



## ■ 목 차

I. 2014년 경제전망

II. 금융시장 환경변화와 전망

III. 금융산업 환경변화와 전망

IV. 은행산업 환경변화와 전망



### Ⅲ. 금융산업 환경변화와 전망

#### 1. 개관

#### 2. 금융투자업

#### 3. 보험산업

#### 4. 여신전문업

#### 5. 서민금융기관

#### 6. 정책성 서민금융

# 1. 개관 (1)



## ◆ 2014년 금융산업의 핵심이슈

### 1. 부분적인 경기회복에 힘입은 경영성과 개선이 예상됨에도 불구하고 위험관리 및 경영합리화 중심의 기조는 지속될 필요

- 경기회복과 자구노력 등에 힘입은 경영성과 개선은 긍정적
- 한편 일부 대기업의 부실 문제, 업종간 혹은 계층간 양극화, 글로벌 출구전략 등을 감안 위험관리 기조는 당분간 강화
- 전체 경제의 회복수준이나 속도가 제한적임을 감안 경영합리화 노력도 지속

### 2. 기본경영(back to basics) 강화를 통한 체질 개선

- 자산의 질(asset quality) 개선을 통한 수익안정화 구축
- 마케팅 및 영업비용, 부대비용의 지속적인 합리화를 통한 비용경쟁력 확보
- 핵심역량과 경쟁력, 핵심수익 중심의 전략적 차별화 모색

### 3. 새로운 금융서비스 확충을 통한 중장기 가치 제고

- 연금 및 장기저축, 위험보장, 자산관리 분야의 신(new) 서비스 모델 개발
- 관계형 금융, 서민금융, 투자금융의 확충을 통한 가치창출
- 글로벌 금융기반 강화를 위한 중장기 준비 강화

### 4. 개혁기조 강화 및 규율체계 개편 등 시장변화에 적극적인 대응

- 민영화에 따른 경쟁구조 변화에 대비
- 중소기업금융이나 대외금융, 서민금융 등 정책금융 개편에 따른 민관협력 재강화
- 소비자보호 및 자본규제 강화 등에 대비한 내부통제 강화

# 1. 개관 (2)



## ◆ 2014년 금융산업의 경영성과 전망

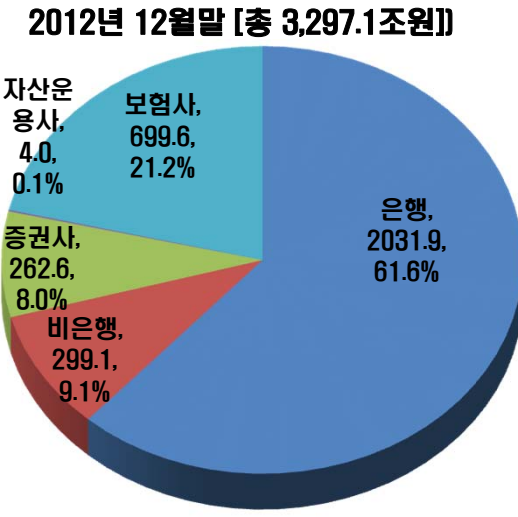
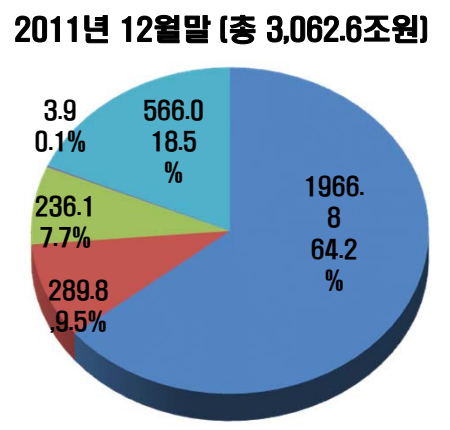
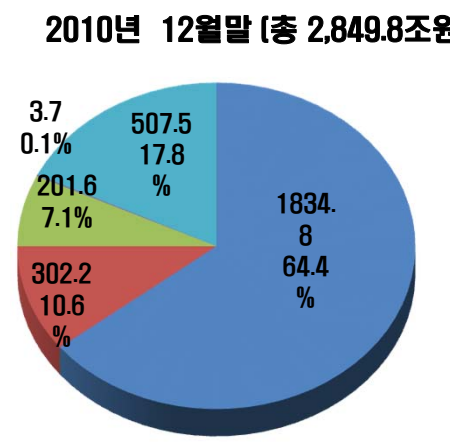
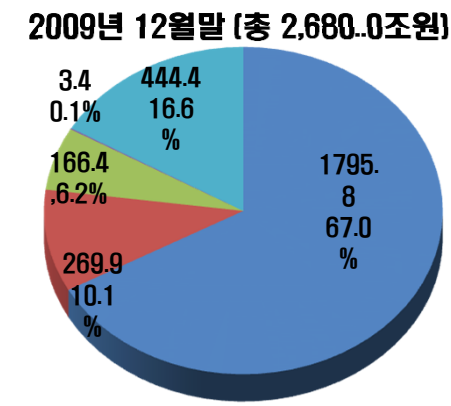
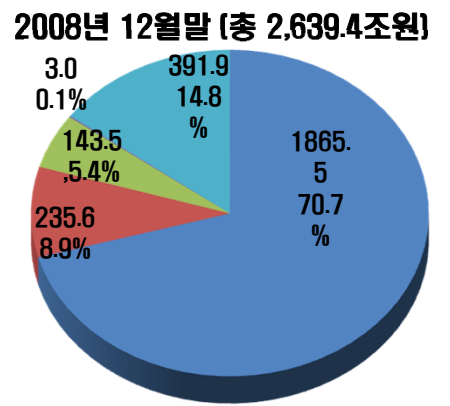
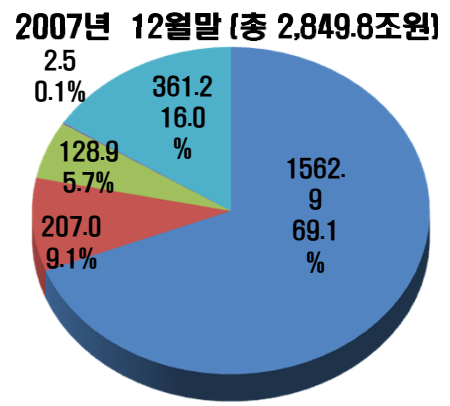
- **성장성 및 수익성은 경기회복세 등으로 소폭 개선될 전망이나 업종간 부분적으로 차별화 예상**
  - 기업의 자금수요와 비은행권의 가계대출, 장기보험 수요는 회복 예상
  - 선제적인 위험관리와 비용절감 노력, 부분적인 성장세 회복으로 수익성도 다소 개선
  - 다만, 보험권은 자산운용수익률의 제한적인 개선과 손해율 상승 등으로 수익성이 저하 예상
- **건전성은 위험관리 강화와 경기회복세 등으로 예금수취기관의 경우 대부분 개선될 전망이나, 규제강화 등으로 보험권은 다소 약화될 전망**
  - 한계 가계 및 기업, 일부 부동산 관련 부실문제 등은 이슈화될 소지

	은행	서민금융*	여신전문	금융투자	생명보험	손해보험
성장성	개선	개선(둔화)	개선	개선	개선	유지
수익성	개선	개선(저하)	유지	개선	유지	저하
건전성	유지	개선(개선)	유지	약화	약화	약화

# 1. 개관 (3)

◆ 금융권 전체 자산규모는 2007년 이후 지속적으로 증가하는 가운데, 은행 비중은 하락한 반면 보험사 및 증권사 비중은 상승하였고 자산운용사는 정체를 보였음.

