 기획재정부		보도자료	
보도일시	2021. 5. 25.(화) 10:00	배포일시	2021. 5. 25.(화) 09:00
담당과장	재정관리국 재정관리총괄과 남경철 (044-215-5310)	담당자	김재원 사무관 jwkim11@korea.kr 이승민 사무관 sseung513@korea.kr

2021년 기금평가 결과

- 코로나19 위기에도 적극적 자산운용으로 수익률 9.19% 달성-

- 기획재정부는 '20회계연도 기금 자산운용평가 및 존치평가를 실시하고 그 결과를 5.25.(화) 국무회의에 보고하였다.

< 기금평가제도 개요 >

- 국가재정법(§82조)에 따라 기금의 운용실태와 존치여부 등을 매년 평가
 - ※ 민간전문가 35명으로 구성된 기금평가단이 1~5월간 평가
 - 국무회의 보고를 거쳐 국회에 제출 예정(5.31.)
 - (자산운용평가) 여유자산 운용의 성과(계량), 체계·운용전략(비계량) 평가*
 - * 매년 평가하는 공공기관경영평가 대상 기금(18개)·여유자금 1조원 이상 기금(3개)과 격년 평가 기금(21개) → 국민연금기금, 주택도시기금 등 42개 기금
 - (존치평가) 기금의 존치타당성 및 사업·재원구조 적정성을 평가*
 - * 매년 전체기금(67개)의 1/3씩 평가 → 과학기술진흥기금 등 25개 기금

< 자산운용평가(2020회계연도) 결과 >

- (총평) 공무원연금기금 등 41개 기금의 자산운용 실적과 운용체계·전략을 평가한 결과, 38개 기금이 '양호' 이상의 평가를 받았다.

* 국민연금은 41개 기금과는 별도의 기준으로 자산운용평가

< 자산운용평가 결과* >

등 급	탁월	우수	양호	보통	미흡	아주미흡
총41개	1	13	24	2	1	-

* (탁월) 중소벤처기업창업및진흥기금, (우수) 공무원연금기금, 주택금융신용보증기금 등

- 운용성과 : 평가대상인 41개 기금과 국민연금기금은 **코로나19** 위기에 불구하고, **자산시장 호황***에 대응하여 적극적 자산 운용으로 **9.19%의 양호한 수익률****을 달성하였다.

* 코스피 지수 : ('19.12) 2198, ('20.4) 1948, ('20.12) 2873

** 자산가중 수익률(%) : ('16) 4.33 → ('17) 6.86 → ('18) -0.86 → ('19) 10.54 → ('20) 9.19

- 체계·전략 : **코로나19** 위기관리 체계*의 신속 구축, 성과평가 체계 개선** 및 ESG투자 안착*** 등의 제도개선이 높게 평가되었다.

* 위기인식지수 등 위기모니터링 지표 마련·활용, 위기대응TF구성(주택도시기금 등)

** 벤치마크 지수(성과평가 기준) 엄격화, 해외주식 수익률 분석 강화(공무원연금기금 등)

*** 위탁운용사 선정기준에 'ESG 투자현황' 지표 도입(기술보증기금 등)

□ (유형별 성과) 기금의 유형별 운영성과를 보면,

* (금융성, 7개) 주택금융신용보증기금, 무역보험기금, 예금보험기금채권상환기금 등
(사회보험성, 6개) 공무원연금기금, 사학연금기금, 고용보험기금 등
(사업성, 29개) 방사성폐기물관리기금, 임금채권보장기금, 주택도시기금 등

- 금융성 기금(7개)은 **중장기투자 확대*** 등 수익성 제고 노력을 지속하여 **시장 대비 높은 수익률****을 달성하였고,

* 평가대상 금융성 기금 국내외 주식 및 해외 채권 투자비중 : ('19) 0.94% → ('20) 2.23%

** 평가대상 금융성 기금 중장기자산 상대수익률 : ('19) 0.27% → ('20) 0.63%

- 사회보험성 기금(5개) 또한 **대체투자 비중의 확대***와 **국내외 주식 등 중장기자산 운용을 통해 높은 성과****를 달성하였다.

* 평가대상 사회보험성 기금 대체투자 비중 : ('19) 13.5% → ('20) 15.3%

** 평가대상 사회보험성 기금 중장기자산 수익률 : ('19) 9.16% → ('20) 11.03%

- 사업성 기금(29개)은 **자산운용체계의 전문성 보강** 등 과거 평가 결과에 대한 **지속적 개선 노력** 등이 긍정적으로 평가되었다.

