공 개

의안번호	제 17 호
보 고 연 월 일	2023. 7. 5. (제 13 차)

보고사항

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이 복 현
제출 연월일	2023. 7. 5.

1. 보고주문

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고이유

□ **금융위원회**는 **대규모 결손금**('05년말 △5,623억원) **해소** 및 **경영정상화 유도**를 위해 **신협중앙회**에 대해 **경영개선명령**을 **부과**('06.11월)하고 신협중앙회가 마련한 **경영정상화계획**을 **승인**('07.2월)

□ **공적자금관리위원회**는 신협중앙회의 경영정상화를 지원하기 위해 **최대 3,000억원**을 **융자***(실제 지원액 2,600억원)하기로 **의결**('07.5월)

* 10년 거치 5년 분할 상환(무이자) 조건으로 '24년까지 일정에 따라 상환중 ('22년말 기준 2,140억원 기상환, 잔액 460억원)

□ 한편, 기획재정부 등 **3개*** **관계기관**은 동 **경영정상화계획 이행**을 **담보**하기 위하여 신협중앙회와 **경영정상화계획 이행약정**(이하 'MOU')을 **체결**('07.6월)

* 기획재정부((舊)재정경제부·기획예산처), 금융위원회, 금융감독원

○ **금융감독원**은 매년 **신협중앙회**의 **경영정상화계획 이행실적**을 평가하여 그 결과를 **금융위원회** 및 **기획재정부**에 **보고**

□ 이에 따라 **'22년도** 신협중앙회의 경영정상화계획 **이행실적 평가 결과**를 금융위원회에 보고

3. 주요골자

□ 총 **9개 이행과제 중 4개 항목**은 **이행**을 **완료**하였고, 나머지 **5개 항목**은 정상 **이행중**

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

나. 제13차 안건검토 소위원회(2023. 6. 29.) 심의필

(별 지)

신협중앙회의 경영정상화계획 이행실적 보고

2023. 7. 5.

Ⅰ. 그간의 경과

□ **금융위원회**는 신협중앙회 신용회계의 대규모 **결손금*** 해소 및 **경영정상화**를 위해 '**경영개선명령****(BIS비율 0%미만)' **부과**('06.11월)

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

** 신협법 제83조의3, 상호금융업감독규정 제20조의6 내지 제20조의9

○ 이에 신협중앙회는 **신용예탁금 실적배당제 도입** 등 **9개 항목**으로 **경영정상화계획**을 마련하였으며, **금융위원회**는 이를 **승인**('07.2월)

□ 한편, **공적자금관리위원회**는 신협중앙회의 경영정상화를 위해 **최대 3,000억원**을 **융자***(실제 지원액 2,600억원)하기로 **의결**('07.5월)

* 10년 거치 5년 분할 상환(무이자) 조건으로 '24년까지 일정에 따라 상환중 ('22년말 기준 2,140억원 기상환, 잔액 460억원)

○ 이와 관련하여 기획재정부 등 **3개*** **관계기관**은 동 **경영정상화계획 이행**을 **담보**하기 위하여 신협중앙회와 **경영정상화계획 이행약정**(이하 '**MOU**')을 **체결**('07.6월)

* 기획재정부((舊)재정경제부·기획예산처), 금융위원회, 금융감독원

○ **금융감독원**은 **매년** 신협중앙회의 **경영정상화계획 이행실적**을 평가하여 그 결과를 **금융위원회** 및 **기획재정부**에 **보고**

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

⇨ '22년도 신협중앙회의 **경영정상화계획 이행실적**을 **점검·평가**하고 그 결과를 **금융위원회**에 **보고** (보고 후 기획재정부 송부)

Ⅱ. 2022년 신협중앙회 신용사업부문 재무현황

1 손익 현황

□ ’22년중 **신용사업부문 당기순이익**은 **493억원**으로 ’21년(1,590억원) 대비 **△1,097억원 감소**(△69.1%)

