

보도	2024.3.22.(금) 석간	배포	2024.3.21.(목)		
담당부서	중소금융감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	이희성	(02-3145-6773)
		담당자	조사역	조석균 한민수	(02-3145-6791) (02-3145-6786)

**2023년 저축은행 및 상호금융조합 영업실적(잠정)**

※ 본 자료는 '23.12월말 현재 영업 중인 저축은행 및 상호금융조합의 잠정치로, 향후 결산 과정 등을 통해 변동될 수 있음

**I. 저축은행**

**1 재무 현황**

- 총자산은 '23년말 126.6조원으로 전년말(138.6조원) 대비 △12.0조원(↓8.7%) 감소
- 이는 고금리 지속, 경기 회복 지연 등으로 기업대출 위주로 대출 자산이 감소\*(△11.0조원)한 데 주로 기인
- \* 기업대출 : ('22말) 68.7조원 → ('23말) 58.9조원 (△9.8조원(↓14.3%) 감소)  
 가계대출 : ('22말) 40.2조원 → ('23말) 38.9조원 (△1.3조원(↓ 3.1%) 감소)
- 수신은 107.1조원으로 대출 감소 등의 영향으로 △13.1조원(↓10.9%) 감소
- 자기자본은 14.8조원으로 자본 확충(+0.5조원) 등으로 전년말(14.5조원) 대비 +0.3조원(↑2.0%) 증가

저축은행 자산·부채 현황							
자 산				부채·자본			
	'22년말(A)	'23년말(B)	증감(률)(B-A)		'22년말(A)	'23년말(B)	증감(률)(B-A)
총자산	1,385,878	1,265,949	△119,929 △8.7	총부채	1,241,293	1,118,418	△122,875 △9.9
(대출금)	1,149,745	1,039,589	△110,156 △9.6	(예수부채)	1,202,348	1,071,491	△130,857 △10.9
(기 타)	236,133	226,360	△9,773 △4.1	자기자본	144,585	147,531	2,946 2.0

**2 손익 현황**

- '23년 당기순이익(손실)은 △5,559억원으로 전년(1조 5,622억원) 대비 적자 전환
- 이는 조달비용 증가 등에 따른 이자손익 감소(△1.3조원), PF대출 관련 선제적 대손충당금 적립\* 등으로 인한 대손비용 증가(+1.3조원)에 기인
- \* 부동산 PF대출 미래 예상 손실 등에 대비한 충당금 추가 적립(+0.4조원)으로 4분기 적자폭이 확대
- † 분기별 순이익(억원) : (1분기) △527 → (2분기) △432 → (3분기) △446 → (4분기) △4,154

저축은행 손익 현황				
(단위: 억원, %)				
구 분	'22년(A)	'23년(B)	증 감(B-A)	증감률(%)
영업손익	20,377	△7,083	△27,460	(△134.8)
이자손익	67,404	53,993	△13,411	(△19.9)
이자수익	96,581	107,501	10,920	(11.3)
이자비용	29,177	53,508	24,331	(83.4)
비용	16,894	16,268	△626	(△3.7)
판매및관리비	16,894	16,268	△626	(△3.7)
대손충당금전입액	25,731	38,731	13,000	(50.5)
당기순이익	15,622	△5,559	△21,181	(△135.6)

**3 자산건전성 현황**

- '23년말 연체율은 6.55%로 전년말(3.41%) 대비 +3.14%p 상승
- 가계대출 연체율은 5.01%로 전년말(4.74%) 대비 +0.27%p 상승한 반면, 기업대출은 8.02%로 전년말(2.90%) 대비 +5.12%p 상승
- '23년말 고정이하여신비율은 7.72%로 전년말(4.08%) 대비 +3.64%p 상승
- 감독규정상 요적립액 대비 충당금적립률은 113.9%로 전년말 대비 +0.5%p 상승하는 등 모든 저축은행이 규제비율(100%)을 상회

