

제380회 국회(임시회)

정무위원회

업 무 현 황

2020. 7. 29.



금융감독원

목 차

I . 일반 현황	1
II . 금융산업 및 시장 동향	4
1. 국내 금융산업 동향	4
2. 금융시장 동향	8
III . 주요 현안	10
1. 코로나19 관련 금융부문 대응현황	10
2. 사모펀드 환매연기 현황 및 향후 처리방안	13
가. 라임자산운용 관련	13
나. 옵티머스자산운용 관련	16
다. 환매연기펀드 투자자 피해 보상방안	18
3. 소비자 피해 집중부문 점검계획	19
가. 사모펀드 전수조사 추진계획	19
나. P2P대출(온라인투자연계금융업) 전면점검 계획	21
다. 불법사금융 근절방안	22
4. 가계·개인사업자대출 현황 및 대응방향	23
5. 포용금융 강화	24
【참고자료】	
I . 주요 금융통계	27
II . 집행간부 등 명단	36

I. 일반 현황

1 목적 및 기능

가. 설립 경과

- 「금융감독기구의 설치 등에 관한 법률」에 따라 종전의 은행 감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금을 통합하여 금융감독원 설립('99.1.2.)
- 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 개정에 따라 금융위원장과 금융감독원장 분리('08.2.29.)

나. 설립 목적



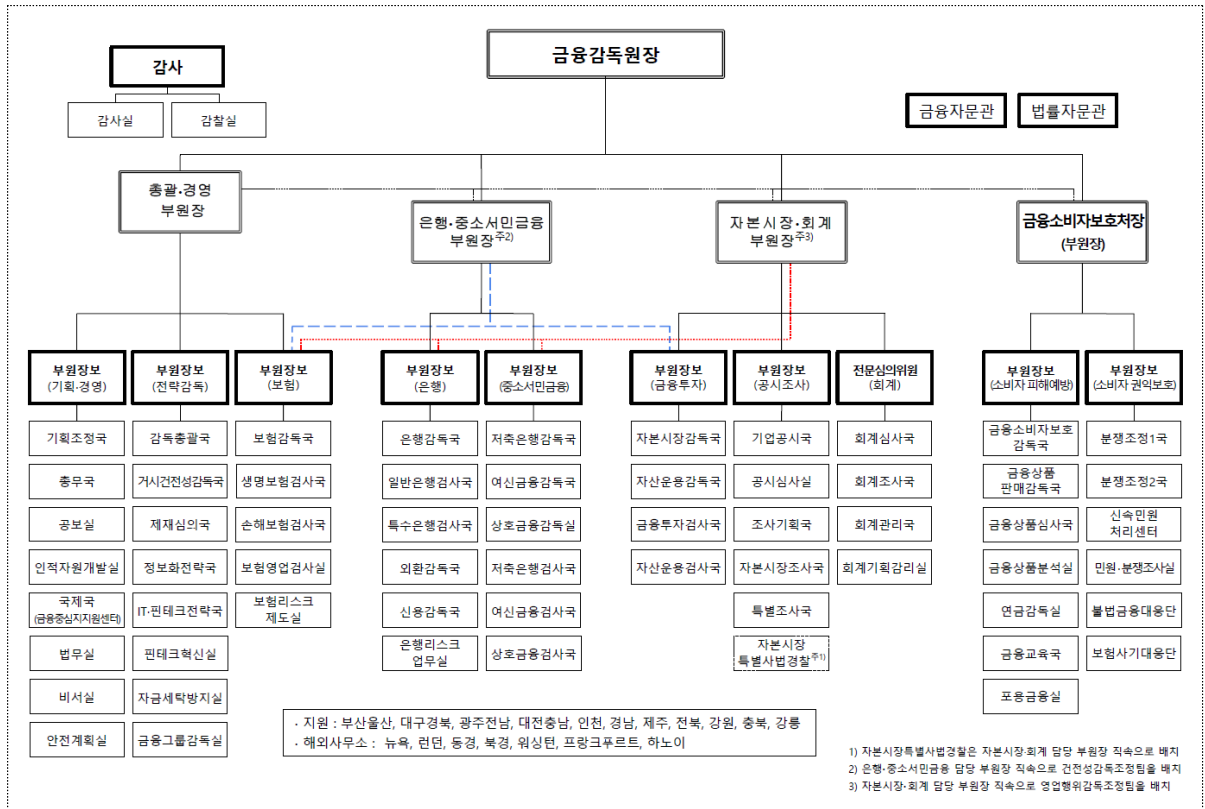
다. 주요 기능

- 금융회사의 업무·재산상황에 대한 검사, 제재 및 소비자보호
- 금융위원회 및 증권선물위원회의 위탁에 의한 금융회사 감독, 증권 불공정거래 조사 및 회계감리
- 금융위원회 및 소속기관에 대한 업무지원

2 조직, 인력 및 예산

가. 조직

- 금융감독원은 무자본 특수법인으로 62개 부서(40국 22실)로 구성
 - 금융소비자보호처를 원장 직속의 準독립기구로 설치('12.5월)하여 소비자보호 업무 강화 및 감독·검사 업무와의 균형을 도모



나. 인력 및 예산

- (인 력) '20.6월말 현재 원장, 감사, 부원장(4인), 부원장보(9인), 전문심의위원회 등 집행간부 16명 및 직원 1,978명*

* 외부경력직이 376명(현원의 19.0%)이며 변호사(147명), 공인회계사(409명), 보험계리사(41명), 박사(60명) 등 전문인력이 858명(현원의 43.4%)

- (예 산) '20년도 금융감독원 예산은 3,630억원

- 수입예산은 감독분담금(76.8%), 유가증권 발행분담금(19.4%) 등으로 조달
- 지출예산은 인건비(65.9%), 경비(21.9%) 등으로 구성

3 검사대상기관 현황

□ 검사대상기관은 금융지주(10), 은행부문(55), 중소서민금융부문(3,319), 보험부문(60), 금융투자부문(1,670) 등 총 5,605개사('20.6월말 현재)

검사대상기관 현황¹⁾ ('20.6월말 현재)

(단위 : 개사)

구 분	기관수	검사대상기관
금융지주	10	KB금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주, 우리금융지주, 한국투자금융지주, 메리츠금융지주, BNK금융지주, DGB금융지주, 농협금융지주, JB금융지주
은행부문	55	시중은행(6), 지방은행(6), 인터넷전문은행(2), 특수은행(5), 외국은행 국내지점(36)
중소서민금융 부 문	3,319	상호저축은행(79), 저축은행중앙회, 농업협동조합(1,118), 수산업협동조합(90), 산림조합(137), 신용협동조합(882), 신용협동조합중앙회, 농업협동조합중앙회, 수산업협동조합중앙회, 산림조합중앙회, 카드사(8), 할부금융(23), 리스(26), 신기술사업금융(61), 대부업자(P2P연계대부업자 제외, 888) ³⁾ , 여신금융협회, 한국대부금융협회
보험부문	60	생명보험사(24), 손해보험사(18), 외국손해보험사 국내지점(13), 생명보험협회, 손해보험협회, 화재보험협회, 보험연수원, 보험개발원
금융투자 부 문	1,670	증권회사(45), 외국증권회사 국내지점(11), 선물회사(4), 신용평가회사(4), 채권평가회사(4), (전업)집합투자기부평가회사(4), 부동산투자회사(CR REITs 등)(238), 종금사(1), 자금중개·외국환중개회사(9), 자산운용회사(293), 투자자문회사(198), 사모투자전문회사(676), (전업)일반사무관리회사(7), 선박운용회사(5), 선박투자회사(140), 부동산신탁사(14), 한국포스증권, 한국거래소, 한국금융투자협회, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 한국상장사협의회, 코스닥협회, 코넥스협회, 온라인소액투자중개업자(9)
기타부문	491	소액해외송금업자(27), 전자금융업자(115) ²⁾ , 신용정보업자(29), 정보통신진흥협회, 한국주택금융공사, 한국자산관리공사, 부가통신업자(28), 한국신용정보원, 근로복지공단 ⁴⁾ , 혁신금융사업자(39) ⁵⁾ , 지정대리인(11) ⁶⁾ , P2P연계대부업(237)
합 계	5,605	

