한국사회혁신금융 자산운용보고서

(2020. 1. 1. ~ 2020. 12. 31.)

한국사회혁신금융
Korea Social Innovation Finance

목 차

Ⅰ. 소개 및 실적요약

1. 기업 소개 ····· 3
2. 실적 요약 ····· 4

Ⅱ. 운용 실적

1. 사회혁신기금 ····· 5
2. 사회주택기금 ····· 12
3. 위탁기금 ····· 13

Ⅲ. 위험관리 현황

1. 관리지표 ····· 18
2. 위험관리체계 ····· 19

Ⅰ. 소개 및 실적요약

1. 기업 소개

한국사회혁신금융은 건강하고 다양한 사회적 가치를 확산시키는 사회혁신기업의 금융접근성을 강화시키고, 이들의 지속가능한 성장을 지원함으로써 사회적 경제 발전에 기여하고자 하는 비전을 가지고 있습니다. 이를 위해 2020년에는 다음의 세 가지 목표를 달성하기 위해 노력하였습니다.

첫째, 공제기금의 자생성을 강화시켜 나갑니다.

사회혁신기금은 회원 출자금을 기반으로 민간자본(한국사회혁신금융 조달), 공적자금(서울시 사회투자기금 등)을 매칭하여 조성하고 있으며, 일정 금액을 출자한 회원사 대상으로 무담보, 무보증 융자를 집행하고 있습니다.

특히 코로나19로 인해 어려움에 처한 회원사를 적극적으로 지원하기 위해 노력하고 있으며, 2020년에는 전년 대비 14% 증가한 37.6억원 (66건)의 대출을 집행했습니다.

회원사의 역량을 강화하고 기업 간 교류를 활성화하기 위한 프로그램[1)]을 강화하여 운영 중에 있으며, 적극적인 홍보 유치를 통해 회원사 규모를 확대하고자 노력 하고 있습니다.

둘째, 기금 운용의 전문성을 강화시켜 나갑니다.

2020년 초 기금운영 업무전반에 대한 컴플라이언스를 강화하고, 전문 인력을 배치하여 관련업무의 전문성을 강화시키고자 노력하였습니다. 아울러, 대출 심사 지표를 핵심지표 위주로 개선하는 등 사회적 경제기업 평가 역량을 향상시키는 한편, 위험관리 체계를 보완하고 기금 확대를 위한 다양한 전략 사업을 연계해 나가려는 노력을 하였습니다. 2021년에도 운용인력을 늘려 기금별 운용의 전문성을 강화하고 있습니다.

셋째, 지역기금 및 사회주택기금을 꾸준히 운영해 나갑니다.

지역의 사회적 경제 중간지원기관들과의 협력을 통해 광진협동기금, 대구사회적경제혁신기금, 강원희망기금 등의 지역기금을 꾸준히 위탁 운영해 나가는 한편, ‘19.6월 서울시 사회투자기금과의 매칭으로 사회주택 사업에 필요한 자금을 공급하기 위해 조성된 사회주택기금 역시 올해에도 추가로 기금을 조성하여 운영하였습니다.

앞으로도 기금사업을 포함한 전체 금융 사업을 통해 수요자와 투자자간의 정보격차를 해소하여 안정적인 사회적금융의 생태계를 조성하고, 사회혁신기금 회원사를 포함한 사회혁신기업들의 성장 지원을 통해 사회적 임팩트를 확산(고용, 환경문제, 사회문제해결 등)하기 위한 노력을 해나가겠습니다.

1) 사연 응모 이벤트, 그로스 아카데미, 힘내라 사회혁신기업 지원사업 등 진행 완료,

2. 실적 요약

가. 운용실적 요약

(단위 : 천원)

구분	누적 ('15.05.~'20.12.)			2020년		
	대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
사회혁신기금	11,899,228	297	40,065	3,768,128	66	57,093
사회주택기금	240,000	3	80,000	120,000	2	60,000
소 계	**12,139,228**	**300**	**40,464**	**3,888,128**	**68**	**52,554**
위탁기금[2]	1,552,000	48	32,333	412,000	16	25,750
합 계	**13,691,228**	**348**	**39,343**	**4,300,128**	**84**	**47,259**

나. 조달현황 요약[3]

(단위 : 천원)

