{\text{위험가중자산}} \times 100$$
$$= \frac{\text{기본자본} + \text{보완자본} - \text{공제항목}}{\sum(\text{대차대조표자산} \times \text{위험가중치}) + \sum(\text{부외항목} \times \text{신용환산율} \times \text{위험가중치})}$$
- BIS기준자기자본 및 위험가중자산의 계산은 「상호저축은행업 감독업무시행세칙」 별표 1(붙임) 참조

(3) 은행 BIS자기자본비율과의 비교

구분	상호저축은행 (상호저축은행업감독업무시행세칙 별표1)	은행 (은행업감독업무시행세칙 별표3)
기본 자본	<ul style="list-style-type: none"> · 자본금 · 자본준비금 · 이익잉여금 · 연결관계회사의 외부주주지분 · 자본조정중 매도가능증권평가손실 	<ul style="list-style-type: none"> · 자본금 · 자본잉여금 · 이익잉여금 · 연결자회사의 외부주주지분 · 신종자본증권*
보완 자본	<ul style="list-style-type: none"> · 재평가적립금 · 자본조정중 매도가능증권평가이익(시장성 있는 경우에 한함)의 45% · 대손충당금(위험가중자산의 1.25%이내) · 영구후순위채무, 누적적우선주 · 만기 5년이상 기한부후순위채무, 만기 5년 이상 후순위예금 	<ul style="list-style-type: none"> · 재평가적립금 · 자본조정중 매도가능증권평가이익 및 지분 법적용투자주식 평가이익(시장성 있는 경우에 한함)의 45% · 정상 및 요주의 분류자산에 대한 대손충당금 (위험가중자산의 1.25%이내) · 영구후순위채무, 누적적우선주 · 만기 10년이상 기한부후순위채무 (상위 기 한부후순위채무)및 만기 5년이상 기한부후 순위채무 (하위 기한부후순위채무) · 신종자본증권에 포함되지 않는 상환우선주
공제 항목	<ul style="list-style-type: none"> · 영업권 · 이연법인세차 · 주식할인발행차금 · 자기주식 · 금융업 영위 비연결관계회사 출자금 · 자기자본비율 제고 목적으로 타 저축은행 및 금융기관과 상호보유한 자본조달수단 	<ul style="list-style-type: none"> · 영업권 및 기타 무형자산 · 이연법인세차 · 주식할인발행차금 · 자기주식 · 금융업 영위 비연결자회사 출자금 · 자기자본비율 제고 목적으로 타 은행과 상호보 유한 자본조달수단 · 지급이 예정된 현금배당 상당액 · 자본조정중 매도가능증권평가손실 및 지분 법적용투자주식 평가손실 · 부실금융기관에 대한 후순위채권 · 금융지주회사 또는 동 금융지주회사에 속한 다른 자회사등과 상호보유한 자기자본
위험 가중 자산	<ul style="list-style-type: none"> · 거래상대방의 신용도, 채권만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치(0,10,20,50,100%)를 자산에 곱하여 산출 · 영업권 등 자기자본 공제항목 제외 	<ul style="list-style-type: none"> · 거래상대방의 신용도, 채권만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치(0,10,20,50,100%)를 자산에 곱하여 산출 · 영업권 등 자기자본 공제항목 제외 · 대손충당금 중 보완자본으로 산입되지 않는 부분 제외

* 일정요건(비누적적 영구 우선주 또는 채권형태일 것, 부채성자본조달수단 등 보완자본보다 후순위 특약조건일 것, 부실금융기관지정 등 사유시 배당지급 정지조건일 것, 은행이 배당의 시기와 배당규모의 결정권을 가질 것, 발행후 5년 이내 상환되지 않을 것 등) 충족시 기본자본으로 인정되는 증권

나. 연체대출채권비율(자산건전성지표)

(1) 개념

- 저축은행이 보유한 대출채권의 질적수준을 평가하는 지표로서, 향후 자산건전성 악화 가능성을 판단할 수 있는 지표

(2) 산정방식

- 연체대출채권비율 : $\frac{\text{연체대출채권}}{\text{총대출채권}} \times 100$
- 연체대출채권 : 약정기일에 상환되지 아니하거나, 약정기일 이내라도 이자미납 등의 사유로 기한의 이익을 상실한 채권
- 총대출채권 : 계급부금, 부금급부금, 일반자금대출, 주택자금대출 등 상호저축은행업감독규정(§36)의 자산건전성분류대상 대출채권