주 1) 유통계카드사(2), 보험대리점(31,031, '20.3월말 기준), 보험계리업(21), 손해사정업(1,386), 보험중개사(144), 역외투자자문회사(198), 회계법인(164), 사모M&A펀드(3) 등 32,958개 제외

2) 부문별 기관수 산정시 36개사 중복 제외(부가통신업자, 증권사, 자산운용사, 소액해외 송금업자 부문에 포함)

3) 금전대부업(20), 대부채권매입추심업(305), 금전대부-대부채권매입추심업(563)

4) 부문별 기관수 산정시 퇴직연금사업자 47개사 중복 제외(은행, 보험, 금융투자, 기타 부문에 포함)

5) 부문별 기관수 산정시 47개사 중복 제외(은행, 중소서민금융, 보험, 전자금융업자 부문에 포함)

6) 부문별 기관수 산정시 13개사 중복 제외(혁신금융사업자(8), 전자금융업자(5) 부문에 포함)

Ⅱ. 금융산업 및 시장 동향

1 국내 금융산업 동향

가. 은행

◆ 자산건전성, 자본적정성, 수익성 경영지표가 모두 양호한 수준을 유지

- (자산건전성) 고정이하여신비율은 신규부실 발생 감소 등으로 '15년 이후 개선추세 지속

고정이하여신비율 추이

(단위: %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
고정이하여신비율	1.42	1.19	0.97	0.77	0.78
(시중은행)	(0.80)	(0.66)	(0.49)	(0.41)	(0.41)

- (자본적정성) 총자본비율 및 기본자본비율(기준비율 10.5 및 8.5%)이 안정적인 수준을 유지

자본적정성 지표 추이

(단위: %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
BIS비율	14.81	15.24	15.41	15.26	14.72
기본자본비율	12.51	13.12	13.25	13.22	12.80

- (수익성) 당기순이익은 대손비용 증가 등으로 전년동기 대비 소폭 감소하였으나, 전반적으로 양호한 수준을 유지

수익성 지표 추이

(단위: 조원, %)

	FY'16	FY'17	FY'18	FY'19	'19.1~3월	'20.1~3월
당기순이익 ^{주)}	2.47	11.2	15.6	13.9	4.0	3.2
순이자마진	1.55	1.63	1.67	1.56	1.62	1.46

주) 대손준비금 전입 전 당기순이익

나. 중소기업금융

◆ 저축은행은 전반적으로 안정적 수준을 유지하나, 상호금융은 자산건전성 및 수익성이, 카드사는 자산건전성이 소폭 약화

- (자산건전성) 저축은행, 상호금융 및 카드사 모두 '20년중 고정이하여신비율 상승

고정이하여신비율 추이

(단위: %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
저축은행	7.20	5.12	5.05	4.71	4.73
상호금융	1.38	1.32	1.52	2.04	2.22
카드사	0.98	1.00	1.06	1.12	1.18

- (자본적정성) 저축은행, 상호금융 및 카드사 모두 자본비율이 최소 기준비율을 상회하는 등 양호한 수준

자본적정성^{주)} 지표 추이

(단위: %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
저축은행 (자기자본비율)	13.87	14.17	14.32	14.83	14.82
상호금융 (순자본비율)	7.74	7.80	8.09	8.10	7.89
카드사 (조정자기자본비율)	25.50	24.16	22.89	22.30	22.72

주) 기준비율은 저축은행 7%(총자산 1조원 이상 8%), 상호금융 2~5%, 카드사 8%

- (수익성) 저축은행·카드사의 순이익은 전년동기 대비 증가하였으나, 상호금융은 경제사업 손실 및 대손 비용 증가 등으로 감소

당기순이익 추이

(단위: 조원)

	FY'16	FY'17	FY'18	FY'19	'19.1~3월	'20.1~3월
저축은행	0.84	1.04	1.11	1.28	0.21	0.24
상호금융	1.79	2.10	2.56	2.17	0.74	0.46
카드사 ^{주)}	2.03	2.22	1.74	1.65	0.48	0.54

주) 카드사의 경우 IFRS 기준 당기순이익

다. 보 험

◆ 생명보험회사 및 손해보험회사 모두 자산건전성, 자본적정성은 양호한 수준이나, 수익성은 악화

- (자산건전성) 생명보험·손해보험 등 보험사의 고정이하여신 비율은 '16년말 이후 지속적으로 하락하는 추세

고정이하여신비율 추이

(단위 : %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
전 체	0.56	0.45	0.27	0.17	0.17
생명보험	0.61	0.51	0.25	0.16	0.16
손해보험	0.44	0.33	0.32	0.19	0.18

- (자본적정성) 시장금리 하락에 따른 매도가능증권 평가이익 등으로 자기자본이 증가하여 지급여력비율(기준비율 100%)은 양호한 수준

지급여력비율 추이

(단위 : %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
전 체	236.5	257.9	261.2	269.6	267.2
생명보험	240.6	267.6	271.2	284.6	281.2
손해보험	227.9	238.6	242.6	241.5	241.9

- (수익성) 당기순이익은 주가하락에 따른 변액보험 보증비용 증가, 실손보험 손해를 악화 등으로 전년 동기 대비 감소

당기순이익 추이

(단위 : 조원)

	FY'16	FY'17	FY'18	FY'19	'19.1~3월	'20.1~3월
전 체	5.89	7.86	7.28	5.34	1.98	1.47
생명보험	2.42	3.92	4.03	3.11	1.26	0.78
손해보험	3.47	3.94	3.25	2.22	0.72	0.69

라. 금융투자

◆ 자산규모가 증가세인 가운데 자본적정성은 양호한 수준이며, 수익성도 전년동기 대비 소폭 개선

□ (총자산) 증권회사 총자산 및 자산운용사 수탁고는 증가세 지속

총자산 및 수탁고 추이

(단위 : 조원)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
증권회사(총자산)	355.8	390.0	438.9	482.9	578.2
자산운용사(수탁고) ^{주)}	469.3	497.1	551.0	649.6	659.0

주) 설정원본 기준(금융투자협회)

□ (자본적정성) 증권회사 순자본비율(546.2%)은 기준비율(100%)을 크게 상회하고, 자산운용사 자기자본도 최소영업자본액*을 초과

* 자산운용사에 대한 영업용순자본비율 폐지 이후 신설('15.4월)된 적기시정조치 기준으로 '20.3월말 자기자본(6.4조원)은 최소영업자본액(1.0조원)을 5.4조원 초과

자본적정성^{주)} 지표 추이

(단위 : %)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
증권회사	387.8	582.7	547.4	555.9	546.2

주) '15년말까지는 영업용순자본비율, '16년 이후는 순자본비율 기준

□ (수익성) 증권회사는 주식, 펀드 파생관련 손익 감소 등으로 전년동기 대비 순이익이 감소하였으며, 자산운용사도 전년동기 대비 순이익이 감소

당기순이익 추이

(단위 : 조원)

	FY'16	FY'17	FY'18	FY'19	'19.1~3월	'20.1~3월
증권회사	2.13	3.81	4.17	4.89	1.46	0.53
자산운용사	0.61	0.61	0.59	0.85	0.22	0.12

2 금융시장 동향

◆ 국내외 금융시장은 코로나19 확산을 계기로 급락하였다가 경기부양책 및 단계적 경제재개 등으로 빠르게 회복 중

가. 주 가

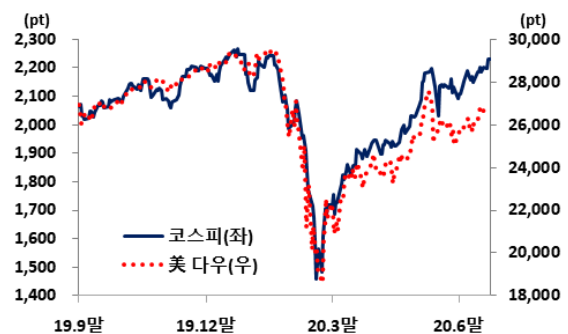
- 국제 주가는 코로나19 사태 이후 하락하다 3월 하순부터 각국의 경기부양책 및 경제재개 기대로 상승
- 국내 주가는 코로나19 우려 및 국제유가 급락(3월 ↓54.2%) 등 악재로 1,458p(3.19일)까지 하락 후, 개인 투자자금 유입 등에 상승 전환하였고, 주요국 대비 회복 속도*가 빠른 편

