◯ 제54기 인천저축은행 현황

(2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일)

인 천 저 축 은 행

[일 반 현 황]

1. 선 언 문

본 자료는 「상호저축은행업감독규정」 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 인천저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

대표이사 김 관 배

2. 경영방침

◎ 경영이념(기업이념)

- 튼튼하고 안전한 은행

◎ 경영방침(경영목표)

- 안정속의 성장 및 자산건전화 증진

- 수익구조의 다변화

◎ 경영자세

- 변화와 혁신, 긍정적인 마음가짐

3. 연혁

◎ ‘72. 7월 (주)진아무진으로 설립

◎ ‘73. 3월 신용금고법에 의해 재무부장관 인가

◎ ‘84. 9월 (주)인천상호신용금고로 상호변경

◎ ‘85. 5월 인천광역시 남구 주안동 953-2번지로 사옥이전

◎ ‘98. 9월 자산재평가 실시(재평가액 2,281백만원)

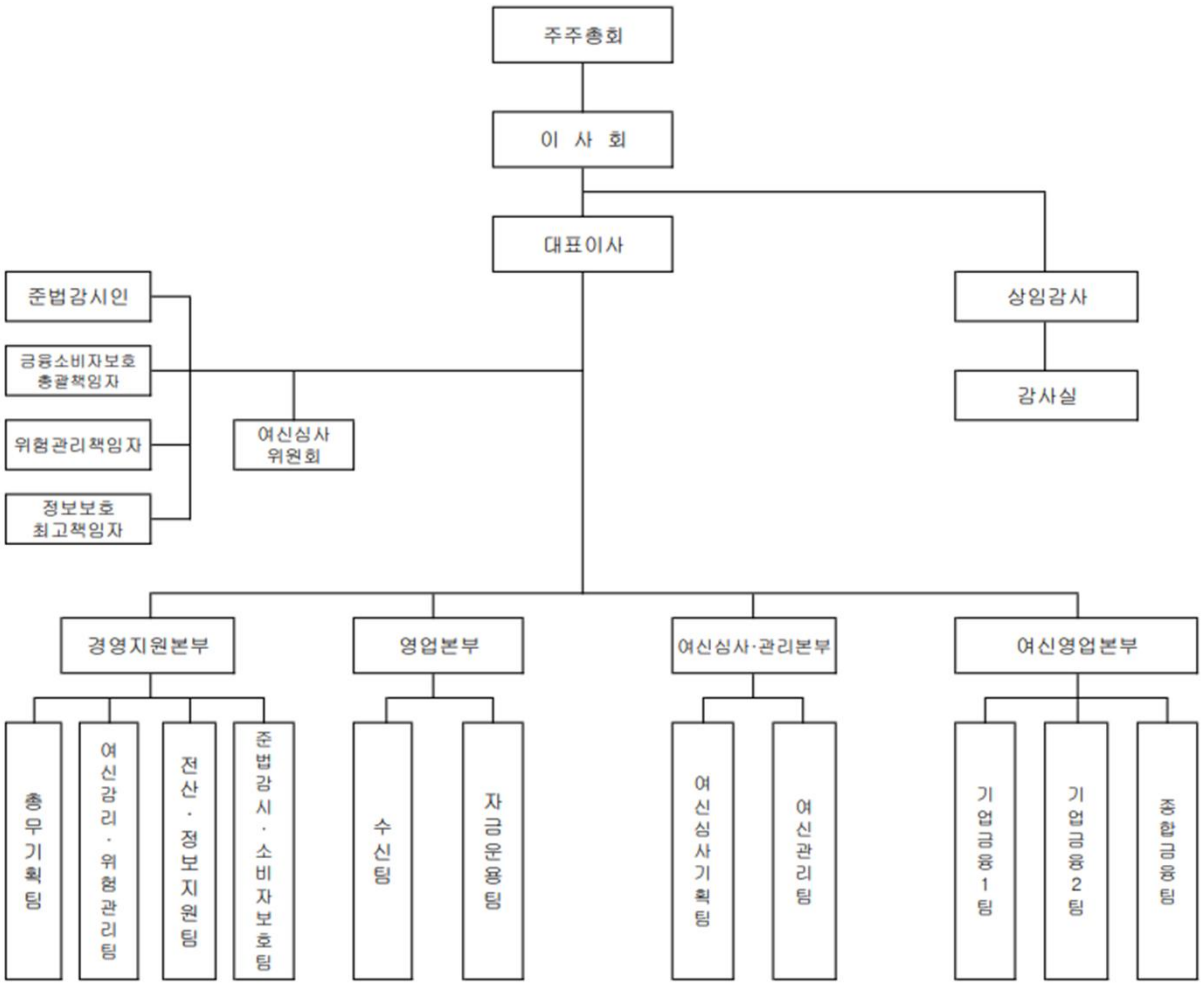
◎ ‘99. 1월 인천광역시 남구 주안동 920-8번지로 사옥이전

◎ ‘02. 3월 (주)인천상호저축은행으로 승격

◎ ‘10.10월 (주)인천저축은행으로 상호변경

4. 조 직

(1)조직도



(2)영업점 및 자동화기기

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기 타
0	0	0	0	1	

5. 임직원수

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제54기 3분기말(직전분기) : 2023년 9월말
(단위 : 명)