구분		조달 잔액		비고
		'20.12월 기준	'20년 증감	
사회혁신기금	출자금	754,783	156,163	*회원사 : 141개 ('20년 증감 : -1개)
	기타[4]	5,155,856	2,550,000	
사회주택기금		330,000	150,000	
합 계		**6,240,639**	**2,856,163**	

2) 4개 기금이 해당 (광진협동기금, 대구사회적경제혁신기금, 강원희망기금, 서민금융진흥원 재원)

3) 조달실적에 대한 세부 내용은 본 보고서에서 생략함

4) 회사채, 서울시 사회투자기금(기업융자), 성동구 사회적경제활성화 기금이 해당함

Ⅱ. 운용 실적

1. 사회혁신기금

사회혁신기금 회원사는 기업이 추구하는 사회적 가치 및 사업영역에 따라 다음과 같이 12개의 사회적 섹터로 분류할 수 있습니다.

구분	내용
고용	취업 기회 제공 및 교육을 통해 사회로의 자연스러운 통합과 자기효능감 향상
공정무역	공정무역제품 생산/가공/판매, 생산자 교육/훈련을 통한 개발도상국 생산자의 경제적 자립과 지속가능한 발전 도모
교육	교육 프로그램을 비롯한 교구, 공간 등과 관련된 사업을 통한 교육 접근성 향상 및 계발 기회 제공
문화 · 예술	순수문화예술과 그 외의 국민 정서 함양에 이바지하고, 이를 지원하는 모든 활동
식품	농축수산물의 1,2,3차 산업 군에서 발생되는 문제 해결
의료 · 보건	의료/보건과 관련된 문제해결 혹은 국민건강증진 도모
전문서비스	사회적 경제조직을 대상으로 판로개척, 마케팅, 컨설팅 등 경영 전반의 무형 서비스 제공을 통해 기업성장에 기여
주거 및 기반시설	건축, 임대 등의 방식으로 서민과 취약계층의 주거 안정 및 주거환경 개선
여가 · 관광	지역 사회의 지속가능한 발전을 위한 여행 프로그램 제공 혹은 국민 정서함양 도모
환경	재활용, 재사용 등의 방식으로 지구환경과 자연생태계 보호 및 인간의 과욕으로 인한 자연피해 최소화
금융서비스	사회적 경제 대상으로 자금 유치 및 이를 위한 전반적인 서비스 제공을 통해 사회적경제조직의 성장에 기여
기타	상위 11개의 섹터에 포함되지 않는 모든 영역

가. 누적 실적

최초 대출 집행 이후 현재까지의 누적 대출금액은 11,899,228천원(297건), 누적 평균 대출금액은 40,065천원이며, 총 원금회수금액은 7,689,707천원입니다.

(기간 : 2015.05.01. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
11,899,228	297	40,065	7,689,707	4,209,521	*회수율 64.6%*

1) 연도별 실적

(단위 : 천원)

연도	사회혁신기금		
	대출총액	건수	평균금액
2015	72,200	13	5,554
2016	614,800	29	21,200
2017	2,282,100	74	30,839
2018	1,866,000	52	35,885
2019	3,296,000	63	52,317
2020	3,768,128	66	57,093
합계	11,899,228	297	38,521

나. 2020년 실적

2020년 대출금액은 3,768,128천원(66건)으로 전년 대비 14% 증가했으며, 평균 대출금액은 57,093천원으로 전년 대비 9% 증가했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
3,768,128	66	57,093	3,296,000	63	52,317

1) 사회적 섹터별 실적

2020년도 사회혁신기금은 문화·예술(21%, 14건) 분야에 가장 많이 활용되었고, 이어서 고용(18%, 12건) 분야, 교육(12%, 8건) 분야에 활용되었습니다.

(건수 순) (단위 : 천원)

섹터별	신규대출			원금회수	대출잔액
	대출총액	건수	평균금액		
문화 · 예술	753,919	14	53,851	135,338	618,581
고용	725,724	12	60,477	26,574	699,150
교육	350,000	8	43,750	20,918	329,082
주거 및 기반시설	327,064	7	46,723	6,087	320,976
전문서비스	383,504	7	54,786	–	383,504
환경	200,000	4	50,000	3,088	196,912
식품	321,564	3	107,188	188,000	133,565
공정무역	88,614	2	44,307	17,300	71,314
의료 · 보건	100,000	2	50,000	6,452	93,548
여가 · 관광	147,739	2	73,869	–	147,739
금융서비스	–	–	–	–	–
기타	370,000	5	74,000	220,000	150,000
합계	**3,768,128**	**66**	**658,951**	**623,757**	**3,144,371**

2) 심사 지표별 현황

2020년도 2~4분기(4~12월) 심사 건 36건(단기 및 대환대출 23건 제외)에 대해 심사지표별 분석 결과는 다음과 같습니다.

