



서민의 성공을 돕는 재단

2015년 4분기 리스크관리 현황 분석

2016. 2.



서울특별시

서울신용보증재단

SEOUL CREDIT GUARANTEE FOUNDATION

전략기획실 미래전략팀

I 리스크별 관리현황

1 유동성리스크

□ 운용배수 현황

○ 재단 총괄

(단위: 억원, 배)

구 분	2014년	2015년			
	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
보증잔액	31,744	32,260	34,751	37,554	35,407
증 감		516↑	2,491↑	2,803↑	2,147↓
기본재산 ¹⁾	5,534	5,543	5,584	5,653	5,820
증 감		9↑	41↑	69↑	167↑
운용배수 ²⁾	5.74	5.82	6.22	6.64	6.08
증 감		0.08↑	0.40↑	0.42↑	0.56↓



- '15년 4분기말 운용배수는 분기 중 보증잔액 감소 및 기본재산 증가에 따라 전 분기말 대비 0.56배수 하락하였으며, 전년 동기 대비 0.34배수 높은 수준을 보임
 - ▶ 보증잔액은 4분기 중 신규보증공급 감소 및 보증해지 증가에 따라 2,147억원 감소하였으며, 기본재산은 출연금 261억원 확보에 따라 손실분기안분액 94억원 차감에도 불구하고 167억원 증가
 - ⇒ 적정 수준(5~7배수) 유지 중이나, '15년 중 메르스 피해 지원 등을 위한 보증공급 규모 확대에 따라 전년 동기 대비 운용배수 상승한 바, 향후 '16년 사업계획에 따른 보증공급 및 출연금 확보 모니터링을 통해 운용배수 변동 추이 면밀히 관리 예정

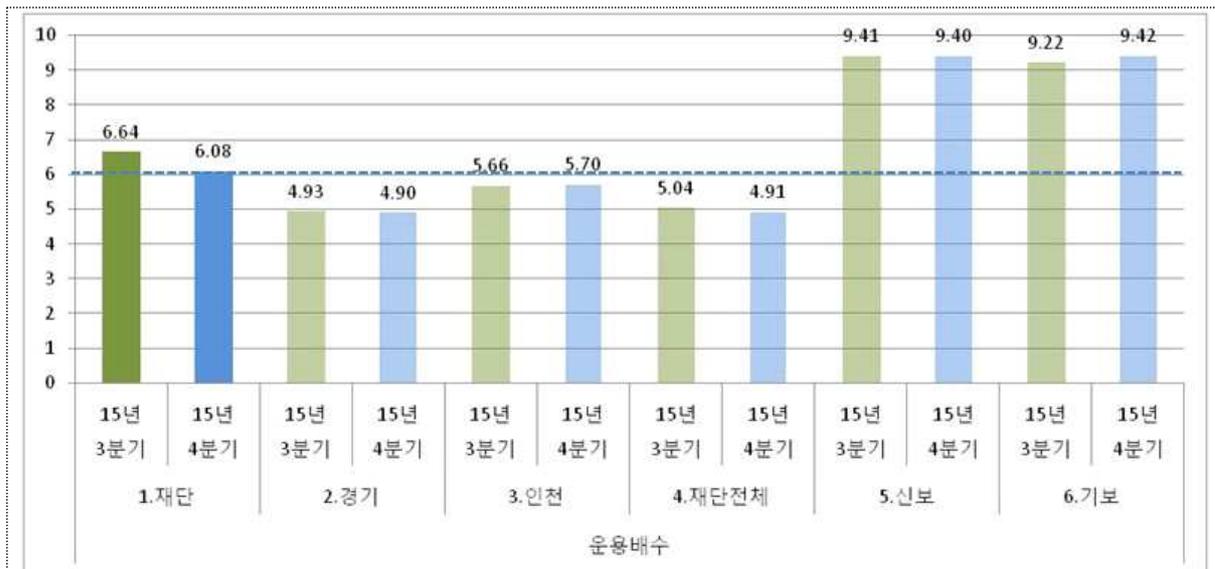
1) '14년 손실발생액 330억원 및 '15년 손실발생액 등 375억원 기본재산 월할 차감 반영

2) 운용배수 = 보증잔액 ÷ 기본재산

○ 他 신용보증기관³⁾과 비교

(단위: 억원, 배)

