

보도	2024.8.30.(금) 석간	배포	2024.8.28.(수)		
담당부서	중소금융감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	이희성	(02-3145-6773)
		담당자	조사역	조석균	(02-3145-6791)

2024년 상반기 저축은행 및 상호금융조합 영업실적(잠정)

※ 본 자료는 '24.6월말 현재 영업 중인 저축은행 및 상호금융조합의 잠정치로, 향후 결산 과정 등을 통해 변동될 수 있음

I. 저축은행

1 재무 현황

□ '24.6월말 기준 총자산은 120.1조원으로 전년말(126.6조원) 대비 △6.5조원(↓5.1%) 감소

○ 이는 영업실적 악화 등에 따른 보수적인 영업 전략 등으로 기업 대출 위주로 대출자산이 감소*(△7.1조원)한 데 주로 기인

* 기업대출 : ('23말) 58.9조원 → ('24.6말) 51.8조원(△7.1조원(↓12.1%) 감소)
가계대출 : ('23말) 38.9조원 → ('24.6말) 38.9조원(△0.01조원(↓0.02%) 감소)

□ 수신은 100.9조원으로 대출 감소 등의 영향으로 △6.3조원(↓5.9%) 감소

□ 자기자본은 14.4조원으로 적자 지속 등으로 전년말(14.7조원) 대비 △0.3조원(↓2.0%) 감소

저축은행 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %, %p)

자 산	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(률)(B-A)	부채·자본	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(률)(B-A)
총자산	1,265,688	1,200,742	△64,946 (△5.1)	총부채	1,118,347	1,056,358	△61,989 (△5.5)
대출금	1,039,589	980,080	△59,509 (△5.7)	예수부채	1,071,491	1,008,861	△62,630 (△5.9)
기 타	226,099	220,662	△5,437 (△2.4)	자기자본	147,341	144,384	△2,957 (△2.0)

2 손익 현황

□ '24년 상반기 순이익은 △3,804억원(손실)으로 전년동기(△965억원) 대비 △2,839억원 감소하며 적자 폭 확대

○ 이는 차주의 채무상환능력 악화에 따른 연체 증가 및 PF 사업성 평가 기준 개선 영향 등으로 인한 대손비용 증가(+0.4조원)에 주로 기인

저축은행 손익 현황

(단위: 억원, %)

구 분	'23.상반기(a)	'23.하반기	'24.상반기(b)	증 감(b-a)	증감률(%)
영업손익(A=㉠+㉢-㉡-㉣)	△1,298	△5,966	△4,574	△3,276	적자확대
이자이익㉠	27,756	26,234	27,724	△32	△0.1
이자수익	54,331	53,167	48,870	△5,461	△10.1
이자비용	26,575	26,933	21,146	△5,429	△20.4
비이자이익㉢	△1,695	△4,410	△1,009	686	적자축소
판매및관리비㉡	8,036	8,232	8,004	△32	△0.4
대손충당금전입액㉣	19,323	19,558	23,285	3,962	+20.5
영업외손익(B)	333	1,174	770	437	+131.2
당기순이익(A+B)	△965	△4,792	△3,804	△2,839	적자확대

3 자산건전성 현황

□ '24.6월말 연체율은 8.36%로 전년말(6.55%) 대비 +1.81%p 상승

○ 가계대출 연체율은 4.80%로 전년말(5.01%) 대비 △0.21%p 하락한 반면, 기업대출은 11.92%로 전년말(8.02%) 대비 +3.90%p 상승

□ 고정이하여신비율은 11.52%로 전년말(7.75%) 대비 +3.77%p 상승

○ 감독규정상 요적립액 대비 충당금적립률은 113.8%로 전년말 수준을 유지하였으며 모든 저축은행이 규제비율(100%)을 상회

저축은행 자산건전성 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'22년말	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증 감(B-A)
연 체 율	3.41	6.55	8.36	1.81
고정이하여신비율	4.08	7.75	11.52	3.77
대손충당금적립률 ^{주)}	113.4	113.8	113.8	-

주) 대손충당금 실적립액/요적립액 (미사용약정 포함)

