

제376회 국회(임시회)

정무위원회

---

# 업 무 현 황

---

2020. 2. 20.



금융감독원



# 목 차

I . 일반 현황 .....	1
II . 금융산업 및 시장 동향 .....	4
1. 국내 금융산업 동향 .....	4
2. 금융시장 동향 .....	8
III . 주요업무 추진현황 .....	10
1. 주요 해외금리 연계 DLF 관련 현황 및 향후 처리방향 .....	10
2. 라임자산운용 환매연기 관련 현황 및 향후 처리방향 .....	12
3. 가계·자영업자부채의 안정적 관리 .....	14
4. 키코 분쟁조정 진행상황 .....	16
5. 소비자보호 강화 및 혁신지원을 위한 조직개편 실시 .....	17
<b>【참고자료】</b>	
I . 주요 금융통계 .....	21
II . 집행간부 등 명단 .....	30



# 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



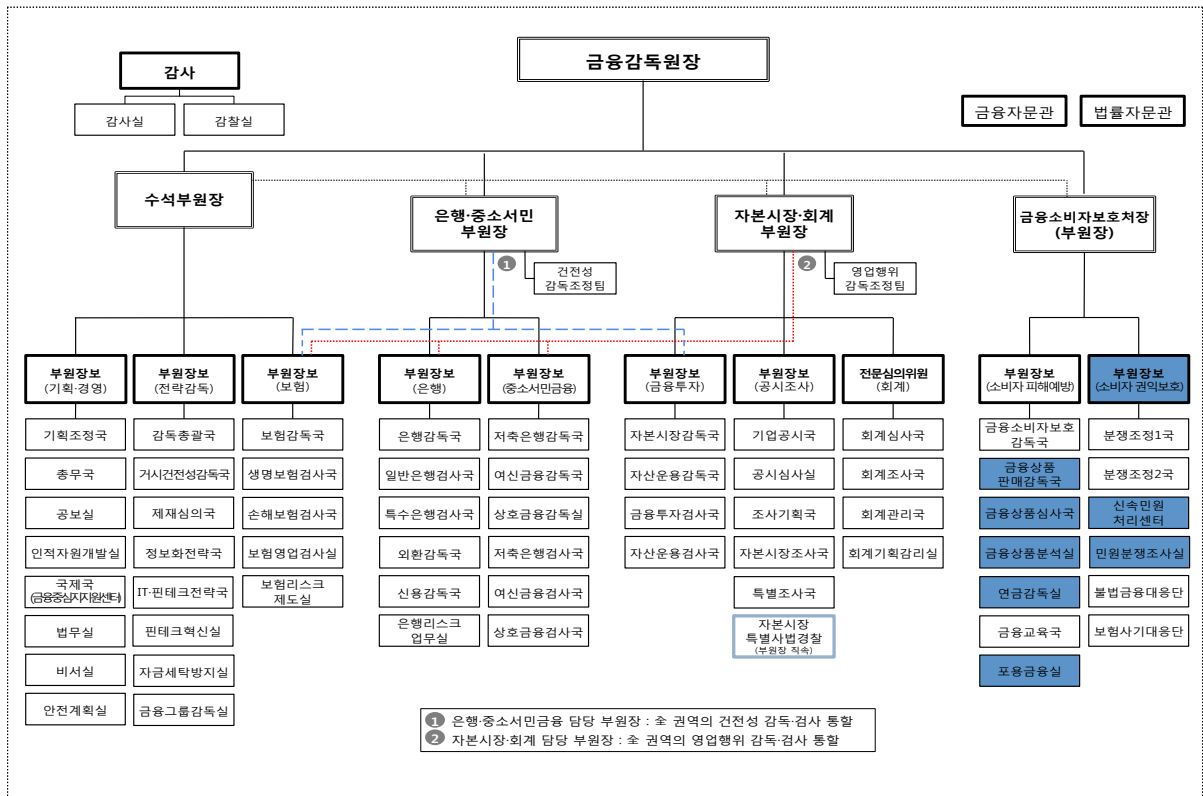
### 다. 주요 기능

- 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 (2.26. 개편후 기준)

- 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) '20.2.20일 현재 원장, 감사, 부원장(4인), 부원장보(8인), 전문심의위원회 포함 집행간부 등 15명 및 직원(정원) 1,981명\*

\* 외부경력직이 385명(현원의 19.2%)이며 변호사(138명), 공인회계사(413명), 보험계리사(43명), 박사(61명) 등 전문인력이 900명(현원의 44.8%)

- (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(3,663), 보험부문(60), 금융투자부문(1,671) 등 총 5,700개사 ('19년말 현재)

#### 검사대상기관 현황<sup>1)</sup> ('19년말 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	3,663	상호저축은행(79), 저축은행중앙회, 농업협동조합(1,118), 수산업협동조합(90), 산림조합(137), 신용협동조합(883), 신용협동조합중앙회, 농업협동조합중앙회, 수산업협동조합중앙회, 산림조합중앙회, 카드사(8), 할부금융(23), 리스(26), 신기술사업금융(58), 대부업자(1,234) <sup>3)</sup> , 여신금융협회, 한국대부금융협회
보험부문	60	생명보험사(24), 손해보험사(18), 외국손해보험사 국내지점(13), 생명보험협회, 손해보험협회, 화재보험협회, 보험연수원, 보험개발원
금융투자 부 문	1,671	증권회사(45), 외국증권회사 국내지점(11), 선물회사(5), 신용평가회사(4), 채권평가회사(4), (전업)집합투자기부평가회사(4), 부동산투자회사(CR REITs 등)(238), 종금사(1), 자금중개·외국환중개회사(10), 자산운용회사(293), 투자자문회사(198), 사모투자전문회사(676), (전업)일반사무관리회사(7), 선박운용회사(5), 선박투자회사(140), 부동산신탁사(14), 한국거래소, 한국금융투자협회, 한국예탁결제원, 한국증권금융, 한국상장사협의회, 코스닥협회, 코넥스협회, 온라인소액투자중개업자(9)
기타부문	241	소액해외송금업자(26), 전자금융업자(110) <sup>2)</sup> , 신용정보업자(29), 정보통신진흥협회, 한국주택금융공사, 한국자산관리공사, 부가통신업자(27), 한국신용정보원, 근로복지공단 <sup>4)</sup> , 혁신금융사업자(33) <sup>5)</sup> , 지정대리인(11) <sup>6)</sup>
합 계	5,700	