(3) 은행 연체대출채권비율과의 차이

- 저축은행의 대출채권의 범위에서 콜론이 제외*되나 은행은 포함
- * 저축은행의 콜거래는 중앙회를 통해서만 가능하도록 제한하고 있어 대출채권에서 제외

다. 고정이하여신비율(자산건전성지표)

(1) 개념

- 총여신에 대한 고정이하 분류여신 비율로서 문제여신 보유수준을 나타내는 지표

(2) 산정방식

- 고정이하여신비율 : $\frac{\text{고정이하여신}}{\text{총여신}} \times 100$

- 고정이하여신 : 상호저축은행업감독규정(§36)의 자산건전성분류에 따른 고정, 회수의문, 추정손실 분류자산의 합계
- 총여신 : 상호저축은행업감독규정(§36)의 자산건전성분류 대상이 되는 대출채권, 콜론 및 확정지급보증의 합계

(3) 은행 고정이하여신비율과의 차이

- '00년 은행의 신 자산건전성 분류기준(FLC; Forward Looking Criteria) 도입으로 여신에 대한 자산건전성 분류기준이 달라짐
 - 상호저축은행의 경우 여신자산의 건전성을 5등급(정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실)으로 분류하고 각각의 등급에 대해 일정한 대손충당금 적립률(0.5, 2, 20, 75, 100%)을 적용

○ 자산건전성 분류기준 비교

구분	상호저축은행 (상호저축은행업감독업무시행세칙 별표2)	은행 (은행업감독규정 별표3)
정상	<ul style="list-style-type: none"> 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월미만의 연체여신 	<ul style="list-style-type: none"> 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산
요주의	<ul style="list-style-type: none"> 금융거래내용 또는 신용상태 등으로 보아 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신 <예시> 3개월 이상 6개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 회수가 확실시되는 거래처에 대한 총여신 등 	<ul style="list-style-type: none"> 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	<ul style="list-style-type: none"> 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당여신 <예시> 6개월 이상의 연체여신을 보유하고 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당여신 등 	<ul style="list-style-type: none"> 채권회수에 상당한 위험이 발생할 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 등
회수의문	<ul style="list-style-type: none"> 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신 	<ul style="list-style-type: none"> 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생할 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	<ul style="list-style-type: none"> 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신 <예시> 회수의문으로 분류된 후 1년 이상이 경과하도록 채무관계인의 재산을 발견하지 못하는 등 회수가 불가능한 여신 등 	<ul style="list-style-type: none"> 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 등

(붙임)

상호저축은행업감독업무시행세칙

<별표 1> 건전성비율 산정기준

1. 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준

가. 자기자본비율 산식

자기자본비율은 연결대차대조표의 자기자본 및 총자산 기준으로 다음과 같이 산출한다.

$$\begin{aligned} \text{○ 자기자본비율} &= \frac{\text{BIS기준자기자본}}{\text{위험가중자산}} \times 100 \\ &= \frac{\text{기본자본} + \text{보완자본} - \text{공제항목}}{\sum(\text{대차대조표자산} \times \text{위험가중치}) + \sum(\text{부외항목} \times \text{신용환산율} \times \text{위험가중치})} \end{aligned}$$

나. 연결대차대조표 작성방식

(1) 연결범위

(가) 연결재무제표는 연결대차대조표와 연결손익계산서로 한다.

(나) 연결재무제표 작성을 위한 연결대상회사는 상호저축은행이 당해 회계연도말 현재 다른 회사의 발행주식(상법 제370조의 규정에 의한 의결권없는 주식을 제외한다. 이하 같다)을 다음 각호와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사(아래 1, 2, 3에 해당되는 다른 회사를 '종속회사'라 한다)로 한다. 다만 주식 분포상황으로 보아 사실상 지배력이 없는 것이 명백한 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 상호저축은행이 다른 회사의 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하여 소유한 경우
2. 상호저축은행이 다른 회사의 발행주식 총수의 100분의 30을 초과하여 소유하면서 당해 다른 회사의 최대주주인 경우

3. 상호저축은행이 다른 회사의 최대주주이면서 동 회사에 대한 상호저축은행법 제2조제5호의 규정에 의한 대출 등과 담보제공액 및 상호저축은행 대차대조표 난외 지급보증액의 합계액이 상호저축은행 납입자본금의 100분의 30이상이거나, 다른 회사 납입자본금 상당액을 초과하는 경우