금융권 별 자산규모 잔액 및 비중



주) 자산운용사는 고유계정을 대상으로 하였는데, 이는 금투협이 2011년부터 AUM을 발표한데 기인함.  
 2012년말 말 AUM은 약 620조원에 달하였음.  
 자료: 금융감독원, 한국은행, 금융투자협회



### Ⅲ. 금융산업 환경변화와 전망

1. 개관

2. 금융투자업

3. 보험산업

4. 여신전문업

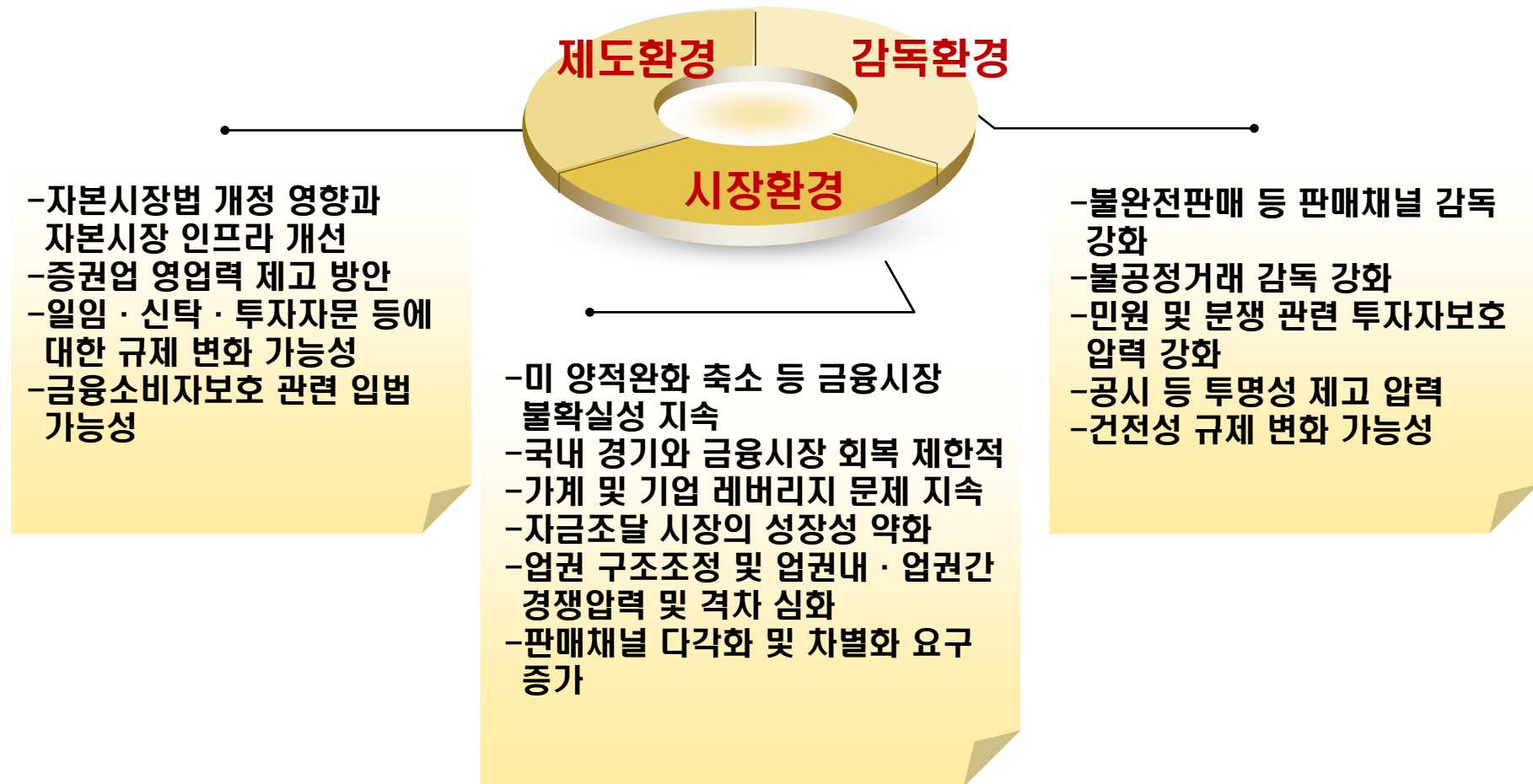
5. 서민금융기관

6. 정책성 서민금융

# 가. 2014년 금융투자업 환경



## ◆ 업권내 차별화된 시장구조 형성과 더불어 제도적 · 감독적 기반의 지속적인 강화 요구



# 나. 2013년 동향과 2014년 전망

## ◆ 지속되는 거래 부진과 영업환경 악화로 수익성 개선은 제한적일 것으로 전망

### 성장성

- 금융투자업 성장성은 소폭 개선될 가능성
  - 금융투자업 구조조정이 신속히 진행될 경우 업계 성장성은 궁극적으로 다소 개선될 가능성 존재
  - 그러나 금융시장의 전반적인 침체 양상이 지속됨에 따라 2014년 금융투자업 전체의 자산규모 성장폭은 제한적일 전망

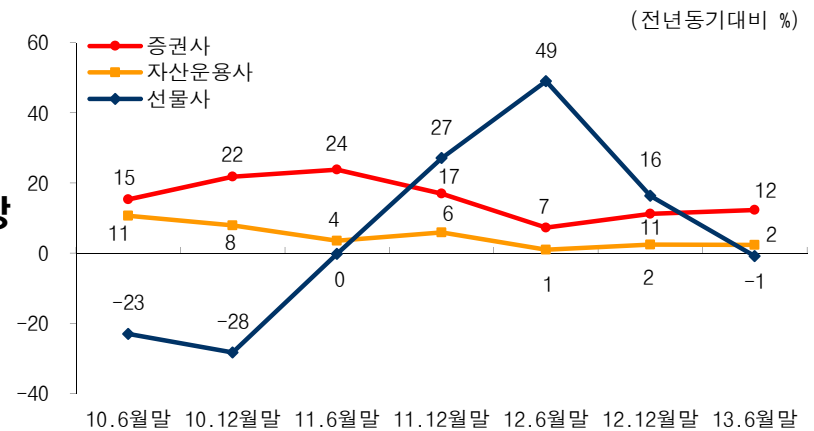
### 수익성

- 수익성 개선은 제한적일 것으로 전망
  - 상품다변화, 인원 감축 등과 같은 자구노력에 힘입어 수익성 악화폭은 다소 완화될 것으로 기대
  - 그러나 전반적인 시장 성장세와 수수료 수익여력이 제한되면서 수익성이 크게 개선되기는 어려울 것으로 전망
  - 일부 대기업 계열사에 대한 건전성 우려가 증권업 전반에 영향을 미칠 가능성

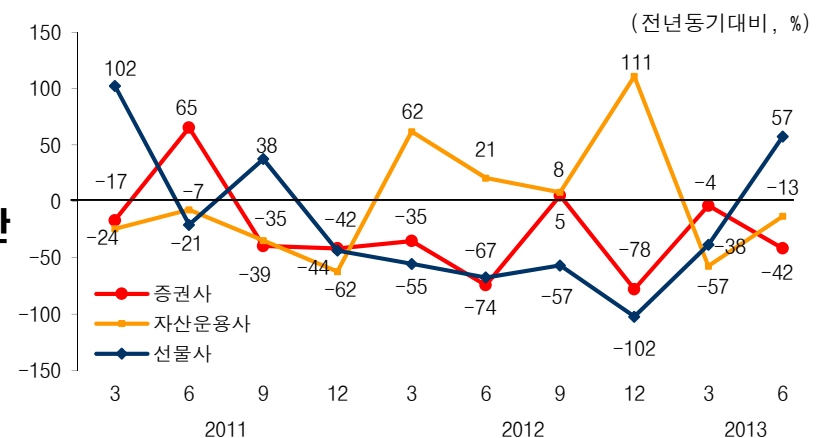
### 건전성

- 재무건전성이 다소 저하될 수 있으나 전반적으로는 양호한 수준을 유지할 것으로 전망
  - 수익성 악화로 영업용순자본 저하 예상
  - 업권·업체별 편차는 확대될 가능성
  - 그룹 계열 증권사를 중심으로 유동성, 건전성 우려 부각

### 자산증가율 추이



### 당기순이익 증감률 추이





# 다. 2014년 금융투자업 경영과제



◆ 업무 다변화·차별화를 통한 수익성 개선과 더불어 투자자 보호 강화 추세를 반영한 건전 경영 강화

## 체질 강화 및 수익성 개선

- 구조조정 촉진 및 자구노력 강화
- 시장환경 변화를 반영한 다양하고 차별화된 상품 개발 노력
- 이를 통한 고객 기반 확대
- 투자은행 업무, 공모펀드, ETF 등 특화된 비교 우위 확보
- 고령화 사회 여건을 반영한 투자자문, 자산관리 서비스 등 차별화된 서비스 및 경쟁역량 확보

## 금융투자업 경영과제

## 투자자 보호 강화

- 설명의무 등 판매행위, 불공정거래 관련 규율 준수 및 내부통제 시스템의 강화
- 금융사고 예방을 위한 자체적인 모니터링과 윤리의식 강화
- 금융투자상품의 위험, 상대 수익률, 의결권 행사 등과 관련된 정보전달 채널의 강화

## 라. 정책적 시사점

1. 성장 정체와 수익성 악화에 따른 업권 구조조정 지원
2. 자금조달 시장의 활력 및 성장성 강화
3. 일임·신탁·자문 등에 대한 지속적인 규제정비
4. 금융상품 정보 전달의 효율화와 다각화
5. 불완전판매 규제 및 감독 강화
6. 불공정거래 행위 검사 및 제재기준 정치화, 감독 강화
7. 고령화에 따른 다양한 노후대비 상품 개발 유인책 강구
8. 중·저소득층 자산형성 목적의 장기투자상품 지원책 강구



### III. 금융산업 환경변화와 전망

1. 개관

2. 금융투자업

3. 보험산업

4. 여신전문업

5. 서민금융기관

6. 정책성 서민금융

# 가. 2014년 보험산업 환경



◆ 다양한 부문에서의 시장 및 제도환경 변화, 소비자보호 및 보험사 건전성 감독 강화 등이 전망되고 있음.



