

목차

1. 서론
2. 저축은행의 설립배경
3. 저축은행의 기능과 역할
 - 3.1 수신업무
 - 3.2 여신업무
 - 3.3 부대업무
4. 저축은행 영업동향
 - 4.1 1997년 외환위기 이후
 - 4.2 2001년 상호저축은행으로 상호변경
 - 4.3 '카드 대란' 사태
 - 4.4 2005년 이후 부동산 경기 활황
 - 4.5 2011년 상반기
5. 삼화저축은행 (2011. 1. 영업정지 처분)
 - 5.1 삼화저축은행 재무현황
 - 5.2 영업정지명령 부과
 - 5.3 영업정지 이후 발표된 일정
 - 5.4 대주주 경영진에 대한 철저한 부실책임 추궁
6. 부산저축은행 포함 5개사
 - 6.1 부산저축은행 재무현황
 - 6.2 대전저축은행 재무현황
 - 6.3 현황
 - 6.4 부산저축은행 및 대전저축은행의 영업정지

7. 부산2저축은행, 중앙부산저축은행, 전주저축은행, 보해저축은행

- 7.1 부산2저축은행 재무현황
- 7.2 중앙부산저축은행 재무현황
- 7.3 전주저축은행 재무현황
- 7.4 보해저축은행 재무현황
- 7.5 부산2·중앙부산·전주저축은행
- 7.6 보해저축은행

8. 도민저축은행

- 8.1 도민저축은행 재무상황
- 8.2 영업정지 조취 부과
- 8.3 영업정지 조치 이후 일정

9. 제일, 제일2, 프라임, 대영, 에이스, 파랑새, 토마토저축은행

- 9.1 7개 영업정지 상호저축은행의 주요 재무 현황
- 9.2 영업정지를 포함한 경영개선명령 부과 등
 - 9.2.1 경영개선명령의 주요 내용
 - 9.2.2 토마토2저축은행
- 9.3 향후 계획

10. 2011년 저축은행 구조조정 추진 현황

- 10.1 상반기추진현황
- 10.2 하반기추진현황

11. 저축은행 부실의 원인

<참고> PF란 무엇인가.

1. 서론

1월 14일 삼화저축은행이 영업 정지 처분을 받았다. 이는 예금자들의 불안을 가중시켰고, 대규모 예금인출사태(뱅크런)를 발생시켰다. 이로 인해 유동성 부족에 직면한 부산저축은행 계열 5개 저축은행과 보해저축은행이 영업 정지 처분을 받게 되었다. 또한 도민저축은행과 경은저축은행 역시 차례로 영업정지 처분을 받으며 사회에 큰 파장을 일으켰다. 정부는 금년들어 과거에 오랫동안 누적되어 온 저축은행의 부실문제에 대해 본격적으로 대응하여 8월까지 위의 9개 저축은행을 영업정지하고, 하반기에는 85개사에 대한 경영진단을 통해 제일, 프라임, 대영, 에이스, 파랑새, 토마토, 제일2저축은행을 추가로 영업정지 하였으며, 건전성 감독강화, 경쟁력 제고 등 지속적인 제도 개선 등을 추진해 왔다.

2. 저축은행의 설립배경

대표적인 서민금융기관인 상호저축은행은 제2금융권에 속하는 금융기관으로 서민과 영세 상공인의 금융 편의도모와 저축증대를 위해 1972년 상호신용금고법이 제정되어 설립된 금융기관이다. 정부는 사채 등 지하경제의 제도권 흡수를 위해 지난 1972년 이른바 '8.3조치'를 실시, 기업에 대한 사채를 동결했고 단기금융업법, 상호신용금고, 신용협동조합, 종합금융회사 등 다양한 형태의 비은행 금융기관이 신설 또는 정비되었으며 음성자금의 피난처였던 사채업의 양성화 차원에서 적극 육성되었다.

자세히 살펴보면 1970년대 초까지 우리나라의 금융정책은 은행을 중심으로 한 제도금융기관들이 제한된 자금을 경제개발계획에 따라 주로 대기업 중심의 전략산업에 배분하는 금융운동에 치중하였으며, 서민이나 중소기업은 경제활동에 필요한 자금을 당시 사금융형태로 난립하고 있던 사설무진회사, 전당포, 계 및 고리대금업자 등 사채시장에 주로 의존하는 등 금융의 2중 구조가 형성되어 있었다. 그에 따른 금융자금의 조달코스트 상승은 산업경쟁력 약화의 주요한 원인으로 작용하였으며, 정부로서는 8.3 경제조치의 시행과 아울러 사금융에 대한 새로운 제도 수립을 추진할 수밖에 없게 되었다. 이러한 배경속에서 당시의 통화량 규모(4,200억원)와 맞먹는 약 3,500억 원 규모의 사금융을 제도금융시장으로 흡수시키기 위한 정책이 시

도되었던 것이다.