* 연저점 대비 상승률(7.22일 현재) : 韓 ↑ 52.9%, 美 ↑ 45.3%, 유로존 ↑ 41.3%

주가지수 추이

(단위 : pt)

	'17말	'18말	'19말	7.22일	'20년중
한 국	2,467	2,041	2,198	2,229	1.4%
미 국	24,719	23,327	28,538	27,006	△5.4%
일 본	22,765	20,015	23,657	22,752	△3.8%
중 국	3,307	2,494	3,050	3,333	9.3%
독 일	12,918	10,559	13,249	13,104	△1.1%
영 국	7,688	6,728	7,542	6,207	△17.7%



나. 금 리

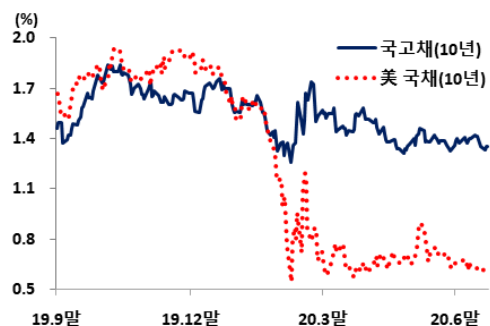
- 주요국 금리는 코로나19 우려 등으로 큰 폭 하락한 가운데, 완화적 통화정책 지속 기대 등으로 낮은 수준을 유지
- 국내 금리는 3월중 단기금융시장 불안 등으로 상승하다 기준금리 인하(3.17일 ↓50bp, 5.28일 ↓25bp) 및 정부의 채권시장 안정화 조치* 등으로 하향 안정

* 채권시장안정펀드 조성(3.24일), 한은의 국고채 단순매입 및 RP매입 등

국채(10년물) 금리 추이

(단위 : %)

	'17말	'18말	'19말	7.22일	'20년중
한 국	2.47	1.96	1.67	1.34	△33bp
미 국	2.41	2.68	1.92	0.60	△132bp
일 본	0.05	0.00	-0.01	0.02	3bp
중 국	3.90	3.31	3.14	2.90	△25bp
독 일	0.43	0.24	-0.19	-0.49	△31bp
영 국	1.19	1.28	0.82	0.12	△70bp



다. 환 율

- 美 달러화 가치는 3월중 주가 및 국제유가 급락에 따라 큰 폭 상승하였다가, 주요국 통화 완화 및 코로나 백신 기대 등에 따른 위험자산 선호로 5월 이후 약세 전환
- 원달러환율은 국내 수출 부진 및 외국인 투자자 주식 매도세 등으로 큰 폭 상승했다가, 5월 이후 하향 안정화

환율 추이

(단위 : 원, 달러, 엔, 위안)

	'17말	'18말	'19말	7.22일	'20년중
원/달러	1,070.5	1,115.7	1,156.4	1,195.3	3.4%
달러인덱스	92.12	96.17	96.39	94.99	△1.5%
엔/달러	112.7	109.6	108.6	107.2	△1.4%
위안/달러	6.5067	6.8785	6.9632	7.0002	0.5%
달러/유로	1.1998	1.1471	1.1212	1.1570	3.2%
달러/파운드	1.3515	1.2760	1.3261	1.2734	△4.0%



라. 외국인 국내 투자

- (주식) 외국인은 코로나19 국내 확진자 발생(1.20일)을 계기로 순매도로 전환하여 3월 최고조에 이르렀다가 최근 매도세 축소
- (채권) 우리나라의 양호한 대외 건전성, 우수한 신용등급 대비 높은 금리 등 영향으로 외국인 채권 순투자 기조 유지

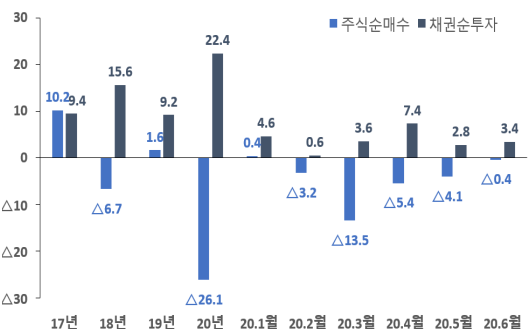
외국인 증권투자 추이

(단위 : 조원)

	'17년	'18년	'19년	'20년						
					1월	2월	3월	4월	5월	6월
주식 순매수	10.2	△6.7	1.6	△26.1	0.4	△3.2	△3.5	△5.4	△4.1	△0.4
채권 순투자	9.4	15.6	9.2	22.4	4.6	0.6	3.6	7.4	2.8	3.4
순매수	36.3	50.9	54.4	42.8	6.2	3.5	7.4	9.3	6.3	10.1

주 1) 결제기준

2) 순투자 = 매수 - 매도 - 만기상환



Ⅲ. 주요 현안

1 코로나19 관련 금융부문 대응현황

- ◆ 정부 및 금융당국은 코로나19 지원을 위해 175조원+a 규모의 금융지원 방안 시행 (지원규모 확대 100조원+a → 175조원+a)
- ◆ 금감원은 면책 및 현장검사 최소화, 건전성 규제 유연화 등으로 원활한 금융지원을 위해 노력

가. 신속·원활한 금융지원

- (175조원+@ 금융지원) 코로나19 확산 초기부터 민생·금융 안정패키지 등 지원 방안을 신속히 검토 및 실행

175조원+@ 금융부문 지원 주요 내용

- (소상공인·중소기업 지원) 초저금리, 이차보전대출 등 긴급한 자금수요를 지원하고, 중소·중견기업의 대출 만기연장 등 자금지원을 확대
 - (금융시장 안정) 시장불안 심리로 회사채 시장 등이 경색되지 않도록 채안펀드, P-CBO, 회사채신속인수제도 등을 시행
 - CP, 전단채 등 단기자금시장 안정을 위해 증권사 유동성 지원을 확대하고, 주식시장 안정화를 위해 증안펀드 등을 조성
 - 저신용등급 포함 회사채·CP 등을 매입할 수 있도록 한은 등이 참여하는 특수목적기구(SPV)를 설립
 - (기안기금 설치) 기간산업 대상으로 고용안정, 도덕적 해이 방지, 정상화 이익 공유 등을 전제로 「기간산업안정기금」을 설치
- (면책 및 현장검사 최소화) 코로나19 지원 업무에 대해 고의·중과실이 없는 한 면책하고, 관련 업무는 검사대상에서 제외
 - 금융회사가 코로나19 지원에 집중할 수 있도록 수감부담 완화 및 감염예방 차원에서 현장검사 최소화
 - 코로나19 관련 발생 민원을 소비자보호실태평가 대상에서 제외

- (건전성 규제 유연화) 바젤Ⅲ 최종안을 조기 시행하고 자본 규제, 유동성 규제 등 건전성 규제를 한시적으로 유연하게 적용
- 업무보고서(또는 사업보고서) 제출 기한 연장, 제출 지연 시 제재 면제 등 금융회사의 업무 부담 해소

건전성 규제 완화 추진 주요 내용

자본 규제	유동성 규제	영업 규제 등
· 증안펀드 출자 자본부담 경감	· 유동성커버리지비율 한시적 완화	· 만기연장 대출 건전성분류 유지
· 바젤Ⅲ 조기시행	· 예대율 규제 한시적 완화	· 공시기한 등 미준수 제재 면제
· 증권사 NCR규제 한시적 완화	· 보험사 유동성 평가기준 한시적 완화	· 카드사 레버리지 한도 확대
· 지주 자회사간 신용공여 한도 한시적 완화	· 산은 순안정자금조달비율 한시적 적용 유예	· 저축은행 영업구역내 의무 여신비율 한시적 완화