* 순환보직을 전문직위제로 변경하여 전문성 강화, 외부위탁기관 선정·관리체계 및 위원회 선임 시 전문성 규정 등 평가에서 지적된 관련규정 보완 등

□ **(규모별)** 자산규모별 운용성과를 보면,

- * (대형) 운용자산 1조원 이상(주택도시기금, 신용보증기금, 공무원연금기금 등 총 12개)
- (중형) 운용자산 1,000억원~1조원(예금보험기금채권상환기금, 국유재산관리기금 등 총 19개)
- (소형) 운용자산 1,000억원 미만(문화재보호기금, 영화발전기금 등 총 10개)

○ **대형(12개) 및 중형기금(19개)**은 충분한 운용자산을 바탕으로 적극적인 시장대응을 통해 **전년보다 성과를 개선***하였다.

- * 평가대상 대형기금 자산가중 수익률 : ('19) 6.70% → ('20) 7.26%
- 평가대상 중형기금 자산가중 수익률 : ('19) 1.21% → ('20) 3.05%

○ **소형 기금(10개)**은 전담인력 구비의 어려움, 사업성 대기자금 특성 등의 한계를 감안하여 **연기금투자물에 적극적 위탁**을 권고하였다.

- * 소형기금 연기금투자물 위탁 비중 : ('19) 77.9% → ('20) 75.2%

□ **(국민연금)** 별도 평가*되는 국민연금기금은 전년에 이어 **양호한 수익률과 운용체계 개선 노력**에 힘입어 전년에 비해 평점이 **소폭 상승**하였다. ※ '19년 75.9점(양호) → '20년 78.3점(양호)

- * 국민연금기금은 규모와 성격이 유사한 글로벌 5대 연기금(일본 GPIF, 캐나다 CPPIB, 노르웨이 GPFG, 미국 CalPERS, 네덜란드 ABP)과 비교 평가('17년~)

○ **수익률(계량평가)**은 코로나19 위기에 적극적으로 대응*하여 **9.58%의 우수한 성과****를 달성하였다.

- * 투자정책전문위(7→14회), 리스크위(4→8회) 개최 증가, 위기대책반 가동을 통한 시장동향 모니터링 및 자산배분 점검 등

- ** 평가기준수익률 8.59% 대비 0.99%p 초과성과 (초과성과목표 0.22%p를 상회)

○ **체계·전략(비계량평가)**에서는 **전문위원회 법제화*** 등 전문성 강화, **레퍼런스 포트폴리오**** 도입 추진 등 운용전략 선진화 등으로 전년대비 **높은 평가(보통→양호)**를 받았다.

- * 3개 전문위원회(수탁자책임위, 투자정책위, 위험관리·성과보상위) 설치 근거를 시행령에 규정

- ** 장기(20~30년) 자산·부채 흐름을 반영하여 목표수익률을 설정하는 자산배분 전략

□ **(후속조치)** 기재부는 금번 평가결과에 따라 **'22년도 기금 운영비를 증감**하는 등 **인센티브***를 부여할 계획이며,

- * 상·하위 1/3 기금은 기금운영비를 0.5% 증액·삭감, 공공기관 경영평가 대상 기금(18개)은 자산운용부문 평점을 경영평가에 반영(5점)

○ 기금 수익성 제고와 운용체계 보완을 위해 **권고사항 이행계획을 마련**하게 하고 이를 철저히 점검할 예정이다.

〈 기금준치평가 결과 〉

- **(총평)** 25개 기금에 대해 ①**준치타당성**, ②**사업적정성**, ③**재원구조 적정성**을 평가하였으며, 특히 금년부터는 사업적정성에 대한 평가를 강화*하여 개선권고를 확대*하였다.

* 개선권고 비율 : ('20) 3.1%(14개) → ('21) 5.1%(25개)

- **(준치타당성)** 1개 기금 조건부 준치, 24개는 준치로 판정하였다.