① 현황 요약

5.0점 만점 중 평균 4.0점이며, 기업가 역량(4.3점) > 사업성 평가(4.1점) > 기업 역량(3.8점) 순입니다. 특히, 기업 역량 중 재무역량 점수(3.3점)가 가장 낮고, 전체적으로는 정성지표가 정량지표 대비 0.6점이 높습니다.

구 분			정 량	정 성	계	비 고
전 체		지표수	10	19	29	
		평점	**3.6**	**4.2**	**4.0**	
기업 역량		지표수	9	6	15	
		평점	**3.5**	**4.3**	**3.8**	
	대출상환역량	지표수	–	2	2	· 대출용도 평가
		평점	**–**	**4.4**	**4.4**	· 상환계획 평가
	사회적가치	지표수	4	2	6	· 가치관리 평가
		평점	**4.1**	**4.4**	**4.2**	· 가치창출 평가
	재무역량	지표수	5	2	7	· 영업지속성 평가
		평점	**3.0**	**4.0**	**3.3**	· 재무건전성 평가
기업가 역량		지표수	1	6	7	· 윤리의식 평가
		평점	**4.3**	**4.3**	**4.3**	· 리더십/전문성 평가
사업성 평가		지표수	–	7	7	· 사회적가치 평가
		평점	**–**	**4.1**	**4.1**	· 시장성/제품성/수익성

② 세부지표별 현황

구 분				정량	정성	계
전 체				**3.6**	**4.2**	**4.0**
기업역량				**3.5**	**4.3**	**3.8**
	대출상환역량			**–**	**4.4**	**4.4**
	대출용도	대출용도의 적합성 등		–	4.6	4.6
	상환계획	상환계획의 실현가능성 등		–	4.2	4.2
	사회적가치			**4.1**	**4.4**	**4.2**
	가치관리	외부기관 협력 및 연대		4.4	–	4.4
		참여적 의사결정 비율		3.6	–	3.6
	가치창출	사업활동 내부사회적가치	고용성장률	4.1	–	4.1
			고용안정성	4.4	–	4.4
		사업활동 외부사회적가치		–	4.5	4.5
		자금 활용의 사회적 성과		–	4.4	4.4
	재무역량			**3.0**	**4.0**	**3.3**
	영업지속성	매출액증가율		4.0	–	4.0
		영업이익실현가능성		–	3.9	3.9
		확장가능성		–	4.2	4.2
	재무건전성	이자보상배율		3.1	–	3.1
		자금조달력(비율)		1.9	–	1.9
		자산건전성(비율)		4.6	–	4.6
		차입금의존도(비율)		1.5	–	1.5
기업역량				**4.3**	**4.3**	**4.3**
	윤리의식	동반성장추구 의지		–	4.4	4.4
		사업투명성 의식		–	4.1	4.1
	리더십	변화주도 역량		–	4.4	4.4
		위험관리 역량		–	4.0	4.0
		커뮤니케이션 역량		–	4.4	4.4
	전문성	사업 역량		–	4.5	4.5
		동종업계경력		4.3	–	4.3
사업성평가				**–**	**4.1**	**4.1**
	사회적가치	사회적 임팩트의 범위		–	4.4	4.4
	시장성	목표고객과 시장형성 여부		–	4.2	4.2
		시장의 경쟁 상황		–	3.9	3.9
	제품성	제품서비스 실현가능성		–	4.3	4.3
		제품서비스 차별화 가능성		–	4.4	4.4
	수익성	예상 수익의 적절성		–	3.9	3.9
		예상 현금흐름의 충분함		–	3.7	3.7

3) 코로나 Track 실적

2020년도 사회혁신기금 융자의 61%는 코로나 자금으로 집행되었습니다. 코로나19로 인하여 경영난에 처한 사회적 경제기업들에게 저리(연1.5%이내)로 자금을 공급하였으며 확진/직접/간접피해 유형에 따라 이자율이 차등 적용됩니다. 2020년 4월 대출 상품 신설 이후 현재까지의 누적 대출금액은 2,304,222천원(43건), 누적 평균 대출금액은 53,587천원입니다.