○ **금리인상** 등에 따라 **유가증권손실이 크게 증가**(+1,300억원, +194.6%) 한데 주로 기인

’22년 신용사업부문 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구 분	수 익				구 분	비 용			
	’21년	’22년	증감(률)			’21년	’22년	증감(률)	
이자수익	4,928	5,104	176	(3.6)	이자비용	2,230	2,259	29	(1.3)
유가증권이익	714	1,320	606	(84.9)	유가증권손실	668	1,968	1,300	(194.6)
처분이익	658	1,186	528	(80.2)	처분손실	584	1,837	1,253	(214.6)
평가이익	56	134	78	(139.3)	평가손실	84	131	47	(56.0)
기타이익	738	704	△34	(4.6)	기타비용	1,892	2,408	516	(27.3)
수익소계	**6,380**	**7,128**	**748**	**(11.7)**	**비용소계**	**4,790**	**6,635**	**1,845**	**(38.5)**
당기순이익	**1,590**	**493**	**△1,097**	**(69.0)**					

○ **신용회계 결손금***(’16년말 △327억원)은 **’17년중 해소**되었으며, 이후 **수익성 제고** 등으로 **이익잉여금**이 **지속 증가**

* ’16년까지는 누적결손금 해소를 위해 공제회계 당기순이익(60%) 및 상환·재정회계 이익잉여금 등 타회계 자금을 이입하여 신용회계 결손보전에 사용

신용회계 이익잉여금 추이

(단위 : 억원)

구 분	’16년말	’17년말	’18년말	’19년말	’20년말	’21년말	’22년말
이익잉여금	△327	1,172	1,922	3,133	4,241	5,172	5,329

2 자산 및 부채 현황

□ **(자 산)** '22년말 현재 **신용사업부문**의 **총자산**은 **22조 5,233억원**으로, '21년말(21조 2,982억원) 대비 **1조 2,251억원 증가**(+5.8%)

○ MMF를 비롯한 **단기매매수익증권**(4조 4,381억원)이 '21년말(1조 7,347억원) 대비 **2조 7,034억원 증가**(+155.8%)한데 주로 기인

□ **(부 채)** **총부채**는 **21조 9,812억원**으로 예탁금 증가(1.6조원) 등으로 인하여 '21년말(20조 5,546억) 대비 **1조 4,266억 증가**(+6.9%)

○ 조합이 중앙회에 예치한 **통지예탁금**(3조 5,932억원)이 '21년말(3,782억원) 대비 **3조 2,150억원 증가**(+850.1%)한데 주로 기인

'22년말 신용사업부문 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분	자산				구 분	부채·자본			
	'21년말	'22년말	증감(률)			'21년말	'22년말	증감(률)	
예 치 금	5,622	6,608	986	(17.5)	조합예탁금	198,966	214,724	15,758	(7.9)
대 출 금	28,803	18,716	△10,087	(△35.0)	상환준비금	83,591	88,710	5,119	(6.1)
유가증권	175,477	195,895	20,418	(11.6)	신용예탁금	46,519	26,146	△20,373	(△43.8)
주식	789	596	△193	(△24.5)	기타예탁금	68,856	99,868	31,012	(45.0)
채권	116,991	111,052	△5,939	(△5.1)	차입금	1,064	544	△520	(△48.9)
수익증권	55,270	81,366	26,096	(47.2)	기타부채	5,516	4,544	△972	(△17.6)
기타	2,427	2,881	454	(18.7)	**부채소계**	**205,546**	**219,812**	**14,266**	**(6.9)**
기타자산	3,080	4,014	934	(30.3)	**자본소계**	**7,436**	**5,421**	**△2,015**	**(△27.1)**
합 계	**212,982**	**225,233**	**12,251**	**(5.8)**	**합 계**	**212,982**	**225,233**	**12,251**	**(5.8)**

신협중앙회 종합회계 현황

□ '22년말 현재 **신협중앙회 종합회계***의 **총자산**은 **33.6조원**으로 '21년말(31.7조원) 대비 **1.9조원 증가**(+6.0%)