나. 금융소비자 보호

- (현장방문, 경영진 면담 등) 시중은행장, 금융협회장 등과 간담회를 실시하고, 영업점·지점 등 방문 후 애로사항 청취
- 영세자영업자, 중소기업의 금융지원 강화를 위해 「코로나19 전용 금융애로 특별상담센터(2.7.~7.17. 총 1만3천여건 상담)」를 운영
- (보이스피싱, 금융사기 방지) 코로나 관련 정책자금 대출, 저금리 대출빙자 보이스피싱 예방 등 소비자보호 강화
- 신종 사기수법, 피해액 급증 등 리스크 확대시 소비자 경보, 금융회사 피해예방 강화 요청 등을 통해 대응

다. 향후 계획

- 금감원은 코로나19가 장기화될 가능성에 대비하여 지원방안의 차질 없는 시행, 금융회사·금융시장의 리스크 관리 등을 위해 감독역량을 집결하여 노력할 계획

참 고

코로나19 관련 금융지원 실적(2.7.~7.17. 기준)

- 全 금융권은 코로나19 관련 총 754,298건, 78조 1,331억원 지원**
 * 비카드 여전사 및 상호금융권은 4.1.부터, 개인채무자 지원은 4.29.부터 실적 취합

< 중견·중소기업 및 소상공인 대상 지원 : 78조 878억원 >

- (업권별)** 시중·지방은행 77.2조원(98.8%), 저축은행 3,850억원(0.5%), 여전사 2,651억원(0.4%), 상호금융 1,905원(0.2%), 보험사 802억원(0.1%) 順

금융기관별 금융지원 현황

(단위 : 건, 억원)

구분	신규대출		만기연장		합계*	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
은행	571,390	320,786	153,336	450,884	724,726	771,670
저축은행	194	209	2,325	3,641	2,519	3,850
보험사	146	263	1,378	539	1,524	802
여전사	-	-	18,781	2,651	18,781	2,651
상호금융	157	23	792	1,882	949	1,905
합계	571,887	321,281	176,612	459,597	748,499	780,878

* 기타 금융지원 실적(이자납입유예, 금리인하, 수출입금융 등) 제외

- (업종별)** 기계·금속 제조업 10조 8,165억원(13.9%), 도매업 9조 4,405억원(12.1%), 소매업 5조 7,716억원(7.4%), 음식점업 5조 6,434억원(7.2%) 順

(단위 : 억원)

음식점업	소매업	도매업	기계·금속 제조업	운수·창고업
150,601건	120,396건	82,624건	37,607건	37,484건
56,434	57,716	94,405	108,165	25,442
여행·레저업	섬유·화학 제조업	숙박업	자동차 제조업	기타
27,566건	16,738건	12,403건	6,731건	256,349건
19,904	46,796	31,724	37,072	303,220

< 개인채무자 대상 지원 : 453억원 >

- 저축은행 186억원(1,320건), 은행 136억원(458건), 여전사 113억원(3,687건), 보험사 10.6억원(76건), 상호금융 7.5억원(258건) 順**

* 취약 개인채무자 대출원금 상환유예는 4.29.부터 시행

2 사모펀드 환매연기 현황 및 향후 처리방안

가. 라임자산운용 관련

◆ 라임 펀드 환매중단 사태 관련 검사, 분쟁조정 등을 진행 중이며, 현재 가교 운용사를 통한 펀드 이관 추진 중

(1) 추진경과

□ (발생원인) 라임은 고수의 투자수요 대응 등을 위해 불법·부실 운용(모자형 구조를 활용한 돌려막기, 기준가 조작 등) 자행

- 투자자금에 대한 위험관리 미숙, 피투자기업의 사적유용 등이 종합적으로 작용하여 환매중단 사태 발생*

* 비유동성 자산 위주의 모펀드에서 발생한 손실, 유동성 부족이 자펀드로 전이되어 환매중단 선언('19.10월, 4개 모펀드 관련 173개 펀드 1조 6,679억원)

□ (대응 경과) 위법행위 개연성을 포착 이후 검사 실시 및 질서 있는 환매를 위한 사후 대응 실시

- [검사실시] 상시감시 과정에서 위법행위 개연성을 포착('19.6월)하고 라임 및 관련 증권사 등에 대한 전면적 검사 실시*('19.8~'19.10)

* 라임운용, 포트코리아운용, 라움운용, KB증권(TRS), 신한금융투자(TRS)

[참고] 검사결과 라임의 주요 위규 혐의

- ① 펀드간 CB 등 부실자산 거래를 통하여 펀드 손실을 다른 펀드로 전가
- ② 자전거래요건 회피 목적의 펀드간 우회 자금지원
- ③ 직무관련 정보를 이용한 임직원 전용펀드 가입
- ④ 해외 무역금융 펀드 부실을 인지하였음에도 투자자를 기망하고 지속 판매

※ [검찰통보] 부실 은폐(사기), 펀드간 손익 전가(배임), 스타모빌리티에서의 횡령 공모 혐의 등 검찰 통보(前 부사장 이OO, 前 본부장 김OO 구속기소)

- **[자산실사]** 편입자산의 실재성, 회수가능액에 대한 실사 진행 ('19.11~'20.3) 결과 국내 모펀드에서 상당 부분 손실이 발생 예상*

* '19.10월말 기준 2개 국내 모펀드 예상 회수율은 50%~79% 수준

- **[현금화 계획]** 라임은 판매사와 협의하여 국내 모펀드 관련 현금화 계획 마련·발표('20.4.13. 발표, '20.7.3. 수정)

* 향후 5년간 국내 모펀드에서 5,384억원('20년 2,336억원, 이후 3,048억원) 분배 예정('20.5월중 자펀드 수익자에게 603.2억원 환매)

- **[불완전 판매 검사]** 펀드 불완전 판매와 관련하여 증권사에 대해 검사 기실시, 현재 은행 검사중('20.6.15.~)

* (증권사) 신한투·대신·KB증권 (은행) 우리·신한·기업

[참고] 검사완료 증권사의 주요 위규 혐의

- ① TRS계약 증권사가 라임과 공모하여 관련 펀드 부실 은폐
- ② 펀드의 부실을 은폐하고 판매하는 등 불완전 판매
- ③ 펀드 판매 관련 내부통제절차 미비 등

※ **[검찰통보]** (S사) 라임과 공모하여 부실 은폐(사기), 前 PBS본부장(임OO) 구속기소
(D사) 펀드 부실 은폐·판매(사기), 前 WM센터장(장OO) 구속기소

(2) 향후 계획

- **(펀드 이관 추진)** 환매중단 사태 이후 신뢰도 추가 하락*, 업무 중단 가능성** 등 라임의 펀드 관리 능력, 적정성에 대한 의구심 증가

* 환매중단 이후에도 추가 위법행위(스타모빌리티 195억 투자 및 횡령 방조)

** 주요 인력 이탈, 각종 소송 등의 제기, 제재에 의한 등록 취소 등

- 신뢰 가능한 운용사에 의한 펀드 관리를 위해 가교 운용사 설립* (20개 판매사가 출자)을 통한 펀드 이관 추진 중

* 출자금 50억원 규모, 최대주주는 신한계열(신금투, 신한銀) 예상

- 현재 주요 판매사 중심으로 설립추진단을 구성하여 '20.8월말까지 운용사 등록 및 펀드 이관을 실시할 계획

- 감독당국은 출자승인, 운용사 등록 등 관련 절차의 신속한 진행을 위해 설립추진단과 긴밀한 협의를 통해 지원할 예정

※ 향후 주요 절차 및 예상(목표) 일정



- (리임에 대한 제재) 다수의 중대 위법행위가 검사결과 확인된바, 관련 금융회사와 임직원에게 대해 제재 등 엄중 조치 예정

- 다만, 잔여 펀드의 관리 방안 등 투자자 보호를 위한 조치가 선행되어야 하므로 펀드 이관과 병행하여 실시 예정

- (기타 사항) 검사결과 등을 활용, 불공정거래 혐의가 있는 피투자 기업에 대해 검찰과 공조하여 집중 조사 중

나. 옵티머스자산운용 관련

◆ 옵티머스 펀드 환매중단 사태 관련 검사(관계회사 포함)를 진행 중이며, 펀드 이관을 추진할 예정

(1) 추진경과

□ (발생원인) 안정적 자산 투자 등을 내세운 사기성 펀드 운용

- 안정성 높은 재산(공공기관 발주 확정매출채권) 투자를 내세워 투자금 모집 후 비시장성자산(부동산개발업체의 사모사채 등)에 집중 투자
- 판매사, 수탁회사, 운용사간의 상호 감시기능 미작동이 복합적으로 작용하여 환매중단* 사태 발생