구 분		서울	경기	인천	재단전체	신보	기보
보 증 잔 액	'15.3분기	37,554	32,818	9,375	164,211	417,945	194,393
	'15.4분기	35,407	32,890	9,255	162,423	411,010	198,460
	증 감	2,147↓	72↑	120↓	1,788↓	6,935↓	4,067↑
기 본 재 산	'15.3분기	5,653	6,651	1,655	32,605	44,400	21,088
	'15.4분기	5,820	6,713	1,623	33,066	43,715	21,074
	증 감	167↑	62↑	32↓	461↑	685↓	14↓
운 용 배 수	'15.3분기	6.64	4.93	5.66	5.04	9.41	9.22
	'15.4분기	6.08	4.90	5.70	4.91	9.40	9.42
	증 감	0.56↓	0.03↓	0.04↑	0.13↓	0.01↓	0.20↑



- 전체 지역재단은 전 분기 대비 보증잔액이 감소하고 기본재산 증가함에 따라 운용 배수가 소폭 감소 (0.13↓)하였으며, 경기재단은 전분기 수준(4.9배수)을 유지함
- 기보는 전 분기 대비 운용배수가 상승(0.20↑)하였고, 신보는 전분기 수준(9.4배수)을 유지하였으며, 재단은 경기재단 및 전체재단(4.9배수)보다 소폭 높고, 신·기보 대비 낮은 수준(6.08배수)을 보임

3) 타 지역신용보증재단 기본재산은 '15년 연간 손실예상액 미반영 수치임

□ 단기 유동성 예측

○ 여유자금 운용현황

- 총 여유자금 예치 현황 : 4,761억원

(단위:억원)

단기자금		중장기자금	
요구불예금	MMT	정기예금	국채/지방채
7	91	4,063	600

- 중장기자금 만기 도래 현황

(단위:억원)

구 분	2016년			
	1월	2월	3월	4월 이후
만기도래액	345	360	263	3,695
누 적	345	705	968	4,663

○ 단기 유동성 추이



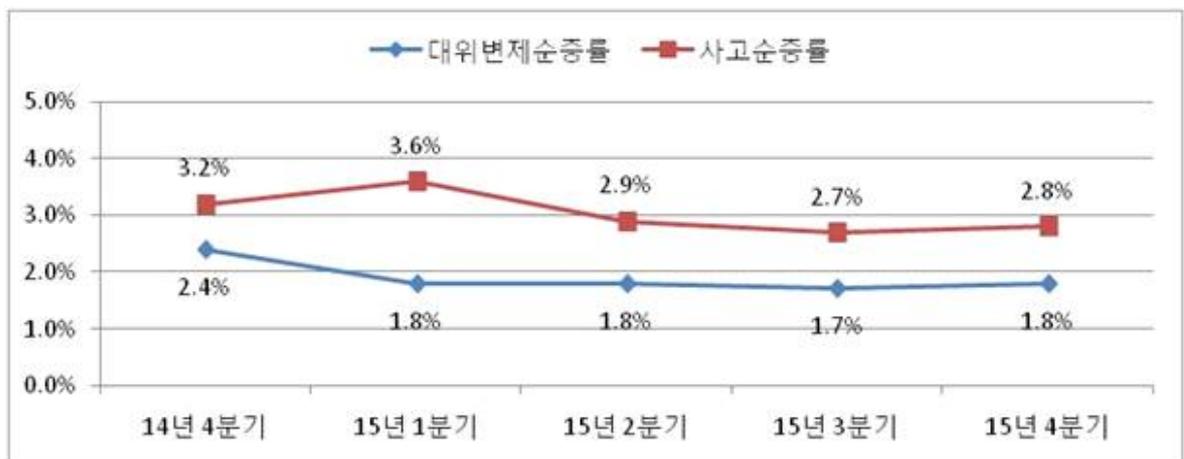
- '15년 4분기 말 사고 잔액은 전월 대비 37억원 증가한 179억원이며, 최근 3개월 간 대위변제발생액은 전월 대비 3억원 감소한 276억원 수준임
- '16년 1분기 대위변제발생액은 최근 5개월 간 대위변제발생 추이 및 4분기 말 현재 사고 잔액 감안 시, 300억원 이내로 전망
- ⇒ 현재 '16년 1분기 대위변제발생 예상액의 약 3배 이상의 「단기자금 및 만기 도래 중장기 자금(1,066억원)」 분산 예치 중으로 제반 운영경비 등 감안하더라도 유동성 리스크 발생 가능성은 낮음