당초 정부는 사금융 양성화 방안으로 1) 대금업법의 제정 및 시행, 2) 지방은행과 유사하게 영업구역에 제약을 받는 을중은행 제도의 신설, 3) 신용조합제도의 육성 대중화, 4) 무진회사·서민금고 등 사설금융의 제도금융화 등 4개의 방안을 마련하여 검토하였는데 네 번째 방안이 보다 효율적이고 현실적이라는 판단에 따라 사설금융 기관을 제도 금융화 함으로써 서민을 위한 새로운 형태의 금융수단을 개발한다는 취지로 입안한 법안이 바로 ‘상호신용금고법안’이다.

동 법안은 제82회 정기국회에서 통과되어 1972년 8월 2일 법률 2333호로 공포되었으며, 이 때 상호신용금고법과 함께 이른바 사금융 양성화 3법이라 불리는 단기금융업법과 신용협동조합법도 함께 제정되었다. 이에 의거하여 ‘상호신용금고법’에 따라 서민금융을 전담하는 상호신용금고, ‘단기금융업법’에 따라 기업의 단기금융업무를 전담하는 단기금융회사와 함께 ‘신용협동조합법’에 따라 조합원 상호간의 상부상조제도로써 신용협동조합, 새마을금고 및 상호금융제도(농·수협 단위조합)로 정비되었다.

상호저축은행은 사금융을 제도금융으로 흡수, 발전시키고자 설치된 서민금융기관이다. 상호저축은행의 취급업무는 먼저 수신업무에 있어서는 종래에는 일정기간을 정하고 부금을 납입하여 기간의 중도 또는 만료 시 부금자에게 일정 금액을 급부할 것을 약정하는 신용금부금업무, 일정구좌수별로 기간과 금액을 정하고 정기적으로 계금을 납입하도록 하여 구좌마다 추첨, 입찰 등의 방법에 의해 계원에게 금전의 급부를 약정하는 상호신용계 업무와 부금예수금 등이 주된 업무였다.

그러나 1994년과 1997년 두 차례에 걸친 상호신용금고법 개정으로 업무범위가 종합적인 예금 및 저금업무로 확대되었다. 한편 여신업무는 종래에는 종합적인 어음할인, 소액신용대출 등이 주를 이루고 특히 어음할인대상이 계원 또는 부금가입자에 한정되고 소액신용대출 등이 주를 이루고 특히 어음할인대상이 계원 또는 부금가입자에 한정되고 소액신용대출은 할부상환방식으로 제한되었으나 1994년과 1997년 법 개정으로 이와 같은 제한이 해체되어 자금의 대출업무로 범위가 확대되었다. 이와 동시에 부대업무로 공과금 대리수납, 보호예수, 내국환, 표지어음 매출업무 등이 허용되었으며 1997년 12월 “상호신용금고법”의 개정으로 외국환업무 취급도 허용되었으며, 2002년 3월부터 상호신용금고의 명칭이 일제히 상호저축은행으로 바뀌었다.

3. 저축은행의 기능과 역할

상호저축은행법의 제정 목적은 상호저축은행의 건전한 운영을 유도하여 서민과 중소기업의 금융편의를 도모하고 거래자를 보호하며 신용질서를 유지함으로써 국민경제의 발전에 이바지함에 있으며, 상호저축은행은 업무를 수행함에 있어서 서민과 중소기업에 대한 금융편의를 도모하여야 한다는 의무조항을 선언적으로 정하고 있으며, 총대출금의 50%이상을 해당 영업구역내의 서민과 중소기업에 대출해야 하는 의무비율을 정하고 있는 등 국내 금융기관중근거법에 거래자를 서민과 중소기업으로 명시하고 있는 것은 상호저축은행이 유일하다.

상호저축은행의 주요업무로는 신용계업무, 신용부금업무, 예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무, 내·외국환업무, 보호예수업무, 국가·공공단체 및 금융기관의 대리업무 및 전자금융거래법에서 정하는 직불전자지급수단의 발행·관리 및 대금의 결제 등이 있다.

한편, 상호저축은행과 거래하고 있는 고객의 신용도를 높은 쪽에서 낮은 쪽으로 5단계로 나누어 봤을 때 담보내용이나 대출금리 등을 고려하여 신용도가 1단계에 해당하는 거래자는 은행권을, 2단계 해당자는 보험회사, 3단계 해당자는 저축은행, 4단계 해당자는 대부업, 5단계 해당자는 사채를 이용하고 있는 것으로 추정된다.

따라서 저축은행은 신용도가 중간정도인 고객을 주 거래대상으로 하기 때문에 제도금융권에서 서민안정과 관련하여 최후의 보루적인 역할을 할 수 있다고 볼 수 있다.