구 분		제54기 4분기말 (금분기)	제54기 3분기말 (직전분기)
임 원	상 근	5	5
	사외이사	1	1
	사외이사가 아닌 비상근이사	2	2
일 반 직 원	책 임 자	9	9
	직 원	7	7
기 타		2	3
계		26	27

6. 임원현황

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

구분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된직업
상근임원	박 찬 종	대표이사	업무 총괄
	김 원 일	감 사	감사 총괄
	조 상 욱	전 무	심사관리·영업본부 총괄
	오 진 덕	이 사	여신영업본부 총괄
	김 재 성	이 사	경영지원본부 총괄
사외이사	강 신 태	이 사	
사외이사가 아닌 비상근이사	조 성 수	이 사	
	고 일 수	이 사	

7. 동일계열회사

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말 (단위 : 억원, 주 ,%)

회사유형 / 법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
			직위	성명	성명	지분율	
비상장 / ㈜강원	레미콘제조판매	인천 남구 학익동	대표이사	김성묵	조성수	44.97	상호저축은행법 시행령 제30조 제2항 5호
			사내이사	조성수	고일수	30.00	
			사내이사	고일수	최광열	7.00	
			감사	조상범	엘케이도시개발(주)	7.00	
					조정숙	3.33	

주1)"회사유형"에는 회사의 종류별로 주식회사는 '상장', '비상장'으로 분류하고, 기타회사의 경우
경우 '유한', '합자회사'등으로 기재
2) "임원"은 등기부상 등기된 임원을 기록
3)"주주현황"은 지분율 상위 5대주주를 기재
4)"관련법규"는 상호저축은행법 시행령 제30조제2항제5호부터 제8호까지 중 해당법규를 기재
(상호저축은행업감독규정 제4조제2항 참조)

8. 자 본 금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증(감)자액	증(감)자 내 용	증(감)자후 자 본 금	비 고
	해당사항없음					

주) 최근 3개년간의 자본금 증.감자내용 및 증.감자 후 자본금 금액임

9. 주요 주주현황

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율 (%)
(주)강원	666,172	36.66%
(주)강원아스콘	365,000	20.09%
조 성 수	279,362	15.37%
고 일 수	263,126	14.48%
조 정 수	36,636	2.02%
조 숙 정	36,634	2.02%
이 수 동	36,634	2.02%
계	1,683,564	92.65%

10. 배 당

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 율	7.0%	30.0%
보통주주당배당액	350	1,500
주 당 당 기 순 이 익	142	4,407
배 당 성 향	246.0%	34.0%

[경 영 실 적]

11. 개 요

(단위:억원)

구 분		2023년도 12월	2022년도 12월
업 무 이 익 (A)		106	119
충 당 금 적 립 액 (B)		102	13
	대 손 충 당 금	102	13
	지 급 보 증 충 당 금	0	0
	퇴 직 급 여 충 당 금	0	0
	기타충당금	0	0
법 인 세 비 용 (C)		1	26
당 기 순 이 익(A-B-C)		3	80

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제54기 4분기말(금분기)				제53기 4분기말(전년동기)			
			평균잔액	구성비	이 자 금 액	이자율	평균잔액	구성비	이 자 금 액	이자율
조달	원가성	예 수 금	4,381	83.48	224	5.12	4,592	84.62	137	2.98
		표지어음예수금	0	0.00	0	0	0	0.00	0	0
		차 입 금	0	0.00	0	0	0	0.00	0	0
		기 타	32	0.60	0	0	45	0.82	0	0
		소 계	4,413	84.09	224	5.08	4,637	85.44	137	2.95
	무원가성	자 본 총 계	808	15.40	0	0	764	14.09	0	0
		충 당 금	5	0.10	0	0	5	0.09	0	0
		기 타	22	0.42	0	0	21	0.38	0	0
		소 계	835	15.91	0	0.00	790	14.56	0	0.00
	조 달 합 계		5,248	100.00	224	5.08	5,427	100.00	137	2.95
운용	수익성	예 치 금	650	11.92	24	3.66	559	9.95	13	2.30
		유 가 증 권	297	5.44	35	11.68	373	6.63	11	2.83
		대 출 금	4,373	80.19	317	7.24	4,544	80.85	279	6.14
		기 타	38	0.70	0	0	54	0.96	0	0
		대손충당금등(△)	(205)		0	0	(193)		0	0
		소 계	5,152	98.25	375	7.28	5,336	98.39	303	5.67
	무수익성	현 금	3	0.06	0	0	3	0.05	0	0
		유 형 자 산	74	1.36	0	0	76	1.35	0	0
		기 타	18	0.33	0	0	12	0.21	0	0
		소 계	96	1.75	0	0.00	90	1.61	0	0.00
	운 용 합 계		5,248	100.00	375	7.15	5,427	100.00	303	5.58

(2) 만기구조

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

(단위 : 억원)