- 저성장, 고령화
- 금융시장 불확실성 지속
- 금융소비자보호 요구 증대
- 판매채널 다양화 및 경쟁 심화
- 개인정보보호 중요성 증대
- 서민금융(금융소외계층 배려) 강화

- 자동차보험료 관련 제도 개선
- 보험산업 신뢰도 제고를 위한 방안 시행(보험민원감축 등)
- 100세시대에 대비한 개인연금 활성화
- 2013년 세법개정 및 세제개편안
- 보험사기 및 범죄예방을 위한 제도 개선
- 생명보험 및 질병·상해보험 표준약관 개정

- 위험기준자기자본(RBC)제도 개선
- 금융사고 예방 등을 위한 내부통제 기능 모니터링 강화
- 책임준비금 평가시스템 검증기능 강화
- 보험모집조직에 대한 감독 강화
- 보험상품 및 불완전판매비율 등에 대한 비교공시 기능 강화

# 나. 2014년 경영성과 전망: 성장성 및 수익성(생명보험)

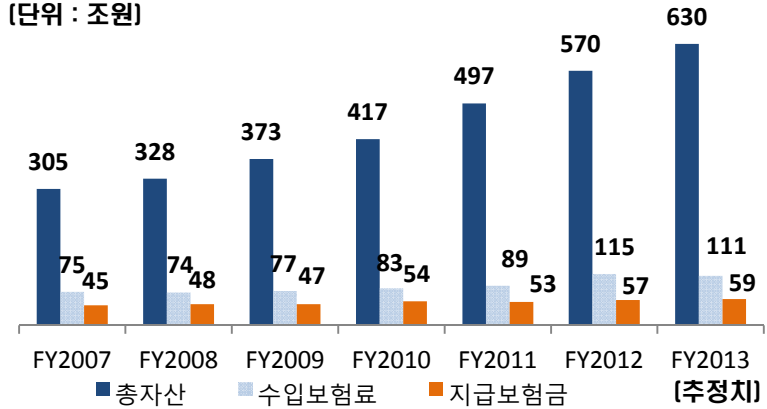
## ◆ 성장성 소폭 개선 및 수익성 유지 전망

■ **완만한 경제성장세, 노후대비 관련상품 수요 지속 등의 영향으로 성장성이 소폭 개선될 것으로 예상되나 수익성은 유지 전망**

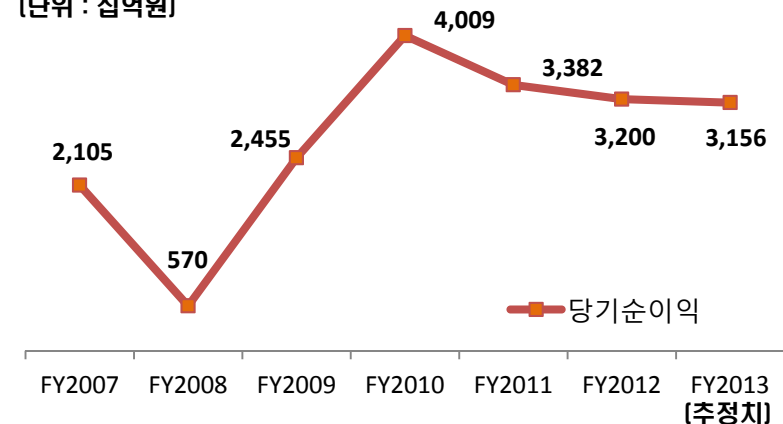
- 수입보험료는 국내경제의 완만한 성장세, 노후소득 및 건강관련 상품에 대한 수요 지속 등의 영향으로 성장성이 소폭 개선될 것으로 전망
- 다만, 세제개편안 등에 따른 개인연금 위축 가능성, 변액보험의 부진 가능성, 단체보험 저성장세 등이 성장성 개선에 부정적 요인으로 작용할 우려가 있는 가운데, 보장성보험에 대한 영업 강화 예상
- 신규 수익창출상품 개발 한계, 대내외 금융시장 불확실성 및 저금리기조 하의 투자처 발굴 제약 등으로 수익성 개선이 쉽지 않을 전망
- 100세시대에 따른 노후소득 및 건강에 대한 관심 증대로 연금상품 및 건강관련 보험상품에 대한 수요는 이어질 것으로 예상
- 투자영업부문은 미국의 출구전략 기대에 따른 채권금리 상승 등으로 생보사 이차익 부문의 수익성이 다소 개선(특히 중장기적)될 것으로 예상되나, 그 영향은 제한적일 것으로 전망

성장성 및 수익성

(단위 : 조원)



(단위 : 십억원)



주 : FY2013은 2013년 4월~2014년 3월로 간주

자료 : 금융감독원

# 다. 2014년 경영성과 전망: 성장성 및 수익성(손해보험)

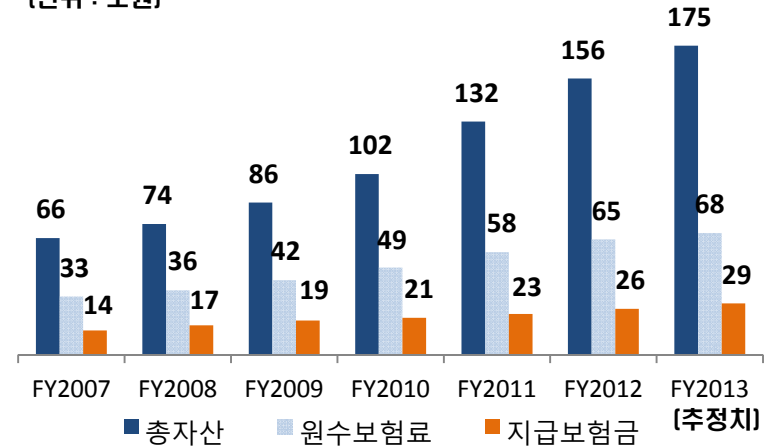
## ◆ 성장성 소폭 개선(또는 유지) 및 수익성 저하 전망

### ▪ 국내경제의 완만한 성장세 등에 힘입어 성장성은 소폭 개선(또는 유지)되나 수익성은 저하될 전망

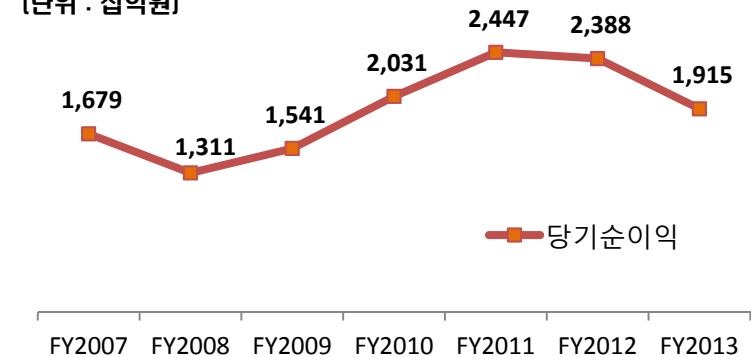
- 원수보험료는 장기성보험 계속보험료 중심의 성장세, 완만한 경제성장세 등의 영향으로 성장률이 소폭 개선(또는 유지)될 전망
- 장기성보험의 신계약을 성장이 둔화되고 있는 점, 자동차보험의 실적부진 지속 가능성, 개인연금 위축 가능성, 퇴직연금 저성장세 등이 성장성 개선에 압박요인으로 작용할 우려가 있는 가운데, 보장성 인보험 영업 강화 예상
- 자동차보험 및 일반손해보험을 중심으로 전체 손해율이 상승세를 보이고 있으며 사업비율 또한 높아지고 있어 수익성 개선을 위한 자구노력 등이 필요
- 특히, 자동차보험은 보험료를 직·간접적 인하, 외형확대 경쟁 심화, 온라인채널 확대, 손해율 상승 등으로 수익성 개선이 쉽지 않을 전망
- 투자영업부문은 미국 출구전략에 따른 금리상승이 기대되는 가운데, 저금리기조 및 금융시장 불확실성이 이어질 경우 투자이익 규모가 줄어들고 전체 수익성 저하의 주요인으로 작용할 우려

### 성장성 및 수익성

(단위 : 조원)



(단위 : 십억원)



