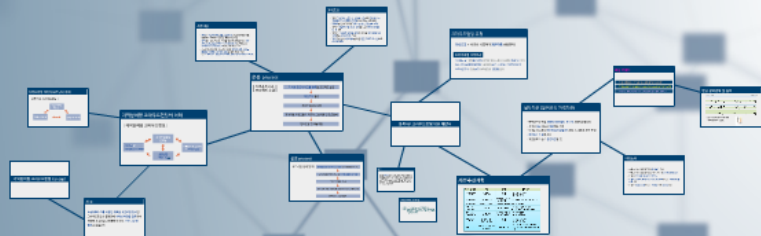


북서울신협 사회적금융 추진사례



동북4구 지역참여형 크라우드펀딩



신협-사회적경제조직
상생협동기금

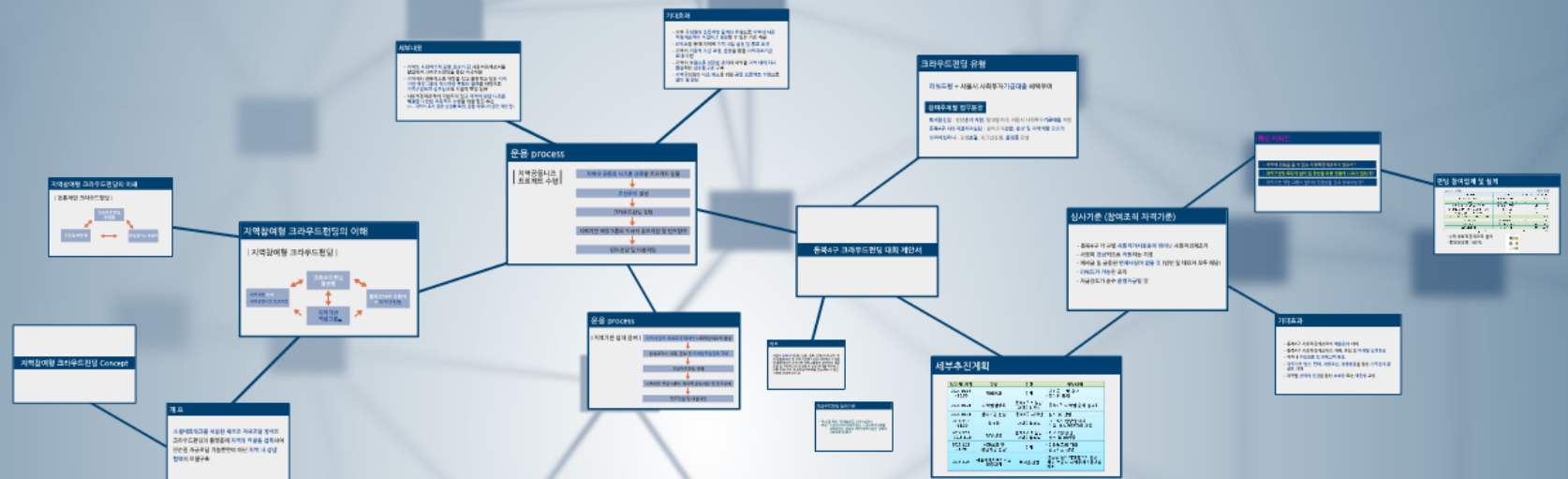
전무 전재홍

북서울신협 사회적금융 추진사례

동북4구 지역참여형 크라우드펀딩

신협-사회적경제조직
상생협동기금

전무 전재홍



동북4구 지역참여형 클라우드펀딩

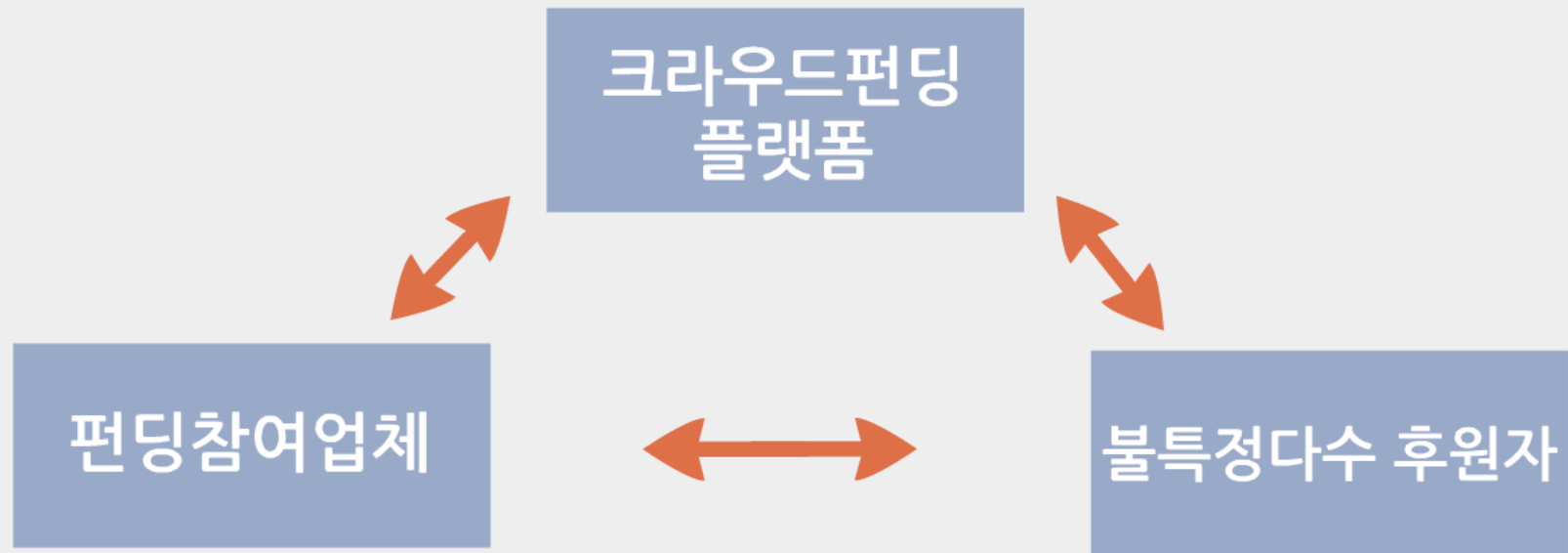
지역참여형 크라우드펀딩 Concept

개요

소셜네트워크를 이용한 새로운 자금조달 방식인
크라우드펀딩의 플랫폼에 지역의 역량을 접목하여
단순한 자금조달 기능뿐만이 아닌 지역 내 상생
협력의 모델구축