* 총 5,151억원(46개 펀드) 중 2,401억원(24개), 나머지 펀드도 향후 연쇄적 환매중단 예상

□ (대응경과) 위법행위 개연성 포착 이후 검사 실시 및 긴급 조치명령 발동 등 사후 대응 실시

- [검사실시] 사모펀드 실태점검 과정에서 비시장성 자산 비중이 높은 10개 운용사(옵티머스 포함)를 집중관리 대상으로 선정

- 이 중 옵티머스에 대해 우선 서면검사를 실시한 후 불건전 영업행위 혐의가 파악되어 현장검사 실시('20.6.19.~7.10.)*

* 수탁사(하나은행), 사무관리회사(예탁결제원), 판매사(NH투자증권)에 대해서도 검사 실시

- [긴급 조치명령] 펀드 재산 및 투자자 보호를 위해 긴급 조치 명령*을 발동('20.6.30.)

* 현장검사 진행과정에서 옵티머스 임직원 대부분이 퇴사하는 등 펀드 관리업무 공백이 현실화됨에 따라 금감원의 건의로 임시 금융위 개최

[참고] 검사결과 옵티머스의 주요 위반 혐의

- ① 부동산 및 개발사업 등 위험자산에 투자할 목적임에도 안정적인 자산(공공기관 매출채권)에 투자하는 것처럼 오인토록 하여 펀드 투자금 모집
 - ② 펀드 자금 일부를 대표이사 개인의 주식·파생상품 투자에 이용
 - ③ 허위자료 제출 또는 자료 은폐 등으로 금감원의 정상적 검사업무 방해
- ※ [검찰통보] 사기, 사문서 위조 혐의 등 검찰 통보(대표이사 김OO 등 3명 구속)

(2) 향후 계획

□ **(채권보전)** 금감원은 현장검사 착수 즉시 판매사와 공조 하에 채권보전을 위한 가압류* 신청 등 절차 진행

* 피투자기업의 주식 및 관련 지분증권(56건), 채권(57건), 기타(5건) 등 118건

- 금감원이 검사과정에서 확보한 자료 등을 기초로 관리인 및 판매사가 범무법인 선임하여 진행 중

□ **(자산실사)** 금감원과 관리인·판매사는 자산실사 방안을 협의하여 신속히 자산실사 절차에 착수

- 회계법인을 실사법인으로 선정하여 자산실사를 진행 중이며, 정밀 자산실사 방법으로 확보 가능한 채권 등을 파악할 계획

□ **(펀드 이관 추진)** 펀드 및 편입자산의 전문적·체계적 관리를 위해 펀드 이관 추진

- 자산실사 완료 후 책임성·신뢰성 있는 자산운용사(예 : 판매사 계열 운용사 등)로의 펀드 이관 진행 예정

※ 현재 사모사채가 편입되어 있지 않고, 다른 펀드와 연계성이 낮은 3개 펀드에 대해서는 구체적 펀드 이관 절차 진행중

□ **(제재진행)** 검사결과 제재는 잔여 펀드의 관리 방안 등 투자자 보호 조치가 선행되어야 하므로

- 펀드 이관과 병행하여 신속*하게 실시할 예정

* 현재 발동중인 조치명령의 종료('20.12.29.)를 감안하여 제재절차 진행

다. 환매연기펀드 투자자 피해 보상방안

(1) 라임자산운용 관련

□ 무역금융펀드는 검사 및 검찰수사결과 불법행위가 상당부분 확인되어 신속히 분쟁조정 결정

- 분조위는 '18.11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대한 민원 4건 모두 착오에 의한 계약취소(민법 제109조*) 결정('20.6.30.)

* 의사표시는 법률행위 내용의 중요부분에 착오가 있는 때에는 취소가 가능
(다만, 표의자의 착오가 중대한 과실로 인한 때에는 취소 불가)

- 나머지 투자피해자('18.11월 이후 판매분, 총 1,611억원)에 대해 분조위 결정내용에 따라 자율조정 등으로 처리할 계획

- 무역금융 이외 라임펀드는 현재 손실 미확정 등으로 분쟁조정이 곤란하나, 일부 판매사*가 사적화해 등 추진

* 신영증권, 신한금융투자, 대신증권, KB증권 및 우리은행 등 7개 은행

- 사적화해 기준은 금융회사 자율에 맡기되 분조위 결정에 따른 추가배상이 가능하도록 보완장치 마련

* 배상기준, 방법 등은 금융회사 자율에 맡기되, 충분한 사전 법률검토 및 고객안내 등을 통해 추가적인 분쟁이 발생하지 않도록 해 줄 것을 당부

(2) 옵티머스자산운용 관련

□ 신속한 피해구제를 위해 검사결과 분석, 3자 면담 등을 통해 사실관계를 빠른 시일 내 확인할 예정

* 주요 판매사인 NH투자증권(이사회에서 추가 논의 예정), 한투증권(70% 선지급)은 자율적인 피해고객 지원방안 추진중

- 다만, 분쟁조정은 자산실사 및 환매 진행경과, 검사결과 등을 고려한 법률검토 결과에 따라 처리

* 환매연기로 인해 손해가 확정되지 않은 경우 원칙적으로 손해배상 곤란

3

소비자 피해 집중부문 점검계획

가. 사모펀드 전수조사 추진계획

◆ 사모펀드 투자자보호 및 시장신뢰 회복을 위해 사모펀드 전수조사와 운용사 검사를 Two-Track으로 동시 진행

(1) 사모펀드 전수조사

□ (점검대상 및 범위) '20.5월말 기준 운용중인 10,304개 사모펀드 전체에 대해 운용자산 명세 대사, 집합투자규약 일치 여부 등 투자자산의 실재성 위주로 점검*

* 손실발생 가능성 등 펀드의 건전성 점검은 회계법인의 실사 등이 필요하여 검사단계에서 필요시 진행

□ (점검방안) 업계의 자정노력을 통한 사모펀드 시장 신뢰회복과 시장 불안 최소화를 위해

○ 자산운용 관련 4개 주체(운용사, 판매사, 수탁사, 사무관리회사)가 공동으로 참여

※ 금융당국에 의한 점검은 ①시장 전반을 불신한다는 그릇된 시그널을 제공하여 성실한 운용사까지 피해를 유발하여 사모펀드 전반의 위기를 초래할 수 있으며, ②또한 투자자의 손실보상 기대심리를 조장할 우려도 있음

- 운용사의 요청으로 판매사, 수탁사 및 사무관리회사가 공동으로 점검을 실시(세부방법은 추후 확정 예정)하고, 4개 주체가 점검결과에 대해 상호 합의하고 확인

(2) 운용사 검사

□ (개 요) 사모펀드 전수조사 관리, 검사 및 조치, 검사 후 사후관리 등을 전담하는 검사조직(전문사모운용사 전담 검사단)을 신설하여 운영('20.7.20. 설치 완료)

- 단장 포함 총 31명(금감원 19명, 유관기관 6명, 예보 6명)으로 구성

□ (검사대상)

- 취약·요주의, 환매중단 등 관련 전문사모운용사

- 취약·요주의 관련 전문사모운용사

- 펀드 환매중단 및 기타 제보·민원 관련

- 펀드 전수조사에서 검사 필요회사로 선정된 회사로 하되, 투자자 피해 우려가 높은 회사*에 우선 착수

* (예) 대주주·임원의 불법행위 전력이 있는 회사 등

- 이외에 '23년까지 전체 234개('20.5월말 기준) 사모운용사 검사 완료 목표

□ (진행일정) 7월말까지 사전준비 및 교육을 실시하고 8월부터 검사 착수

나. P2P대출(온라인투자연계금융업) 전면점검 계획

◆ 금감원 전담조직(P2P 감독·검사팀)을 중심으로 전체 P2P업체 (약 240개사)를 집중 점검할 계획 ('20.7월~'21.8월)