구분		정상.요주의.분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합계 (A+B+C)
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하 (A)	3년 초과 (B)		
운용		1,802	2,837	4,018	4,747	(39)	346	5,054
	대출금(1)	1,059	2,070	3,234	3,804	6	346	4,157
조달		1,063	1,886	3,359	4,351	703	0	5,054
	예수금(2)	1,063	1,886	3,199	4,191	10	0	4,200
차이(1-2)		(4)	184	35	(386)	(3)	346	(44)

(3) 후순위채 발행현황

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

(단위 : 억원,%)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용평점	비고
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	

13. 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구분			2023년도	2022년도	증감
이자부문	이자수익		344	308	36
		예치금이자	24	13	11
		유가증권이자	4	16	(13)
		대출금이자	317	279	37
		할부금융이자	0	0	0
		기타이자수익	0	0	0
	이자비용		203	116	87
		예수부채이자	202	116	87
		표지어음예수금이자	0	0	0
		차입부채이자	0	0	0
		사채이자	0	0	0
		기타이자비용	1	1	0
	소계		141	192	(51)
수수료부문	수수료수익		3	6	(3)
	수수료비용		2	3	(0)
	소계		1	4	(3)
유가증권부문	유가증권관련수익		23	8	15
	유가증권관련비용		0	18	(18)
	소계		22	(10)	33
기타영업부문	기타수익		13	11	2
	기타비용		125	34	91
	소계		(112)	(23)	(89)
부문별이익합계			53	163	(109)
판매비와관리비(△)			50	57	(7)
법인세비용(△)			1	26	(25)
당기순이익			2	80	(79)

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원,%)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은(7%)이상임	16.12%	14.30%
BIS기준 기본자본비율	14.70%	13.02%
단순자기자본비율	13.72%	12.80%

◈ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 따른 개념으로, 금융회사의 리스크 증에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미합니다. 대체로 BIS기준 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 우량하다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
기본자본계(A)		670	666
	자본금	91	91
	자본잉여금	5	5
	이익잉여금	586	611
	연결회사의 외부주주지분	0	0
	공제항목	11	40
보완자본계(B)		65	65
	상위 기한부 후순위 채무		
	하위 기한부 후순위 채무		
	재평가 적립금		
	매도가능증권 평가이익등	5	0
	대손충당금(대손준비금포함)	60	65
	기타		
경영정성화 장기차입금(C)			
공제항목계(D)			
자기자본계(A+B+C-D)		735	732
위험가중자산		4,560	5,116

15. 자산건전성 지표

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원,%)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신 비율	12.94%	10.18%
순고정이하 여신비율	6.25%	3.22%
고정이하여신비율	8.33%	4.81%
연체대출 비율	7.66%	3.36%

16. 수익성 지표

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원,%)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.05%	1.48%
총자산경비율	1.20%	1.06%
수지비율	99.01%	68.31%

17. 유동성 지표

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원,%)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
유동성 비율	180.17%	133.86%
예대 비율	98.88%	95.78%

◈ 유동성비율 : 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의 지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.

18. 생산성 지표

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
직원1인당	충당금적립전 이익	6	5
	예 수 금	243	255
	대 출 금	243	252
1영업점당	예 수 금	4,381	4,592
	대 출 금	4,373	4,544

[재 무 상 황]

20. 개 요

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제54기 4분기말(금분기)		제53기 4분기말(전년동기)	
			구 성 비		구 성 비
자산	현금 및 예치금	707	13.99%	592	10.76%
	유 가 증 권	319	6.31%	327	5.94%
	대 출 채 권	3,890	76.98%	4,417	80.35%
	유 형 자 산	73	1.43%	74	1.34%
	기 타 자 산	65	1.28%	88	1.61%
자 산 총 계		**5,054**	**100.00%**	**5,497**	**100.00%**
부채	예 수 부 채	4,200	96.33%	4,614	96.26%
	차 입 부 채	0	0.00%	0	0.00%
	기 타 부 채	160	3.67%	179	3.74%
	부 채 총 계	**4,360**	**100.00%**	**4,794**	**100.00%**
자본	자본금	91	13.11%	91	12.92%
	자본잉여금	5	0.67%	5	0.66%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	12	1.66%	(3)	-0.41%
	이익잉여금	586	84.56%	611	86.83%
	자 본 총 계	**693**	**100.00%**	**703**	**100.00%**
부 채 및 자 본 총 계		**5,054**	**100.00%**	**5,497**	**100.00%**

21. 대출금 운용

(1)용도별 대출금

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기 4분기말(금분기)		제53기 4분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
기 업 자 금 대 출	2,654	63.85%	3,644	78.94%
가 계 자 금 대 출	856	20.60%	962	20.84%
공공 및 기타자금 대출	646	15.55%	10	0.22%
합 계	**4,157**	**100.00%**	**4,617**	**100.00%**