저축은행 자산건전성 현황				
(단위 : %, %p)				
구 분	'21년말	'22년말(A)	'23년말(B)	증 감(B-A)
연 체 율	2.51	3.41	6.55	3.14
고정이하여신비율	3.36	4.08	7.72	3.64
대손충당금적립률 <sup>1)</sup>	113.5	113.4	113.9	0.5

1) 대손충당금 실적립액/요적립액 (미사용약정 포함)

## 4 자본적정성 현황

- '23년말 BIS기준 자기자본비율은 14.35%로 전년말(13.15%) 대비 상승(↑1.20%p)하였으며, 규제비율(7%, 자산1조 이상: 8%)보다 높은 수준을 유지
- 대출 감소에 따라 위험가중자산이 감소(△9.4조원, ↓8.0%)한 반면, 자본확충 등으로 자기자본은 증가(0.1조원, ↑0.5%)한 데 기인

저축은행 BIS기준 자기자본비율 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(A)	'23년말(B)	증 감(B-A)	증감률
BIS기준 자기자본 (A)	134,279	155,010	155,737	727	0.5
위험가중자산 (B)	1,009,151	1,179,078	1,084,924	△94,154	△8.0
BIS비율 (A/B)	13.31	13.15	14.35	1.20	9.1

## II. 상호금융조합

### 1 재무 현황

- 총자산은 '23년말 726.5조원으로 전년말(687.9조원) 대비 +38.6조원(↑5.6%) 증가
- 총여신은 510.4조원으로 전년(498.3조원) 대비 +12.1조원(↑2.4%) 증가\*
  - \* 가계대출은 △21.3조원 감소(↓8.8%)한 반면, 기업대출은 +31.7조원 증가(↑13.3%)
- 총수신은 619.2조원으로 전년말(588.5조원) 대비 +30.7조원(↑5.2%) 증가

상호금융조합 자산·부채 현황

(단위 : 조원, %)

구 분	자 산 <sup>주)</sup>	'22년말(A)	'23년말(B)	증감(률)(B-A)	부 채	'22년말(A)	'23년말(B)	증감(률)(B-A)
신 협	총자산	143.3	149.7	6.4	총부채	132.8	139.5	6.7
	(여신)	107.9	108.2	0.3	(수신)	129.9	134.9	5.0
농 협	총자산	488.0	517.1	29.1	총부채	452.1	479.8	27.7
	(여신)	349.3	360.1	10.8	(수신)	410.9	434.2	23.3
수 협	총자산	44.6	46.4	1.8	총부채	42.7	44.5	1.8
	(여신)	33.0	33.5	0.5	(수신)	37.9	39.1	1.2
산 립	총자산	12.0	13.3	1.3	총부채	10.7	12.0	1.3
	(여신)	8.0	8.6	0.6	(수신)	9.8	11.0	1.2
합 계	총자산	687.9	726.5	38.6	총부채	638.3	675.8	37.5
	(여신)	498.3	510.4	12.1	(수신)	588.5	619.2	30.7

주) 농협 1,111개, 신협 869개, 산림 140개, 수협 90개 등 총 2,210개 조합의 총자산이며, 조합당 평균자산은 3,287억원으로 22년말(3,107억원) 대비 180억원 증가(↑5.8%)

## 2 손익 현황

- '23년 당기순이익은 2조 407억원으로 전년(3조 1,276억원) 대비 △1조 869억원 감소(↓34.8%)
- 신용사업부문(금융) 순이익(5조 6,669억원)은 대손비용 증가, 순이자마진 감소 등으로 전년(6조 20억원) 대비 △3,351억원(5.6%↓) 감소
- 경제사업부문은 국내 경기 부진 등으로 적자 규모 확대('22년 △2조 8,744억원 → '23년 △3조 6,262억원)

상호금융조합 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'22년(A)			'23년(B)			증감(률)(B-A)		
	신용	경제 <sup>주)</sup>	합계	신용	경제 <sup>주)</sup>	합계	신용	경제 <sup>주)</sup>	합계
신 협	5,591	115	5,706	141	110	251	△5,450	△5	△5,455 (△95.6)
농 협	51,557	△28,598	22,959	55,849	△35,492	20,357	4,292	△6,894	△2,602 (△11.3)
수 협	2,535	△842	1,693	864	△1,455	△591	△1,671	△613	△2,284 (△134.9)
산 립	337	581	918	△185	575	390	△522	△6	△528 (△57.5)
합 계	60,020	△28,744	31,276	56,669	△36,262	20,407	△3,351	△7,518	△10,869 (△34.8)