(1) 추진경과

□ P2P 업체의 불건전·불법 영업행위 단속을 위해 '18년 중 전수 실태점검*을 실시하고 위규 의심업체에 대한 현장검사** 실시

* '18.3~9월 중 178개 P2P 연계대부업자 현장 실태조사 완료

** '18년 22개사, '19년 14개사, '20년 3개사

- 총 17개사를 사기혐의 등으로 검찰에 수사의뢰하였으며, 소비자 경보('18년 3회, '19년 1회, '20년 2회)를 발령하여 투자자 유의사항 안내

(2) 향후 계획

□ P2P법 시행에 맞춰 모든 P2P업체가 최소 2단계 이상 점검을 거치도록 하여 건전성이 확보된 업체에 한하여 등록을 허용할 계획

- 우선 모든 P2P업체 대상으로 대출채권에 대한 감사보고서를 제출하도록 하여 이를 분석하고(1단계),
- 1단계 점검결과 적격업체는 등록심사 진행, 부적격 업체 및 미제출 업체는 현장점검(검사)*를 실시(2단계)

* P2P영위 의사가 없는 회사는 대부업 전환 및 폐업을 유도하고, 사기·횡령 혐의가 있는 업체는 검·경에 수사의뢰, 제재대상은 신속하게 조치

□ 한편, 향후 P2P법에 따른 등록업체에 대해서는 수시점검 및 테마검사를 실시하여 건전한 영업관행 정착을 유도할 계획

다. 불법사금융 근절방안

◆ 불법사금융 관계기관*과 적극 협력하여 코로나19로 인한 불법사금융 피해예방·차단과 피해구제에 주력할 예정

* 금융위, 경찰청, 법률구조공단, 서민금융진흥원 등

(1) 추진경과

□ 최근 코로나19로 경제적 어려움을 겪는 영세상인·서민 대상으로 최고금리 위반·불법추심 등 불법사금융 영업이 증가할 우려가 있어,

※ 불법사금융 피해신고센터 피해 신고·제보가 '19년 대비 '20.4~5월 중 약 60% 증가

- 관계기관(금융위·금감원, 법무부, 경찰청 등) 공동으로 「코로나19 사태 대응을 위한 불법사금융 척결방안」을 마련·발표(6.23. 합동브리핑)

(2) 향후 계획

□ (불법영업시도 차단) 신종수법·불법시도에 대한 신속경보체계 운영

- 한시적 광고적발팀 운영 및 '온라인 불법광고 감시시스템'을 본격 운영하여 신종불법광고 집중 적출

□ (피해구제·재발방지) 피해신고 접수·상담시 법률구제·자금지원 등 필요서비스를 파악해 관련기관(금감원·법구공·서금원) 연계 강화

- [온라인 상담] 온라인 신청 시스템 개설

* 법률구조공단 연계시스템은 '20.4월 既오픈하였으며, 서민금융진흥원과 시스템 연계 추진

- [오프라인 상담] 「찾아가는 불법사금융 피해상담소」 운영

* '20.7월~12월 기간 중 코로나19 피해가 큰 대구·경북 지역 등 6개 지역 방문

□ (대국민 경각심 제고) 불법사금융 전용 유튜브 채널((가칭)「불법사채 그만」)을 개설하여 신종수법 폐해 및 신고·구제방법 홍보

- 또한 필요시 소비자경보를 발령하고 소상공인·청년층·주부·고령층 등 취약그룹별 맞춤 홍보 강화

4

가계·개인사업자대출 현황 및 대응방향

가. 현황

- '20.3월말 현재 가계부채는 1,611.3조원으로 '17년 이후 가계 부채 관리 강화 등으로 증가세가 둔화*

* 가계부채 증가율(% , 3월말기준[한은]) : ('17) 11.1 → ('18) 8.0 → ('19) 4.9 → ('20) 4.6

- 금년 2월 이후 코로나19 등으로 가계의 자금수요(전세자금, 신용대출, 정책모기지 등)가 늘어나면서 증가폭이 다소 확대되는 모습

* 가계대출 증감(조원) : '20.1월 2.2 → 2월 9.5 → 3월 9.1 → 4월 3.0 → 5월 3.6 → 6월 8.5

- 현재로서는 가계대출 연체율이 낮은 수준('20.3말 0.75%)을 유지하고 있으나

- 코로나19 사태 장기화시 건전성 악화 가능성*에 대비할 필요

* 처분가능소득 대비 가계부채 비율(% , 3월말기준[한은]) : ('18) 156.2 ('19) 158.6 ('20) 163.1

나. 향후 대응방향

- 가계부채를 안정적인 수준에서 관리하고, 지역경제 침체, 경기부진 등에 따른 자영업자대출 리스크 관리도 강화

- 가계대출 건전성 유지 및 주택시장 안정화를 위해 대출 규제가 차질 없이 시행되도록 점검 지속

- DSR 제도('18.10월)의 차질 없는 운영 등 차주 상환능력 위주의 여신심사 관행 정착을 유도

◆ 코로나19 장기화에 따른 소상공인·중소기업 및 취약계층에 대한 자금공급 확대, 맞춤형서비스 및 채무조정 지원 강화

가. 추진경과

□ 저신용·저소득자에 대한 은행권 새희망홀씨 대출 공급, 중소기업 등에 대한 관계형금융 활성화 등 서민·중소기업에 대한 자금공급 강화

* 새희망홀씨(조원):('16년) 2.3 → ('17년) 3.0 → ('18년) 3.7 → ('19년) 3.8
관계형금융(조원):('16년) 4.2 → ('17년) 5.9 → ('18년) 7.6 → ('19년) 9.0

○ 또한, 자영업자에 대한 경영컨설팅을 강화*하고, 취약차주(thin-filer)에 대한 非금융정보를 활용한 신용평가절차 도입

* 은행 전담부서 또는 지역별 컨설팅센터 설치, 찾아가는 경영컨설팅 실시 등

나. 향후 계획

□ 「소상공인·자영업자 위기관리 현장지원단」을 설치·운영하여 현장 금융애로 청취·점검 및 소상공인·자영업자 지원 독려

○ 은행의 컨설팅체계를 개편(금융상담 위주 → 위기관리 컨설팅)하고 소상공인·자영업자의 매출·수익 회복 지원

* 코로나19 위기극복을 위한 영업활성화(카드사 빅데이터를 활용한 마케팅 강화 등), 업태·업종 전환(오프라인 → 온라인), 채무조정, 사업정리 및 재기교육 등 제공

○ 은행권의 위기관리 컨설팅 확대 및 컨설팅센터 추가 개소를 유도하고, 위기관리 컨설팅 확산을 위한 환경 조성

○ 채무상환이 곤란한 자영업자를 대상으로 은행권이 자율 시행 중인 '개인사업자대출119' 지원 강화

□ 새희망홀씨 대출 등 서민금융의 대출상환·연체율 분석을 통해 서민금융지원 활성화 지속 추진

【 참고 자료 】

I. 주요 금융통계 27

II. 집행간부 명단 36

I. 주요 금융통계

1. 수신 현황

(단위 : 조원)

		'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
국내은행	은행계정 ¹⁾ (A)	1,669.5	1,778.6	1,904.8	1,996.0
	(원화예수금)	1,364.0	1,456.5	1,590.8	1,652.7
	<요구불>	191.9	201.5	225.8	246.0
	<저축성>	1,161.3	1,243.9	1,352.2	1,394.4
	(시장성수신 ²⁾)	305.4	322.1	314.0	343.4
	<CD>	33.5	38.8	30.2	32.1
	<RP>	△ 30.0	△ 40.3	△ 50.6	△ 30.2
	<은행채>	301.9	323.6	334.5	341.5
	신탁계정(B)	201.7	237.7	258.0	266.4
	(특정신탁)	95.5	116.6	120.3	128.3
합계(A+B)		1,871.2	2,016.3	2,162.8	2,262.4
자산운용사 ³⁾	주식형	77.9	85.2	87.7	77.9
	채권형	95.3	101.8	117.5	113.2
	MMF	97.3	89.6	104.9	120.0
	부동산	59.8	75.5	98.3	102.0
	기타 ⁴⁾	166.8	198.9	241.2	245.9
	합 계	497.1	551.0	649.6	659.0
종 금 ⁵⁾	자발어음	8.7	9.0	8.9	11.3
	CMA	4.9	5.3	5.1	4.4
	합 계	13.6	14.3	14.0	15.7
증 권	고객예수금	40.2	39.6	43.1	65.7
	RP ⁶⁾	65.4	61.0	67.6	74.4
	합 계	105.6	100.6	110.7	140.1