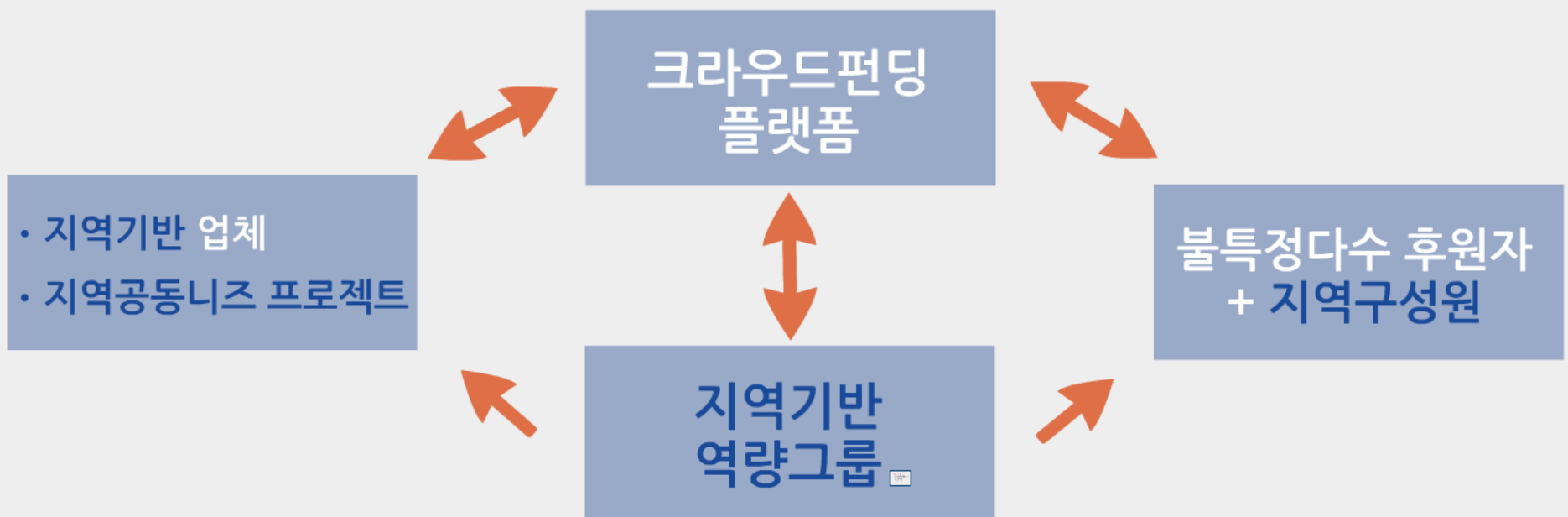
지역참여형 크라우드펀딩의 이해

| 전통적인 크라우드펀딩 |



지역참여형 크라우드펀딩의 이해

| 지역참여형 크라우드펀딩 |



※ 지역기반 역량그룹

- 전통적 지역활동가 그룹
(시민단체, 생협, 자활, 마을기업 등)
- 지역 사회적경제지원단
- 구청 및 유관기관 등

운용 process

| 지역기반 업체 참여 |

지역내 공익 기여도가 뛰어난 사회적경제조직 발굴



참여조직의 기획, 홍보 등 마케팅역량강화 교육



크라우드펀딩 진행



지역기반 역량그룹의 적극적 홍보지원 및 펀드참여



펀드전달 및 대출지원

운용 process

| 지역공동니즈
프로젝트 수행 |

지역내 공동의 니즈를 충족할 프로젝트 발굴



추진주체 결정



크라우드펀딩 진행



지역기반 역량그룹의 적극적 홍보지원 및 펀드참여



펀드전달 및 대출지원

세부내용

- 지역의 사회적가치 창출 효과가 큰 사회적경제조직을 발굴하여 크라우드펀딩을 통한 자금지원
- 지역에서 전통적으로 역량을 갖고 활동하고 있는 지역 기반 역량그룹의 적극적인 홍보와 참여를 바탕으로 지역구성원간 상부상조의 자발적 펀딩 실현
- 사회적경제조직에 국한하지 않고 지역의 오랜 니즈를 해결할 다양한 프로젝트 수행을 위한 펀딩 추진
(ex. 지역의 유서 깊은 상징물 복원, 공동 커뮤니티공간 마련 등)

기대효과

- 지역 구성원의 능동적인 참여와 후원으로 지역내 사회적경제조직이 자립하고 성장할 수 있는 기회 제공
- 리워드를 통해 지역에 가치 나눔 실천 및 홍보 효과
- 지역의 자발적 자금 조성, 운용을 통한 지역자조기금 토대 마련
- 지역의 후원으로 성장한 조직이 이익을 지역 내에 다시 환원하는 선순환구조 구축
- 지역구성원의 니즈 해소를 위한 공동 프로젝트 수행으로 삶의 질 향상

동북4구 크라우드펀딩 대회 제안서

개요

서울시 **동북4구**(도봉, 노원, 성북, 강북)의 사회적 가치 창출효과가 큰 사회적경제조직과 지역에서 오랫동안 활동해오던 지역기반 역량그룹들이 참여하여 자금 조달 및 자립적으로 성장할 수 있는 토대를 마련하고 이를 통해 지역 내 상호협력모델을 만들어낼 수 있는 기반을 조성하고자 함

크라우드펀딩 참여기관

- 주최 및 주관 : 북서울신탁, 오마이컴퍼니
- 후원 : 도봉구사회적경제지원단, 노원사회적경제활성화추진단, 성북구사회적경제지원단, 강북구사회적경제지원단