(단위 : 천원)

구분	코로나 대출		
	대출총액	건수	평균금액
단기	120,000	6	20,000
중기	1,200,000	24	50,000
대환	984,222	13	75,709
합계	**2,304,222**	**43**	**53,587**

※ 사회혁신기금 대출상품 조건(‘20.12. 기준)

상품 구분	새싹 Track (업력 2년 이상 또는 매출 1억원 이상인 기업)		
	단기	중기	장기
대출한도 *	1,000만원	2,000만원	3,000만원
대출기간	6개월 이내	24개월 이내	30개월 이내
이율	연 3~6%	연 3% 이내	
상환방식	만기일시	원리금분할, 원금분할(6개월 거치)	
심사방법	서면	대면	
대출자격 * *	대출이용 실적보유 최근 3개월 이내 연체 이력 미보유	가입기간 2개월	가입기간 3개월 매출 2억원 이상 기여도 3점 이상

상품 구분	열매 Track (업력 5년 이상 또는 매출 5억원 이상인 기업)		
	단기	중기	장기
대출한도 *	5,000만원	5,000만원	1억원
대출기간	6개월 이내	24개월 이내	30개월 이내
이율	연 3~6%	연 3% 이내	
상환방식	만기일시	원리금분할, 원금분할(6개월 거치)	
심사방법	서면	대면	
대출자격 * *	대출이용 실적보유 최근 3개월 이내 연체 이력 미보유	가입기간 3개월 기여도 3점 이상	가입기간 6개월 이상 매출 7억원 이상 기여도 3점 이상

상품 구분	코로나 Track (업력 2년 이상 또는 매출 1억원 이상인 기업)		
	단기	중기	대환
대출한도 *	2,000만원	5,000만원	기대출 원금
대출기간	12개월 이내	36개월 이내	36개월 이내
이율	연 1.5% 이내	연 1.5% 이내	연 1% 이내
상환방식	만기일시	원리금분할, 원금분할 (12개월 거치)	원리금분할, 원금분할 (12개월 거치)
심사방법	서면	대면	서면
대출자격	최근 3개월 이내 연체 이력 미보유		

* 한도 : 출자금의 10배수

* * 기여도 : 출자 및 기금 대출내역 반영한 지수 / 매출 : 직전 회계연도 매출액 기준

※ 사회혁신기금 출자금현황

사회혁신기금은 회원사들의 참여로 이뤄진 출자금과 당사에서 조달한 재원을 포함하여 기금 운용 중에 있습니다.

다음은 출자금 현황입니다.

가. 누적 실적

2020년 12월 31일 까지 141개 기업이 총 650.710천원을 약정하여, 실입금액 기준 754,783천원(기업 당 평균 5,353천원)을 출자하였습니다.

(단위 : 개, 천원)

총 약정 기업 수	약정금액	실입금액
141	650,710	754,782

나. 2020년 실적

2020년 1월부터 12월까지 87개 기업[5)]이 총 306,800천원을 출자하였는데, 22개 기업에게 총 150,637천원을 반환하였으며, 이에 순 증가액은 156,163천원으로 전년 대비 11% 증가했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
출자총액	반환총액	순증가액	출자총액	반환총액	순증가액
306,800	150,637	156,162	176,835	36,200	140,635

5) 분할납부, 월납 등의 사유로 중복된 기업 포함

2. 사회주택기금

사회주택기금은 '19.6월, 서울시 사회투자기금과의 매칭으로 사회주택[6] 사업에 필요한 자금을 공급하기 위해 조성되었습니다.

서울시 내에 사회주택을 공급 중이거나 공급예정인 사회적 경제기업, 비영리 민간단체, 중소기업(건설업·임대업·부동산업) 등 주거관련 사회적 경제 조직이 본 기금을 활용하여 저렴한 가격, 수요자 맞춤형 공간, 안정적 거주기간 등이 보장되는 사회주택 공급 및 주거복지 실현에 기여하기를 기대합니다.