- 주 : 1) 원화예수금, 시장성수신의 합계
 2) CD, RP순매도, 원화발행금융채권의 합계
 3) 설정원본 기준(금융투자협회)
 4) 혼합형, 파생상품, 실물, 재간접, 특별자산
 5) 은행 및 메리츠종금증권의 합병종금 계정 포함
 6) 대고객RP 금액

2. 증권시장 주요지표

	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
- 상장회사수(社)	2,194	2,264	2,355	2,359
▪ 유가증권시장	774	788	799	798
▪ 코스닥시장	1,266	1,323	1,405	1,413
▪ 코넥스시장	154	153	151	148
- 외감대상법인수(社)	29,263	31,473	32,431	32,835
- 시가총액(조원)	1,893.4	1,578.5	1,722.6	1,392.5
▪ 유가증권시장	1,605.8	1,344.0	1,475.9	1,179.7
▪ 코스닥시장	282.7	228.2	241.4	208.3
▪ 코넥스시장	4.9	6.3	5.3	4.5
- 주가지수(포인트)				
▪ 유가증권시장	2,467.5	2,041.0	2,197.7	1,754.6
▪ 코스닥시장	798.4	675.7	669.8	569.1
- 일평균거래대금(억원) ¹⁾	90,143	114,742	92,992	149,671
▪ 유가증권시장	53,258	65,486	49,898	81,045
▪ 코스닥시장	36,885	49,256	43,094	68,626
- 자금조달실적(조원) ²⁾	154.4	169.8	175.5	44.5
○ 기업공개(조원)	5.9	2.3	2.5	0.3
▪ 유가증권시장	2.8	0.6	0.4	0.0
▪ 코스닥시장	3.1	1.7	2.1	0.3
▪ 코넥스시장	0.0	0.0	0.0	0.0
○ 유상증자(조원)	4.5	6.6	2.8	0.5
▪ 유가증권시장	2.9	4.7	1.7	0.3
▪ 코스닥시장	1.5	1.5	1.0	0.1
▪ 코넥스시장	0.0	0.0	0.0	0.0
▪ 비상장법인	0.1	0.4	0.1	0.1
○ 회사채(조원)	144.0	160.9	170.2	43.7
- 외국인 주식투자등록(명)	44,931	46,700	48,058	48,353
- 외국인 상장주식 보유잔고(조원)	633.8	506.0	587.3	466.3
▪ 유가증권시장	596.5	480.6	561.9	444.6
▪ 코스닥시장	37.3	25.4	25.4	21.7
- 외국인 상장채권 보유잔고(조원)	98.5	113.8	123.7	133.3
▪ 국채	78.3	86.6	98.5	108.0
▪ 통안채	19.5	26.2	24.3	23.9

주: 1) 일평균 거래대금은 연중 일평균 기준

2) 자금조달 실적은 연중 누계 기준

3. 자본금 현황

1) 은행

(단위 : 억원)

	납 입 자 본 금 ^{주)}			자 기 자 본 ^{주)}		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
신 한	79,281	79,281	-	235,990	249,736	13,746
우 리	33,814	33,814	-	211,093	217,462	6,370
S C	13,130	13,130	-	43,508	45,112	1,604
하 나	53,596	53,596	-	237,015	246,246	9,231
한국씨티	15,914	15,914	-	59,849	62,050	2,201
국 민	20,219	20,219	-	265,241	284,965	19,724
시중은행(A)	215,954	215,954	-	1,052,696	1,105,571	52,875
대 구	6,806	6,806	-	42,249	44,540	2,292
부 산	9,774	9,774	-	48,783	52,099	3,315
광 주	2,566	2,566	-	16,961	18,117	1,157
제 주	1,606	1,606	-	4,770	5,009	239
전 북	4,616	4,616	-	13,114	13,686	573
경 남	4,321	4,321	-	33,078	34,026	948
지방은행(B)	29,690	29,690	-	158,955	167,478	8,523
케이뱅크	4,775	5,051	276	2,543	1,808	△735
카카오뱅크	13,000	18,255	5,255	11,496	17,043	5,547
인터넷은행(C)	17,775	23,306	5,531	14,039	18,851	4,812
일반은행 (D=A+B+C)	263,419	268,949	5,531	1,225,690	1,291,899	66,209
산 업	186,081	186,631	550	256,003	248,779	△7,224
기 업	33,646	33,756	111	207,128	217,703	10,575
수출입	118,150	118,711	562	137,466	137,454	△12
농 협	21,622	21,622	-	156,633	162,958	6,325
수 협	6,919	6,919	-	27,760	31,108	3,348
특수은행(E)	366,417	367,640	1,222	784,990	798,002	13,012
국내은행 (F=D+E)	629,836	636,589	6,753	2,010,680	2,089,901	79,222

주) 은행 계정 B/S상 자본금 및 자기자본

2) 중소·서민금융회사

(단위 : 억원)

	납입자본금			자기자본		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
상호저축은행	42,946	43,178	232	79,048	91,472	12,424
신용카드	51,481	51,481	-	261,826	271,418	9,592
할부금융	26,407	26,937	530	104,794	111,372	6,578
리스	23,931	26,373	2,442	86,516	97,936	11,420
신기술금융	14,829	17,038	2,209	33,852	38,270	4,418
종합금융회사	3,371	3,371	-	3,278	3,807	529
신용협동조합	50,215	54,308	4,093	73,951	80,543	6,592
농·수산물조합	127,508	135,622	8,114	296,826	312,176	15,350
합 계	340,688	358,308	17,620	940,091	358,308	17,620

3) 증권회사

(단위 : 억원)

납입자본금			자기자본		
'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
179,096	186,949	7,853	568,849	616,447	47,598

4) 자산운용회사

(단위 : 억원)

납입자본금			자기자본		
'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
22,282	28,413	6,131	62,390	78,596	16,206

5) 보험회사

(단위 : 억원)

	납입자본금			자기자본		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
생명보험	111,728	111,728	-	787,447	840,227	52,780
손해보험	28,771	32,201	3,430	395,448	424,783	29,335
합 계	140,499	143,929	3,430	1,182,895	1,265,010	82,115

4. 총자산 현황

1) 은행¹⁾

(단위 : 조원)

	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
신 한	357.9	398.0	453.7	476.9
우 리	337.9	367.9	390.1	407.6
S C	62.7	68.0	70.8	84.0
하 나	357.6	389.5	421.3	436.1
한국씨티	65.0	65.6	68.6	73.1
국 민	369.6	400.6	434.2	457.3
시중은행(A)	1,550.7	1,689.6	1,838.7	1,935.0
대 구	58.7	58.9	63.2	63.3
부 산	57.1	65.8	70.6	71.3
광 주	27.2	27.0	27.6	29.2
제 주	5.7	6.2	6.3	6.3
전 북	17.7	17.7	17.5	17.6
경 남	43.9	45.4	48.3	49.1
지방은행(B)	210.3	221.0	233.6	236.8
케이뱅크	1.4	2.2	2.6	2.0
카카오뱅크	5.8	12.1	22.7	23.4
인터넷은행(C)	7.2	14.3	25.3	25.3
일반은행 (D=A+B+C)	1,768.2	1,924.9	2,097.6	2,197.1
산 업	247.1	240.0	252.9	283.1
기 업	307.9	321.0	344.6	351.6
수출입	84.0	89.8	92.3	100.3
농 협	294.9	315.1	332.2	347.1
수 협	36.9	42.6	47.6	49.8
특수은행(E)	970.9	1,008.5	1,069.6	1,131.9
국내은행 (F=E+D)	2,739.1	2,933.4	3,167.2	3,329.0
외은지점(G)	238.6	235.1	252.5	327.8
은행계(F+G)	2,977.7	3,168.5	3,419.7	3,656.7