② 신용리스크

□ 사고·대위변제순증률 추이분석

(단위: 억원, %)

구 분	2014년	2015년			
	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
보증잔액	31,744	32,260	34,751	37,554	35,407
증 감		516↑	2,491↑	2,803↑	2,147↓
순사고액	1,019	290	496	761	995
증 감		-	206↑	265↑	234↑
사고순증률	3.2	3.6	2.9	2.7	2.8
증 감		0.4↑	0.7↓	0.2↓	0.1↑
순대위변제액	760	142	315	482	645
증 감		-	173↑	167↑	163↑
대위변제순증률	2.4	1.8	1.8	1.7	1.8
증 감		0.6↓	-	0.1↓	0.1↑

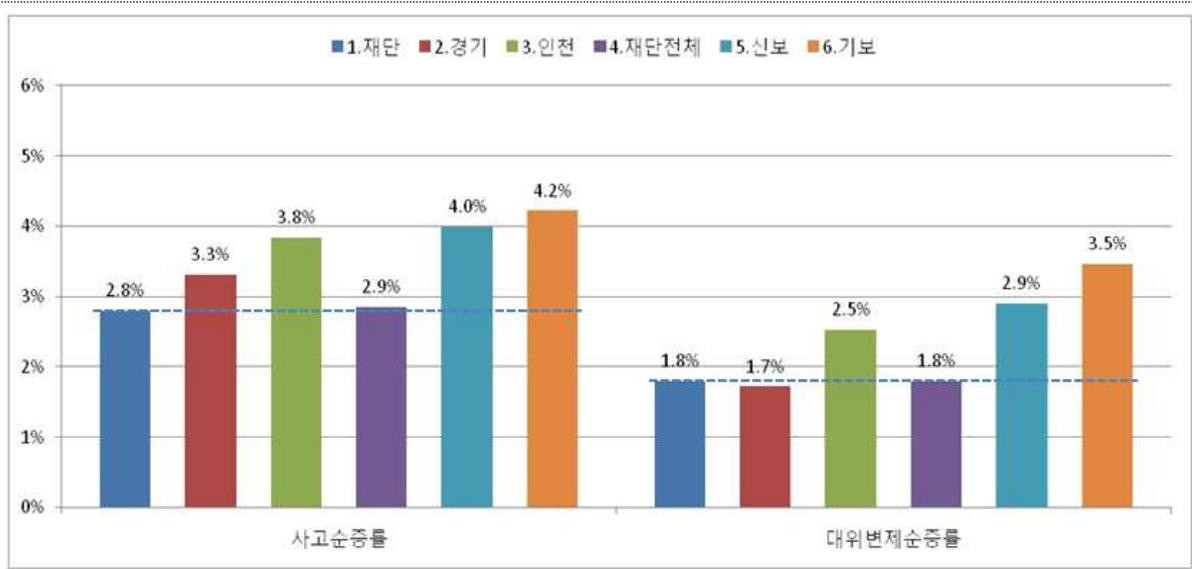


- (사고순증률) '15.4분기말 사고순증률은 2.8%로 전 분기 대비 0.1%p 증가하였으나, 전년 동기 대비 0.4%p 감소하였으며, 연간 목표 3.8% 이내 달성
- (대위변제순증률) '15.4분기말 대위변제순증률은 1.8%로 전 분기 대비 0.1%p 증가하였으나, 전년 동기 대비 0.6%p 감소하였으며, 연간 목표 2.8% 이내 달성

○ 他 신용보증기관과 비교

(단위: 억원, %)

구 분		서울	경기	인천	재단전체	신보	기보
보증 잔액		35,407	32,890	9,255	162,423	411,010	198,460
사 고 순 증	순사고액	995	1,089	356	4,630	16,409	8,380
	순증률	2.8	3.3	3.8	2.9	4.0	4.2
대 위 변 제 순 증	순대위변제액	645	566	234	2,930	11,953	6,890
	순증률	1.8	1.7	2.5	1.8	2.9	3.5



- (사고순증률) '15.4분기 말 사고순증률은 2.8%로 경기재단(3.3%) 및 신보(4.0%)·기보(4.2%) 대비 낮은 수준이며, 지역재단전체(2.9%)와 비슷한 수준을 유지
- (대위변제순증률) '15.4분기 말 대위변제순증률은 1.8%로 신보(2.9%)·기보(3.5%) 대비 낮은 수준으로 경기재단(1.7%) 및 지역재단전체(1.8%)와 비슷한 수준을 유지