크라우드펀딩 유형

리워드형 + 서울시 사회투자기금대출 혜택부여

참여주체별 업무분장

북서울신탁 : 전반관리 지원, 일대일 매칭 서울시 사회투자기금대출 지원

동북4구 사회적경제지원단 : 참여조직선발, 홍보 및 지역역량 모으기

오마이컴퍼니 : 진행총괄, 워크샵진행, 플랫폼 운영

세부추진계획

일자 및 기간	구분	진행	세부내역
2014.10.16 ~10.30	대회공고	전체	- 대회공고 및 홍보 - 참여팀 모집
2014.10.21	지역별설명회	동북4구 지원단, 오마이컴퍼니	- 동북4구 지역별 순회 설명회
2014.10.31	참여기업 선발	동북4구 지원단	- 심사 및 선발
2014.11.6 ~11.30	워크샵	오마이컴퍼니	- 클라우드펀딩의 이해 - 기획, 홍보역량강화 교육
2014.12.1 ~2015.1.18	펀딩진행	동북4구 지원단, 오마이컴퍼니	- 지역역량결집 - 홍보 및 마케팅
2015.1.19 ~1.28	성과보고 및 펀딩자금 전달	전체	- 성과보고회 개최 - 펀딩자금 전달
2015.1.28	서울시사회투자기금 대출지원	북서울신탁	-성공한 펀드액만큼 1:1 매칭 하여 서울시 사회투자기금대출 지원

심사기준 (참여조직 자격기준)

- 동북4구 각 구별 사회적가치창출이 뛰어난 사회적경제조직
- 사업이 정상적으로 작동하는 기업
- 제세금 및 금융권 연체사실이 없을 것 (법인 및 대표자 모두 해당)
- 리워드가 가능한 조직
- 자금용도가 순수 운영자금일 것

기대효과

- 동북4구 사회적경제조직의 매출증대 기여
- 동북4구 사회적경제조직의 기획, 홍보 등 마케팅 능력향상
- 지역내 수요창출 및 잠재고객 확보
- 지역기반 생산, 판매, 자금조성, 자금운용을 통한 지역경제 활성화 기여
- 지역별 선의의 경쟁을 통한 소속감 또는 애향심 고취

핵심 키워드

- 지역에 감동을 줄 수 있는 사회적경제조직이 있는가?
- 지역구성원 모두의 삶의 질 향상을 위한 공동의 니즈가 있는가?
- 지역기반 역량 그룹이 얼마나 진정성을 갖고 참여하는가?

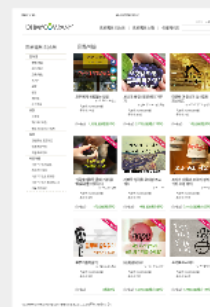
펀딩 참여업체 및 실적

2015. 1. 18기준

(단위 : 만원)

프로젝트명	조직명	목표액	펀딩금액	달성률
모두에게 차별없는 밥상	행복도시락 노원점	300	183	61%
보랏빛 희망! 블루베리 가꾸기	산울베리사회적협동조합	300	377	125%
따뜻한 겨울나기 십시일반 프로젝트	(주)아키테리어 금빛가람	300	15	5%
가족숲체험을 통해 기부(후원)문화를 바꿉니다	(주)숲과사람들	300	17	5%
자연을생각한 초대장 프로젝트	(주)지구나무	300	48	16%
도자기 체험과 도심의 장작가마 소성 파티	수유화개	300	311	103%
풀뿌리음악찾기	바른음원협동조합	300	0	0%
HERE&NOW	나그네다문화센터	300	302	100%
토끼풀프로젝트	땡큐플레이트	300	358	119%
합 계		2700	1611	60%

- 9개 사회적경제조직 참여
- 펀딩성공률 : 60%



프로젝트 리스트

분야별

문화/예술
생활/패션
교육/체험
먹거리
출판
환경
캠페인
의기투합

유형

기부형
하이브리드형
한국사회투자 지원형

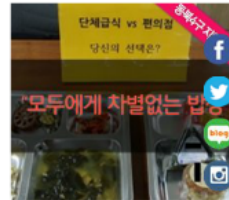
분류

진행중인 프로젝트
성공프로젝트
마감프로젝트

파트너쉽

사회적기업진출원
동그라미재단
사회적기업희망재단
사회적기업지원네트워크
서울 동북4구

문화/예술



모두에게 차별없는 밥상
by 행복도시락 노원점
목표액: 3,000,000원
투자자: 27명

(D-day) 1,830,000원(61%)



보랏빛 희망! 블루베리 가꾸기
by 산울베리사회적협동조합
목표액: 3,000,000원
투자자: 61명

(D-day) 3,770,000원(125%)



따뜻한 겨울나기 십시일반 프로젝트
by (주)아카데미 금빛가람
목표액: 3,000,000원
투자자: 2명

(D-day) 150,000원(5%)



가족숲체험을 통해 기부(후원)문화를 바꿉니다.
by (주)숲과사람들
목표액: 3,000,000원
투자자: 6명

(D-day) 170,000원(5%)



자연을 생각한 초대장 프로젝트
by 지구나무
목표액: 3,000,000원
투자자: 9명

(D-day) 480,000원(16%)



도자기 체험과 도심의 장작 가마 소성 파티
by 수유화개
목표액: 3,000,000원
투자자: 35명

(D-day) 3,110,000원(103%)



풀뿌리음악찾기
by 바른음악원협동조합
목표액: 3,000,000원
투자자: 0명

(D-day) 0원(0%)



HERE&NOW
by 나그네다문화센터
목표액: 3,000,000원
투자자: 9명

(D-day) 3,020,000원(100%)



토끼풀프로젝트
by 당류플래이트
목표액: 3,000,000원
투자자: 64명

(D-day) 3,580,000원(119%)



신탁-사회적경제조직 상생협동기금

사회적경제영역 대출현황 분석

□ 북서울신탁은 금융협동조합으로서의 책임과 의무를 다하기 위한 깊이 있는 고민을 통해 사회적경제영역의 법인 및 구성원에 대한 다양한 금융지원을 적극 추진하고 있음