* 일반+신용사업부문(신용+상환+재정)+공제부문+예보기금+전산+CU Mall+사회적경제+실적회계

신협중앙회 종합회계 재무 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	자 산				구 분	부채·자본			
	'21년말	'22년말	증감(률)			'21년말	'22년말	증감(률)	
현금·예치금	5,999	7,418	1,419	(23.7)	예수부채	172,815	188,947	16,132	(9.3)
대출금	68,934	60,239	△8,695	(△12.6)	책임준비금	52,237	55,382	3,145	(6.0)
유가증권	234,581	259,339	24,758	(10.6)	기타부채	59,003	58,649	△354	(△0.6)
기타자산	7,200	8,595	1,395	(19.4)	**부채소계**	**284,055**	**302,978**	**18,923**	**(6.7)**
					자본소계	**32,659**	**32,613**	**△46**	**(△0.1)**
합 계	**316,714**	**335,591**	**18,877**	**(6.0)**	**합 계**	**316,714**	**335,591**	**18,877**	**(6.0)**

Ⅲ. 2022년도 경영정상화계획 이행실적 점검결과

【 경영정상화계획 이행상황 요약 】

☑ **총 9개 이행과제 중 4개는 이행 완료, 나머지 5개는 이행중**

1 중앙회 손실보전 및 추가손실 방지 방안

① 신용예탁금의 실적배당제 도입 <이행중>

② 공제사업 이익(60% 이내)의 신용회계 결손금 보전 <이행완료>

③ 신용회계의 경비분담률 제한(20% 이하) <이행완료>

2 회원조합의 중앙회 경영정상화 지원

① 상환준비금 지급이자율 인하(연 2.5% → 연 2.0%) <이행완료>

② 신용예탁금 지급이자율 제한(유사 중앙회 평균금리 이내) <이행중>

③ 회원조합의 중앙회 회비 인상 <이행중>

3 신협산업의 자생력 제고

① 중앙회-회원신협간 연계대출 활성화 <이행중>

② 공제사업 마케팅 강화 등 신협산업의 자생력 제고 <이행중>

4 중앙회 조직 및 인력 운영의 효율화 <이행완료>

1 이행완료 과제 (4개)

과제명	이행완료	비고
1 중앙회 조직 및 인력운영의 효율화	'07.1월	조직개편 완료
2 공제사업 이익의 신용회계 결손금 보전	'17.12월	신용회계 누적결손금 해소 ('16년 △327억원 → '17년 1,172억원*) * '22년말 기준 5,329억원
3 신용회계의 경비분담률 제한		
4 상환준비금 지급이자율 인하		

1 중앙회 조직 및 인력운영의 효율화 (이행 완료)

□ **(이행계획)** 지역본부 통폐합 등 **경영혁신**을 추진하고, **감독·검사인력** 및 **조직**의 **효율성**을 도모

□ **(이행현황)** '07.1월 **지역본부**를 **축소**(12개 → 6개)하고, **잉여인력**을 **중앙본부 감독 및 자산운용 부문 등**으로 **재배치 완료**

2 공제사업 이익의 신용회계 결손금 보전 (이행 완료)

□ **(이행계획)** 신용회계의 누적 결손금이 해소될 때까지 공제사업 당기순이익 중 일부(60% 이내)를 신용회계 결손금 보전에 충당

□ **(이행현황)** '17년중 신용회계 결손금 해소*로 공제회계의 손실보전 의무가 소멸됨에 따라 '17년부터 손실보전 미발생

* '16년말 결손금 △327억원 → '17년말 이익잉여금 1,172억원

※ '08년~'16년중 공제회계에서 총 823억원을 신용회계 결손금 보전에 지원

3 신용회계의 경비분담률 제한 (이행 완료)

□ **(이행계획)** 신용회계의 결손금 해소시점까지 중앙회 총 경비중 '신용회계의 경비분담률'을 20% 이하로 유지

□ **(이행현황)** '17년중 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으며, '22년 신용회계 경비분담률은 38.54% 수준

4 상환준비금 지급이자율 인하 (이행 완료)

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

□ **(이행현황)** '17년중 신용회계 결손금 해소로 이행의무는 없으며, '22년말 현재 신용예탁금(12개월 만기) 금리의 95% 이내*에서 운용 중

* '22년중 상환준비금 지급이자율은 1.32~1.55%로 신용예탁금(12개월 만기) 금리(1.39~4.81%)의 95% 이내에서 운용 중

2 이행중인 과제 (5개)