가. 누적 실적

2019년 6월 조성 이후 현재까지 누적 대출금액은 240,000천원 (3건)이며, 원금회수금액 54,415천원 (3건, 상환 중)입니다.

(기간 : 2019.06.11. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
240,000	3	80,000	54,415	185,585	

나. 2020년 실적

2020년 대출금액은 120,000천원(2건)으로 전년 대비 동일하며 평균 대출 금액은 6,000천원으로 전년대비 50% 감소했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
120,000	2	6,000	120,000	1	12,000

6) "**사회주택**"이란 사회경제적 약자를 대상으로 주거 관련 사회적 경제 주체에 의해 공급되는 임대주택임. (출처 : 서울특별시 사회주택 활성화 지원 등에 관한 조례 제2조(정의))

3. 위탁기금

가. 광진협동기금

광진구 내 사회적 경제조직 성장을 지원하고, 사회적자본 조성을 위해 사회적협동조합 광진사회적경제네트워크와 공동으로 운영하는 기금입니다. 당사와 2:1 매칭하여 운영 중입니다.

1) 누적 실적

2017년 4월 최초 위탁 이후 현재까지의 누적 대출금액은 710,000천원(22건), 평균 대출금액은 32,273천원입니다.

(기간 : 2017.04.17. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
710,000	22	32,273	660,472	49,528	*회수율 93.02%*

2) 2020년 실적

2020년 대출금액은 120,000천원(5건)으로 전년 대비 68% 감소했으며 평균 대출금액은 24,000천원으로 전년대비 55% 감소했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
120,000	5	24,000	370,000	7	52,857

나. 광진공제부금

협동과 연대를 통해 사회적 경제 생태계를 조성하고 마을공동체를 활성화 하여 지속가능한 지역사회를 만들고, 광진협동기금과는 별도로 사회적협동조합 광진사회적경제네트워크의 조합원들이 납부한 재원으로 조성된 부금으로 당사가 위탁받아 운영 중입니다.

1) 누적 실적

2020년 10월 최초 위탁 이후 현재까지의 누적 대출금액은 32,000천원(1건), 평균 대출금액은 32,000천원입니다.

(기간 : 2020.10.29. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
32,000	1	32,000	-	32,000	*회수율 0%*

2) 2020년 실적

2020년 대출금액은 32,000천원(1건)이며, 평균 대출금액은 32,000천원 입니다.

다. 대구사회적경제혁신기금

(사)커뮤니티와경제와 대구사회적기업협의회으로부터 위탁 운용하는 기금으로, 사회적 금융에 대한 이해도를 높이고, 사회적경제기업의 성장에 실질적인 도움을 제공하고자 조성되었습니다.

1) 누적 실적

2017년 2월 최초 위탁 이후 현재까지의 누적 대출금액은 110,000천원(8건), 평균 대출금액은 13,750천원입니다.

(기간 : 2017.04.17. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
110,000	8	13,750	13,160	96,840	*회수율 11.96%*

2) 2020년 실적

2020년 대출금액은 40,000천원(2건)이며, 평균 대출금액은 20,000천원으로 전년과 동일합니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
40,000	2	20,000	40,000	2	20,000

라. 강원희망기금

강원랜드희망재단으로부터 위탁 운용하는 기금으로, 강원도 폐광지역 4개 시·군의 사회적경제기업의 자금 조달 문제 해결과 사회적 가치 창출을 촉진하고자 조성되었습니다.

기업 성장에 필요한 체계적인 재무관리방안 제시와 재무관리역량을 보유할 수 있도록 금융지원사업과 재무컨설팅을 연계하여 진행하고 있습니다.

1) 누적 실적

2019년 7월 최초 위탁 이후 현재까지의 누적 대출금액은 190,000천원(7건), 평균 대출금액은 27,143천원입니다.

(기간 : 2019.07.04. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
190,000	7	27,143	12,875	177,125	*회수율 6.78%*

2) 2020년 실적

2020년 대출금액은 30,000천원(3건)으로 전년 대비 81% 감소했으며, 평균 대출금액은 10,000천원으로 전년대비 75% 감소했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
30,000	3	10,000	160,000	4	40,000

마. 서민금융진흥원

서민금융진흥원으로부터 위탁 운용하는 기금으로, 사회적가치 창출을 목적으로 사회적 경제 등에 융자를 통해 자금을 지원하고자 조성되었습니다.