주 : FY2013은 2013년 4월~2014년 3월로 간주

자료 : 금융감독원

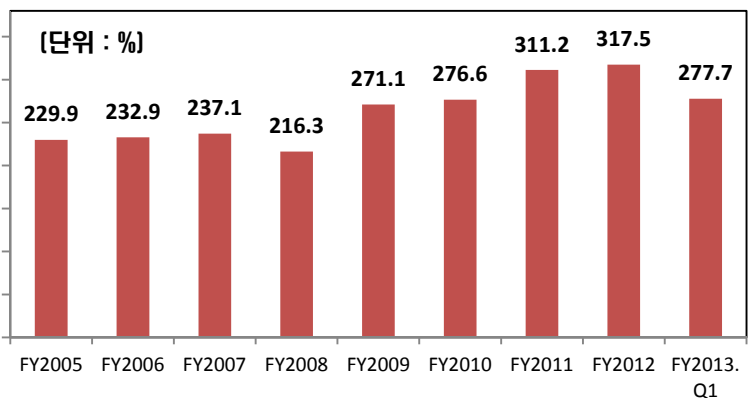
# 라. 2014년 경영성과 전망: 건전성(생명 · 손해보험)



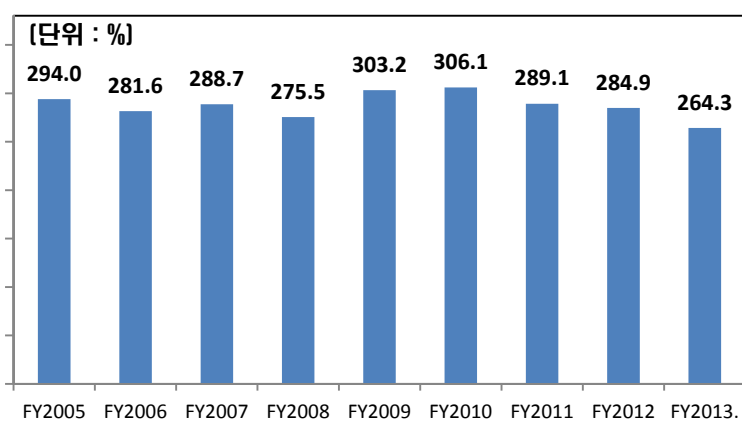
## ◆ RBC제도 규제 강화, 미국 출구전략 등의 영향으로 지급여력비율 다소 하락 전망

- 미국 출구전략, 대내외 금융시장 불확실성 지속 등에 따른 금리리스크 증대 및 주가 하락 가능성 등을 감안하여 보수적 관점의 재무건전성 규제가 이어질 것으로 전망**
  - 최근 들어 미국 출구전략 가능성에 따른 채권금리 상승 및 주가 하락 등으로 유가증권 평가손익이 큰 폭으로 감소한데 기인하여 보험사의 지급여력(RBC)비율이 하락
- 외부충격 등에 대비한 보험사의 전사적 리스크관리 강화가 필요하며, 재무건전성이 취약한 보험사는 증자 등을 통한 자본 확충 필요**
- 대출채권의 건전성지표는 안정적인 수준을 유지하고 있는 가운데, 전체 대출규모 및 연체율 등에 대한 지속적 모니터링 필요**

생보사 지급여력비율 추이



손보사 지급여력비율 추이

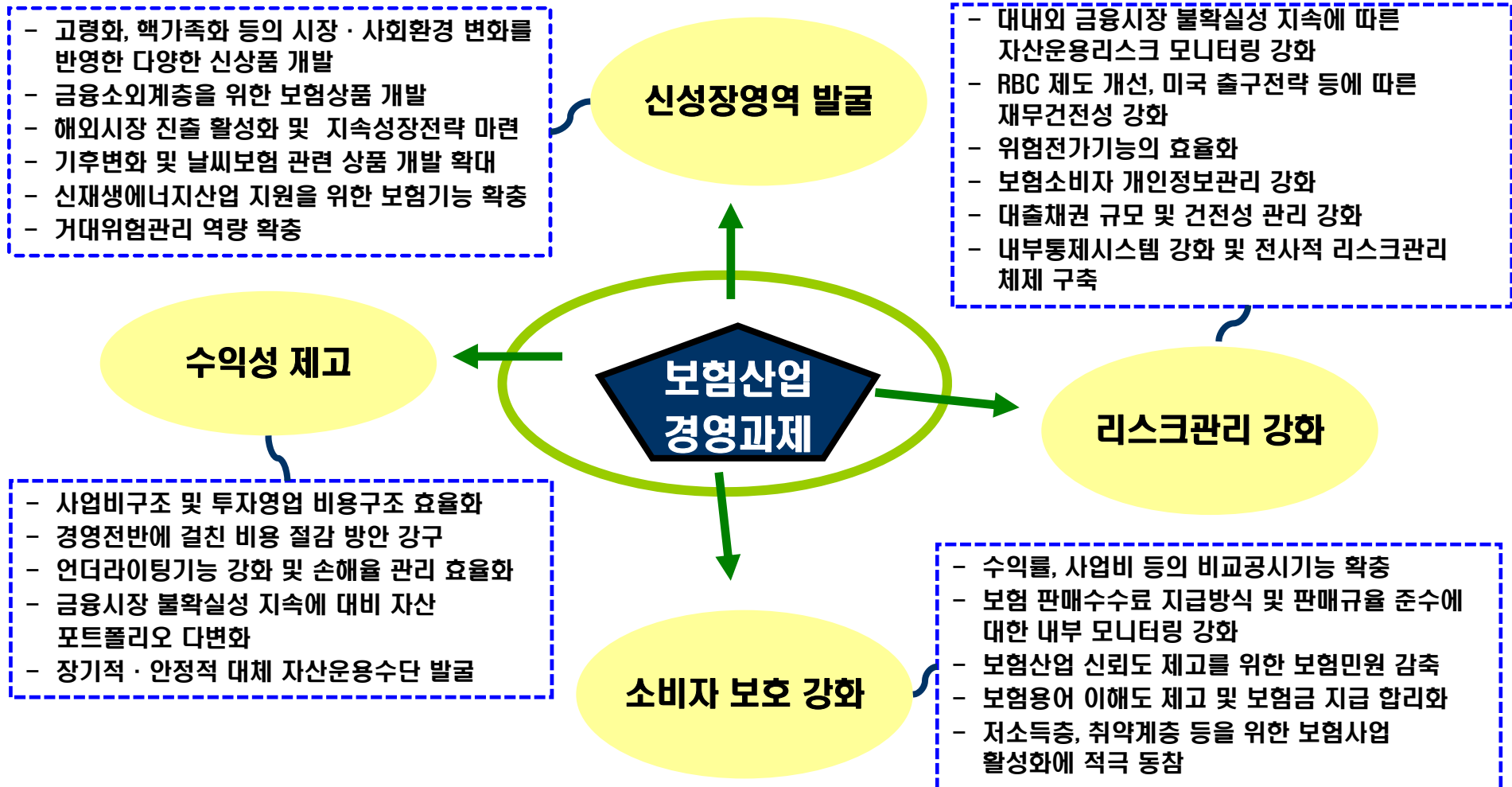


자료 : 금융감독원

# 마. 2014년 보험산업 경영과제



## ◆ 신성장영역 발굴, 리스크 관리 및 소비자보호 강화 등을 통해 환경변화에 적극 대응





## 바. 보험산업 발전을 위한 정책과제



1. 100세시대 대비 다양한 노후준비상품 개발 유인책 강구 및 인프라 강화
2. 보험 판매채널 관련(사업비 체계 등) 제도 개선
3. 보험상품(사업비, 수익률 등), 불완전판매 · 민원비율 등에 대한 비교 공시 기능 강화
4. 보험약관(용어) 이해도 제고 및 보험금 지급기준 합리화 · 객관화를 위한 지속적 제도 개선
5. 개인정보 보호 및 금융사고 예방 등을 위한 보험사 내부통제기능 모니터링 강화
6. 보험사의 해외진출 관련 효율적 · 지속적 지원
7. 신성장영역 발굴 · 개척 관련 불합리한 제도 · 규제 개선
8. 보험소외계층 및 취약계층에 대한 지원 강화
9. 저성장, 대내외 금융시장 불확실성 지속, 글로벌 규제체계(재무건전성 관련) 변경 등에 대비한 보험사 건전성 감독 · 관리 강화



### Ⅲ. 금융산업 환경변화와 전망

1. 개관

2. 금융투자업

3. 보험산업

4. 여신전문업

5. 서민금융기관

6. 정책성 서민금융

# 가. 2014년 여신전문업 환경



## ◆ 업권내, 업권간 경쟁이 심화되는 가운데 소비자 보호 강화 및 각종 제도 보완



전 여전업

- 금융소비자보호 요구 증대
- 가게의 부채상환 부담으로 인한 소비심리의 제한적 회복
- 업권내(자동차금융 등), 업권간(저축은행 할부금융 등) 경쟁 심화