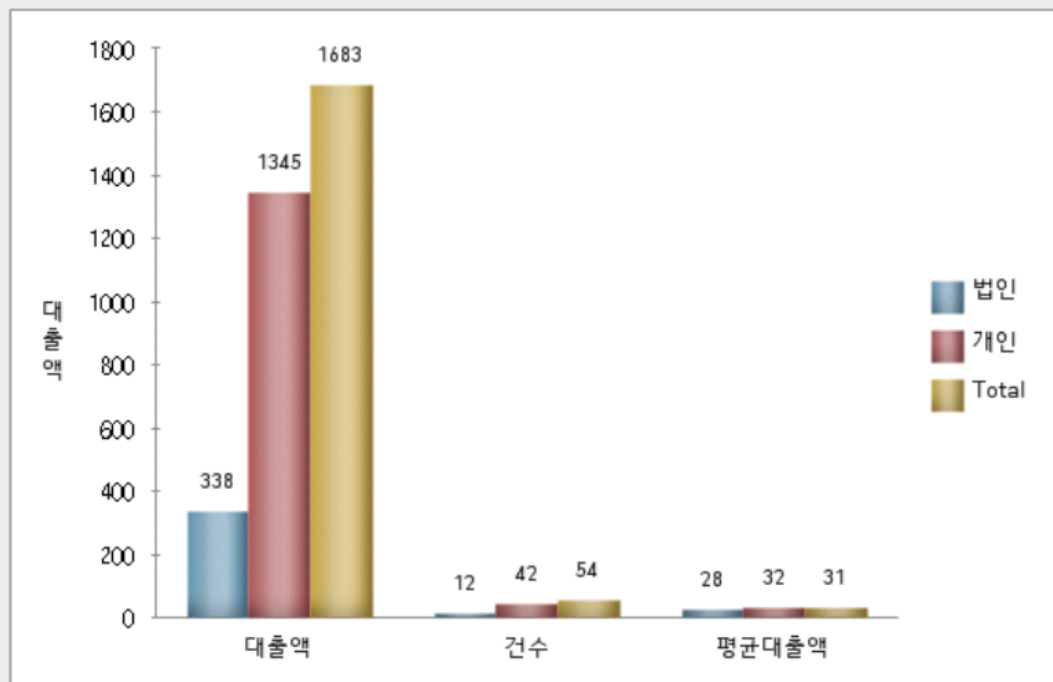
□ 구체적 실천사례로

- 지역참여형 크라우드펀딩대회 주치를 통해 동북4구 9개, 경기도 지역 7개 의 사회적경제조직들에게 펀딩을 진행중
- 사회적경제영역에 대한 다양한 대출 지원 노력으로 2014년 12월 31일 현재 총 54건 1,683,300,000원의 대출 취급

□ 법인·개인별

구분	대출액	건수	평균대출액	비고
법인	338	12	28	
개인	1,345	42	32	
Total	1,683	54	31	

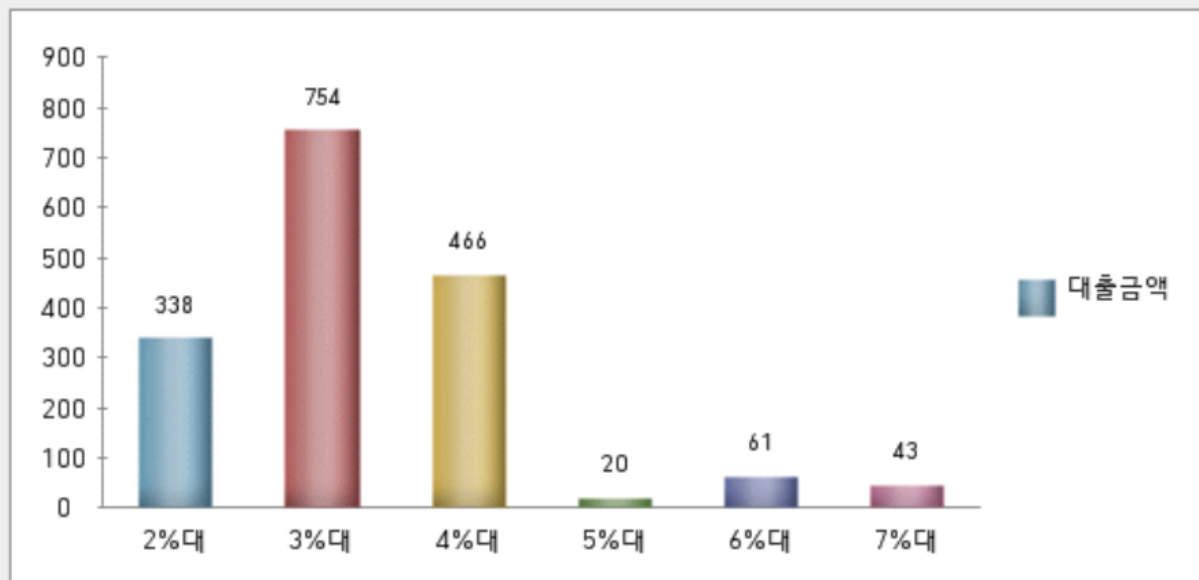
2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건



□ 금리구간별

구분	2%대	3%대	4%대	5%대	6%대	7%대
대출금액	338	754	466	20	61	43
비율	20.08	44.83	27.72	1.19	3.62	2.55