주 1) 유통계카드사(2), 보험대리점(31,060), 보험계리업(21), 손해사정업(1,327), 보험중개사(147), 역외투자자문회사(198), 회계법인(164), 사모M&A펀드(3) 등 32,922개 제외

2) 부문별 기관수 산정시에는 전자금융업자 중 부가통신업자(21)와 증권사(13), 자산운용사(1) 중복 제외

3) 금전대부업(14), 대부채권매입추심업(362), 금전대부·채권매입추심업(622), P2P연계대부업(236)

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

5) 부문별 기관수 산정시에는 30개사 중복 제외(은행, 중소서민금융, 보험, 전자금융업자 부문에 포함)

6) 부문별 기관수 산정시에는 12개사 중복 제외(혁신금융사업자, 전자금융업자 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: %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
고정이하여신비율	1.80	1.42	1.19	0.97	0.86
(시중은행)	(1.13)	(0.80)	(0.66)	(0.49)	(0.44)

- (자본적정성) 총자본비율(기준비율 8%) 및 기본자본비율(기준비율 6%)이 안정적인 수준을 유지

#### 자본적정성 지표 추이

(단위: %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
BIS비율	13.91	14.81	15.24	15.41	15.40
기본자본비율	11.34	12.51	13.12	13.25	13.36

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

#### 수익성 지표 추이

(단위: 조원, %)

	FY'15	FY'16	FY'17	FY'18	'181~9월	'19.1~9월
당기순이익 <sup>주)</sup>	4.46	2.47	11.2	15.6	12.4	12.1
순이자마진	1.58	1.55	1.63	1.67	1.66	1.59

주) 대손준비금 전입 전 당기순이익



## 나. 중소기업금융

◆ 저축은행은 전반적으로 안정적 수준을 유지하나, 상호금융 및 카드사는 자산건전성 및 수익성이 소폭 악화

- (자산건전성) 저축은행·상호금융·카드사 모두 '18년말 대비 고정이하여신비율 상승

### 고정이하여신비율 추이

(단위: %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
저축은행	10.24	7.20	5.12	5.05	5.10
상호금융	1.75	1.38	1.32	1.52	2.15
카드사	1.05	0.98	1.00	1.06	1.19

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

### 자본적정성<sup>주)</sup> 지표 추이

(단위: %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
저축은행 (자기자본비율)	14.13	13.87	14.17	14.33	15.09
상호금융 (순자본비율)	7.77	7.74	7.80	8.09	8.14
카드사 (조정자기자본비율)	27.06	25.50	24.16	22.89	22.79

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

- (수익성) 저축은행의 순이익은 소폭 증가하였으나, 상호금융·카드사는 경제사업 손실 및 대손 비용 증가 등으로 순이익 감소

### 당기순이익 추이

(단위: 조원)

	FY'15	FY'16	FY'17	FY'18	'18.1~9월	'19.1~9월
저축은행	0.64 <sup>주1)</sup>	0.84	1.04	1.11	0.85	0.94
상호금융	1.64	1.79	2.10	2.56	2.92	2.42
카드사 <sup>주2)</sup>	2.03	2.03	2.22	1.74	1.37	1.35

주1) 저축은행의 경우 상호금융, 카드사 등과의 비교를 위해 1~12월 기준으로 작성

주2) 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 : %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
전 체	0.40	0.56	0.45	0.27	0.19
생명보험	0.30	0.61	0.51	0.25	0.16
손해보험	0.63	0.44	0.33	0.32	0.27

- **(자본적정성)** 시장금리 하락에 따른 매도가능증권 평가이의 등으로 자기자본이 증가하여 지급여력비율(기준비율 100%)이 상승

### 지급여력비율 추이

(단위 : %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
전 체	267.1	236.5	257.9	261.2	286.9
생명보험	278.3	240.6	267.6	271.2	301.2
손해보험	244.4	227.9	238.6	242.6	260.0

- **(수익성)** 보험회사 전체 당기순이익은 지급보험금 증가, 사업비 증가 등으로 전년 동기 대비 감소

### 당기순이익 추이

(단위 : 조원)

	FY'15	FY'16	FY'17	FY'18	'18.1~9월	'19.1~9월
전 체	6.32	5.89	7.86	7.28	6.95	5.26
생명보험	3.62	2.42	3.92	4.03	4.04	3.06
손해보험	2.70	3.47	3.94	3.25	2.92	2.20

## 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)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
증권회사(총자산)	344.5	355.8	390.0	438.9	488.1
자산운용사(수탁고) <sup>주)</sup>	421.7	469.3	497.1	551.0	631.0

주) 설정원본 기준(금융투자협회)

□ (자본적정성) 증권회사 순자본비율(553.7%)은 기준비율(100%)을 크게 상회하고, 자산운용사 자기자본도 최소영업자본액\*을 초과

\* 자산운용사에 대한 영업용순자본비율 폐지 이후 신설('15.4월)된 적기시정조치 기준으로 '19.9월말 자기자본(5.4조원)은 최소영업자본액(0.9조원)을 4.5조원 초과

### 자본적정성<sup>주)</sup> 지표 추이

(단위 : %)

	'15년말	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
증권회사	437.1	387.8	582.7	547.4	553.7

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

□ (수익성) 증권회사는 IB부문 수수료 및 채권관련이익 증가 등으로 전년동기 대비 순이익이 증가하였으며, 자산운용사도 전년동기 대비 순이익이 소폭 증가

### 당기순이익 추이

(단위 : 조원)

	FY'15	FY'16	FY'17	FY'18	'181~9월	'19.1~9월
증권회사	3.19	2.13	3.81	4.17	3.65	3.84
자산운용사	0.49	0.61	0.61	0.59	0.55	0.64

## 2 금융시장 동향

◆ 글로벌 금융시장은 연초 美·이란 갈등 고조, 코로나19 확산에 따른 경기 둔화 우려 등으로 변동성 확대

### 가. 주 가

□ 국제 주가는 美·中 1단계 협상 타결 등으로 상승세를 보이다가, 코로나19 사태에 민감하게 반응하며 차별화\* 양상

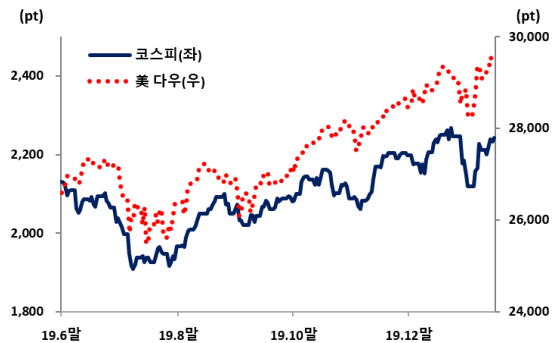
\* 미국은 빠르게 회복하였으나, 중국·홍콩 등은 아직 연초 수준을 회복하지 못함