신용카드사

- 모바일카드, 현금IC카드 성장
- 대형 가맹점 수수료 정상화 등 신가맹점수수료체계 정착
- VAN 시스템 개선



기타  
여신전문금융회사

- 금리체계 합리화 추진 - 대출금리 모범규준 (가계신용대출에 적용)
- 금리 비교공시 강화
- 성장사다리펀드 조성 및 운용

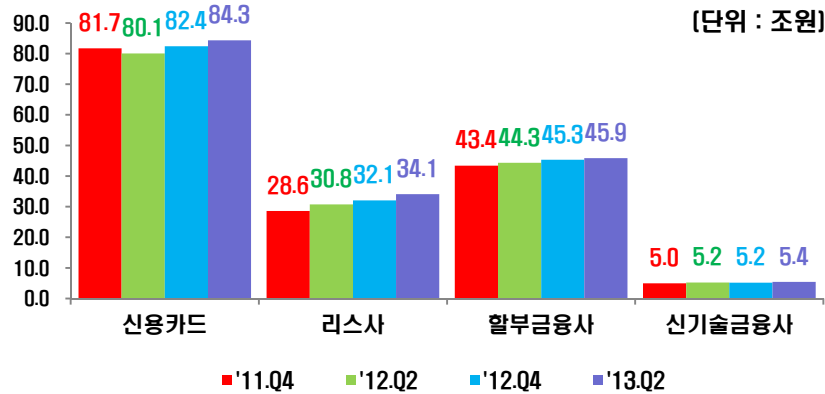
신용카드사

- 소비자보호 강화(중도 해지 시 연회비 일할 반환, 모집단계의 카드대출 설명의무 강화, 신용카드 민원처리 효율화 방안 추진 등)
- 리빙 자산 등에 대한 자산건전성 분류기준 강화
- 마케팅 비용 경영실태평가 반영
- 체크카드 소득공제율 확대, 은행-카드사 간 계좌제휴 확대 등 체크카드 활성화
- 매출정보 활용 컨설팅 서비스 등 부수업무 확대
- 금리체계 합리화 추진 - 대출금리 모범규준 (카드대출에 적용)

# 나. 2013년 경영성과 현황

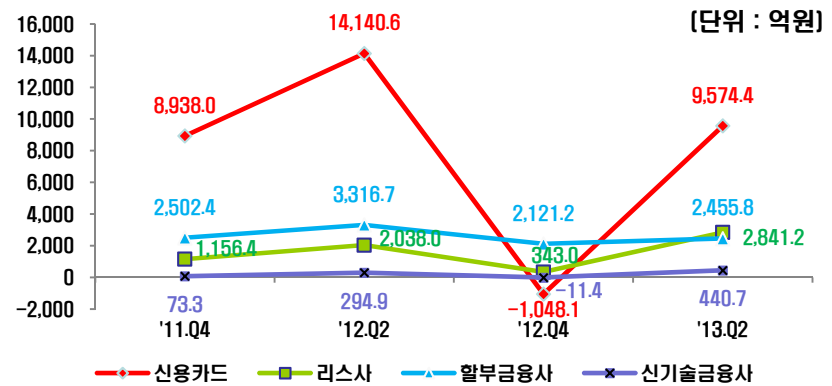
◆ 완만한 성장세 속에 수익성은 다소 회복하였으나, 건전성은 대체로 악화

성장성 추이 (총자산)



자료 : 금융감독원

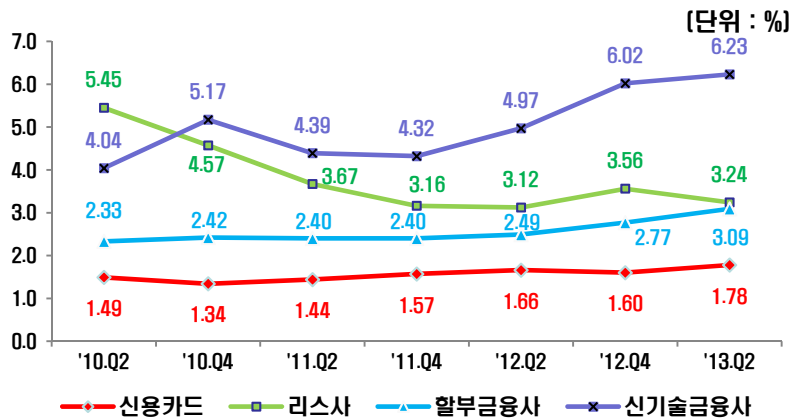
수익성 추이 (당기순이익)



주 : 당반기누계, 대손준비금 포함

자료 : 금융감독원

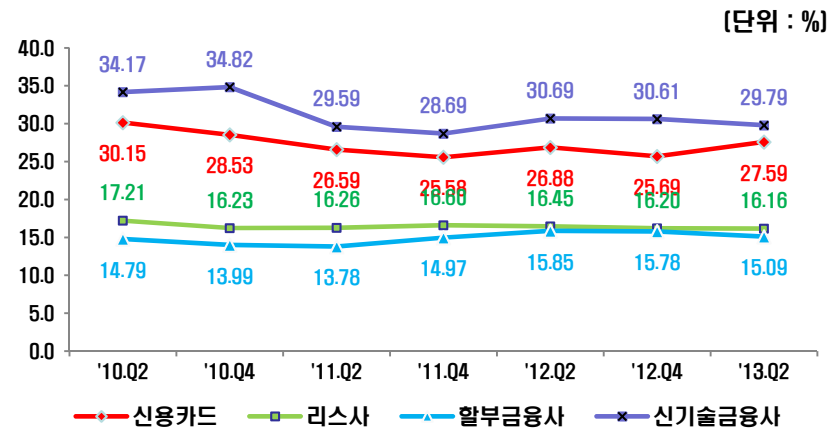
자산건전성 추이 (연체채권비율)



주 : 1개월 이상 연체

자료 : 금융감독원

자본적정성 추이 (조정자기자본비율)



자료 : 금융감독원

## 다. 2014년 경영성과 전망



### ◆ 성장성 소폭 개선, 수익성 제한적 개선, 자산건전성 및 자본적정성 소폭 저하

기관	성장성	수익성
신용 카드사	<ul style="list-style-type: none"> <li>시장포화 상태에서 성장성이 제한되나 소비심리 회복으로 인해 소폭 개선될 전망</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>대형 가맹점 수수료 정상화, VAN 시스템 개선은 수익성에 긍정적 요인이거나 체크카드 활성화, 자산 건전성 분류기준 강화는 부정적 요인</li> </ul>
기타 여신전문 금융회사	<ul style="list-style-type: none"> <li>신기술금융, 기계류 할부금융, 리스 등은 성장세가 예상되나 중고차금융 등 일부 할부금융은 쏠림으로 성장세 제한</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>대출금리 모범규준 시행 및 비교공시 강화, 업권내 및 업권간 경쟁 심화는 수익성 압박 요인</li> </ul>

기관	자산건전성 및 자본적정성
신용 카드사	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계상환능력 회복, 자산 건전성 분류기준 강화 등으로 자산건전성 안정화 가능성</li> <li>다만 한계채무자 중심의 부실 증가 가능성 대비</li> </ul>
기타 여신전문 금융회사	<ul style="list-style-type: none"> <li>자동차 유예할부·유예리스 만기 시 상환부담 집중에 따른 자산건전성 악화 대비</li> <li>주택가격 하락 지속 시 주택할부금융 자산 부실화 대비</li> </ul>

## 라. 2014년 경영과제

### ◆ 소비자신뢰 제고 및 경쟁력 강화

#### 신용카드사

##### • 비용 관리 및 소비자신뢰 제고 필요

- ✓ 마케팅 비용절감 노력 및 고비용 구조의 합리적 개선
- ✓ IC 단말기 보급, 모바일 결제 표준 등 결제 인프라 구축을 위한 공동 노력
- ✓ VAN 시스템 등 신용카드 거래 프로세스 개선
- ✓ 신용카드 민원처리 효율화 등을 통한 소비자신뢰 제고
- ✓ 체크카드 활성화 등 건전한 금융환경 조성에 기여

#### 기타 여신전문 금융회사

##### • 위험 관리 및 경쟁력 강화 필요

- ✓ 저축은행 할부금융업 진출에 대한 경쟁력 확보방안 마련
- ✓ 대출금리 비교가능성 제고로 인한 금리 인하 압박에 대비
- ✓ 창조경제 지원 역할 강화
- ✓ 캠퍼스를 통한 해외진출 활성화 방안 모색

## 마. 여전업 발전을 위한 정책 과제



1. 여신전문금융회사의 건전성 및 유동성 상시 점검
2. 신용카드 결제 인프라 선진화 지원
3. 카드외 여신전문금융회사에 대한 업무범위 규제 완화의 적정성 점검
4. 여신전문금융회사의 해외진출 측면 지원
5. 금융소비자 편의성 증진 등 금융소비자 친화적 제도환경 조성