4. 상호저축은행과 종속회사(종속회사의 종속회사를 포함한다. 이하 같다) 또는 종속회사와 종속회사가 합하여 “1 내지 3”에 규정된 방법과 동일한 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 상호저축은행이 다른 회사를 지배하는 경우

(다) (나)의 규정에 의한 종속회사가 주식회사의외부감사에관한법률(이하 “외감법”이라 한다)시행령 제1조의3제2항의 규정에 해당하는 경우 또는 통계법 제17조제1항의 규정에 의하여 통계청장이 고시하는 표준분류상 ‘금융업 또는 보험업’과 상호저축은행 경영에 도움이 되는 보조적 금융서비스업(신용관리, 전산시스템, 연구조사, 현금수송 등)이외의 업종을 영위하는 경우에는 그 종속회사는 연결재무제표 작성을 위한 연결대상회사에서 제외한다.

(라) 기타 작성기준이나 절차는 연결재무제표준칙 및 관련 예규 등에 의한다.

(2) 작성요령

(가) 증권선물위원회가 정한 연결재무제표준칙에 의거 연결회사 상호간의 투자계정과 자본계정 및 채권과 채무를 상계 제거하여 작성한다.

(나) 양식은 공고용 대차대조표를 기준으로 하되, 연결재무제표준칙상 연결대차대조표 작성관련 항목(연결조정계정, 외부주주지분 등)을 추가한다.

다. 자기자본의 계산

(1) 기본자본

- 1) 자본금
- 2) 자본준비금
- 3) 이익잉여금
- 4) 연결관계회사의 외부주주지분

* 관계회사라 함은 상호저축은행이 다른 회사의 발행주식(출자지분을 포함한다)의 100분의 15를 초과하는 주식을 소유하는 경우 그 다른 회사를 말한다(이하 이 표에서 같다). <개정 2002. 1. 31>

5) <삭제 2003. 6. 13>

6) 자본조정 중 매도가능증권평가손실 <개정 2003. 6. 13>

(2) 보완자본

1) 재평가적립금

2) 자본조정 중 매도가능증권평가이익(시장성이 있는 유가증권 관련분에 한한다)의 100분의 45 상당액 <개정 2003. 6. 13>

3) 대손충당금(위험가중자산의 1.25% 범위내에서 산입)

4) 영구후순위채무, 누적적우선주 등 부채성 자본조달수단의 발행자금

5) 기한부 후순위채무

차입기간 5년 이상의 기한부 후순위 차입자금(만기 5년 이상의 기한부 후순위채권 발행자금을 포함한다. 이하 같다) 및 만기가 5년 이상인 주주(당해 상호저축은행의 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 2 이상 소유자)의 후순위예금

6) <삭제 2002. 1. 31>

(3) 공제항목

1) 영업권 상당액, 연결조정차계정 상당액, 이연법인세차계정 상당액, 주식할인발행 자금 및 자기주식계정은 자기자본(기본자본)에서 공제한다.

2) 금융업을 영위하는 비연결 관계회사에 대한 출자금액은 자기자본에서 공제한다. <개정 2002. 1. 31>

3) 자기자본비율 제고를 목적으로 상호 보유한 타 상호저축은행 및 금융기관에 의한 자본조달수단(주식, 부채성 자본조달수단, 만기 5년 이상의 기한부 후순위차입 자금 및 후순위예금)은 자기자본에서 공제한다.

(4) 보완자본의 한도 등

1) 보완자본의 한도는 1998. 12월 가결산시부터는 그 한도를 제한하지 아니하며, 1999. 6월 결산시부터는 기본자본의 200%범위내에서, 2000. 6월 결산시부터는 기본자본의 100% 범위내에서 자기자본에 산입할 수 있다.

2) <삭제 2002. 1. 31>

3) 부채성자본 조달수단 발행자금은 다음의 요건을 모두 충족하는 경우 보완자본에 산입할 수 있다.

① 무담보 및 후순위특약 * 조건일 것

* 파산 등의 사태가 발생할 경우 선순위채권자(unsubordinated creditor)가 채권전액을 상환받은 후에야 상환청구권의 효력이 발생함을 정한 특약.