□ 국내 주가도 美·中 합의 기대, 글로벌 증시 강세 등으로 상승하다가, 코로나19 확산 등으로 변동성 확대

#### 주가지수 추이

(단위 : pt)

	'17말	'18말	'19말	2.14일	20년중
한 국	2,467	2,041	2,198	2,244	2.1%
미 국	24,719	23,327	28,538	29,398	3.0%
일 본	22,765	20,015	23,657	23,688	0.1%
중 국	3,307	2,494	3,050	2,917	△4.4%
독 일	12,918	10,559	13,249	13,744	3.7%
영 국	7,688	6,728	7,542	7,409	△1.8%



### 나. 금 리

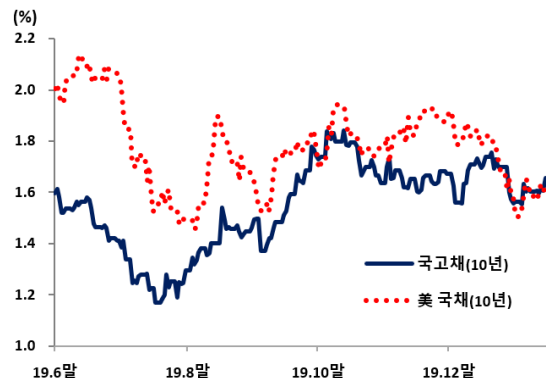
□ 주요국 금리는 美·이란 갈등, 코로나19 우려 등으로 큰 폭 하락한 가운데 주요국 통화 완화 기대 등으로 낮은 수준을 유지

□ 국내 금리도 코로나19 확산 우려 등 불안 요인 등으로 글로벌 금리 하락에 동조하여 하락

#### 국채(10년물) 금리 추이

(단위 : %, %p)

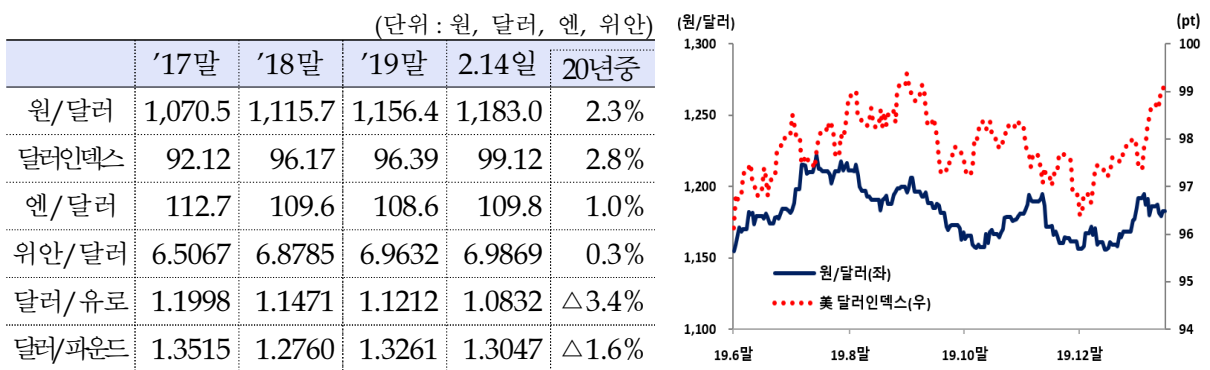
	'17말	'18말	'19말	2.14일	20년중
한 국	2.47	1.96	1.67	1.66	△0.02
미 국	2.41	2.68	1.92	1.58	△0.33
일 본	0.05	0.00	△0.01	△0.03	△0.02
중 국	3.90	3.31	3.14	2.87	△0.28
독 일	0.43	0.24	△0.19	△0.40	△0.22
영 국	1.19	1.28	0.82	0.63	△0.19



## 다. 환 율

- 美 달러화 가치는 코로나19 우려에 따른 안전자산 선호 강화, 최근 美 경제 지표 호조 등으로 강세를 지속
- 원화 가치는 美·이란 갈등 고조, 코로나19 확산 우려에 따른 위안화 가치 하락 등으로 연초 대비 약세

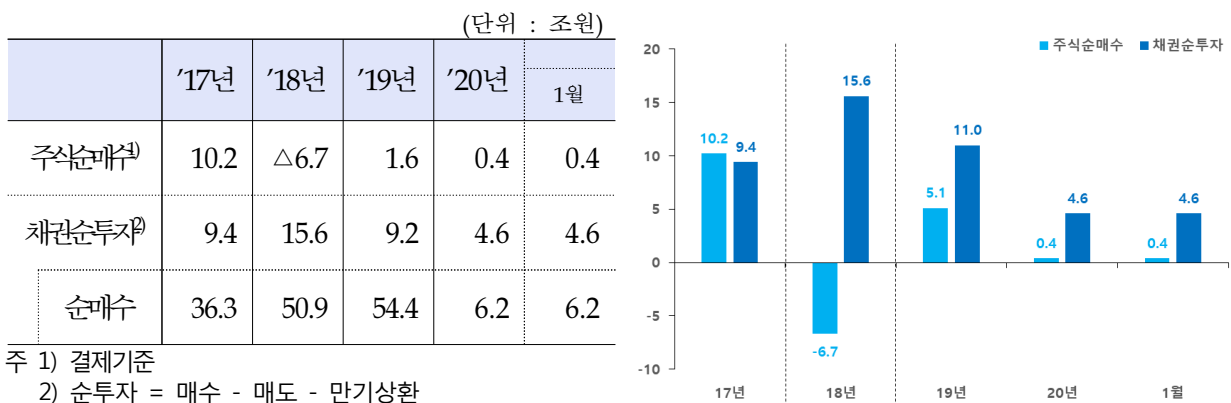
### 환율 추이



## 라. 외국인 국내 투자

- (주식) 글로벌 증시상승 등 영향으로 '19년에 이어 외국인 주식 순매수 지속 유지
- (채권) 안전자산 선호현상 및 우리나라의 양호한 대외 건전성 등 영향으로 외국인 채권 순투자 기조 유지