### Ⅲ. 금융산업 환경변화와 전망

1. 개관

2. 금융투자업

3. 보험산업

4. 여신전문업

5. **서민금융기관**

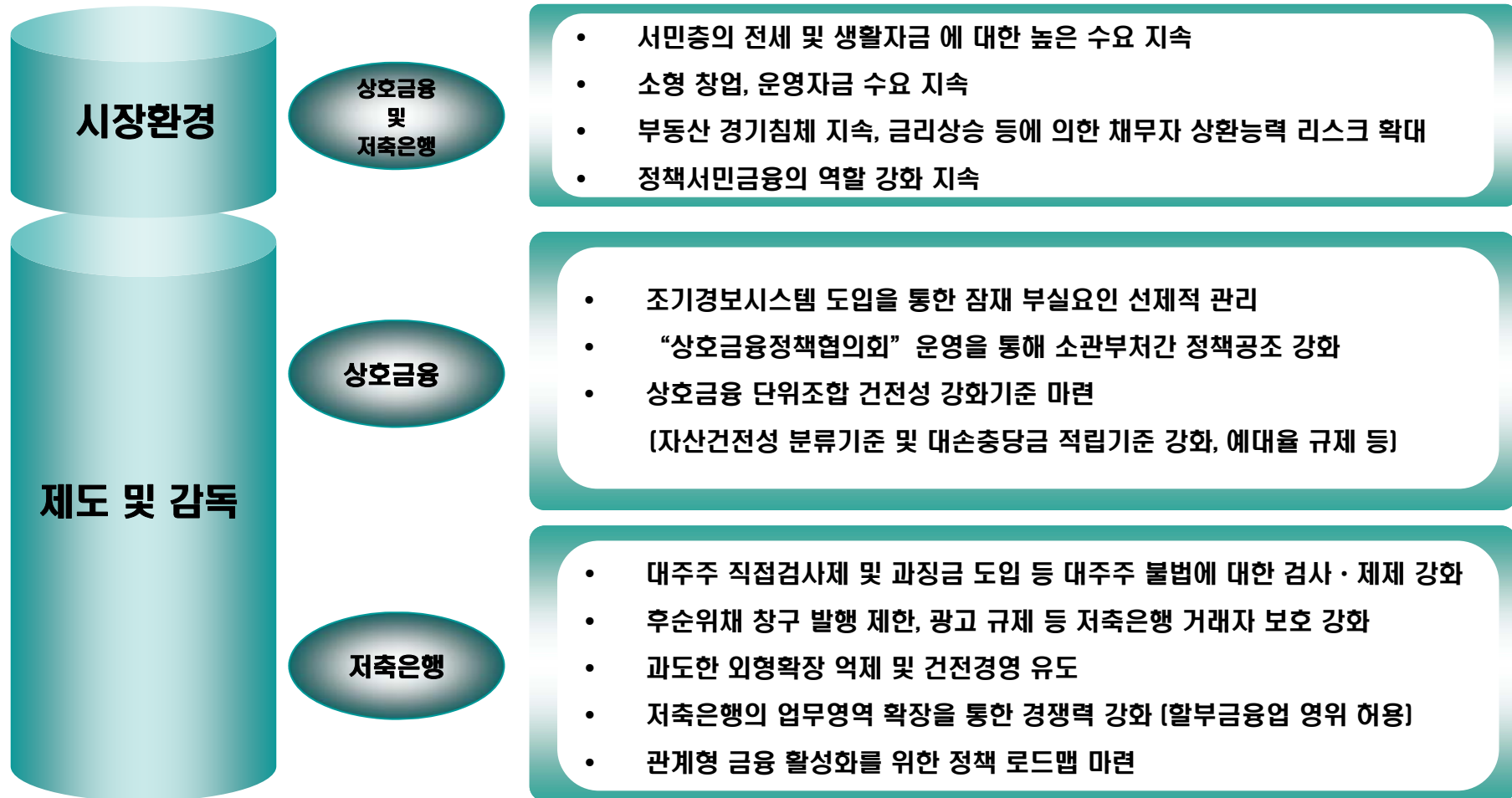
6. 정책성 서민금융



# 가. 2014년 서민금융기관 환경



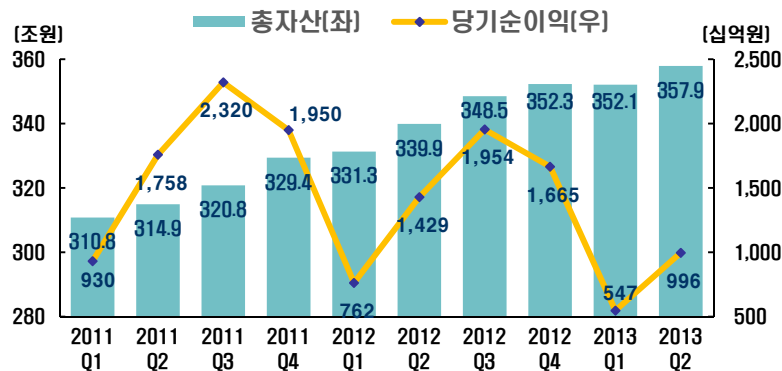
## ◆ 구조조정 등을 통한 건전성 강화 및 서민금융기관으로서의 정체성 확립을 위한 노력 지속



# 나. 2013년 경영성과 현황

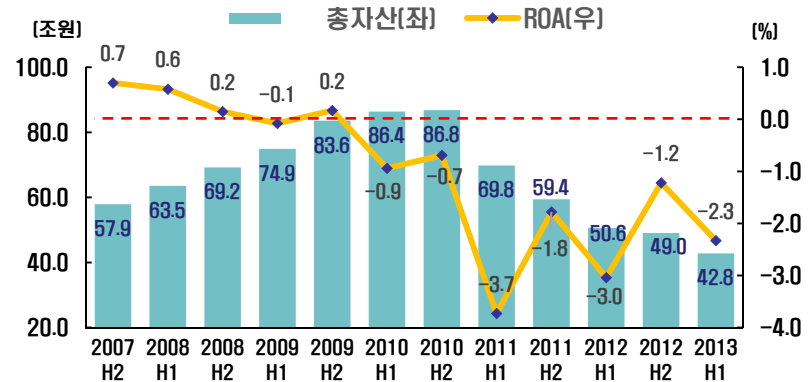
- ◆ 상호금융기관 : 저성장, 부동산경기 침체, 건전성 관리 정책 등을 바탕으로 수익성 하락
- ◆ 저축은행 : 구조조정이 지속되는 가운데 마이너스(-) 성장 지속