(2)담보별 대출금

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제54기 4분기말(금분기)		제53기 4분기말(전년동기)	
			구 성 비		구 성 비
담보	부 동 산	1,096	26.37%	1,373	29.75%
	동 산	0	0.00%	0	0.00%
	유 가 증 권	0	0.00%	0	0.00%
	예 수 금	5	0.11%	9	0.20%
	기 타	2,990	71.94%	3,096	67.06%
	소 계	**4,090**	**98.42%**	**4,478**	**97.01%**
보 증		0	0.00%	0	0.00%
신 용		66	1.58%	138	2.99%
합 계		**4,156**	**100.00%**	**4,617**	**100.00%**

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원)

구 분		제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
중소 기업 대출비율(A/B ×100)		**63.85%**	**78.94%**
	중소기업대출(A)	2,654	3,644
	총 대 출(B)	4,157	4,617

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현

(단위 : 억원)

업종별	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
			대출채권						연체액	연체율
	한도금액	신용공여액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계		
PF대출①	831	727	338	354	11	24	0	727	53	7.3%
부동산업②	1,247	891	437	312	137	5	0	891	138	15.5%
건설업③	1,247	460	244	171	41	3	1	460	45	9.8%
합계(①+②+③)	2,078	2,078	1,019	837	189	32	1	2,078	236	11.4%

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2023년 12 월말 (금분기)	2023년 9 월말	2023년 6 월말	2023년 3 월말
총 대 출	-	-	-	-
소액신용대출	-	해 당 사 항 없 음	-	-
비 중	-		-	-
소액신용대출연체액	-	-	-	-
비 중	-	-	-	-

주1) 총여신 3백만원 이하의 신용대출금액을 분기별로 기재
2) 연체기준 : 상호저축은행 감독규정(별표7)의 연체여신 정의 적용
* 소액신용대출 잔액이 10억이하인 저축은행은 "소액신용대출 취급현황"을 공시하지 아니할 수 있음

22. 유가증권투자 및 운용현황

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	51	70	19	22
매도가능증권	231	250	19	1
만기보유증권				
지분법적용투자주식				
합계	**282**	**320**	**38**	**23**

23. 예수금 현황

(1)형태별 예수금

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	제54기 4분기말(금분기)				제53기 4분기말(전년동기)			
	잔 액		평 균 잔 액		잔 액		평 균 잔 액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요 구 불 예 금	33	0.77%	28	0.65%	36	0.78%	42	0.91%
거 치 식 예 금	4,067	96.84%	4,259	97.22%	4,493	97.36%	4,431	96.50%
적 립 식 예 금	100	2.39%	93	2.12%	85	1.85%	117	2.54%
표 지 어 음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
기 타	0	0.00%	0	0.01%	0	0.01%	2	0.05%
합 계	**4,200**	100%	**4,381**	100%	**4,614**	100%	**4,592**	100%

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제54기 4분기말(금분기)		제53기 4분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	4,167	99.20%	4,566	98.95%
법 인 및 단 체	25	0.60%	27.58	0.60%
기 타	9	0.20%	20.76	0.45%
합 계	4,200	100.00%	4,614	100.00%

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비 제54(금)기 4분기(3개월) : 2023년 10월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제54(금)기 누계 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제53(전)기 4분기(3개월) : 2022년 10월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제53(전)기 누계 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

(단위 : 억원)

구 분		제54기 4분기말(금분기)		제53기(전기)	
		금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액		31	31	0	0
	일 반	31	31	0	0
	특 별				

(2) 대손충당금 내역

* 전년동기대비 제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원)

구 분		제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
대 손 충 당 금		268	194
	일 반	268	194
	특 별		

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하 분류여신

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
총 여 신	4,157	4,617
부 실 여 신	56	62
고정 이하 분류 여신	346	222
순고정이하 분류여신	243	142

주 1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
2) 고정이하 분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
3) 순고정이하분류여신은 고정이하 분류여신에서 고정이하 충당금을 차감한 후의 금액임

◆ 부실여신 : 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다.
◦ 회수의문 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
◦ 추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대산 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수 예상가액 초과여신

◆ 고정이하분류여신 : 상호저축은행의 총여신중 고정,회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다.
◦ 고정 : 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수 예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

* 직전분기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제54기 3분기말(직전분기) : 2023년 9월말
(단위 : 억원)

업 체 명 1)	제54기 4분기말(금분기)	제54기 3분기말(직전분기)	증 가 액	증가 사유	비 고
	해 당 사 항 없 음				
계	0	0	0		

주1) 업체명은 직전분기대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개업체를 기재하되, 법인의 경우 "㈜**(업종)", 개인명의의 대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

(3) 신규발행 채권재조정업체 현황

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제54기 4분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정	비 고
해 당 사 항 없 음					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주석거래

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제54기 4분기말(금분기)	제53기 4분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	31	-
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품거래	-	-

27. 비업무용부동산 보유현황

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년이전 취득분
비업무용 토지	-	-	-
비업무용 건물	-	-	-
합 계	-	-	-

27-1. 겸영업무 취급현황

* 전년동기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말
제53기 4분기말(전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제54기 4분기말(금분기)		제53기 4분기말(전년동기)	
	실적	건(매)수	실적	건(매)수
할 부 금 융	0	0	0	0
직 불 카 드	0	0	0	0