### 외국인 증권투자 추이



### Ⅲ. 주요업무 추진현황

#### 1 주요 해외금리 연계 DLF 관련 현황 및 향후 처리방향

◆ '19.8월~11월 중 관련 은행, 증권사, 자산운용사에 대한 현장검사를 실시하고, 현재 제재 및 분쟁조정절차 진행중

#### 추진경과

□ **(판매손실 현황)** 우리·하나은행의 DLF 총판매액은 7,950억원으로 '20.2.14. 기준 총예상손실액(손실률)은 △2,622억원\*(△33.0%)

\* 손실확정액 1,366억원, 예상손실액 1,256억원

○ **은행별 예상손실액\*(손실률)은 우리 △835억원(△20.8%), 하나 △1,787억원(△45.4%) 수준임**

\* 손실확정액 : 우리(730억원), 하나(636억원)  
 예상손실액 : 우리(105억원), 하나(1,151억원)

#### 해외금리 연계 DLF 손실현황('20.2.14일 현재)

(단위 : 억원, %)

	총 판매액 (A) <sup>1)</sup>	만기상환 또는 중도환매 <sup>2)</sup>			향후 만기도래			총 손실액 (B+C)	총 손실률 (B+C)/A	
		금액	손실액 (B)	손실률	금액 <sup>3)</sup>	예상 손실액 (C) <sup>4)</sup>	예상손실률			
우리	獨 국채	1,255	1,255	△567	△45.2	-	-	-	△567	△45.2
	英 CMS	2,757	871	△163	△18.7	1,886	△105	△5.6	△268	△9.7
	소계	4,012	2,126	△730	△34.3	1,886	△105	△5.6	△835	△20.8
하나	英.美CMS	3,938	1,295	△636	△49.1	2,643	△1,151	△43.5	△1,787	△45.4
	합계	7,950	3,420	△1,366	△39.9	4,530	△1,256	△27.7	△2,622	△33.0

주 1) '19.8.7. 잔액 기준 2) '19.8.8.~'20.2.3. 기간중 만기상환, 중도환매, 조기상환분  
 3) '20.2.3. 현재 잔액 기준 4) 현재 금리가 만기까지 계속 가정

□ **(검사제재)** '19.8~11월 기간 중 DLF 상품 설계·제조·판매 실태 점검을 위해 은행(2개), 증권사(3개), 자산운용사(5개)에 대한 현장검사를 실시하고, 제재절차 진행 중

\* (은행) 우리, 하나 (증권) IBK, NH, 하나금투 (자산운용) 유경, KB, 교보, 메리츠, HDC

- 대상 은행에 대한 제재안은 제재심(3회 1.16., 1.22., 1.30.), 증선위(2.12.) 및 금융위 안전소위(2.14.)를 거쳐 3.4. 금융위에 상정될 예정
- 대상 자산운용사 및 증권사에 대하여는 소관 검사국에서 검사서 작성 후 제재심의국에서 심사조정 중

□ **(분쟁조정)** '19.12.5. DLF 분조위 권고(배상기준 포함)를 우리·하나은행이 수용('19.12.24., 12.26.)함에 따라, **자율합의 진행 중**

- 우리은행은 661명중 527명(79.7%)에 대해 피해자와 배상합의 완료, 하나은행은 359명 중 189명\*(52.6%)에 대한 배상비율을 확정(배상완료 54명)

\* 순차적으로 배상위원회를 개최하여 배상비율을 통보할 예정이어서 다소 시일이 소요

## 향후 계획

□ **(검사·제재)** 대상 은행에 대하여는 추후 금융위 의결에 따라 관련 제재절차를 진행하고

- 대상 증권사('20.1분기 중) 및 자산운용사('20.상반기 중)에 대하여는 조속히 내부 심의를 마무리하고 제재 절차 종료 예정

□ **(분쟁조정)** 향후 순차적으로 만기가 도래하여 손실이 확정되는 英·美 CMS DLF에 대해서는

- 손실확정 이후 자체적인 불완전판매 조사결과를 바탕으로 분조위 배상기준을 적용하여 자율합의 지속 추진

\* '20.1월중 손실확정된 272억원(우리 215, 하나 57), 143명(우리 103, 하나 40)에 대하여 자율합의 진행중

## 2 라임자산운용 환매연기 관련 현황 및 향후 처리방향

◆ 라임의 환매연기 자펀드 규모는 '19말 기준 1.7조원 수준으로 금감원은 실현가능한 환매, 관리계획 수립·이행을 지원하고 전담창구 설치 및 합동조사반 운영 등을 통해 적극적으로 분쟁조정을 추진

### 추진경과

- (환매연기) 라임은 만기도래하는 4개 폐쇄형 펀드(플루토 D-1, 플루토 TF에 주로 투자)에서 최초 환매연기를 결정('19.10.1)
  - 환매 연기 규모는 확대되어 '19년말 4개 모펀드 및 그와 모-子 관계에 있는 173개 자펀드에서 대량 환매 연기가 발생

### 환매연기 모펀드 및 자펀드 현황 ('19.12말 기준)

(단위: 개, 억원)

자 펀 드			모 펀 드		
펀 드 명	펀드 수	금 액	펀 드 명	금 액	주요 투자자산
TOP2 밸런스 6M 35호 등	110	10,091	①플루토 FI D-1호	9,391	국내 사모사채
새턴 10호 등	21	3,207	②테티스 2호	2,963	국내 메자닌
무역금융 밸런스 6M 5호 등	38	2,438	③플루토 TF-1호	2,408	P-note(약속어음)
Credit Insured 1Y 1호 등	16	2,949	④Credit Insured 1호	2,464	해외 무역채권
<b>합 계*</b>	<b>173</b>	<b>16,679</b>	<b>합 계</b>	<b>17,226</b>	

※ 1개의 자펀드가 복수의 모펀드에 중복 투자한 경우 중복을 제거하고 합계를 산출

- (실사결과) 라임은 2개 국내 모펀드에 대한 삼일 실사결과\*를 발표('20.2.14.)