4 자본적정성 현황

- '24.6월말 BIS기준 자기자본비율은 15.04%로 전년말(14.35%) 대비 상승(↑0.69%p)하였으며, 규제비율(7%, 자산1조 이상: 8%)보다 높은 수준을 유지
- 적자 실현에도 자본확충 등으로 자기자본이 소폭 감소(△0.2조원, ↓1.3%)하고 위험가중자산은 크게 감소(△6.3조원, ↓5.8%)한 데 기인

저축은행 BIS기준 자기자본비율 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	'22년말	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증 감(B-A)	증감률
BIS기준 자기자본 (A)	155,010	155,689	153,639	△2,050	△1.3
위험가중자산 (B)	1,179,078	1,084,993	1,021,608	△63,385	△5.8
BIS비율 (A/B)	13.15	14.35	15.04	0.69	-

II. 상호금융조합

1 재무 현황

- 총자산은 '24.6월말 744.0조원으로 전년말(726.5조원) 대비 +17.5조원(↑2.4%) 증가
- 총여신은 513.7조원으로 전년(510.4조원) 대비 +3.3조원(↑0.7%) 증가*
 - * 가계대출은 △9.0조원 감소(↓4.1%)한 반면, 기업대출은 +11.2조원 증가(↑4.2%)
- 총수신은 637.2조원으로 전년말(619.2조원) 대비 +18.0조원(↑2.9%) 증가

상호금융조합 자산·부채 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	자 산 ^{주)}	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(률)(B-A)	부 채	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(률)(B-A)
신 협	총자산	149.7	151.2	1.5 (1.0)	총부채	139.5	141.5	2.0 (1.5)
	(여신)	108.2	106.5	△1.7 (△1.6)	(수신)	134.9	137.9	3.0 (2.2)
농 협	총자산	517.1	531.4	14.3 (2.8)	총부채	479.8	493.4	13.6 (2.8)
	(여신)	360.1	364.3	4.2 (1.2)	(수신)	434.2	447.3	13.1 (3.0)
수 협	총자산	46.4	47.2	0.8 (1.6)	총부채	44.5	45.5	1.0 (2.2)
	(여신)	33.5	34.2	0.7 (2.0)	(수신)	39.1	40.3	1.2 (3.2)
산 림	총자산	13.3	14.2	0.9 (6.7)	총부채	12.0	12.9	0.9 (7.4)
	(여신)	8.6	8.7	0.1 (1.6)	(수신)	11.0	11.6	0.6 (5.8)
합 계	총자산	726.5	744.0	17.5 (2.4)	총부채	675.8	693.3	17.5 (2.6)
	(여신)	510.4	513.7	3.3 (0.7)	(수신)	619.2	637.2	18.0 (2.9)

주) 농협 1,111개, 신협 866개, 산림 141개, 수협 90개 등 총 2,208개 조합의 총자산이며, 조합당 평균자산은 3,369억원으로 '23년말(3,287억원) 대비 +82억원 증가(↑2.5%)

2 손익 현황

- '24년 상반기 순이익은 1조 639억원으로 전년동기(2조 185억원) 대비 △9,546억원 감소(↓47.3%)
- 신용사업부문(금융) 순이익(2조 7,531억원)은 대손비용 증가 등으로 전년동기(3조 7,657억원) 대비 △1조 126억원(26.9%) 감소
- 경제사업부문은 농·수산물 판매수익 증가 등으로 적자 규모가 소폭 축소('23.上 △1조 7,472억원 → '24.上 △1조 6,892억원)

상호금융조합 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'23.상반기(A)			'23.하반기			'24.상반기(B)			증감(률)(B-A)		
	신용	경제 ^{주)}	합계	신용	경제 ^{주)}	합계	신용	경제 ^{주)}	합계	신용	경제 ^{주)}	합계
신협	△740	71	△669	882	△1	881	△3,440	65	△3,375	△2,700	△6	△2,706 적자확대
농협	37,833	△16,843	20,990	18,015	△18,649	△634	32,265	△16,464	15,801	△5,568	379	△5,189 (△24.7)
수협	707	△933	△226	134	△483	△349	△874	△712	△1,586	△1,581	221	△1,360 적자확대
산림	△143	233	90	△42	342	300	△420	219	△201	△277	△14	△291 (△323.3)
합계	37,657	△17,472	20,185	18,989	△18,791	198	27,531	△16,892	10,639	△10,126	580	△9,546 (△47.3)