[위 험 관 리]

28. 개 요

(1) 위험 관리조직
위험관리 실무조직 : 위험관리 전담팀, 담당팀, 담당자로 구성
-> 전담팀 : 전사적 위험 관리, 통제, 및 보고기능 수행
-> 담당팀 : 부문별 위험을 관리하고 일상적인 위험관리 업무 수행
-> 담당자 : 위험관련 정보 수집, 시스템 운용, 주기별 위험관리 현황 및 실태점검

(2) 위험 관리체계
- 각리스크별 연간 위험 관리계획에서 정한 한도 초과시 해당거래 중지
- 거래업무와 결재업무의 보고체제 분리
- 결재업무 부문은 발생한 거래를 확인하고 정당성 여부 검토

(3) 신용리스크 관리체계
- 신용리스크 관리한도를 준수하고, 적정 포트폴리오 구성운용 유가증권은 종목별 산업별 분산투자
- 대출시에는 업종별 또는 동일계열집단에 대한 신용의 집중을 통제하여 리스크분산 설정운용
- 부실채권 발생의 사전예방을 위하여 계량화된 신용분석 시스템과 부실징후 예상에 대한 관리 시스템 구축, 운용

(4) 시장리스크 관리체계
- 가격변동리스크 : 국내주식, 파생금융상품, 기타시장리스크를 내포하는 자산의 관리
-> 시장리스크 보유한도 설정 준수하며 거래는 안전성, 유동성 및 수익성을 감안 관리
-> 시장리스크관리와 관련된 거래는 시가에 의한 손익평가를 한다.
- 금리리스크 : 은행의 금리부 자산 및 부채의 관리
-> 정기적으로 금리리스크를 측정하고 보유한도와 비교, 검토하여 금리부 자산 및 부채의 크기와 구조를 조정하는등의 대책을 수립
-> 급격한 금리변동에 대비한 대책을 수립 시행

(5) 유동성리스크 관리체계
- 정기적으로 유동성 갭을 파악하고 장.단기 자금수립 및 즉시 현금화 가능한 자산보유 수준등 관리
- 정기적으로 지금수급현황을 경영진에게 보고
- 거액의 투자, 수신 및 여신등 일정금액 이상의 자금흐름을 수반하는 거래는 부서간 사전협의
- 자산배분시 시장유동성을 고려하여 우선순위 결정
- 유동성 부족의 위기상황에 대비한 자금차입계획, 채권등 자산의 매각계획, 매각자산의 관리

○ 정기예금

(단위:억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년 초과	합 계
정기예금	3,093	675	300	-	4,067

○ 대출금

(단위:억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년 초과	합 계
대출금	3,571	508	77	-	-	-	4,157

주) 종합통장대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월등)안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함.

○ 유가증권

(단위:억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년 초과	합 계
국공채						37	37
사채	105	53	34	10	5	17	224
기타							-
합계	105	53	34	10	5	54	261

주 1) 국.공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권등을 말함

2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(축자금포함)등은 제외함.

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

- 개요

고객의 개인 신용 우량도를 측정하는 시스템으로 당사는 NICE 신용평가정보사 에서 제공하는 표준평가 시스템을 운영

- 활용범위

대출을 원하는 고객의 직업, 연소득, 주택소유여부, 연령 등 기본정보와 신용과 직결된 대출 현황, 카드실적, 과거패턴정보 유무, 연체이력 등의 신용정보를 분석하여 신용위험도를 평가

- 활용방법

신용정보를 분석하여 개인 및 법인의 신용위험도를 평가, 대출의 승인 및 대출금리 등 결정, 부실채권 사전예방

- 통제구조

업종별 또는 동일계열집단에 대한 신용의 집중통제
고객별 신용등급 또는 개인신용평점 기준 설정

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업이익	당기순이익	
		해 당 사 항 없 음			

30. 여.수신 금리 현황 및 결정체계

(1)여신금리

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재

구 분			신용평점[1].신용등급별[2] 현황			비고
			최상위 분위	최다 차주 해당 분위	최하위 분위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10분위	5분위	1분위	
		적용금리	6.20%	10.57%	10.33%	
	아파트담보 대출 (1년)	분위	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위				
		적용금리	5.50%	5.90%	7.00%	
기업대출[3]	기업일반대출	분위	8분위	5분위	4분위	
		적용금리	9.00%	8.19%	12.00%	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)
② 정상등급을 대상으로 함
③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재

구 분	기간	최저금리[1]	최고금리[2]	비고
보통예금	-	0.00%	0.10%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	3.00%	3.00%	
	1년	4.20%	4.20%	
	2년	4.20%	4.20%	
	3년	4.20%	4.20%	
정기예금	3개월	2.50%	2.50%	
	6개월	3.50%	3.50%	
	1년	4.10%	4.10%	
	2년	3.50%	3.50%	
	3년	3.50%	3.50%	
근로자우대저축	3년	-	-	
	5년	-	-	
장기주택마련저축	7년	-	-	