3.1 수신업무

저축은행의 예금은 은행에 비해 상대적으로 높은 금리를 지급함으로써 서민의 재산증식에 크게 기여하고 있다. 수신상품에는 입출금이 자유로운 예금으로 보통예금, 저축예금, 기업자유예금이 있으며, 거치식예금에는 정기예금, 표지어음, 적립식예금에는 신용부금, 자유적립예금, 정기적금, 장기주택마련저축 등이 있다.

1인당 1,000만원 [60세이상 노인, 장애인, 국가유공자 상이자, 독립유공자와 유족, 기초생활수급자 등은 3,000만원] 이내에서 1년이상 가입하면 세금(소득세+농특세)을 9.5%만 납부하는 저율과세상품인 세금우대저축이 있다.

비과세 상품으로는 7년이상 납입시 비과세되는 장기주택마련저축, 그리고 60세이

상 노인 및 장애인, 독립유공자와 유족, 국가유공자 상이자, 국민기초생활 수급자 등이 1인당 3천만원이내에서 가입이 가능한 생계형저축이 있다.

3.2 여신업무

여신상품으로는 계약금액내대출, 예적금담보대출, 어음할인, 일반자금대출, 외상채권대출, 주택자금대출 및 종합통장대출등이 있다. 저축은행은 지역특성에 맞는 각종 틈새상품을 개발하여 지역금융활성화와 서민금융 지원을 하고 있으며, 2순위 담보대출, 수산물 담보대출, 미용사대출, PC방창업대출, 개인택시담보대출 등이 있다.

3.3 부대업무

기타 업무로는 국내 금융기관간의 채권채무의 결제 또는 자금이동을 가능케 하는 내국환업무, 각종 귀금속이나 중요서류를 보관해주는 보호예수 및 대여금고, 영업시간외에 현금이나 수표 등을 예입대에 넣어 야간금고에 투입하면 다음날 입금 처리 되도록 하는 야간금고, 거주자와 비거주자로부터 외국통화를 국내원화로 교환하는 환전상업무, 주식납입금의 수납대행업무, 공과금수납업무(전기·전화·건강보험 국민연금) 등을 수행하고 있으며 국고수납업무도 2006, 2월부터 취급하고 있다.

특히 2001.9월 금융결제원에 가입하여 전국의 어느 금융기관과도 자금을 주고받을 수 있도록 하고 있으며, CD공동망, 타행환공동망, 공과금을 수납 받을 수 있는 지로업무와 대량의 자금이체를 자동적으로 수행하는 CMS공동망, PC등을 통해 자금이체 및 조회 등이 가능한 전자금융공동망에도 가입하고 있다.

4. 저축은행 영업동향

4.1 1997년 외환위기 이후

금융회사의 규제 완화와 자유화의 시기로 시중은행의 대출 비중 가운데, 가계 대출이 처음으로 기업 대출을 앞선 시기이다. 신용카드사에 가해진 모든 규제가 풀리면서 카드론이 급증했고, 신용카드 발급 건수가 역사상 처음으로 1억 장을 돌파했다.

4.2 2001년 상호저축은행으로 상호변경

예금자 보호 한도가 일반 시중은행과 동일한 5000만원으로 설정되면서, 저축은행의 소액 신용대출에 대한 위험가중치가 하향 조정되면서 공격적인 소매 대출을 시작했던 해이다. 금융 규제 완화 분위기를 타면서 저축은행은 수익률 증대를 유일한 목표로 모든 영업 활동을 하였다.

4.3 '카드 대란' 사태

일부 저축은행이 파산했지만, 기초 자체는 꺾이지 않고 계속된다.

4.4 2005년 이후 부동산 경기 활황

2005년 이후 부동산 경기가 좋아지자, 가계 대출은 12%, 기업 대출은 85%로 기업대출이 늘어났다. 저축은행들은 새로운 황금 수익처로 PF 대출이 인식되면서 그에 따른 시장역시 확대 됐다. 저축은행들의 PF 대출은 수익률이 20%를 오갈 만큼 고수익 대출 상품으로, 자금 조달처의 거의 80%가 상대적 고금리로 유치한 지역 서민 예금이였다. 저축은행들은 당초의 '서민금융' 취지와 완전히 다른 고금리 자금 조달을 통해 고위험·고수익 대출 상품을 판매하는 업체로 변모하 게되었다.

전체 25페이지 중 7페이지까지의 내용입니다.
전체 내용은 아래 '전체보기'를 통해 확인하실 수 있습니다.

전체보기

상,하반기 저축은행 부실사태과 영업정지 부과조치

저작시기 : 2011-09

등록시기 : 2011-10-06

자료형태 : hwp, pdf

분 류 : 경영/경제

출 처 : <https://www.happycampus.com/report-doc/11328573/>

--- 주의 사항 ---

위 정보 및 게시물 내용의 불법적 이용, 무단 전재 및 재배포는 금지되어 있으며
이를 어길 시에는 저작권침해, 명예훼손 등의 법적 책임이 발생할 수 있습니다.