\* 삼일회계법인은 환매중단된 라임 3개 모펀드 및 157개 자펀드에 대한 실사를 진행 중('19.11.4.~)

- 플루토 FI D-1호의 회수율은 68%~50%이고, 테티스 2호의 회수율은 79%~58% 수준

\* 자펀드의 예상 손실액은 TRS 계약을 반영할 경우 더욱 확대 가능



- **(중간검사\* 결과)** 투자 의사결정 과정에서 적절한 내부통제 없이 독단적 의사결정에 의한 위법행위가 발생

\* (운용사) 라임('19.8.21~9.6, 9.20~10.2), 포트코리아 및 라움('19.8.28.~9.6)  
(증권사) 신한금투('19.10.31~12.6), KB증권('19.10.10.~10.16)

※ [참 고] 라임의 주요 불건전 영업행위 (사례)

- **(부실은폐·사기)** 라임 및 신한금투는 **무역금융펀드**에서의 **부실 발생사실을 은폐**하고, 정상 운용중인 것으로 오인케 하여 **동 펀드를 지속 판매**
- **(펀드 손실의 다른 펀드 전가)** 특정 펀드 수익률을 위해 **발생이 예상되는 손실을 운용중인 다른 펀드로 전가**
- **(연계 자전거래)** 다른 운용사의 **OEM펀드에 가입**하고, **OEM펀드가 라임 펀드의 비시장성 자산을 매수**하는 방법으로 **자금을 지원**
- **(직무정보 이용)** 업무상 직무관련 정보를 이용하여 **임직원 전용펀드**를 만들고, 일부 임직원은 동 펀드에 가입하여 **수백억원의 부당이득을 취득**

**향후 계획**

- **(환매계획 수립 및 이행)** 라임은 실사결과 등을 토대로 실현 가능하고 구체적인 **환매·관리계획**을 마련
  - 라임은 수립된 **환매·관리계획**의 진행 경과를 정기적으로 펀드 수익자에게 **고지**할 예정
- **(분쟁조정)** 금감원은 민원·검사 부서를 중심으로 「**합동현장조사단**」을 구성하여, '20.3월초 **사실조사**에 착수
  - 내외부 **법률자문**('20.4~5월)을 통해 **피해구제 방안**을 검토하고, **금융분쟁조정위원회**를 개최하여 **신속한 분쟁조정**을 추진
- **(검사 및 조사)** 민원 현장조사 결과를 반영하여 **위규행위가 확인된 경우 펀드 판매사**에 대한 **추가 검사**를 실시
  - 라임이 투자한 **종목의 불공정거래 의혹**에 대해 면밀한 **모니터링**을 실시하여 **혐의점 발견시 신속히 조사**에 착수

### 3 가계·자영업자 부채의 안정적 관리

◆ 가계부채가 경제의 불안요인으로 작용하지 않도록 안정적 관리 기조를 유지하는 한편, 저금리 하 선제적 리스크 관리 추진

#### 추진경과

□ (현황) '19.9월말 가계부채 규모(韓銀 가계신용)는 1,572.7조원으로, 전년 동기 대비 3.9% 증가하여 증가세가 지속 둔화\*

\* 가계신용 증가율(% YoY) : ('15) 10.9 ('16) 11.6 ('17) 8.1 ('18) 5.8 ('19.3Q) 3.9

- 금융당국과 금융회사의 리스크 관리 강화노력, 고강도 부동산대책 등으로 '17년부터 빠르게 안정화되는 모습
- 다만 低금리 기조 유지, 일부 지역의 주택시장 과열 등으로 인해 가계대출 증가 확대 가능성이 상존하여 예의 주시 할 필요

□ (추진 경과) 가계부채의 안정적 관리를 위한 주택담보대출 규제 강화 및 취약·연체차주 지원 등을 일관되게 추진

① 투기지역 및 투기과열지구의 LTV·DTI를 각각 40%\*로 조정하는 등 주담대 규제 강화('17.8.2 대책)

\* 실수요자의 내집 마련 지원을 위해 서민·실수요자는 LTV·DTI 10%p 완화 적용

② 금리 상승기에 연체발생을 사전에 예방하고 연체부담을 최소화하기 위한 취약·연체차주 지원방안\*을 마련('18.1월)

\* (연체 前) 사전 경보체계 구축, 실직·폐업자 등 원금상환 유예  
(연체 後) 연체 가산금리 인하, 담보권 실행 유예 등

③ 다주택자 주택담보대출·전세대출보증 제한 및 임대사업자 대출 규제 등 투기수요 차단을 위한 대책 마련('18.9.13 대책)

④ 차주 상환능력 중심의 가계대출 관행 정착을 위해 은행권 DSR 관리지표 도입('18.10.31.) 및 소금융권 적용 확대('19.6.17.)

- ⑤ 초고가주택 LTV 제한, 고가주택 보유자의 사적보증 전세대출 제한 등 투기수요·갭투자 차단을 위한 대책 마련('19.12.16 대책)

## 향후 계획

### ① 가계부채 총량의 안정적 관리

- 금년도 경제성장률을 감안하여 가계대출 및 개인사업자대출의 적정 증가율 목표를 설정하고 업권별 밀착 관리
- 관리목표 초과 금융회사에 대해서는 경영진 면담 및 현장점검 등을 실시하는 한편, 급격히 증가하는 전세대출 관리방안을 마련

### ② 차주 상환능력 중심의 여신심사 관행 정착 유도

- DSR 제도('18.10월)의 운영효과를 분석하여 차주 상환능력 위주의 여신심사 관행 착근을 유도
- 취약차주의 채무구조 개선을 위해 기 시행중인 지원방안(「취약·연체 차주 지원방안」('18.1월 발표))을 차질 없이 이행·보완

### ③ 그 간의 대출규제 사후관리

- 「12.16. 주택시장 안정화 방안」의 대출 규제를 면밀히 모니터링하고, 규제공백 및 우회사례에 즉각 대응
- 특히 규제회피 영업행위를 하는 금융회사에 대해서는 현장점검 실시 및 관계기관 합동점검 등을 통해 적극 대응할 예정

### ④ 자영업자대출 리스크 관리 강화

- 지역경제 침체, 자영업 부진 지속에 따른 상업용 부동산시장 및 대출에 대한 리스크 분석, 대응방향 모색
- 부동산임대업 및 개인사업자대출에 적용되는 RTI(임대소득/대출이자비용) 및 LTI(대출/소득) 운영현황 점검 예정

## 4 키코 분쟁조정 진행상황

- ◆ 금융분쟁조정위원회는 키코 분쟁조정신청건에 대하여 은행의 불완전판매책임을 인정하고 배상토록 조정결정
  - 조정이 성립될 경우 나머지 키코 피해기업에 대해서도 자율조정 방식으로 분쟁조정 추진