2014.12.31 기준
단위 : 백만원, %

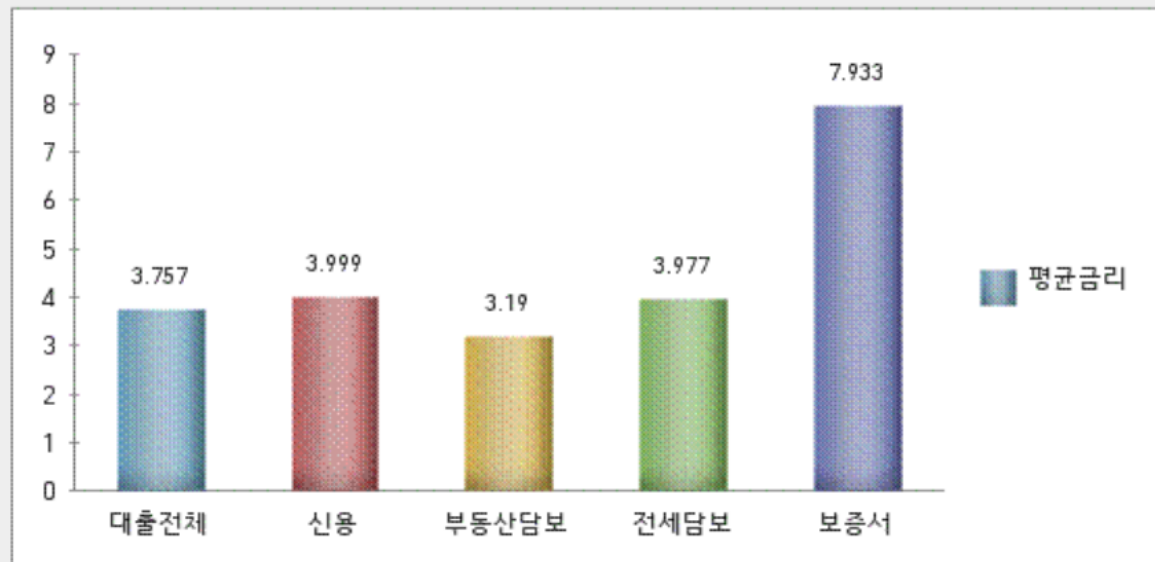


□ 평균금리

구분	대출전체	신용	부동산담보	전세담보	보증서
평균금리	3.757	3.999	3.190	3.977	7.933

2014.12.31 기준

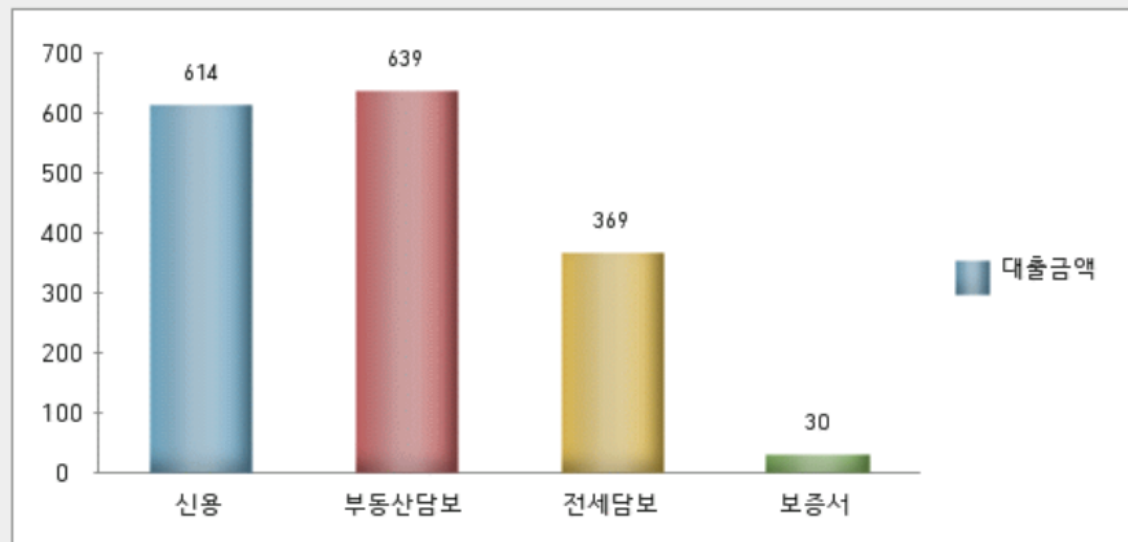
단위 : %



□ 담보종류별

구분	신용	부동산담보	전세담보	보증서
대출금액	614	639	369	30

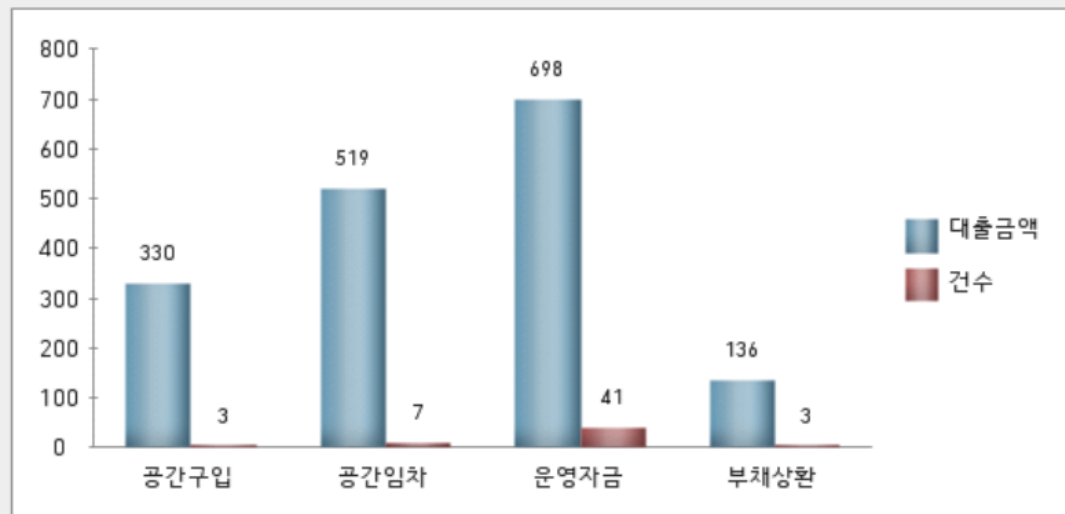
2014.12.31 기준
단위 : 백만원



□ 대출용도별

구분	공간구입	공간임차	운영자금	부채상환
대출금액	330	519	698	136
건수	3	7	41	3

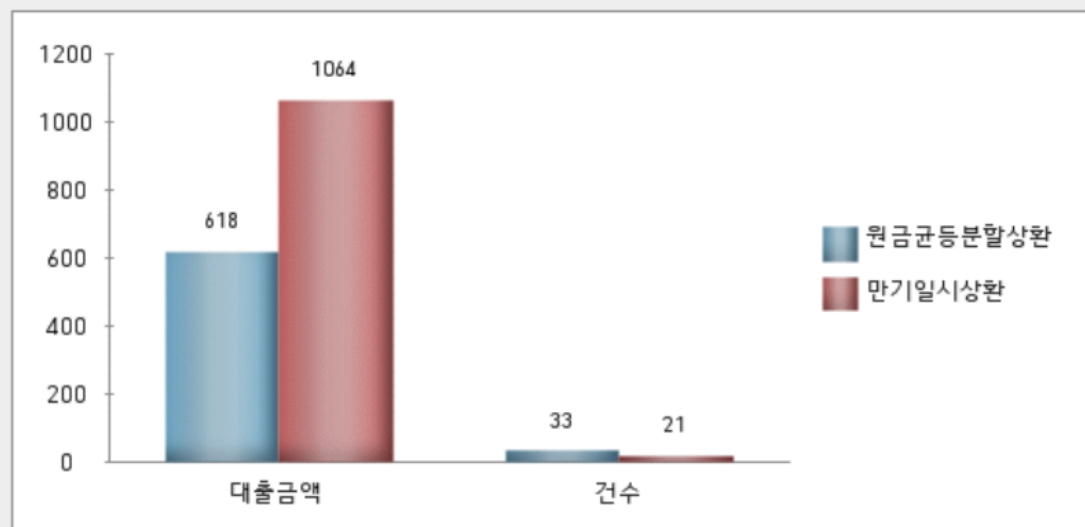