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

## 3 자산건전성 현황

- '23년말 연체율은 2.97%로 전년말(1.52%) 대비 +1.45%p 상승
- 가계대출 연체율은 1.53%로 전년말(0.91%) 대비 +0.62%p 상승, 기업대출 연체율은 4.31%로 전년말(2.23%) 대비 +2.08%p 상승
- 고정이하여신비율은 3.41%로 전년말(1.84%) 대비 +1.57%p 상승
- 대손충당금적립률은 128.7%로 전년말(140.0%) 대비 △11.3%p 하락하였으나, 요적립률(100%)을 여전히 상회하는 수준

상호금융조합 연체율 및 고정이하여신비율 현황

(단위 : %, %p)

구 분	연체율			고정이하여신비율		
	'22년말(A)	'23년말(B)	증감(B-A)	'22년말(A)	'23년말(B)	증감(B-A)
신 협	2.47	3.63	1.16	2.57	4.46	1.89
농 협	1.18	2.65	1.47	1.58	3.01	1.43
수 협	2.00	4.14	2.14	2.06	4.30	2.24
산 립	1.77	3.41	1.64	2.05	3.91	1.86
합 계	1.52	2.97	1.45	1.84	3.41	1.57

## 4

## 자본적정성 현황

- '23년말 순자본비율은 8.13%로 전년말(8.26%) 대비 소폭 하락(↓0.13%p) 하였으나, 최소규제비율(2%, 농협 5%) 대비 높은 수준 유지

상호금융조합 순자본비율 현황

(단위 : %, %p)

구 분	신 협	농 협	수 협	산 립	상호금융
'22년말(A)	6.90	8.85	5.21	11.35	8.26
'23년말(B)	6.76	8.71	5.20	10.80	8.13
증 감(B-A)	△0.14	△0.14	△0.01	△0.55	△0.13

## Ⅲ. 평가 및 감독방향

- 저축은행 및 상호금융조합의 '23년 당기순이익은 이자이익 감소 등으로 전년 대비 감소
- 다만, 저축은행의 적자 규모 확대는 PF대출 예상 손실 가능성에 대비하여 선제적으로 충당금을 적립한 데 주로 기인하며,
  - 상호금융조합은 경제사업 부문의 손실이 확대되면서 순이익이 감소한 측면
- '23년말 연체율은 고금리 및 경기 회복 지연 등으로 차주의 채무 상환능력이 약화되면서 전반적으로 상승
- 이러한 연체율 상승은 코로나 위기이후 금리 인상, 자산 가격 조정 등 경제가 정상궤도로 회복하는 과정에서 수반되는 현상으로,
  - 특히 저축은행의 경우 과거 위기시\*와 비교할 때 낮은 수준을 유지

\* < 저축은행 사태 당시 연체율 > ('11.12월말) 20.3%

- 또한, 저축은행 및 상호금융 업권 모두 자본비율이 규제비율을 크게 상회\*하는 등 손실흡수능력은 양호한 수준

\* 영업실적이 상대적으로 부진한 저축은행 업권의 경우에도 모든 개별 저축은행이 규제 비율 대비 3%p 수준을 상회하는 등 높은 자본비율을 유지 중

- 금년 저축은행 및 상호금융조합의 영업실적은 예금금리 안정화 등으로 전년보다 다소 개선될 가능성도 있으나,
- 부동산 경기 회복 지연 등 대내·외 경제 불확실성에 대비하여 대손충당금 추가 적립, 자본확충 등을 통해 손실흡수능력을 지속적으로 제고해 나가는 한편,
  - 경·공매, 캠프 및 자체 PF펀드 등을 통한 재구조화 등 다양한 방식의 매각, 채무 재조정 등을 통해 연체채권을 정리하는 등 건전성 관리를 지속할 예정

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