## 상호금융기관 성장성 및 수익성



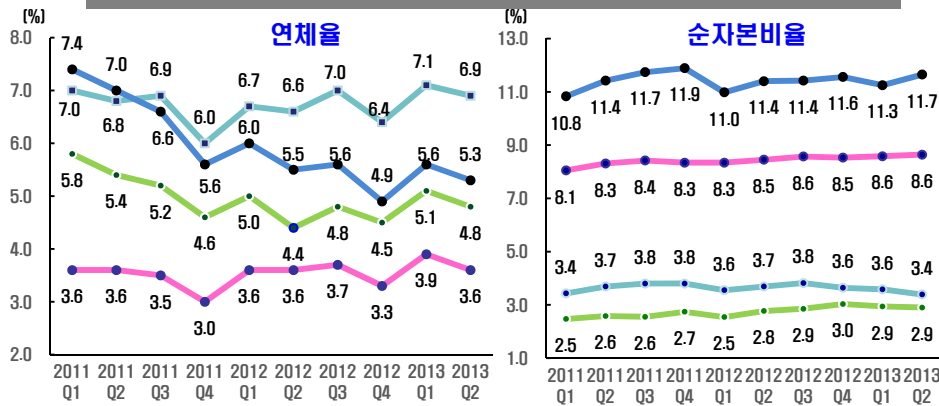
주 : 당기순이익은 누적기준  
자료 : 금융감독원

## 저축은행 성장성 및 수익성



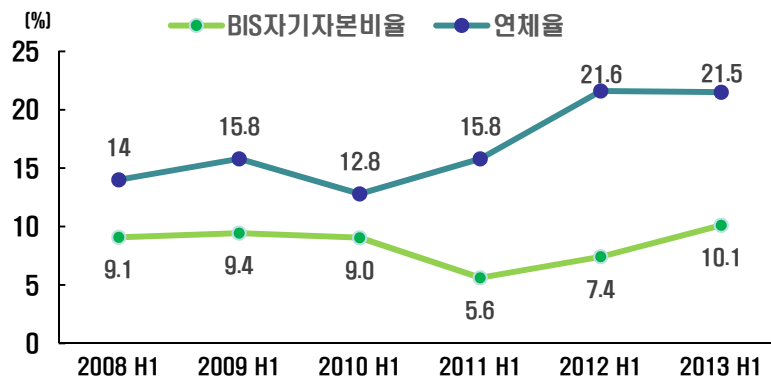
자료 : 금융감독원

## 상호금융기관 자산건전성 및 자본적정성



자료 : 금융감독원

## 저축은행 자산건전성 및 자본적정성



주 : 저축은행 자료는 2012년 6월 말 자료는 2012년 영업정지된 저축은행 4개사 미포함  
자료 : 금융감독원

## 다. 2014년 경영성과 전망



- ◆ 상호금융기관 : 성장성, 수익성 소폭 개선 전망
- ◆ 저축은행 : 성장성, 수익성이 마이너스(-)를 벗어나지 못할 것으로 전망

기관	상호금융기관	저축은행
성장성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 비과세 예탁금제도 지속 등으로 수신증가세는 지속되나 정책당국의 과도한 자산증가 억제 노력 등의 영향으로 증가세는 제한적일 전망</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경영사정 악화에 따른 자산 감소세 지속 전망</li> </ul>
수익성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 예대마진 축소, 대손충당금 적립액 부담 등은 지속되나 경기개선 등을 바탕으로 당기순이익은 소폭 개선 전망</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 구조조정이 지속되는 가운데 마이너스(-) 수익을 벗어나지 못할 전망</li> </ul>
자산 건전성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경기개선 등을 바탕으로 자산건전성은 다소 개선될 것으로 보이지만 서민들의 낮은 체감경기, 부동산경기 침체 지속 등이 개선 폭을 제한</li> </ul>	
자본 적정성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지속적인 구조조정을 바탕으로 자본적정성은 계속해서 개선될 전망</li> </ul>	

# 라. 2014년 경영과제



- ◆ 상호금융기관 : 위험관리 강화 및 관계형 금융강화를 통한 장기발전 초석 마련
- ◆ 저축은행 : 신뢰회복 및 내실강화를 통한 중장기 생존전략 마련

## 상호금융 기관

- 저신용자, 부동산 대출 등 경기 및 금리변화에 민감한 여신비중\*이 높은 만큼 위험관리 기능을 강화
  - ✓ 2013년 마련한 조기경보시스템, 금융사고에 대한 위험평가 시스템 등의 효율성 강화를 통해 상호금융 잠재리스크 및 금융사고를 예방
  - ✓ 위험관리를 위한 리스크 지배구조 개선 등을 통해 조합의 내부통제기능 강화
    - 2012년말 현재 7등급 이하 저신용자 대출 비중(가계대출 기준): 21.1%, 7등급 이하 신용대출자수 비중 (전체 신용대출자 대비): 30.8%
    - 부동산담보대출 비중(총대출 대비): 79.3%
- 정량적 정보에 바탕을 둔 기존의 표준화된 대출 심사 및 관리에서 벗어나 정성적 정보를 활용하는 관계형 금융상품 개발

## 저축은행

- 신뢰회복을 위해서는 대주주 및 임원의 자격요건 및 책임강화 등에 대한 자율적 노력 필요
  - ✓ 대주주 · 경영진의 불법부당행위 방지 위해 내부통제기능 강화
- 지속적인 구조조정을 통해 내실을 강화하는 한편 관계형 금융을 통한 서민대출 확대 등 중장기 생존전략을 구체화
  - ✓ 고위험 가계대출 등으로부터 신규부실발생이 지속될 가능성
    - 위기 이후 수익성제고를 위해 고금리 고위험 가계대출이 급증하였고 최근 기업대출에 비해 구조조정이 더딘 상황 (총여신대비 가계대출 비중:12.6%(2010년말)→20.3%(2011년말)→27.4%(2012년말)→31.2%(2013.7월말) )
  - ✓ 저축은행의 향후 생존을 위해 은행, 상호금융기관, 대부업 등 여타 금융회사와의 차별화 모색, 서민정책금융을 보완하는 민간서민금융 역할강화방안 모색 등

## 마. 서민금융기관 발전을 위한 정책과제



1. 서민금융기관의 관계형 금융 활성화를 위한 정책적 지원
2. 중앙회와 단위조합 간 합리적인 보완관계 구축
3. 조합원에 대한 지원 역할 강화를 위한 환경 조성
4. 저축은행 대주주관련 개정 법률의 실효성 강화
5. 저축은행 구조조정 효율성 강화
6. 펀드·보험 판매, 할부금융 등 저축은행 신규업무의 건전한 정착 지원