1) 누적 실적

2018년 8월 최초 위탁 이후 현재까지의 누적 대출금액은 510,000천원(10건), 평균 대출금액은 51,000천원입니다.

(기간 : 2018.08.09. ~ 2020.12.31.) (단위 : 천원)

누적 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
510,000	10	51,000	43,001	466,999	*회수율 8.43%*

2) 2020년 실적

2020년 대출금액은 190,000천원(5건)으로 전년 대비 171% 증가했으며 평균 대출 금액은 38,000천원으로 전년대비 9% 증가했습니다.

(단위 : 천원)

2020년			2019년		
대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
190,000	5	38,000	70,000	2	35,000

Ⅲ. 위험관리 현황

1. 관리 지표

- 대출자산에 대한 위험관리지표로서 연체율과 부실률을 관리합니다. 연체율은 대출채권 대비 1개월 이상 연체된 건에 대한 잔여원금 비율을 말하며, 부실률은 대출채권 대비 3개월 이상 연체된 잔여원금 비율입니다.
- 자금별(사회혁신기금, 위탁 및 자체자금) 연체기간에 따라 건전성을 5단계(정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실)로 분류하여 반기별 자산건전성을 파악 및 관리합니다.

※ 건전성 분류기준

구분	분류기준
정상	1. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없을 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금으로 <u>연체일수가 30일 이하</u>
요주의	1. 연체기간 <u>31일 이상 90일 이하 연체대출금</u>을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 향후 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금
고정	1. 회수의문, 추정손실로 분류되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 해당 대출금 (<u>91일 이상 365일 이하</u>) 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금
회수의문	1. <u>91일 이상 365일 이하 연체대출금</u>을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 중 <u>회수예상가액 초과 대출금</u> 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금
추정손실	1. <u>366일 이상 연체대출금</u>을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 중 <u>회수예상가액 초과 대출금</u> 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실한 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과액 3. 최종부도 발생, 파산, 청산절차 진행 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 있다고 판단되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금

가. 전체 실적

(2020.12.31.기준)

구분	연체율	부실률	비고
사회혁신기금	4.82%	3.30%	연체율 : (現 1회 이상 연체된 건에 대한 잔여원금/現 대출채권)X100 부실률 : (現 3회 이상 연체된 건에 대한 잔여원금/총 대출채권)X100
위탁자금	3.12%	1.00%	
전체	**4.63%**	**2.95%**	

2. 위험관리체계 (사회혁신기금 중심으로)

가. 회원 추천을 통한 관계금융 실현 (사전 모니터링)

1) 사회혁신기업가의 커뮤니티 구성(회원제 운영)

- 사회혁신기업으로서의 평판 조회를 위해 기존회원 1인의 추천과 담당 팀의 유선인터뷰를 통해 가입합니다.

2) 대출 신청 시 동료회원 추천 및 평가(추천서 작성)

- 대출은 회원에 한하며, 회원 2인 이상의 추천이 있어야 대출이 가능합니다.
- 동료 기업가에게 대출 용도와 상환계획을 합리적으로 설명하고, 필요시 사업적 도움을 받도록 제도화함으로써 합리적인 대출 신청을 유도하고자 했습니다.

나. 기업 및 기업가 역량에 대한 전문 평가

1) 운영위원회 대면심사

- 사업경험이 풍부한 사회적기업가들로 운영위원회를 구성하여, 대면심사 시 역량 있는 외부 위원 2인과 재무 분야에 전문성이 있는 당사 1인도 참여합니다.
- 평가 항목은 총 4개로서 기업역량, 기업가역량, 사업성 등으로 구성됩니다.