주 : 1) 총자산 = 은행계정 총자산 + 신탁계정 총자산 + 종금계정 총자산 - 계정 간 상호거래

2) 중소·서민금융회사

(단위 : 조원)

	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
상호저축은행	59.7	69.5	77.2	78.1
신용카드	113.9	123.1	130.2	128.7
할부금융	67.1	72.3	80.1	82.4
리스	54.2	58.6	65.4	67.2
신기술금융	9.8	12.7	15.9	17.1
종합금융회사	1.9	2.6	3.3	3.7
신용협동조합	82.1	90.9	102.5	104.0
농·수산업조합	390.4	415.0	443.6	450.2
합 계	779.1	844.7	918.2	931.4

3) 증권회사

(단위 : 조원)

'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
390.0	438.9	482.9	578.2

4) 선물회사

(단위 : 조원)

'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
3.3	4.6	3.2	5.6

5) 자산운용회사

(단위 : 조원)

'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
7.1	7.6	9.4	9.8

6) 보험회사

(단위 : 조원)

	'17년말	'18년말	'19년말	'20.3월말
생명보험	832.8	857.2	918.2	915.9
손해보험	277.2	298.0	320.7	325.9
합 계	1,110.0	1,155.2	1,238.9	1,241.8

5. 여신 현황

1) 은행

(단위 : 조원)

	총여신 ¹⁾			고정이하여신		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
신 한	242.1	262.5	20.5	1.1	1.2	0.1
우 리	235.7	249.8	14.1	1.1	1.0	△0.1
S C	38.1	42.3	4.2	0.2	0.2	-
하 나	233.5	256.6	23.2	1.3	1.0	△0.3
한국씨티	22.9	23.6	0.6	0.2	0.2	-
국 민	275.1	302.3	27.2	1.3	1.1	△0.2
시중은행(A)	1,047.5	1,137.2	89.7	5.1	4.6	△0.5
대 구	37.3	42.8	5.5	0.4	0.4	-
부 산	42.0	44.0	1.9	0.5	0.4	△0.1
광 주	17.8	18.9	1.1	0.1	0.1	-
제 주	4.8	5.1	0.3	-	-	-
전 북	13.6	13.8	0.2	0.1	0.1	-
경 남	30.9	31.4	0.5	0.4	0.3	-
지방은행(B)	146.4	155.9	9.5	1.4	1.3	△0.1
케이뱅크	1.5	1.3	△0.2	-	-	-
카카오뱅크	9.7	16.7	7.1	-	-	-
인터넷은행(C)	11.2	18.1	6.9	-	0.1	-
일반은행 (D=A+B+C)	1,205.0	1,311.2	106.2	6.6	6.0	△0.6
산 업	120.8	134.1	13.3	5.2	3.6	△1.7
기 업	210.0	225.0	15.0	2.7	2.9	0.2
수출입	105.6	109.7	4.0	1.8	1.9	0.2
농 협	216.4	231.5	15.1	2.0	1.3	△0.6
수 협	30.2	34.8	4.5	0.2	0.2	-
특수은행(E)	683.1	735.0	51.9	11.9	9.9	△2.0
국내은행 (F=D+E)	1,888.0	2,046.1	158.1	18.5	15.9	△2.6
외은지점(G)	74.3	78.9	4.6	0.2	0.2	0.1
은행계(F+G)	1,962.4	2,125.1	162.7	18.7	16.1	△2.6

주: 1) 무수익여신 산정대상 여신 합계(은행계정+신탁계정+종금계정)

2) 중소기업금융회사

(단위 : 억원)

	총여신			고정이하여신		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
상호저축은행 ¹⁾	595,997	670,862	74,865	31,078	31,718	640
신용카드 ²⁾	1,125,763	1,160,218	34,455	13,263	13,734	471
할부금융 ²⁾	676,090	739,203	63,113	15,465	19,598	4,133
리스 ²⁾	518,843	576,096	57,253	9,422	9,840	418
신기술금융 ²⁾	87,826	110,189	22,363	735	868	133
종합금융회사 ³⁾	18,121	19,681	1,560	248	92	△156
신용협동조합 ⁴⁾	663,107	723,984	60,877	17,869	23,058	5,189
농수산림조합 ⁴⁾	2,846,545	2,975,519	128,974	43,149	59,105	15,956
합 계	6,532,292	6,975,752	443,460	131,229	158,013	26,784

주 : 1) 여신 합계(대출채권+할부금융+지급보증)

2) 총채권 등(건전성 분류대상 자산-유가증권-비여신성 신기술자산-신용카드약정-미수이자)

3) 무수익여신 산정대상 여신 합계

4) 자산건전성 분류대상 중 대출채권+여신성가지급금

3) 증권회사

(단위 : 억원)

총여신			고정이하여신		
'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
538,258	494,383	△43,875	7,690	9,918	2,228

4) 보험회사

(단위 : 억원)

	총여신 ¹⁾			고정이하여신		
	'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
생명보험	1,518,329	1,618,686	100,357	3,740	2,578	△1,162
손해보험	728,197	765,264	37,067	2,072	1,381	△691
합 계	2,246,526	2,383,951	137,425	5,812	3,960	△1,852

주 : 1) 자산건전성 분류대상 중 대출채권

6. 인원 및 점포 현황

(단위 : 개, 명)

		점 포 수 ¹⁾			종 사 자 수 ²⁾		
		'19.3월말	'20.3월말	증 감	'19.3월말	'20.3월말	증 감
은행	일반은행	4,856	4,794	△62	82,347	82,238	△109
	특수은행	2,075	2,059	△16	36,241	36,802	561
	국내은행	6,931	6,853	△78	118,588	119,040	452
	외은지점	45	45	-	3,112	3,077	△35
	소 계	6,976	6,898	△78	121,700	122,117	417
증권회사		1,138	1,066	△72	36,171	37,563	1,392
자산운용회사		305	357	52	8,488	9,847	1,359
보험	생명보험	3,173	2,978	△195	25,418	25,435	17
	손해보험	2,934	2,915	△19	34,280	34,081	△199
	소 계	6,107	5,893	△214	59,698	59,516	△182
상호저축은행 ³⁾		277	271	△6	9,269	9,665	396
여신전문 ⁴⁾	신용카드	287	227	△60	12,241	12,282	41
	할부금융	281	281	-	5,882	5,903	21
	리 스	182	173	△9	4,284	4,376	92
	신기술금융	74	81	7	977	1,162	185
	소 계	824	762	△62	23,384	23,723	339
종합금융회사		5	5	-	157	182	25
신용협동조합 ³⁾		886	883	△3	17,377	17,438	61
농·수 산림조합 ³⁾		1,346	1,345	△1	107,496	115,191	7,695
합 계		17,864	17,480	△384	383,740	395,242	11,502

주 : 1) 본점(1개로 취급), 해외지점, 해외현지법인, 해외사무소 포함

2) 임직원 합계(직접 고용 비정규직 직원 포함, 용역·파견 제외), 해외인원 포함

3) 조합 수 기준, 저축은행의 경우 출장소는 점포 수에서 제외

4) '18.12월말·'19.12월말 기준(반기별로 입수), 신용카드는 전업카드사 기준

II. 집행간부 등 명단 ('20. 7. 23. 현재)

직 위	성 명	전화번호(사무실)
원 장	윤 석 헌	3145-5001
감 사	김 우 찬	3145-6001
수 석 부 원 장	김 근 익	3145-5003
부 원 장	최 성 일	3145-5005
부 원 장	김 도 인	3145-5007
부 원 장	김 은 경	3145-5009
부 원 장 보	김 종 민	3145-5031
부 원 장 보	이 진 석	3145-5027
부 원 장 보	박 상 욱	3145-5029
부 원 장 보	김 동 성	3145-5021
부 원 장 보	이 성 재	3145-5037
부 원 장 보	김 동 회	3145-5035
부 원 장 보	장 준 경	3145-5033
부 원 장 보	조 영 익	3145-5023
부 원 장 보	정 성 응	3145-5025
전문심의위원	박 권 추	3145-5039