### 추진경과

- 금융분쟁조정위원회는 키코 분쟁조정신청(4개 기업)에 대하여 관련 법규 및 판례\*에 따라 은행의 불완전판매책임을 인정하고 손해액의 일부를 배상토록 조정결정('19.12.12)

\* '13.9.26. 대법원 전원합의체 판결

- 기업별로 손실액의 15% ~ 41%(평균 23%)를 배상토록 결정\*

\* 양 당사자(기업 및 은행)가 조정안을 수락하는 경우 조정이 성립(재판상 화해와 동일한 효력)

### 향후 계획

- 양 당사자의 수락으로 조정결정이 성립\*될 경우 나머지 키코 피해기업에 대해서도 분쟁조정 추진

\* 법리검토, 이사회 일정 등으로 일부 은행이 수락기한 연장을 요청해 음에 따라 조정절차의 취지 등을 고려하여 기한을 연장

- 은행과 협의하여 피해배상 대상 기업 범위\*를 확정 후 자율조정(합의권고) 방식으로 분쟁조정을 실시할 예정

\* 키코사건 당시 은행과 통화옵션 파생상품인 키코계약(낙인 또는 낙아웃 조건 & 레버리지 포함)을 체결한 기업 중 오버헤지가 확인된 기업 범위 내에서 추후 결정

## 5 소비자보호 강화 및 혁신지원을 위한 조직개편 실시

◆ '20.1월 고위험 금융상품으로 인한 소비자 피해예방을 위해 금소처 조직·기능을 대폭 확충하는 등 조직개편방안을 마련

### 금소처 기능 재편

□ 금소처를 소비자 피해예방(사전적) 및 권익보호(사후적)의 양대 부문으로 확대·재편\* (부문별 전담 부원장보 운영)

\* 금소처 조직은 現 6개 부서, 26개 팀에서 13개 부서(+7개), 40개 팀(+14개), 238명(+79명)으로 대폭 확충

○ (사전적 피해예방) '동일기능 - 동일규제' 원칙 下에 금융 소비자보호 관련 총괄·조정 기능 보강

- 「금소법」 및 개별 업법상 금융상품 판매 관련 사전 감독, 약관 심사 및 금융상품 단계별 모니터링 등 강화

○ (사후적 권익보호) 소비자 피해구제 만족도를 제고하고 주요 민원·분쟁에 대한 현장조사 및 합동검사 기능 신설

- 신속민원처리센터 신설 등 원스톱 민원처리 기능 강화

- DLF 등 여러 권역에 걸친 민원·분쟁에 대해 신속한 현장 조사를 실시하고 권역별 검사부서와 합동검사 수행(필요시)

### 혁신지원 및 조직 효율화 지속 추진

□ 섹테크 지원조직을 설치하고 「P2P금융업법」 시행(20.8.27.) 대비 감독·검사 전담조직 확충

□ 금소처 확대·개편에도 기존 조직 통폐합 등을 통해 조직 규모 확대를 최대한 억제



## 【 참고 자료 】

I. 주요 금융통계 ..... 21

II. 집행간부 명단 ..... 30





# I. 주요 금융통계

## 1. 수신 현황

(단위 : 조원)

		'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
국내은행	은행계정 <sup>1)</sup> (A)	1,587.8	1,669.5	1,778.6	1,887.1
	(원화예수금)	1,288.8	1,364.0	1,456.5	1,553.5
	<요구불>	177.8	191.9	201.5	215.0
	<저축성>	1,097.6	1,161.3	1,243.9	1,325.9
	(시장성수신 <sup>2)</sup> )	299.0	305.4	322.1	333.6
	<CD>	31.9	33.5	38.8	34.8
	<RP>	△11.0	△30.0	△40.3	△34.8
	<은행채>	278.1	301.9	323.6	333.6
	신탁계정(B)	185.6	201.7	237.7	255.0
	(특정신탁)	92.3	95.5	116.6	129.4
합계(A+B)		1,773.4	1,871.2	2,016.3	2,142.1
자산운용사 <sup>3)</sup>	주식형	73.7	77.9	85.2	79.3
	채권형	104.0	95.3	101.8	122.4
	MMF	104.4	97.3	89.6	102.2
	부동산	45.7	59.8	75.5	92.0
	기타 <sup>4)</sup>	141.5	166.8	198.9	235.1
	합 계	469.3	497.1	551.0	631.0
종 금 <sup>5)</sup>	자발어음	9.9	8.7	9.0	9.3
	CMA	3.5	4.9	5.3	5.2
	합 계	13.4	13.6	14.3	14.5
증 권	고객예수금	33.8	40.2	39.6	40.0
	RP <sup>6)</sup>	70.8	65.4	61.0	65.5
	합 계	104.6	105.6	100.6	105.5

- 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

	'16년말	'17년말	'18년말	'19년말
- 상장회사수(社)	2,128	2,194	2,264	2,355
▪ 유가증권시장	779	774	788	799
▪ 코스닥시장	1,208	1,266	1,323	1,405
▪ 코넥스시장	141	154	153	151
- 외감대상법인수(社)	27,114	29,263	31,473	32,431
- 시가총액(조원)	1,514.2	1,893.4	1,578.5	1,722.6
▪ 유가증권시장	1,308.4	1,605.8	1,344.0	1,475.9
▪ 코스닥시장	201.5	282.7	228.2	241.4
▪ 코넥스시장	4.3	4.9	6.3	5.3
- 주가지수(포인트)				
▪ 유가증권시장	2,026.5	2,467.5	2,041.0	2,197.7
▪ 코스닥시장	631.4	798.4	675.7	669.8
- 일평균거래대금(억원) <sup>1)</sup>	79,169	90,143	114,742	92,992
▪ 유가증권시장	45,230	53,258	65,486	49,898
▪ 코스닥시장	33,939	36,885	49,256	43,094
- 자금조달실적(조원) <sup>2)</sup>	120.1	154.4	169.8	175.5
○ 기업공개(조원)	3.9	5.9	2.3	2.5
▪ 유가증권시장	2.0	2.8	0.6	0.4
▪ 코스닥시장	1.9	3.1	1.7	2.1
▪ 코넥스시장	0.0	0.0	0.0	0.0
○ 유상증자(조원)	6.3	4.5	6.6	2.8
▪ 유가증권시장	4.7	2.9	4.7	1.7
▪ 코스닥시장	1.5	1.5	1.5	1.0
▪ 코넥스시장	0.0	0.0	0.0	0.0
▪ 비상장법인	0.1	0.1	0.4	0.1
○ 회사채(조원)	109.9	144.0	160.9	170.2
- 외국인 주식투자등록(명)	43,297	44,931	46,700	48,058
- 외국인 상장주식 보유잔고(조원)	480.1	633.8	506.0	587.3
▪ 유가증권시장	459.9	596.5	480.6	561.9
▪ 코스닥시장	20.2	37.3	25.4	25.4
- 외국인 상장채권 보유잔고(조원)	89.3	98.5	113.8	123.7
▪ 국채	72.8	78.3	86.6	98.5
▪ 통안채	15.5	19.5	26.2	24.3