□ 손실예측 현황

(단위: 억원, %)

구 분	2014년	2015년			
	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
예 상 손 실 ⁴⁾	1,027	1,056	977	1,026	951
증 감		29↑	79↓	49↑	75↓
예상손실률	3.23	3.27	2.81	2.73	2.69
증 감		0.04↑	0.46↓	0.08↓	0.04↓
추 정 손 실 ⁵⁾	1,111	1,146	1,268	1,165	1,138
증 감		35↑	122↑	103↓	27↓
추정손실률	3.50	3.55	3.65	3.10	3.21
증 감		0.05↑	0.10↑	0.55↓	0.11↑



- '14년 3분기 말 보증잔액 대비 4분기 중 우량등급 고객에 대한 보증공급 비중을 높게 유지함에 따라 4분기 말 예상손실률은 2.69%로 소폭 하락(0.04%p↓)하였으나, 신규보증 공급규모 감소 등으로 예상손실률 하락폭은 둔화된 것으로 나타남
- '14.3분기 중 안정세를 보이던 추정손실률은 4분기말 3.21%로 전 분기 대비 0.11%p 상승한 것으로 나타나 대내·외 거시경제변수의 영향을 반영한 보증자산의 신용리스크는 전분기 대비 소폭 확대된 것으로 분석됨

4) 예상손실 : 보유하고 있는 보증자산이 1년 내 사고 발생 이후 정상화가 이루어지지 않고 대위변제가 발생할 장기 평균적인 손실 규모를 의미 (예상손실=보증자산×장기평균사고율×대위변제이행률)

5) 추정손실 : 보유하고 있는 보증자산이 1년 내 사고 발생 이후 정상화가 이루어지지 않고 대위변제가 발생할 주요 거시경제지표 변동에 따른 추정손실 규모를 의미 (추정손실=보증자산×추정사고율×대위변제이행률)

3 운영리스크

□ 핵심리스크지표 관리 현황 : 지표별 측정수준에 대한 추세 비교분석

○ 전사 지표 : 10개

구분	핵심리스크지표	관리 목표	측 정 수 준					위험 단계
			'14.4Q	'15.1Q	'15.2Q	'15.3Q	'15.4Q	
고객	고객 민원접수 건수	고객 불만에 따른 재단 이미지 저하 방지	14건	13건 1↓	43건 30↑	49건 6↑	21건 28↓	관심
인사 회계 전산	홈페이지, 윈즈21, 쓱쓱, 인터넷전화 장애발생 건수	업무 중단에 따른 손실발생 방지	없음	1건 1↑	없음 1↓	없음 -	없음 -	관심
	방화벽 등 오류·반복 로그 건수	해킹 등 차단을 통한 시스템 안정화	9,491건	7,497건 1,994↓	5,516건 1,981↓	5,558건 42↑	5,968건 410↑	관심
	전산원장 수정 건수	업무상 실수 등에 따른 발생위험 최소화	67건	37건 30↓	41건 4↑	37건 4↓	49건 12↑	관심
	인병휴가 중인 직원 수	인적자원의 손실 방지	1명	1명 -	2명 1↑	2명 -	2명 -	관심
	전체 직원 수 대비 비정규직 직원 비율	적정 규모의 비정규직 인력 운영	31.5%	29.7% 1.8↓	34.9% 5.2↑	38.8% 3.9↑	35.7% 3.1↓	관심

구분	핵심리스크지표	관리 목표	측 정 수 준					위험 단계	
			'14.4Q	'15.1Q	'15.2Q	'15.3Q	'15.4Q		
신용 보증	추가보증지원 업체 수 (1년 내 3회 이상 지원)	특정업체에 대한 신용 보증 과다지원 모니터링	2개	2개	2개	2개	1개	3개	관 심
				-	-	1↓	2↑		
업무 절차	부정적 언론보도 건수	부정적 언론보도에 따른 재단 이미지 훼손 방지	없음	1건	1건	2건	2건	관 심	
				1↑	-	1↑	-		
	물품구매 반복거래 업체 수	금품수수 등 부적정 거래 사전 차단	3개	3개	3개	3개	3개	관 심	
				-	-	-	-		
시설물 정기점검 미실시 및 고장수리 건수	본점사옥 시설물 사고발생에 따른 손실 예방	1건	없음	없음	없음	없음	관 심		
			1↓	-	-	-			