- 과학기술진흥기금은 부채비율 축소, 타당성 부족*·유사중복** 사업 재조정 조건부로 준치를 권고하였다.('18년 평가결과 유지)

* (과학기술단체총연합회지원) 과총 자체 추진이 적합한 사업(지역연합회, 포럼 지원 등)

** (무한상상실) 중기부 메이커스페이스활성화사업과 중복 해소를 위한 차별화 필요

- 동 기금은 전입재원 등을 활용하여 '21년 중 부채상환을 완료하고, 유사중복 지적 사업 등은 '22년 기금운용계획안 편성 시 정비 추진할 계획이다.

- **(사업적정성)** 평가대상 490개 사업 중 25개 사업(14개기금)에 대해 폐지·개선을 권고하였다.

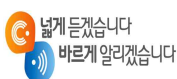
- **폐지** : 집행이 저조한 사립대학강사처우개선용자(집행률 1.4%), 일자리함께하기설비투자용자(집행률 57.1%)는 폐지를 권고하였다.

- **개선** : 자부담 적용이 필요한 KF글로벌챌린저, 지원기준 합리성 제고가 필요한 출국납부금징수위탁수수료 등 23개 사업에 대해 개선을 권고하였다.

- 폐지사업은 집행성과·전망을 재점검하여 폐지를 검토하고, 개선사업은 개선안을 마련하여 '22년도 기금운용계획안 수립시 반영해 나갈 계획이다.

- **(재원적정성)** 여유자산이 과다한 8개 기금(농지관리기금 등)에는 공자기금 예탁을 권고하고, 과소한 6개 기금(국민건강증진기금 등)에는 사업 조정 및 신규재원 확보를 권고하였다.

- 이를 위해, 기금별 수지 상황, 차년도 전망 등을 면밀히 살펴 '22년 기금운용계획안 수립 시 자산관리 방향을 반영할 계획이다.



기획재정부 대변인

세종특별자치시 갈매로 477 정부세종청사 4동 moefpr@korea.kr



첨부 1

2021년 기금평가 대상

□ (준치평가) 과학기술진흥기금, 근로복지진흥기금 등 25개 기금

* 매년 전체기금의 1/3씩 평가

구 분	기 금 명
'21년 (25개)	농지관리기금, 자유무역협정이행지원기금, 축산발전기금, 농업농촌공익기능증진직접지불기금, 농산물가격안정기금, 농어업재해재보험기금, 외국환평형기금, 국유재산관리기금, 복권기금, 산업기반신용보증기금, 원자력기금(원자력연구개발계정, 원자력안전규제계정), 과학기술진흥기금, 국제교류기금, 국제질병퇴치기금, 임금채권보장기금, 장애인고용촉진및직업재활기금, 고용보험기금, 산업재해보상보험및예방기금, 근로복지진흥기금, 사학진흥기금, 사립학교교직원연금기금, 국민건강증진기금, 국민연금기금, 응급의료기금, 중소벤처기업창업및진흥기금
계	25개

□ (자산운용평가) 고용보험기금, 주택도시기금 등 42개 기금*

* 매년 평가하는 공공기관경영평가 대상 기금(18개), 여유자금 1조원 이상 기금(3개)과 격년으로 평가하는 기금(21개)

○ 국민연금은 '16회계연도부터 별도 평가지침으로 평가 실시

구 분	기 금 명
대규모(1개)	국민연금기금
대형(12개)	고용보험기금, 공무원연금기금, 군인연금기금, 기술보증기금, 무역보험기금, 방사성폐기물관리기금, 사립학교교직원연금기금, 신용보증기금, 산업재해보상보험및예방기금, 장애인고용촉진및직업재활기금, 주택금융신용보증기금, 주택도시기금
중소형(29개)	과학기술진흥기금, 관광진흥개발기금, 국민체육진흥기금(국민체육진흥계정), 국민체육진흥기금(사행산업중독예방치유계정), 국유재산관리기금, 근로복지진흥기금, 농림수산업자신용보증기금, 농산물가격안정기금, 농어업재해재보험기금, 농업·농촌공익기능증진직접지불기금, 농지관리기금, 문화예술진흥기금, 문화재보호기금, 방송통신발전기금, 복권기금, 사법서비스진흥기금, 산업기반신용보증기금, 수산발전기금, 언론진흥기금, 영화발전기금, 예금보험기금채권상환기금, 원자력기금(원자력안전규제계정), 축산발전기금, 원자력기금(원자력연구개발계정), 임금채권보장기금, 전력산업기반기금, 정보통신진흥기금, 중소벤처기업창업및진흥기금, 지역신문발전기금
계	42개