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 <sup>주)</sup>			자 기 자 본 <sup>주)</sup>		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
신 한	79,281	79,281	-	229,991	248,121	18,130
우 리	33,814	33,814	-	210,853	215,191	4,338
S C	13,130	13,130	-	48,766	45,396	△3,370
하 나	53,596	53,596	-	237,977	246,806	8,829
한국씨티	15,914	15,914	-	67,256	61,625	△5,631
국 민	20,219	20,219	-	265,268	284,881	19,612
시중은행(A)	215,954	215,954	-	1,060,110	1,102,018	41,908
대 구	6,806	6,806	-	42,237	44,615	2,378
부 산	9,774	9,774	-	48,615	52,209	3,593
광 주	2,566	2,566	-	16,958	17,919	961
제 주	1,106	1,606	500	4,189	4,926	737
전 북	4,616	4,616	-	12,897	13,846	949
경 남	4,321	4,321	-	32,878	34,074	1,196
지방은행(B)	29,190	29,690	500	157,774	167,590	9,815
케이뱅크	3,800	5,051	1,251	2,055	2,321	266
카카오뱅크	13,000	13,000	-	11,458	11,652	194
인터넷은행(C)	16,800	18,051	1,251	13,513	13,973	460
일반은행 (D=A+B+C)	261,944	263,694	1,751	1,231,397	1,283,580	52,183
산 업	181,081	186,631	5,550	235,029	258,703	23,674
기 업	32,898	33,756	859	198,590	214,950	16,360
수출입	118,150	118,711	562	132,599	138,807	6,209
농 협	21,622	21,622	-	155,371	165,716	10,345
수 협	6,600	6,919	319	25,176	28,872	3,697
특수은행(E)	360,350	367,640	7,289	746,764	807,049	60,285
국내은행 (F=D+E)	622,294	631,334	9,040	1,978,161	2,090,629	112,467

주) 은행 계정 B/S상 자본금 및 자기자본

## 2) 중소·서민금융회사

(단위 : 억원)

	납입자본금			자기자본		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
상호저축은행	42,896	43,145	249	75,076	87,036	11,960
신용카드	51,481	51,481	-	263,243	272,001	8,758
할부금융	25,857	26,697	840	100,896	109,272	8,376
리스	23,505	25,052	1,547	81,399	92,133	10,734
신기술금융	13,764	15,474	1,710	31,012	35,205	4,193
종합금융회사	3,371	3,371	-	3,184	3,514	330
신용협동조합	48,284	52,787	4,503	72,109	78,622	6,513
농·수산물조합	126,833	133,687	6,854	302,532	318,361	15,829
합 계	335,991	351,694	15,703	929,451	996,144	66,693

## 3) 증권회사

(단위 : 억원)

납입자본금			자기자본		
'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
176,768	184,519	7,751	557,091	600,032	42,941

## 4) 자산운용회사

(단위 : 억원)

납입자본금			자기자본		
'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
21,675	22,646	971	60,447	67,360	6,913

## 5) 보험회사

(단위 : 억원)

	납입자본금			자기자본		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
생명보험	111,378	111,728	350	734,703	884,064	149,361
손해보험	26,895	29,118	2,223	367,395	442,002	74,607
합 계	138,273	140,846	2,573	1,102,098	1,326,066	223,968

## 4. 총자산 현황

### 1) 은행<sup>1)</sup>

(단위 : 조원)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
신 한	325.2	357.9	398.0	447.3
우 리	326.9	337.9	367.9	394.6
S C	61.0	62.7	68.0	75.8
하 나	343.3	357.6	389.5	421.1
한국씨티	65.8	65.0	65.6	70.1
국 민	347.4	369.6	400.6	425.8
시중은행(A)	1,469.6	1,550.7	1,689.6	1,834.6
대 구	54.5	58.7	58.9	61.9
부 산	59.2	57.1	65.8	72.3
광 주	26.6	27.2	27.0	27.2
제 주	5.3	5.7	6.2	6.3
전 북	16.0	17.7	17.7	17.2
경 남	40.9	43.9	45.4	49.1
지방은행(B)	202.5	210.3	221.0	233.9
케이뱅크	-	1.4	2.2	2.8
카카오뱅크	-	5.8	12.1	21.4
인터넷은행(C)	-	7.2	14.3	24.2
일반은행 (D=A+B+C)	1,672.1	1,768.2	1,924.9	2,092.7
산 업	254.5	247.1	240.0	256.5
기 업	292.9	307.9	321.0	338.8
수출입	89.8	84.0	89.8	95.0
농 협	280.1	294.9	315.1	345.1
수 협	33.2	36.9	42.6	47.0
특수은행(E)	950.5	970.9	1,008.5	1,082.3
국내은행 (F=E+D)	2,622.6	2,739.1	2,933.4	3,175.1
외은지점(G)	235.9	239.5	236.3	309.8
은행계(F+G)	2,858.5	2,978.6	3,169.7	3,484.9

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

## 2) 중소·서민금융회사

(단위 : 조원)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
상호저축은행	52.3	59.7	69.5	74.2
신용카드	104.4	113.9	123.1	126.9
할부금융	62.0	67.1	72.3	77.7
리스	47.6	54.2	58.6	62.7
신기술금융	8.4	9.8	12.7	14.7
종합금융회사	1.6	1.9	2.6	3.0
신용협동조합	73.8	82.1	90.9	99.8
농·수산업조합	362.2	390.4	415.0	435.6
합 계	712.3	779.1	844.7	894.6

## 3) 증권회사

(단위 : 조원)

'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
355.8	390.0	438.9	488.1

## 4) 선물회사

(단위 : 조원)

'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
3.6	3.3	4.6	3.8

## 5) 자산운용회사

(단위 : 조원)