주) ① 기본고시금리 기준
② 일반우대금리 기준

(3) 금리결정체계

◇ 수신금리
- 금리자유화에 따라 시중 실세금리 등을 감안하여 자율적으로 정함

◇ 대출금리
- 기준금리 + 가산금리

* 기준금리 : 대출자금 조달비용
가산금리 : 업무원가 + 신용원가 + 자본원가 + 목표이익 + 조정금리

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행		0	보통예치금	35
기타금융기관		0		0
소 계		**0**		**35**
중 앙 회		0	중앙회예치금	520
		0	지준예치금	151
합 계		0		**706**

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

32. 준법감시인 제도

- 개 념 : 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 동기준을 위반하는 경우 이를 조사하여 감사 또는 감사위원회에 보고하는 자를 운영하는 제도
- 역 할 : 임직원이 내부통제기준에 의한 법규준수 의무를 수행함에 있어서 따라야 할 준법감시업무 및 내부통제체제의 총괄
- 운영현황 : 상시, 일일, 반기, 기별 법규준수 여부 검사

33. 내 부 통 제

(1) 감사의 기능과 역할

금융사고의 예방을 위한 자체계획을 수립 점검하여 사전조치를 취하고 사고를 미연에 방지하여 합리적이고 능동적인 업무 처리를 도모하여 건전한 은행 경영에 이바지함에 있음.

(2) 감사방침

가. 감사의 범위

① 상호저축은행법 및 감독규정에 따른 업무의 처리 사항
② 상호저축은행 표준규정 및 업무방법서의 처리 사항
③ 재산의 취득, 보관관리 및 처분에 관한 사항
④ 감독기관의 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사, 기타 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우 등

나. 감사 방법

① 감사는 실제감사를 원칙으로 하되, 경미한 사항에 대하여는 서면감사
② 일상감사, 자점감사, 정기감사를 수행할 경우 감사규정의 “필수감사 항목”에 따라 실시
③ 감사실시에 앞서 감사시기, 감사범위, 감사준비사항 등을 서면으로 통지

다. 감사결과 처리

감사결과 위법 부당한 사항 또는 개선이 요구되는 사항을 발견한 때에는 대표이사 및 해당부서에 규정 또는 제도의 개선, 위법 또는 부당한 사항에 대한 시정, 관계직원에 대한 주의, 문책 또는 변상 조치

(3) 감사빈도

감사는 일상감사, 자점감사, 정기감사, 수시감사로 구분하며 정기감사는 감사계획에 의거하여 연 1회 이상 실시하며, 수시감사는 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 및 민원, 사고, 제보 등 특정사안에 대하여 실시

(4) 감사조직

상임감사(겸직없음) 1명과 감사보조직으로 감사통활책임자 1명, 감사보조자 1명으로 구성

(5) 활동내역

(6) 여신심사위원회

가. 구성

위원장은 전무로 하며, 위원은 영업지원본부장, 여신영업본부장, 종합금융팀장으로 구성
단, 여신 심의 요청부서장은 제외하며. 간사는 여신영업본부장, 종합금융팀장으로 한다.

나. 세부운영기준

① 3억원 초과 신용대출. 다만, 할인어음은 5억원 한도 초과 신용대출
② 대출(또는 한도) 금액이 20억원 초과 담보 여신.

(7) 여신감리

가. 구성

여신감리팀장 1명과 감리업무 담당 1명으로 구성

나. 세부운영기준

- 여신심사, 사후관리의 적정성 및 기타법규준수 여부 감리
- 감리대상 : 여신심사위원회 심사대상여신 또는 은행장이 특별히 지정한 부실채권
- 감리주기 : 연1회를 원칙으로 함

다. 운영실적

- 2022년 4회 실시

34. 기관경고 및 임원 문책사항

" 해 당 사 항 없 음 "

34-1. 민원발생건수

* 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성, 금융회사에 책임을 물을 수 없는 민원 등은 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.
* 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시 기준에 의거하여 작성되었습니다.
* 대상기간
  - 금 분기 : 2023년 4분기(2023.10.01~2023.12.31)
  - 직전 분기 : 2023년 3분기(2023.07.01~2023.09.30)

가. 민원건수

구 분	민 원 건 수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	
자체민원	0	2	0.00%	0.00	1.00	0.00%	
대외민원	1	1	-	1.00	0.50	-50.00%	
합계	1	3	-	1.00	1.50	50.00%	

주 1) 자체민원은 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
2) 대외민원은 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원 단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외
3) 환산건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수) * 10,000

나. 유형별 민원건수

구 분		민 원 건 수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	
유형	수신	1	0	-100.00%	1.00	0.50	-50.00%	
	여신	0	0	-	0.00	1.00	0.00%	
	채권추심	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	기타	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
합 계		1	0	-	1.00	1.50	50.00%	

다. 상품별 민원건수

구 분		민 원 건 수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	2023년3분기 (직전분기)	2023년4분기 (금분기)	증감률(%)	
상품별	예.적금	1	0	-100.00%	1.00	0.50	-50.00%	
	주택담보대출	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	신용대출	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	방카슈랑스	0	0	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	기타	0	0	-	0.00	1.00	0.00%	
합 계		1	0	-	1.00	1.50	50.00%	