① 운영위원회 명단

구분	성명	소속	임명연월
사회적기업가	전상준	서울특별시사회적경제지원센터 실장	2015년 5월 8일
사회적기업가	구자덕	리맨 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	이창환	인스케어코어 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	이채관	와우책문화예술센터 대표	2018년 5월 24일
사회적기업가	장형수	ICT브릿지 대표	2018년 5월 24일
사회적기업가	조윤진	레디앤스타트 대표	2020년 7월 21일
사회적기업가	김수열	빅이슈코리아 상임이사	2020년 7월 21일
사회적기업가	김대훈	세이프넷지원센터 센터장	2020년 7월 21일
사회적기업가	이지혜	오요리아시아 대표	2020년 7월 21일
운용사 전문위원	이상진	한국사회혁신금융 대표이사	당연직

② 평가 항목

분류	중분류		소분류	
기업역량	대출상환 역량	대출용도	자금용도의 적합성 등	
		상환계획	상환계획 실현가능성 등	
	사회적가치	가치관리	외부기관 협력 및 연대	
			참여적 의사결정 비율	
		가치창출	사업활동(내부) 사회적가치	고용성장률 (동일업종대비)
				고용안정성 (정규직비중)
			사업활동(외부)사회적가치	
			자금 활용의 사회적 성과	
	재무역량	영업지속성	매출액증가율	
			영업이익실현가능성	
			확장가능성	
		재무건전성	이자보상배율	
			자금조달력(비율)	
			자산건전성(비율)	
			차입금 의존도(비율)	
기업가역량	윤리경영		동반성장추구 의지	
			사업 투명성 의식	
	리더십		변화주도 역량	
			위험관리 역량	
			커뮤니케이션 역량	
	전문성		사업 역량	
			동종업계 경력 (대표자 경력 포함)	
매출채권*	매출처		거래상대방의 신용도는 충분한가?	
			대금지급을 위한 자금조달능력은 충분한가?	
	납품계약		납기와 금액은 적절한가?	
			납품을 위한 기술적, 재정적 조건은 확보되었는가?	
	대금회수		계약금액은 대출금액을 넘어서는가?	
			대금지급일이 대출만기일 이전인가?	
사업성	사회적가치		사회적 임팩트는 강력하고 범위가 넓은가?	
	시장성		목표고객과 시장은 잘 형성되어 있는가?	
			시장의 경쟁상황은 우호적인가?	
	제품성		제품과 서비스가 경쟁력이 있는가?	
			제품과 서비스는 차별화 가능한가?	
	수익성		예상 수익은 적절한가?	
			예상 현금흐름은 충분한가?	

* 서면심사 시 반영

2) 사전 재무진단(재무분석보고서 공유)

- 대출심사기업의 최근 3개년 재무제표, 사업계획서 등을 바탕으로 재무 분석을 실시합니다.
- 각종 재무지표 및 현금 유동성분석 등을 통해 재무건전성 및 상환능력을 파악하여 대출 심사 시 참고합니다.
- 대출심사기업이 재무적인 취약점을 인식하고, 합리적인 재무 계획 수립할 수 있도록 대출심사 시 진행한 재무 분석 내용을 토대로 종합의견 및 회계적 이슈 등을 공유합니다.

※ 평가지표 예시

주요 평가지표 *			
수익성	영업이익율, 순이익율, 매출원가율, 판관비율, 이자보상비율	성장성	매출액증가율, 영업이익증가율, 순이익증가율, 총자산증가율
현금흐름	순영업운전자본, 부채상환계수, 잉여현금흐름 등	유동성	유동비율, 당좌비율
활동성	매출채권회수기간, 매입채무지급기간, 재고자산회전기간	안전성	부채비율, 자기자본비율, 차입금의존도, 단기차입금비중