1 신용예탁금의 실적배당제 도입 (이행중)

□ **(이행계획)** 신협중앙회 **再부실화**를 원천적으로 **방지**하기 위해 **신용예탁금**을 '24년말까지 단계적으로 **실적배당상품**으로 **전환**

MOU상 연도별 실적배당상품 전환계획('17.9.11. 수정주)

구 분	'17말	'18말	'19말	'20말	'21말	'22말	'23말	'24말
목표 전환율(%)	8	20	30	40	55	70	85	100

주) 신협중앙회의 실적배당제 도입 지체에 따라 기재부, 금융위, 금감원 등 관계기관 협의('17.8.23.)를 거쳐 전환 목표 및 일정을 합리적으로 조정('17.9.6., 제15차 금융위원회 보고)

□ **(이행현황)** '22년말 현재 **실적배당상품 전환금액**은 **4조 2,957억원**, **전환율**은 **73.0%***로 목표 전환율(70.0%)을 **3.0%p 상회**

* 전환대상금액 5조 8,834억원 중 전환금액 4조 2,957억원

<참고> '22년말 실적배당상품 전환비율 세부 산출 내역

① **전환비율 = ② ÷ ③ = 73.0%**

② **(분자) '22년말 실적배당상품 전환금액 : 4조 2,957억원***

* 산식 : 47,399억원 (실적배당상품) – 4,442억원 (영세조합 실적배당상품)

③ **(분모) '22년말 전환대상금액 : 5조 8,834억원***

* 산식 : { 26,143억원 (신용예탁금) + 47,399억원 (실적배당상품) } × 80%

2 신용예탁금 지급이자율 제한 (이행중)

□ **(이행계획)** 신용예탁금에 대한 지급이자율을 **3개 유사 상호금융 중앙회**(수협 · 산림조합 · 새마을금고)의 **평균금리 이내**로 적용

□ **(이행현황)** '22년말 현재 만기별(7개, 1개월~36개월) **신용예탁금 지급이자율**은 3개 **유사 중앙회 평균금리**(3.19~5.08%) **이내**로 운용

'22.12월말 기준 중앙회별 신용예탁금 지급이자율 현황

(단위 : %)

구 분	1개월	3개월	6개월	12개월	18개월	24개월	36개월
신 협	**3.12**	**3.30**	**3.61**	**4.81**	**5.02**	**4.80**	**4.00**
3개 평균	**3.19**	**3.37**	**3.66**	**4.88**	**5.08**	**5.04**	**5.08**
수 협	3.10	3.31	3.78	4.80	4.86	5.03	-
산 림	3.17	3.30	3.52	4.55	-	4.74	4.76
새마을	3.30	3.50	3.70	5.30	5.30	5.35	5.40

3 회원조합의 중앙회 회비 인상 (이행중)

□ **(이행계획)** 수익·비용 대응원칙에 의거 **일반회계 예산**부분은 원칙적으로 **회원조합**의 **회비**를 통해 조달

○ 중앙회는 '07년 회원조합 회비를 '06년 회비(56억원) 대비 **30억원 증액**하고, 매년 **예산** 및 **물가상승률**을 **반영**하여 **회비**를 **증액**

□ **(이행현황)** '22년중 중앙회는 총 **276억원의 회원조합 회비**를 부과하였으며, '21년(253억원) 대비 **23억원 증가**(+9.1%)*

** ('18년) 196억원 → ('19년) 219억원 → ('20년) 240억원 → ('21년) 253억원 → ('22년) 276억원

4 중앙회-회원신협간 연계대출 활성화 (이행중)

□ **(이행계획)** 중앙회 자산운용의 다각화 및 조합의 영업력 제고를 위해 **중앙회-회원신협간 연계대출**을 **활성화**

□ **(이행현황)** '22년말 기준 신용회계의 **연계대출**은 **5조 5,135억원**으로 '21년말(5조 1,929억원) 대비 **3,206억원 증가**(+6.2%)