* 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

* 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음
* 공시 대상 : 금융소비자보호 실태평가 제도에 따라 금융감독원이 직접 평가하는 저축은행(해당 저축은행 민원 건수가 저축은행업권 내 비중의 2%이상이고, 총자산이 1조원 이상인 저축은행)
* 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제공

구 분		항목별 평가결과 (20 년)	항목별 평가결과 (20 년)	항목별 평가결과 (20 년)
종합등급[1]				
계량항목	1. 민원발생건수			
	2. 민원처리노력			
	3. 소송건수			
	4. 영업 지속가능성	해 당 사 항 없 음		
	5. 금융사고			
비계량항목	6. 소비자보호 지배구조			
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용			
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용			
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영			
	10. 소비자정보 공시			

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구 분		평가항목
계량항목	1. 민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2. 민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건 중 조정성립 민원건수비율
	3. 소송건수	- 소송건 중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5. 금융사고	- 금감원에 보고된 금융사고 건수와 금액
	6. 소비자보호 지배구조	- 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용	- 사전협의가 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품개발시 결과 반영

비계량항목	8. 상품판매과정의 소비자 보호 체계 구축·운용	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호 조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영	- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등
	10. 소비자정보 공시 등	- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성 - 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부 - 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부

35. 수시공시 사항

공시일자	공시사항	내 용
2023-01-18	사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유	
2023-03-15	직전 사업연도 대비 배당액 20프로이상 변경사실	
2023-03-15	현금배당결정	

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년12월	2022년12월
직원대출 잔액	0.62	0.59

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여현황

* 직전분기대비

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제54기 3분기말(직전분기) : 2023년 9월말

(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명[2]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3]		선임당시 신용공여 (A)	제52기 3분기말 (직전분기) (B)		제52기 3분기말 (직전분기)		증 감(증감율) 선임일 대비 (C-A)	증 감(증감율) 전년말 대비 (C-B)
주주	( )	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		소 계							( )	( )
	( )	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		소 계							( )	( )
	합 계	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		소 계							( )	( )
임 원	( )	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		소 계							( )	( )
	( )	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		관계인								
	합 계	본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		소 계							( )	( )
총 계		본 인							( )	( )
		특수관계인							( )	( )
		계							( )	( )

해 당 사 항 없 음

주) ① 상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함

② 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제11호에 의한 대주주인 경우에 한하여 작성대상으로 함. 임원의 경우에는 ( )에 선임년월과 직위(저축은행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함

③ 상호저축은행법시행령 제30조 제2항에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황[1)]

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위: 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비 고
주 주		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
임 원		본 인		해 당 사 항 없 음			
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2023.1.1~2023.12.31) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과
대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황[1)]

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위: 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비 고
							보증금	연간 임대(임차)료	
주주		본 인							
		특수관계인							
		소 계		해 당 사 항 없 음					
임원		본 인							
		특수관계인							
		소 계							
총계		본 인							
		특수관계인							
		계							

주) ① 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계
대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황[1)]

제54기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위: 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래 내용[4)]	거래 일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비 고
주주		본 인					
		관계인					
		소 계					
임원		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

해 당 사 항 없 음

주) ① 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급 받거나 용역을 제공받 등을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황[1)]

제54기 4분기말(금분기) : 2023년 12월말

제53기 4분기(전기) : 2022년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주 (또는 임원)명[2)]	주주(또는 임원) 및 특수 관계인명[3)]	제53기말 (전기)		매 수		매 도		제54기 4분기말현재		비 고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주	본 인									
	특수관계인									
	소 계									
임 원	본 인									
	특수관계인									
	소 계									
총 계	본 인									
	특수관계인									
	계									

해 당 사 항 없 음

주) ① 당해 회계연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

38. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위:백만원)

주주구분1)	대주주명	발행회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역							분기말 보유현황			
		회사명	대주주와의 관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법2)	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법2)	1주당처분가액(D)	1주당취득금액(E)	1주당장부가액(F)	처분손익{C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C*E)	시가
"해 당 사 항 없 음"																								

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

* 참고조문 : 상호저축은행법 제12조의2, 동법 시행령 제9조의4, 상호저축은행업 감독규정 제23조의3

39. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여.행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여 일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	종가
					부여	행사	취소				
			해 당 사 항 없 음								
합계											

나. 주식매수선택권 부여 조건

(1) 행사가격
(2) 행사수량
(3) 기 타

다. 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

(1) 부여
(가) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	이사회 결의 부여한도
" 해 당 사 항 없 음 "											

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	이사회 결의 부여한도
" 해 당 사 항 없 음 "											

(2) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
" 해 당 사 항 없 음 "										

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소사유
" 해 당 사 항 없 음 "							

40. 상품이용시 유의사항

- 상호저축은행 거래는 실명에 의해야 합니다.
- 비밀번호는 타인이 쉽게 알아 낼 수 없는 번호로 하고 타인에게 절대 누설되지 않도록 주의하셔야 합니다.
- 통장과 인감은 별도로 보관하시고 위조하기 쉬운 목도장등은 사용에 유의 하셔야 합니다.
- 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친후에 대출여부가 결정됩니다.
- 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수 수 료