② 만기이전에 채권자의 임의에 의한 상환이 허용되지 않을 것

③ 상호저축은행이 영업을 지속하는 상태에서 손실의 보전에 충당이 가능할 것

④ 상호저축은행의 수지상황이 악화될 경우 이자지급 의무의 연기가 허용될 것

- 4) 기한부 후순위채무는 기본자본의 50%이내(단, 기한부 후순위예금은 기본자본의 범위내)에서 다음 요건을 모두 충족하는 경우 보완자본에 산입할 수 있다. 다만, 잔존기간이 5년이내로 되는 경우에는 매년 20%씩 차감하되, 만기 5년인 후순위예금으로서 예치 당시, 예치기간 만료후 자동적으로 같은 기간을 후순위로 재예치하는 특약이 있는 경우에는 재예치 약정기간을 잔존기간에 산입한다.

가) 기한부 후순위 차입자금

① 무담보 및 후순위특약 조건일 것

② 파산 등의 사태가 발생할 경우 선순위채권자가 채권전액을 상환받을 때까지 기한부 후순위채권자의 상계권이 허용되지 않는 조건일 것.

나) 기한부 후순위 예금

① 후순위특약 조건일 것

② 상호저축은행의 수지상황이 악화될 경우 이자지급 의무의 연기가 허용될 것

③ 예금예치조건으로 상호저축은행의 재산권을 제한하는 사항이 없을 것

④ 예금 금리는 당해 상호저축은행의 1년만기 정기예금 금리를 초과하지 아니할 것

- 5) 상호저축은행은 타 상호저축은행에 대하여 기한부 후순위채무를 부담할 수 없다.
- 6) 상호저축은행은 부채성 자본조달수단 및 기한부 후순위채무의 자금공여자에 대한 대출, 지급보증 등을 통하여 관련 자금을 직·간접적으로 지원할 수 없다.
- 7) 기한부 후순위채무는 후순위예금을 예금자의 출자금으로 전환하는 경우를 제외하고는 기한이 도래하기 이전에 상환 또는 지급할 수 없다. 다만, 감독원장이 당해 상호저축은행의 자기자본비율수준 등을 고려하여 승인한 경우에는 그러하지 아니하다.
- 8) 상호저축은행이 부채성 자본조달수단을 발행하거나 후순위예금을 제외한 기한부 후순위채무를 부담하고자 하는 경우에는 감독원장에게 사전에 보고하여야 한다.

라. 위험가중자산의 계산

(1) 대차대조표 자산

- 1) 대차대조표 항목의 위험가중자산은 거래상대방의 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증 유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치(0, 10, 20, 50, 100%)를 해당자산에 곱하여 산출한다(<표1> 참조)
- 2) 대차대조표 자산 중 영업권, 연결조정차계정 등 자기자본 공제항목은 위험가중 자산 산출대상에서 제외한다. <개정 2002. 1. 31>
- 3) 유가증권평가충당금이 설정되어 있는 경우에는 당해 유가증권의 장부가액에서 유가증권평가충당금을 상계하여 동 설정액만큼 차감한 금액을 기준으로 위험가중실질자산을 산출한다.
- 4) 지급보증은 부외자산으로 간주하여 위험가중자산을 산출한다.
이 경우 부외자산의 신용환산율을 100%로 하여 환산된 금액에 해당 위험가중치를 곱하여 위험가중자산을 산출한다.
- 5) “다. (2). 6)”에서 일정액을 출연하는 자금지원 방법인 경우 차입금원본 해당액에 대하여는 이 기준 “<표1>대차대조표자산의 위험가중치”중 10%의 가중치를 적용하여 위험가중자산에 가산한다.
- 6) 증권투자신탁 등을 근거로 발행된 수익증권(이하“수익증권”이라 한다.)에 대하여는 위험가중자산을 다음과 같이 산출한다.
 - ① 약관상 당해 수익증권 편입가능자산의 위험가중치중 가장 높은 위험가중치를 적용하거나 약관상 편입한도비율에 따라 위험가중치를 적용(위험가중치가 높은 편입한도 비율부터 적용)한다. 다만 최저 위험가중치는 20%로 한다.
 - ② 위 ①의 규정에 불구하고 단기유동성 확보를 위해 당해 신탁재산의 5%이내에서 보유하는 유동성이 높고 신용등급이 우량한 CP, 환매조건부채권매수 등 단기금융자산(현금, 예금 제외)은 위험가중치 적용시 이를 고려하지 아니한다.
 - ③ 100%의 위험가중치를 적용하지 아니하는 수익증권은 당해 약관에 신탁재산의 운용범위와 운용내역에 대하여 수익자를 위한 공시관련 사항이 명시되어야 하고, 증권거래소 시장에 상장 거래되거나 환매제한이 없어야 한다.
 - ④ 신탁재산의 위험회피 목적 이외로 선물, 옵션 등 파생상품에 투자 가능한 수익증권에 대해서는 100%의 위험가중치를 적용한다.