2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건



□ 상환방식별

구분	원금균등분할상환	만기일시상환
대출금액	618	1064
건수	33	21

2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건

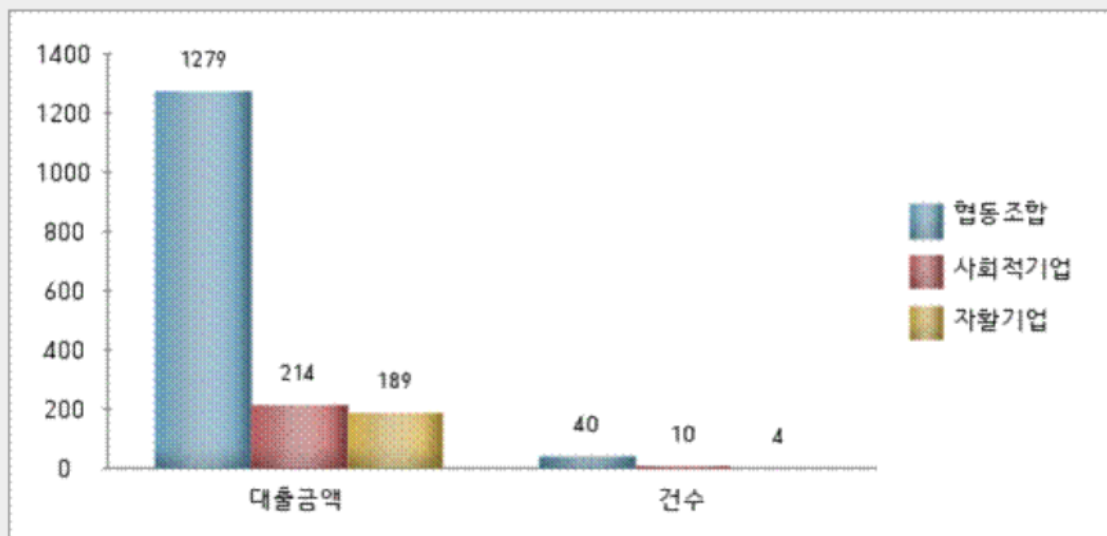


□ 조직형태별

구분	협동조합	사회적기업	자활기업
대출금액	1,279	214	189
건수	40	10	4

2014.12.31 기준

단위 : 백만원, 건

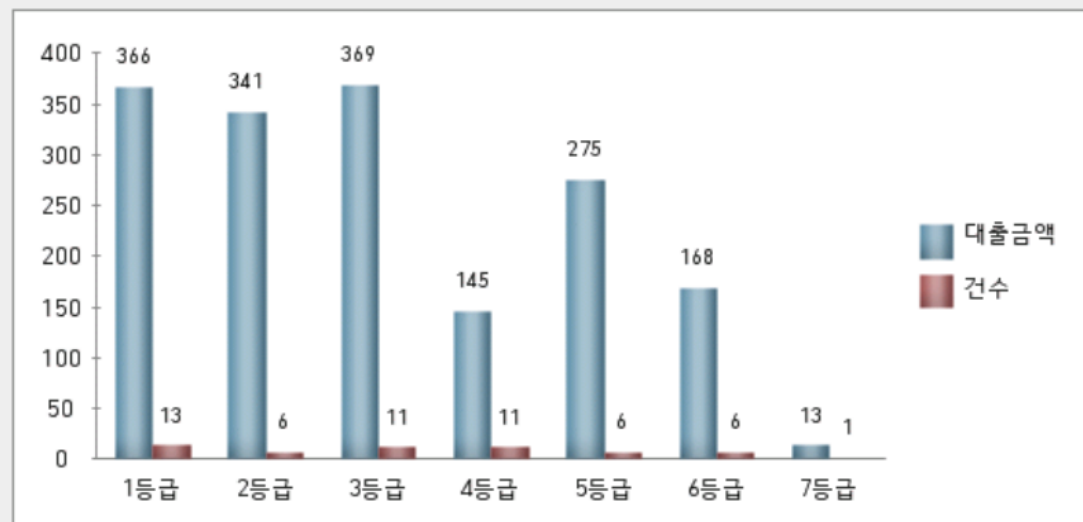


□ 신용등급별 (nice cb등급 + 신협 결합등급)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급
대출금액	366	341	369	145	275	168	13
건수	13	6	11	11	6	6	1