구 분	대상항목	금액
제증명서발급	- 잔액증명원	건당 2,000원
	- 은행조회서	건당 20,000원
	- 금융거래확인서	건당 3,000원
	- 부채증명원	건당 5,000원
	- 원격지 부채증명원(당행발급)	건당 10,000원
	- 원격지 부채증명원(발급대행)	건당 5,000원
	- 기타 확인서(거래내역 등)	건당 2,000원
제사고신고	- 통장재발급	건당 2,000원
	- 보안카드 . 체크카드 분실재발급	건당 2,000원
	-인터넷 뱅킹 관련(창구 방문 해지시)	건당 2,000원
타행송금	- 10만원 이하	건당 700원
	- 100만원 이하	건당 1,000원
	- 500만원 이하	건당 1,500원
	- 1,000만원 이하	건당 2,000원
	- 1,000만원 이상	건당 2,500원
	※ 면제 대상 ① 여신 : 모든 여신업무 관련 ② 수신 : ⓐ 만기 해지 후 송금 시 수수료 면제 ⓑ 예적금담보대출 기표 후 송금 시 수수료 면제 ⓒ 예금 잔액 1억원 이상 보유 시 1건 수수료 면제	

42. 주요용어해설

(1) BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율)

BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 따른 개념으로, 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미합니다.

대체로 BIS기준 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 우량하다는 것을 의미합니다.

상호저축은행업감독규정상 준수 비율은 7%이상(자산총액이 1조원 이상인 저축은행은 8%)입니다.

◎ 자기자본비율 = 자기자본 / 위험가중자산 × 100

(2) 업무이익(충당금적립전이익)

업무이익(충당금적립전이익)은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 저축은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

◎ 업무이익(충당금적립전이익) = 당기순이익 + 법인세비용 + 제충당금환입액 + 제충당금전입액

◎ 제충당금전입액 = (대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액)

(3) 유동성 비율

단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의 지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.

◎ 유동성비율 = (유동성자산/유동성부채) × 100

* 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권중에서 3개월이내 만기도래액(콜론 포함), 잔존만기 3개월 이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권 (유가증권·코스닥상장 유가증권)은 시가평가 후 포함]의 합계액.
  단, 요주의 이하 분류대상 자산은 제외

* 유동성부채 : 잔존만기 3개월이내의 예수금, 잔존만기 3개월이내의 차입금(경영정상화차입금 제외), 잔존만기 3개월이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익률에서 예수금 비용율을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출능력을 나타내는 지표로 사용됩니다.

◎ 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

* 대출금 평균이자율 = 대출금이자 / 대출금평잔 × 100

* 예수금 평균이자율 = (예수금이자+표지어음예수금이자) / (예수금평잔+표지어음예수금평잔)×100

(5) 부실여신

부실여신은 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산건전성이 양호함을 나타냅니다.

◎ 총여신 : 대출금 + 여신성가지급금

* 회수의문 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신

* 추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

(6) 고정이하 분류여신

고정이하분류여신은 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문, 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산건전성이 양호함을 나타냅니다.

* 고정 : 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당 여신

(7) 단기매매증권

주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매매가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

(8) 매도가능증권

만기까지 보유할 의사는 있으나 유동성 부족시 또는 이자율, 다른 투자대안의 수익률, 자금조달 구조의 변동이 있는 경우 만기이전에 중도매각 할 수 있는 유가증권을 말합니다.

(예 : 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류하지 아니하는 유가증권 등)

(9) 만기보유증권

만기까지 보유할 적극적인 의도를 가지고 취득한 유가증권을 말합니다.

(10) 신용리스크

거래상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게될 위험을 말합니다.

(11) 시장리스크

금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 위험을 말합니다.

(12) 적기시정조치

금융위원회는 "금융산업의구조개선에 관한법률"에 따라 금융기관의 재무상태가 일정 기준에 미달하거나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융기관의 재무상태가 일정기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융기관의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위해 필요한 조치(경영개선권고, 요구, 명령)를 이행하도록 요구하는 것을 말합니다.

43. 감사보고서 ~ 49. 주석사항

<첨부 1>의 "감 사 보 고 서 " 참 조

50. 연결감사보고서

" 해 당 사 항 없 음 "

51. 연결대차대조표

" 해 당 사 항 없 음 "

52. 연결손익계산서

" 해 당 사 항 없 음 "

53. 연결자본변동표

" 해 당 사 항 없 음 "

54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서

" 해 당 사 항 없 음 "

55. 연결현금흐름표

" 해 당 사 항 없 음 "

56. 연결재무제표 주석사항

" 해 당 사 항 없 음 "

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서

* 해당 항목을 정기주총일 20일 전부터 공시(저축은행 및 중앙회 홈페이지)

(1) 지배구조 연차보고서

" 해 당 사 항 없 음 "

(2) 보수체계 연차보고서

" 해 당 사 항 없 음 "