첨부 3

'20회계연도 기금 자산운용평가 결과

(단위 : 억원)

등급	구분	기금명('20년 운용자산)
탁월 (1개)	사회보험성	
	금융성	
	사업성	중소벤처기업창업및진흥기금(1,568)
우수 (13개)	사회보험성	공무원연금기금(92,110)
	금융성	기술보증기금(23,537), 예금보험기금채권상환기금(15,844), 주택금융신용보증기금(76,529), 무역보험기금(39,694)
	사업성	국유재산관리기금(9,337), 관광진흥개발기금(2,181), 농지관리기금(7,370), 방송통신발전기금(1,531), 정보통신진흥기금(1,841), 근로복지진흥기금(1,248), 농어업재해재보험기금(1,232), 농업농촌공익기능증진직접지불기금(879)
양호 (24개)	사회보험성	고용보험기금(68,428), 사립학교교직원연금기금(188,904), 산업재해보상보험및예방기금(210,043), 군인연금기금(11,403)
	금융성	산업기반신용보증기금(8,543), 신용보증기금(80,347)
	사업성	과학기술진흥기금(225), 국민체육진흥기금 체육계정(8,947), 농산물가격안정기금(1,335), 문화재보호기금(186), 언론진흥기금(181), 방사성폐기물관리기금(28,767), 임금채권보장기금(7,215), 원자력기금 안전규제계정(951), 원자력기금 연구개발계정(223), 장애인고용촉진및직업재활기금(11,563), 주택도시기금(379,772), 지역신문발전기금(58), 축산발전기금(1,281), 문화예술진흥기금(2,037), 복권기금(1,556), 사법서비스진흥기금(329), 전력산업기반기금(2,255), 수산발전기금(1,689)
보통 (2개)	사회보험성	
	금융성	농림수산업자신용보증기금(6,913)
	사업성	영화발전기금(320)
미흡 (1개)	사회보험성	
	금융성	
	사업성	국민체육진흥기금 중독예방치유계정(898)
아주 미흡 (0개)	사회보험성	
	금융성	
	사업성	

* 국민연금은 별도의 평가지침으로 평가

첨부 3

'21년 기금 존치평가 주요 결과 : 사업의 적정성

(단위 : 억원)

기금명	사업명	'20실적	'21예산	평가결과	평가 내용
사학진흥기금	사립대학강사 처우개선용자	3	156	폐지	집행률이 저조한('20년 1.4%) 등 사업 수요가 높지 않으며, 사립 대학 자체 자구노력 병행 필요
고용보험기금	일자리함께하기 설비투자용자	20	30	폐지	집행실적*이 저조하여 사업 폐지 * ('18) 100% ('19) 55.9% ('20) 57.1%
과학기술 진흥기금	과학기술단체 총연합회지원	122	127	개선	지역연합회 활동 지원, 포럼 개최 사업 등 과총 자체 추진이 적합한 사업 단계적 조정
	과학문화육성	-	22	개선	문체부 콘텐츠산업생태계조성 사업과 차별화 및 콘텐츠진흥원과 과학창의재단 간 상호협력 필요
	무한상상실	-	20	개선	중기부 메이커스페이스사업*과 추가적인 차별화 노력 필요 * 무한상상실과 메이커스페이스 일반형은 대상(대다수 초중고생), 내용(과학실험 프로그램 기초교육 등) 면에서 유사
국제교류기금	KF글로벌챌린저	7	8	개선	소득 수준에 따라 지원금액 차등화 및 일정 소득 이상인 경우 전액 자부담하도록 지원을 축소
국제질병 퇴치기금	출국납부금 징수위탁수수료	6	22	개선	징수위탁 비용에 대한 객관적 검토 없이 수수료가 설정되어 있으며, 관리주체별 일관성이 없어 (인천공항공사 5%, 한국공항공사 4.5%) 최소 수준으로 조정 필요
중소벤처기업 창업 및 진흥기금	정책자금지원	72,467	61,690	개선	사업구조가 복잡하여 정책 수요자의 접근성이 떨어지므로 유사한 내역사업 통합 필요
임금채권 보장기금	체당금지급	5,797	6,698	개선	소액체당금 지급한도 확대, 행정 절차 단축·간소화 등 임금채불 근로자 지원 효과 제고 방안 검토