### Ⅲ. 금융산업 환경변화와 전망

1. 개관

2. 금융투자업

3. 보험산업

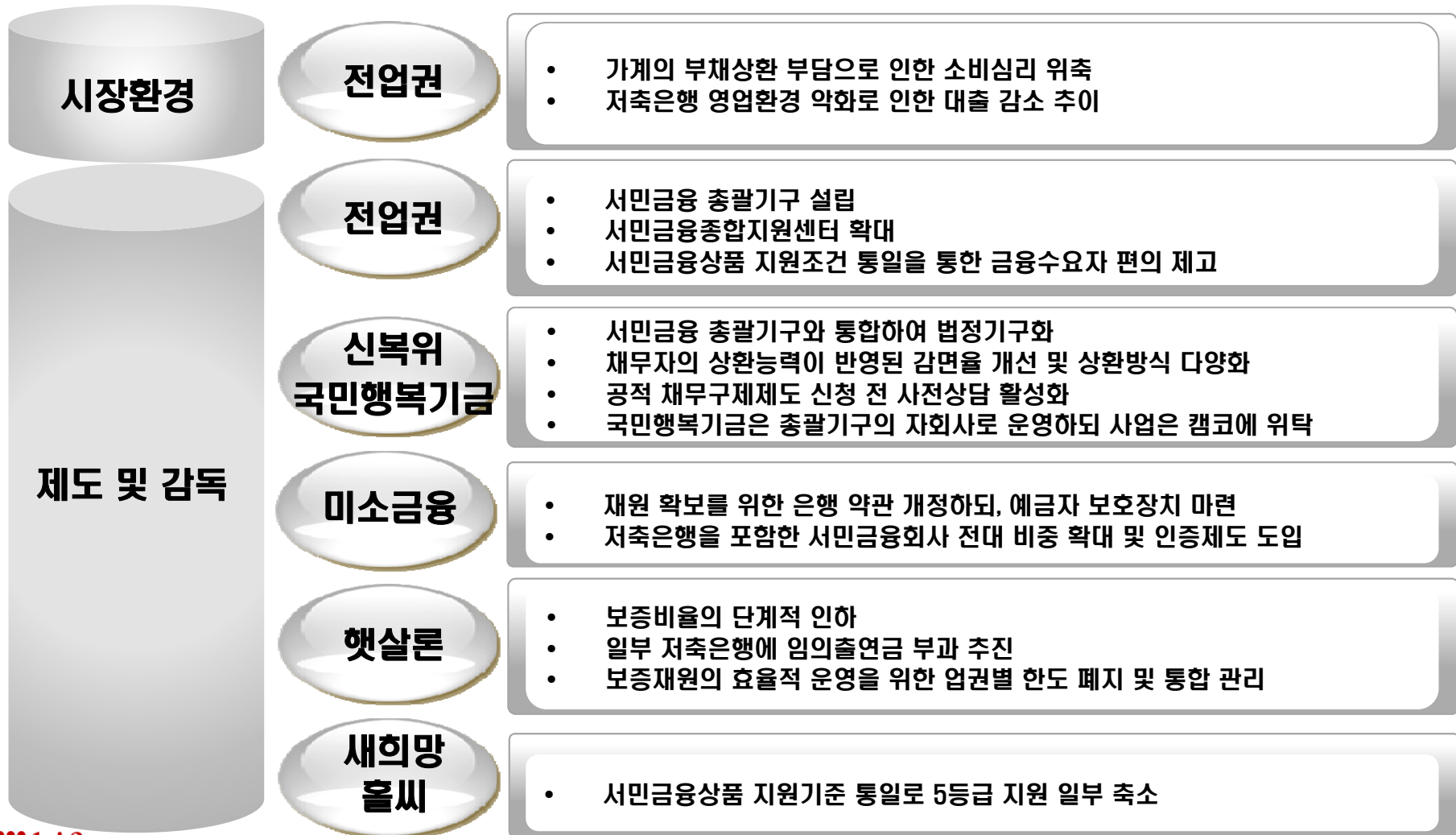
4. 여신전문업

5. 서민금융기관

6. 정책성 서민금융

# 가. 2014년 정책성 서민금융의 환경

◆ 종합적 지원체계 구축으로 보다 체계적인 서민금융 지원이 가능할 것으로 예상



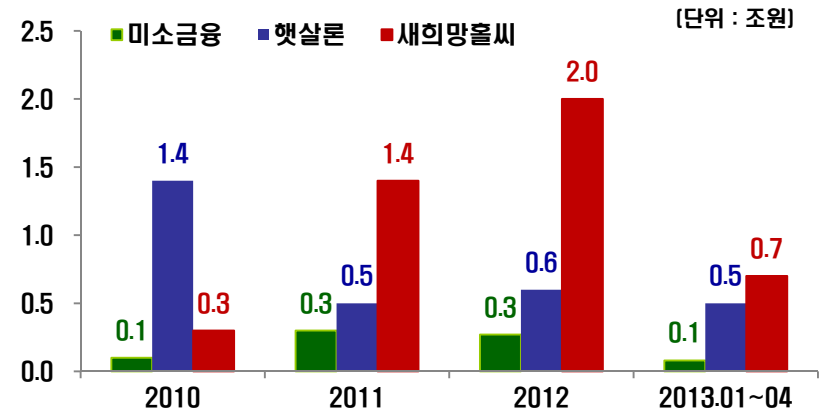
# 나. 2013년 동향: 미소금융, 햇살론, 새희망홀씨

## ◆ 서민금융상품의 지원규모는 증가추세이나 건전성은 악화되는 추세

기관	대출 성장성
미소금융	<ul style="list-style-type: none"> <li>‘12년 차량담보대출 중단 후 비차량대출의 증가로 ‘11년 수준인 3천억원 수준을 유지</li> </ul>
햇살론	<ul style="list-style-type: none"> <li>‘10년 출시 초기 대기수요로 실적이 급증한 후 DTI 적용, 새희망홀씨 출시 등으로 실적이 급감했으나, ‘12년 보증비율 상향 및 금리인하 조치로 실적이 개선</li> </ul>
새희망홀씨	<ul style="list-style-type: none"> <li>상대적으로 지원대상이 넓은데다 은행의 연간 목표취급액 상향조정 등으로 지원이 지속적으로 확대</li> </ul>

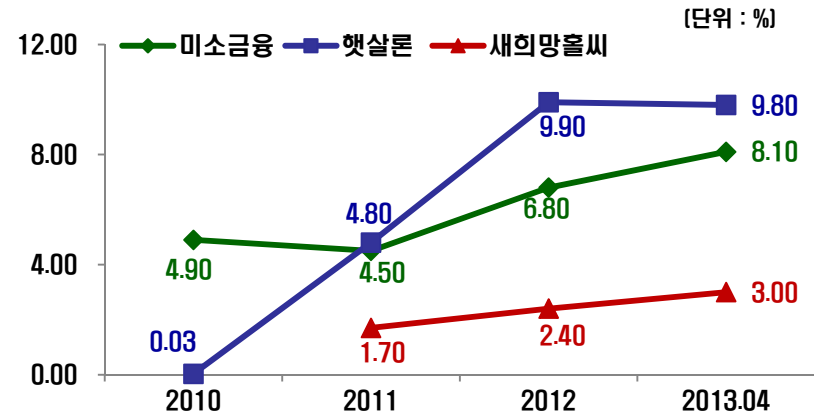
기관	대출 건전성
미소금융	<ul style="list-style-type: none"> <li>경기침체에 따른 상환능력 저하로 연체율 상승 추세</li> </ul>
햇살론	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행 대비 비은행 금융회사 차주의 낮은 신용도, 높은 보증비율 등으로 대위변제율은 상승 추세</li> </ul>
새희망홀씨	<ul style="list-style-type: none"> <li>연체율 상승 추세에 있으나 대손상각으로 다른 서민금융상품에 비해 상대적으로 낮은 연체율을 유지</li> </ul>

### 대출실적



자료 : 금융위, 금감원, 미소금융중앙재단

### 연체율



주 : 미소금융은 대출잔액기준, 햇살론은 대위변제율 기준  
 자료 : 금융위, 금감원, 미소금융중앙재단

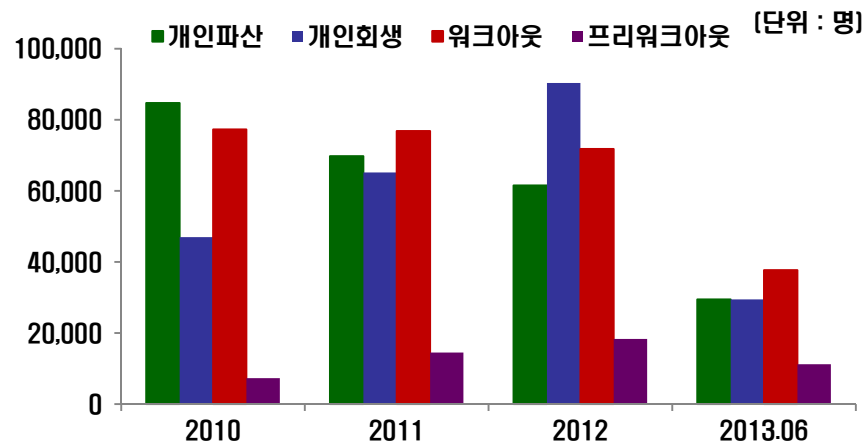


## 다. 2013년 동향: 신용회복 지원 및 바뀔드림론

### ◆ 개인회생절차 신청 증가로 채무자의 도덕적 해이 우려 및 바뀔드림론 대위변제를 상승

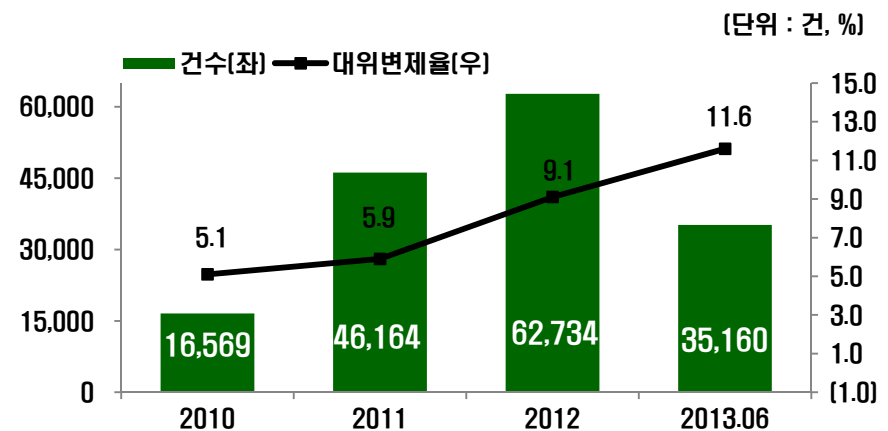
- 개인회생절차 신청이 증가함에 따라 개인워크아웃 신청은 감소하여 양 제도간 경쟁관계를 형성
- 국민행복기금의 바뀔드림론 지원은 확대되고 있으나 대위변제를 또한 상승 추세여서 건전성 관리 필요성 증대

#### 신용회복위원회 채무조정신청추이



자료 : 법원, 신용회복위원회

#### 바뀔드림론 실적 및 대위변제율



자료 : 자산관리공사

## 라. 2014년 정책성 서민금융 관련 정책과제



### ◆ 총괄기구 설립에 따른 체계적이고 효율적인 서민금융지원을 추진할 필요

#### 서민금융 총괄기구

- **총괄기구의 조기 정착 및 서민금융 지원의 질적 개선에 역점을 둘 필요**
  - ✓ 총괄기구가 서민금융의 컨트롤타워로서의 기능을 발휘할 수 있도록 조기 정착이 중요
  - ✓ 서민금융 양적 지원 확대 기초에서 컨설팅, 고용·복지와의 연계 강화 등 질적 개선에 치중할 필요

#### 신용회복 지원

- **컨설팅 기능 강화 및 사적·공적 채무조정 간 경쟁관계에서 보완관계로의 전환이 필요**
  - ✓ 신용회복 지원의 컨설팅 기능 강화로 수요자 맞춤형 지원을 추진
  - ✓ 사적 채무조정과 공적 채무조정간의 단계화를 통해 공적 채무조정을 통한 채무자의 도덕적 해이 방지
  - ✓ 신용회복지원과 채무자의 자활가능성을 높일 수 있는 연계 프로그램의 개발 필요

#### 서민금융 상품

- **서민금융상품의 원활한 지원 및 서민금융기관의 서민금융 취급 역량을 강화할 필요**
  - ✓ 서민금융상품을 수요자의 니즈(needs)에 맞게 재편하고 제도권 금융의 신용대출과 차별화
  - ✓ 서민금융기관을 통한 지원으로 서민금융의 역량을 강화하고 지역 밀착형 영업에 인센티브 부여
  - ✓ 적정 수준의 건전성 관리 강화를 통해 지속가능성 확보 필요

#### 기타

- **서민의 자립기반 마련 및 서민지원 프로그램간의 연계를 위한 노력이 필요**
  - ✓ 저소득층에 대한 자활기능 강화를 위해 재산형성 프로그램 등을 도입
  - ✓ 향후 미소금융 지역재단의 컨설팅 기능 강화 및 서민금융종합센터와의 연계를 통해 수요자 중심의 지원 기능을 강화