○ **수익률**은 **4.30%**로 전년(4.00%) 대비 **0.30%p 상승**하였으며, **연체율**은 **1.93%**로 전년(0.00%) 대비 **1.93%p 상승**

연계대출 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'18말	'19말	'20말	'21말	'22말
대출잔액*	31,778	38,728	44,391	51,929	55,135
(전년대비 증감률)	(9.8)	(21.9)	(14.6)	(17.0)	(6.2)
수익률	4.26	4.15	3.90	4.00	4.30
연체율	0.01	0.01	0.00	0.00	1.93

* 중앙회의 비회원대출과 회원신협 대출 포함

5 공제사업 마케팅 강화 등 신협산업의 자생력 제고 (이행중)

□ **(이행계획)** **공제사업** 판매채널 확충 및 마케팅 활동 강화 등을 통해 중앙회의 **수익성 제고**

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

□ **(이행현황)** '22년 **공제수입**은 **1조 3,298억원**으로 **전년 대비 증가**하였으나*, **공제금 지급** 및 **준비금 적립****의 **증가** 등으로 인해 **순이익*****은 **소폭 하락**

* ('20년) 8,313억원 → ('21년) 8,097억원 → ('22년) 1조 3,298억원 (+5,201억, +64.2%)

** ('20년) 9,414억원 → ('21년) 9,377억원 → ('22년) 1조 4,624억원 (+5,247억, +56.0%, 합계)

*** ('20년) 75억원 → ('21년) 139억원 → ('22년) 130억원 (△9억, △6.4%)

○ 또한, 공제사업 활성화를 위해 '07.1월 **전담조직**을 설치하고, '14년부터 **전문모집인 채널**(에듀플래너)을 운영중이며,

- 금융소비자의 수요에 대응하여 **신규 상품**을 **지속 개발***하고, **부실채권비율**** **관리**를 위해 **매년 부실자산 감축**을 **지도**

* '22년중 신규상품 개발 7종, 기존상품 개정 11종

** 조합 평균 부실채권비율 : ('21년말) 0.25% → ('22년말) 0.23%, 0.02%p↓

○ 아울러, 직급별·과정별 교육프로그램 운영, 사이버교육 프로그램의 지속 확충* 등을 통해 **회원조합**의 **경쟁력 강화를 지원**

* '22년 실적 : (집합교육) 40개 과정, 5,771명 (사이버연수) 212개 과정, 59,282명

참고 1 신협중앙회 일반 현황

1 신협중앙회 연혁

□ 1960.5월 : 부산에서 **성가신협** 설립 (미국인 가브리엘라 수녀 주도)

□ 1964.4월 : **신용협동조합중앙회 창립** (55개 신협 연합)

□ 1972.8월 : 「신용협동조합법」 제정

2 조직 및 인력 현황 ('23.5월말 기준)

□ **선출직 중앙회장**[1]과 사업부문을 대표하는 **신용·공제사업대표이사**[2], 검사·감독부문을 전담하는 **검사·감독이사**[3] 체제로 운영

1) 김윤식('18.2.28. 최초선임, '22.3.2. 연임, 임기 4년)
2) 송재근('20.2.29. 최초선임, 임기 4년) 3) 이희준('23.2.27. 최초선임, 임기 1년)

○ **중앙본부**는 9부문, 2실, 1원, 1소, **지역본부**는 6본부, 4지부로 구성

○ **임원**은 **상임 2인**과 **비상임 19인** 등 **총 21인**이며, **직원**은 **677명**(중앙 509명, 지역 168명)

3 주요 사업

1 **조합에 대한 지도·감독업무**

○ 조합 사업에 관한 **지도·조정·조사연구** 및 **홍보**

○ 조합에 대한 **검사·감독**

2 **신용사업**

○ 조합 **예·적금** 및 **상환준비금** 등의 수납·운용

○ 조합 및 조합원에 대한 자금의 **대출, 어음할인, 지급보증**

○ 조합 및 조합원을 위한 내국환업무

○ 국가·공공단체 또는 금융기관의 업무대리 등

3 **공제사업** : 조합 및 조합원을 위한 **공제사업**

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	중소금융과	상호금융국
연 락 처	02-2100-2994	02-3145-8760