2014.12.31 기준

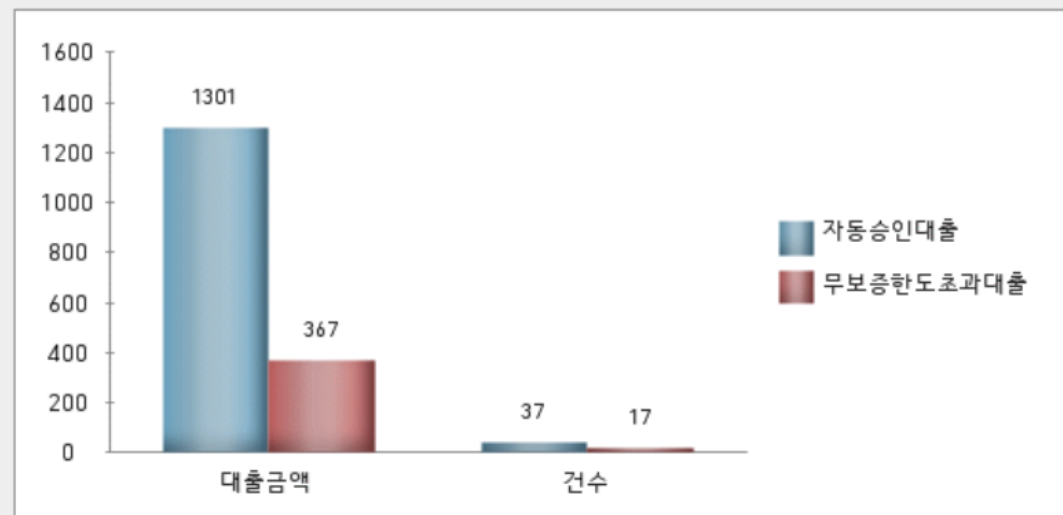
단위 : 백만원, 건



□ 대출 디폴트 리스크별 (신협 CSS 산출 기준)

구분	자동승인대출	무보증한도초과대출
대출금액	1,301	382
건수	37	17

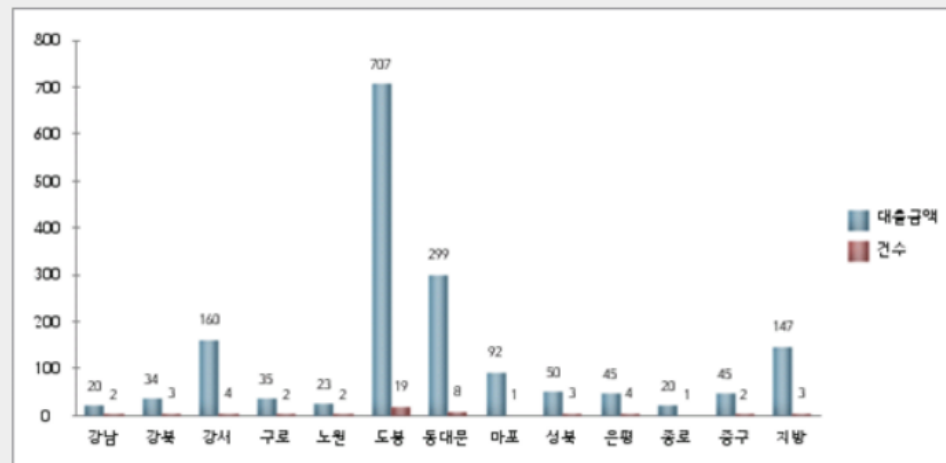
2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건



□ 지역별

구분	강남구	강북구	강서구	구로구	노원구	도봉구	동대문	마포구	성북구	은평구	종로구	중구	지방
대출 금액	20	34	160	35	23	707	299	92	50	45	20	45	147
건수	2	3	4	2	2	19	8	1	3	4	1	2	3

2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건



□ 연체현황

- 연체경력 : 대출 3건에 총 5회의 연체 발생 및 정리
- 현 연체율 : 0%

사회적경제영역 대출 부결 분석 및 시사점

□ 대출 부결 현황 및 사유

구분	협동조합	사회적기업	자활기업	Total
신청액	1,675	980	20	2,675
건수	25	15	1	41

2014.12.31 기준
단위 : 백만원, 건

부결 사유 (빈도수)	빈도
신용등급이 낮음 (19)	19
기존 대출 과다 (6)	6
공간마련 구체화 못함 (4)	4
연체보유 (4)	4
연체경험보유 (2)	2
사업존속여부 불투명 (2)	2
신청금액 과다 (2)	2
가짜 전세계약 (1)	1
LTV부족 (1)	1

- 대표자 신용부담 여의없음
- 사업규모 대비 부채비율 과다로 수익성 및 안정성 확보 실패
- 공간마련 비즈니스모델 부재
- 객관적으로 인건비지출 등 불합리한 비용 지출로 인한 자금 조달 실패
- 특정가동자산에 동결된 순환채권으로 상환된 조치의 지연 등으로 인하여 비즈니스모델, 사업모델 등 이 대출로 반영하지는 사례 발생

- 대표의 신용보강 어려움
- 사업규모 대비 부채비율 과다로 인한 수익성 및 안정성 훼손 심각
- 정상적인 비즈니스모델 부재
- 객관적으로 인정받지 못할 개인 이상향에 의한 조직 설립
- 육성자금지원에 힘입어 수동적으로 설립된 조직의 지원 종료로 인하여 비즈니스모델 재정립 등의 대안 없이 대출로 연명하려는 사례 발생

□ 기금운영 관련 시사점

- 대출부적격자를 기금에서 안을 수 있는가
- 디폴트리스크 헷지 전략을 보유할 수 있는가
- 관리비용 규모에 대한 내부 합의점은
- 내부구성원이 로스에 대해 얼마나 인정할 것인가?
- 결국 내부적으로 합의된 객관적인 기준이 필요하며 이는 곧 제도적인 시스템구축을 의미 ⇒ 제도권과 같은 수준의 운영으로 수렴해 가지 않을까? (철저한 기금방향성 확립이 중요)