〈표1〉 대차대조표 자산의 위험가중치

가중치	자 산 내 용	계 정 과 목 (예 시)
0%	1. 보유중인 현금 (외국통화, 금 포함) 2. 정부 및 중앙은행에 대한 채권, 동 기관이 보증한 채권, 동 기관이 발행 또는 보증한 증권에 의해 담보된 채권 3. 법정 지급준비예탁금 4. 당해 상호저축은행예금에 의해 담보된 채권	- 통화, 외국통화, 귀금속 - 한국은행에 대한 채권 - 한국은행 및 정부관련 유가증권 ·통안증권, 재정증권, 국채, 정부보증채 - 중앙회의 지준예치금 - 예·적금담보대출, 계·부금급부금 및 계약금액내대출중 수입된 계·부금 범위내의 관련 대출 채권.
10%	5. 다음 각호의 1에 해당하는 국내 공공기관에 대한 채권과 동 기관의 보증 또는 동 기관 채권에 의해 담보된 채권 ①지방자치법 및 정부투자기관 관리기본법에 의한 기관 ②지방공기업법에 의한 기관 ③특별법에 의한 특수공공법인 (신용보증기금 등) ④한국자산관리공사(부실채권 정리기금) 및 예금보험공사 다만, ② 및 ③의 기관은 결손이 발생하는 경우 정부 또는 지방 자치단체로부터 제도적으로 결손 보전이 이루어질 수 있는 기관에 한함	- 원화대출금중 관련채권 - 지방채 등
20%	6. 은행 및 상호저축은행중앙회에 대한 채권 또는 그에 의해 보증된 채권	- 국내은행 관련채권 ·대출금중 관련채권(은행보증대출 등) ·콜론(은행 및 중앙회) ·환매조건부채권매수(비은행분 제외) 등 - 중앙회에의 예치금(지준금 제외)

가중치	자 산 내 용	계 정 과 목 (예시)
20%	<p>7. 다음의 국내공공기관에 대한 채권, 동 기관이 보증한 채권, 동 기관이 발행 또는 보증한 증권에 의해 담보된 채권</p> <p>①특별법에 의한 특수공공법인으로 정부출자(출연)비율이 50%이상인 기관 또는 50%미만인 기관으로서 정부로부터 예·결산 승인 및 재정적·세제상 지원을 받는 기관</p> <p>②지방공기업법상 지방공기업으로 지방자치단체로부터 예·결산 승인 및 재정적·세제상 지원을 받는 기관</p> <p>8. 추심과정에 있는 현금항목</p>	<p>-미결제환대, 은행타점권 등</p>
50%	<p>9. 주거용주택(소유 또는 임대)에 대한 저당권 설정으로 담보된 대출</p> <p>9-1. 동일인에 대한 3백만원이하의 대출중 감독규정 제13조 제2항의 규정에 의한 자산건전성분류기준상 “정상”으로 분류되는 여신 <삭제 2003. 1. 1.></p> <p>10. 특별법에 의한 특수공공법인으로 정부로부터 업무감독과 재정적 또는 세제상 지원을 받는 기관에 대한 채권, 동 기관이 보증한 채권, 동 기관이 발행 또는 보증한 증권에 의해 담보된 대출</p>	<p>-직원주택대여금, 중소기업 및 가계자금대출 중 관련대출</p>
100%	<p>11. 상기이외의 채권 및 자산</p> <p>·민간부문에 대한 채권</p> <p>·업무용 및 비업무용 고정자산에 대한 투자(해당자산에 대한 감가상각누계액을 제외한다)</p> <p>·다른 금융기관이 발행한 자본조달 수단(자기자본으로부터 공제하지 않는 경우)</p> <p>·기타 모든 채권 및 자산</p>	<p>-대출금(민간대출금, 지급보증대지급금 등)</p> <p>-유가증권(사채, 주식 등)</p> <p>-업무용·비업무용 고정 자산</p> <p>-기타자산 등</p>

* 은행에는 은행법상의 금융기관뿐만 아니라 BIS자기자본비율 또는 유사비율 규제대상금융기관을 포함(증권, 증권, 보험<보증보험 제외>)한다.