* 기업의 특성에 따라 평가지표 구성에 차이 존재

3) 기업의 기금 기여도를 고려하여 평가

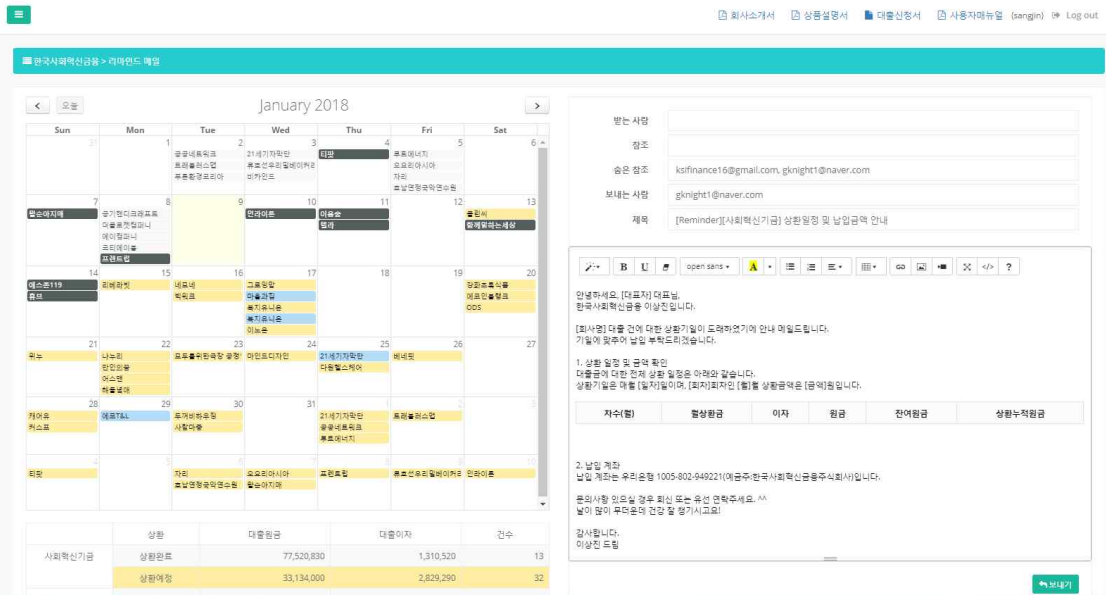
- 운영위원회 대면인터뷰 평가 점수에 기금 이용 실적, 커뮤니티 내 신뢰형성 수준 등을 반영하여 최종 대출금액을 결정합니다.
- 총 6개의 평가항목(세부항목 14개)으로 구성되며, 각 평가항목의 반영 비율(가중치)은 매년 자체 검토 후 결정합니다.

※ 평가항목

평가항목			산출방식
기준 평가항목	가입	가입기간	현재일-가입일
	출자	출자금 평균잔액	매월 말 출자금 잔액의 평균값
		현재 출자금 잔액	출자금 납입 규모
가산 평가항목	추천	가입추천횟수	신규회원 추천 횟수
		대출추천횟수	대출 추천 횟수
	대출이용	정상상환횟수	정상적으로 상환한 횟수
		정상상환금액	정상적으로 상환한 총금액
	거래	이자금액	총 이자금액
		총거래금액	거래원장에 총 거래금액
		회사채투자금액	회사채 매입 투자 금액
감산 평가항목	연체	연체횟수	연체 혹은 상환조건변경 횟수
		연체일	총 연체일수
		연체금액	연체했던 총금액
		추천기업연체횟수	추천기업연체횟수

다. 정기적인 사후 관리

- 원리금 상환일정에 따라 리마인드 메일이 당사 시스템에서 자동 발송되어 상환기일을 정기적으로 사전 안내합니다. 이를 통해 이자수입일, 여신기일에 대해 사전적 관리가 가능합니다.
- 기업의 자금사정에 따라 상환일 변경을 요구하거나 연체 발생이 예상되는 경우를 사전적으로 파악하게 되면 부분상환을 통한 연체이율 인하, 대환대출 등 필요한 상담을 진행합니다.



라. 연체관리

① 연체 기업 및 관련기업 불이익 적용

- 연체 기업은 연체 기간 동안 대출기업 추천, 기금기여도, 이자율(연체가산이자율 3% 반영하여 연체 이자 징수) 등에서 불이익을 적용합니다.
- 연체 관련기업(해당 기업 추천 등)은 연체 기간 동안 대출기업 추천, 기금기여도 등에서 불이익을 적용합니다.

② 대출과정 참여자와 상환계획 협의

- 대출금 상환이 불가능하다고 판단되는 대출회원은 규정상[7] 상환기일 7일 이전에 당사로 그 사실을 통보해야 하고, 통보받은 경우 대출회원, 추천회원, 심사에 참여한 위원과 상환계획을 협의합니다. (상환조건변경신청서 및 상환계획서

7) 대출규정 제4장 연체관리 참조

징구)

③ 연체기업 현장 방문 (사후 모니터링)

- 대출기업 방문 시(사후 모니터링제) 연체기업 방문을 최우선으로 합니다.
- 3개월 이상 연체 기업은 현장 방문을 실시하여 영업 현황 파악과 조건 변경 가능성 등을 협의하여 상환 조건을 재조정합니다.
- 이때도 추천회원 또는 심사위원과 상환 계획을 협의할 수 있습니다.