신협-사회적경제조직 상생협동기금 제안

□ 상생협동기금 개요

- 기금운영 주체인 사회적경제조직의 운영 전문성 및 효율성 제고를 위하여 북서울신탁의 금융인프라 결합
- 사회적경제조직 자체조성 기금에 1대1 매칭으로 북서울신탁이 기금 출연
- 기금운용에 필요한 안정성과 수익관리, 리스크관리, 평가, 채권관리, 연체관리 등의 관리 사무를 북서울신탁이 제공

□ 운영방법-기금 출연 및 관리

- 신탁과 사회적경제조직 명의로 각각 상생협동 기금 별칭의 요구불계좌를 북서울신탁에 개설 하여 조성된 기금과 신탁의 1대1 매칭 금액을 각각 보관
- 각 계좌는 사고등록하여 인출 불가

□ 운영방법-기금대출심사

- 사회적경제조직회에 대출심사권 부여하여 기금 심의위원회 등 자체 기준에 의한 대출 심사
- 신협은 기금 심의위원으로 참여하여 CSS평가 등 대출 심사 지원
- 사회적경제조직은 대출수요자인 내부 구성원들의 사회적 가치를 평가하고 신협은 재무적 성과 및 보증인으로 입보되는 대표의 신용을 평가
- 최종 대출 실시여부는 사회적경제조직과 신협 양쪽 모두 승인되어야 진행

□ 운영방법-기금대출실행

- 채권자는 북서울신탁, 채무자는 사회적경제조직 내 부구성원임
- 대출재원은 상생협동기금 각 계좌에서 50%씩 할당
- 협의에 따라 사회적경제조직 명의의 기금계좌에서 자금을 인출하여 채무자에게 대출금으로 지급하지 않고 질권설정으로 처리 가능 (신용창출효과 기대)
- 업무 효율을 위해 신탁명의로 기금계좌에서 대출 발생 때마다 대출재원으로 인출하지 않고 조합 여유자금에서 처리 가능

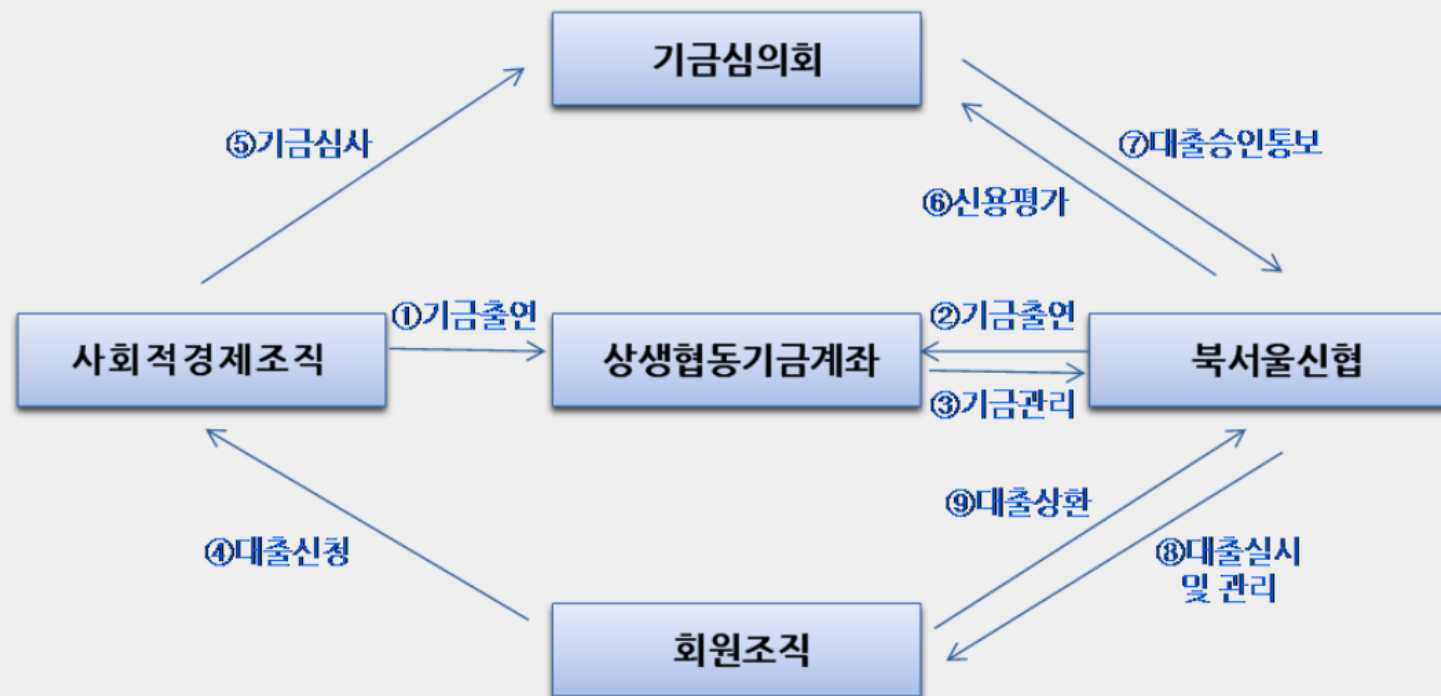
□ 운영방법-기금대출조건

- 모든 기금대출은 신탁 관련 규정 및 대출업무방법에
준하여 처리
- 대출종류 : 신용, 담보, 전세자금 등 신탁이 취급하는
모든 대출 적용
- 대출이율
【(조합 정기예금 3개월 평균금리/2)+취급손비+사회
적경제조직요구수익】

□ 운영방법-채권관리 및 연체관리

- 대출 사후 이자납입, 원금상환, 만기안내, 연장 등의 채권관리와 독촉, 최고, 소송, 강제집행 등의 연체관리 전 업무를 채권관리 관련 규정 및 업무방법에 의거 처리
- 디폴트에 대하여 양 주체가 각각 50%씩 부담

□ 운영 FLOW



감사합니다