○ 부서별 지표 : 13개

구분	핵심리스크지표	관리 목표	측 정 수 준					위험 단계
			'14.4Q	'15.1Q	'15.2Q	'15.3Q	'15.4Q	
고객	고객센터 전화응대 실패율	최초 접점인 고객센터 전화 불능으로 인한 재단 이미지 훼손 방지	1.8%	3.1%	9.0%	2.8%	0.5%	관 심
				1.3↑	5.9↑	6.2↓	2.3↓	
회계	회계상 가수금 잔액	회계상 불명확 계정 최소화	178백만원	283백만원	98백만원	273백만원	117백만원	관 심
				105↑	185↓	175↑	156↓	

구분	핵심리스크지표	관리 목표	측 정 수 준					위험 단계
			'14.4Q	'15.1Q	'15.2Q	'15.3Q	'15.4Q	
회계	회계 상 잡손실 처리금액	불명확한 손실처리 차단	없음	없음 -	없음 -	없음 -	없음 -	관심
신용 보증	10영업일 초과 예약상담 대기자수	고객 상담대기 장기화에 따른 재단 평판 훼손 방지	없음	124명 124↑	739명 615↑	없음 739↓	없음 -	관심
	전액 정상해지업체 중 미환급보증료 보유기간 90일 초과 업체수 및 금액	환급보증료 장기보유에 따른 고객 신뢰도 저하 방지	6,980개 (819백만원)	8,688개 (1,253백만원) 1,708↑ (434↑)	8,485개 (1,231백만원) 203↓ (22↓)	11,019개 (1,627백만원) 2,534↑ (396↑)	9,510개 (1,287백만원) 1,509↓ (340↓)	관심
	미수보증료 보유 업체수 및 금액	보증료 수납업무 누락에 따른 손실발생 최소화	1,831개 (363백만원)	1,822개 (362백만원) 9↓ (1↓)	1,804개 (351백만원) 18↓ (11↓)	1,798개 (351백만원) 6↓ (-)	1,791개 (353백만원) 7↓ (2↑)	관심
	신용보증신청서 접수 후 1인당 미처리 건수	업무량 급증에 따른 손실발생위험 차단	5.4건	31.2건 25.8↑	70.5건 39.3↑	57.4건 13.1↓	10.3건 47.1↓	관심
	재보전금 청구일로부터 30영업일 초과 미수령 건수 및 금액	재보전금 미수령 및 수령지연 등에 따른 손실발생 방지	30건 (236백만원)	6건 (118백만원) 24↓ (118↓)	7건 (84백만원) 1↑ (34↓)	9건 (90백만원) 2↑ (6↑)	7건 (71백만원) 2↓ (19↓)	관심
회생 지원	보증채무이행 표준처리기한 경과 건수	대위변제 처리 장기화에 의한 손실 방지 및 대외신뢰도 저하 차단	8건	없음 8↓	없음 -	없음 -	없음 -	관심

구분	핵심리스크지표	관리 목표	측 정 수 준					위험 단계
			'14.4Q	'15.1Q	'15.2Q	'15.3Q	'15.4Q	
회생 지원	보증채무이행청구서 접수 후 1인당 미처리 건수	업무량 급증에 따른 손실발생위험 차단	4.7건	8.2건	3.1건	4.4건	2.4건	관심
				3.5↑	5.1↓	1.3↑	2.0↓	
업무 절차	법인등기 법정처리기한 지연일수	법인등기 지연에 따른 과태로 부담 손실방지	없음	없음	없음	없음	1건	관심
				-	-	-	1↑	
	소송 등 피소 건수	우발채무 발생 차단 위한 적극적 대응	없음	없음	없음	없음	없음	관심
				-	-	-	-	
	제규정 제정 및 개정 시, 그룹웨어 규정관리시스템 미등록 건수	규정에 저촉된 업무처리 위험 방지	없음	없음	없음	없음	없음	관심
				-	-	-	-	

- '15년 12월 중 전영업점 미처리 가수금 집중정리 실시 추진에 따라 전분기 대비 **가수금 잔액 156백만원 감소** (273백만원→117백만원)
- 『보증사후관리업무 일체 정리 캠페인('15.11.11/보증지원부)』 추진에 따라 **미환급보증료 보유기간 90일 초과 업체수 및 금액 전분기 대비 감소** (업체수: 11,019개→9,510개 / 금액: 1,627백만원→1,287백만원)