'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
6.5	7.1	7.6	8.5

## 6) 보험회사

(단위 : 조원)

	'16년말	'17년말	'18년말	'19.9월말
생명보험	782.1	832.8	857.2	904.6
손해보험	252.0	277.2	298.0	319.0
합 계	1,034.1	1,110.0	1,155.2	1,223.6

## 5. 여신 현황

### 1) 은행

(단위 : 조원)

	총여신 <sup>1)</sup>			고정이하여신		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
신 한	232.0	249.4	17.4	1.1	1.3	0.2
우 리	228.7	248.2	19.6	1.0	1.0	-
S C	37.7	39.9	2.2	0.2	0.2	-
하 나	231.3	246.6	15.3	1.3	1.0	△0.3
한국씨티	23.7	22.8	△0.9	0.2	0.2	-
국 민	270.5	280.0	9.5	1.3	1.1	△0.2
시중은행(A)	1,023.8	1087.0	63.2	5.0	4.8	△0.2
대 구	36.7	39.2	2.5	0.3	0.3	-
부 산	40.9	43.3	2.4	0.5	0.4	△0.1
광 주	18.6	17.9	△0.7	0.1	0.1	-
제 주	4.7	4.9	0.3	-	-	-
전 북	14.2	13.6	△0.6	0.1	0.1	-
경 남	30.9	31.2	0.3	0.3	0.4	0.1
지방은행(B)	145.9	150.1	4.2	1.3	1.3	-
케이뱅크	1.2	1.5	0.3	-	-	-
카카오뱅크	7.8	13.6	5.8	-	-	-
인터넷은행(C)	9.0	15.1	6.1	-	-	-
일반은행 (D=A+B+C)	1,178.7	1252.1	73.5	6.4	6.2	△0.2
산 업	121.3	125.3	4.0	3.0	3.6	0.6
기 업	204.8	218.4	13.6	2.7	3.0	0.2
수출입	105.3	107.1	1.9	3.4	2.2	△1.2
농 협	213.3	224.2	10.9	2.0	1.7	△0.3
수 협	29.0	32.6	3.6	0.2	0.2	-
특수은행(E)	673.6	707.6	34.0	11.4	10.7	△0.7
국내은행 (F=D+E)	1,852.3	1959.7	107.4	17.8	16.8	△1.0
외은지점(G)	77.4	76.9	△0.5	0.2	0.2	-
은행계(F+G)	1,929.7	2036.7	106.9	18.0	17.0	△1.0

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

## 2) 중소기업금융회사

(단위 : 억원)

	총여신			고정이하여신		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
상호저축은행 <sup>1)</sup>	573,235	626,073	52,838	29,614	31,927	2,313
신용카드 <sup>2)</sup>	1,140,020	1,165,838	25,818	11,453	13,871	2,418
할부금융 <sup>2)</sup>	645,473	707,003	61,529	14,762	17,619	2,857
리스 <sup>2)</sup>	506,443	542,607	36,164	9,232	10,003	771
신기술금융 <sup>2)</sup>	75,878	93,724	17,847	818	999	181
종합금융회사 <sup>3)</sup>	15,917	19,091	3,174	216	104	△112
신용협동조합 <sup>4)</sup>	632,214	696,240	64,026	15,562	21,229	5,667
농수산림조합 <sup>4)</sup>	2,770,213	2,905,334	135,121	41,529	56,083	14,554
합 계	6,359,393	6,755,910	396,517	123,186	151,835	28,649

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		
'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
524,570	510,659	△13,911	7,156	9,600	2,444

## 4) 보험회사

(단위 : 억원)

	총여신 <sup>1)</sup>			고정이하여신		
	'18.9월말	'19.9월말	증 감	'18.9월말	'19.9월말	증 감
생명보험	1,479,817	1,557,328	77,511	3,597	2,491	△1,106
손해보험	711,518	735,418	23,900	2,334	1,968	△366
합 계	2,191,335	2,292,746	101,411	5,931	4,459	△1,472

주 : 1) 자산건전성 분류대상 중 대출채권



## 6. 인원 및 점포 현황

(단위 : 개, 명)

		점 포 수 <sup>1)</sup>			종 사 자 수 <sup>2)</sup>		
		'18.12월말	'19.9월말	증 감	'18.12월말	'19.9월말	증 감
은행	일반은행	4,883	4,857	△26	82,738	82,734	△4
	특수은행	2,070	2,065	△5	36,708	36,752	44
	국내은행	6,953	6,922	△31	119,446	119,486	40
	외은지점	45	43	△2	3,083	3,064	△19
	소 계	6,998	6,965	△33	122,529	122,550	21
증권회사		1,163	1,104	△59	36,731	37,041	310
자산운용회사		298	336	38	8,225	9,079	854
보험	생명보험	3,319	3,056	△263	25,444	25,421	△23
	손해보험	2,920	2,948	28	34,015	34,344	329
	소 계	6,239	6,004	△235	59,459	59,765	306
상호저축은행 <sup>3)</sup>		279	276	△3	9,181	9,407	226
여 신 전 문 <sup>4)</sup>	신용카드	287	233	△54	12,241	12,449	208
	할부금융	281	282	1	5,882	5,892	10
	리 스	182	182	-	4,284	4,366	82
	신기술금융	74	73	△1	977	1,079	102
	소 계	824	770	△54	23,384	23,786	402
종합금융회사		5	5	-	89	100	11
신용협동조합 <sup>3)</sup>		888	885	△3	17,318	17,454	136
농·수 산림조합 <sup>3)</sup>		1,349	1,345	△4	107,829	108,566	737
합 계		18,043	17,690	△353	384,745	387,748	3,003

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) '19.6월말 기준, 신용카드는 전업카드사 기준

## II. 집행간부 등 명단 ('20. 2. 20. 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	유 광 열	3145-5003
부 원 장	권 인 원	3145-5005
부 원 장	원 승 연	3145-5007
부 원 장	이 상 제	3145-5009
부 원 장 보	민 병 진	3145-5031
부 원 장 보	최 성 일	3145-5027
부 원 장 보	김 동 성	3145-5021
부 원 장 보	윤 창 의	3145-5037
부 원 장 보	김 도 인	3145-5035
부 원 장 보	장 준 경	3145-5033
부 원 장 보	이 성 재	3145-5029
부 원 장 보	정 성 응	3145-5025
전문심의위원	박 권 추	3145-5039