주) <신협> 복지사업, <농협> 농식품 판매, <수협> 수산물 판매, <산림> 임산물 유통 등

3 자산건전성 현황

- '24.6월말 연체율은 4.38%로 전년말(2.97%) 대비 +1.41%p 상승
- 가계대출 연체율은 1.99%로 전년말(1.53%) 대비 +0.46%p 상승, 기업대출 연체율은 6.46%로 전년말(4.31%) 대비 +2.15%p 상승
- 고정이하여신비율은 4.81%로 전년말(3.41%) 대비 +1.40%p 상승
- 대손충당금적립률은 115.9%로 전년말(128.7%) 대비 △12.8%p 하락하였으나, 요적립률(100%)을 여전히 상회하는 수준

상호금융조합 연체율 및 고정이하여신비율 현황

(단위 : %, %p)

구 분	연체율			고정이하여신비율		
	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(B-A)	'23년말(A)	'24.6월말(B)	증감(B-A)
신협	3.63	6.25	2.62	4.46	6.85	2.39
농협	2.65	3.65	1.00	3.01	4.07	1.06
수협	4.14	6.08	1.94	4.30	6.02	1.72
산림	3.41	5.63	2.22	3.91	6.10	2.19
합계	2.97	4.38	1.41	3.41	4.81	1.40

- '24.6월말 순자본비율은 8.01%로 전년말(8.13%) 대비 소폭 하락(↓0.12%p) 하였으나, 최소규제비율(2%, 농협 5%) 대비 높은 수준 유지

상호금융조합 순자본비율 현황

(단위 : %, %p)

구 분	신 협	농 협	수 협	산 림	합 계
'23년말(A)	6.76	8.71	5.20	10.80	8.13
'24.6월말(B)	6.58	8.61	5.00	10.25	8.01
증 감(B-A)	△0.18	△0.10	△0.20	△0.55	△0.12

Ⅲ. 평가 및 감독방향

- 저축은행·상호금융조합의 '24년 상반기 순이익은 대손비용 증가 등으로 전년동기 대비 감소
- 이는 PF대출 예상 손실 등에 대비하여 선제적으로 충당금 적립 규모를 확대한 데 주로 기인
- '24.6월말 연체율은 경기회복 불확실성 등으로 기업대출을 중심으로 상승세가 지속
- 다만, 이는 PF대출 연착륙 방안* 등에 따른 건전성 관리 강화에 기인한 것으로 다소 불가피한 측면이 있으며, 과거 위기시**와 비교할 때 낮은 수준을 유지
- * 부동산PF 사업성 평가기준 및 대주단 협약 개선 등
- ** 저축은행의 경우 '11년 저축은행 사태 당시 연체율은 20.3%(11.12월말 기준)
- 또한, 저축은행 및 상호금융 업권 모두 실적 악화에도 자본확충 등으로 자본비율은 규제비율을 크게 상회*하는 등 손실흡수 능력은 양호한 수준 유지

* 자본비율 추이(%) : (저축, 규제 : 7~8%) '23말 14.35 → '24.3말 14.68 → 6말 15.04
(상호, 규제 : 2, 5%(농)) '23말 8.13 → '24.3말 7.85 → 6말 8.01

- 아울러 저축은행의 경우 최근 수신* 감소는 대출 감소에 대응하는 자발적인 수신 전략에 기인한 것으로, 유동성비율도 규제비율을 크게 상회**하는 등 유동성 상황은 안정적인 수준

* 저축은행 수신 추이 : '23말 107.1조원 → '24.6말 100.9조원 (△6.3조원, 5.9%↓)

† 상호금융은 수신 증가세가 지속('23말 619.2조원 → '24.6말 637.2조원 (+18.0조원, 2.9%↑))

** 저축은행 유동성비율은 '24.6말 현재 231.7%로 규제비율(100%)을 크게 상회

- 하반기에도 국내·외 경제 불확실성이 상존하는 만큼 충당금 추가 적립, 자본확충 등을 통해 손실흡수능력을 지속 제고해 나가는 한편,
- PF 부실사업장 경·공매 등 실질적인 연체채권 정리 확대 유도, 연체정리가 미흡한 금융회사에 대한 경영실태평가 실시 등을 통해 건전성 관리를 계속 강화해 나갈 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)