제54기 모아저축은행 현황

(2023년1월1일 ~ 2023년12월31일)

모아저축은행

통일경영공시 목차

[일반현황]
1. 선언문 ---------- 4
2. 경영방침 ---------- 4
3. 연혁 ---------- 5
4. 조직 ---------- 6
5. 임직원수 ---------- 7
6. 임원현황 ---------- 7
7. 동일계열회사 ---------- 7
8. 자본금 ---------- 8
9. 주요주주현황 ---------- 8
10. 배당 ---------- 8

[경영실적]
11. 개요 ---------- 8
12. 자금의 조달 및 운용현황 ---------- 9
13. 부문별 수지상황 ---------- 10
14. 자본적정성 지표 ---------- 11
15. 자산건전성 지표 ---------- 12
16. 수익성 지표 ---------- 12
17. 유동성 지표 ---------- 12
18. 생산성 지표 ---------- 12
19. 기타 지표 ---------- 13

[재무상황]
20. 개요 ---------- 13
21. 대출금 운용 ---------- 14
22. 유가증권투자 및 운용현황 ---------- 15
23. 예수금 현황 ---------- 16
24. 대손상각 및 대손충당금 ---------- 17
25. 부실 및 고정이하분류여신 ---------- 17
26. 주석거래 ---------- 18
27. 비업무용 부동산 보유현황 ---------- 19
27-1. 겸영업무 취급현황 ---------- 19

[위험관리]
28. 위험관리 ---------- 19

[기타경영현황]
29. 자회사 경영실적 ---------- 21
30. 여·수신 금리현황 및 결정체계 ---------- 22
31. 타금융기관과의 거래내역 ---------- 23
32. 준법감시인 제도 ---------- 24
33. 내부통제 ---------- 24
34. 기관경고 및 임원문책사항 ---------- 26
34-1. 민원발생 건수 ---------- 27
34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과 ---------- 28

35. 수시공시사항 ---------- 29
36. 직원대출잔액 ---------- 29
37. 대주주 및 임원과의 거래내역 ---------- 29
38. 대주주 발행주식 취득현황 ---------- 34
39. 주식매수선택권 부여내용 ---------- 35
40. 상품이용시 유의사항 ---------- 36
41. 수수료 ---------- 36
42. 주요용어해설 ---------- 38

[재무제표]

43. 감사보고서 ---------- 40
44. 재무상태표 ---------- 40
45. 손익계산서 ---------- 40
46. 자본변동표 ---------- 40
47. 이익잉여금(결손금)처분계산서 ---------- 40
48. 현금흐름표 ---------- 40
49. 주석사항 ---------- 40
50. 연결감사보고서 ---------- 40
51. 연결재무상태표 ---------- 40
52. 연결손익계산서 ---------- 40
53. 연결자본변동표 ---------- 40
54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서 ---------- 40
55. 연결현금흐름표 ---------- 41
56. 연결재무제표주석사항 ---------- 41

[지배구조법 관련 공시]

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서 ---------- 41

『상호저축은행업감독규정』제42조의 규정에 따라 작성된 것임

[일반현황]

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 모아저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이 공시자료는 금융감독원 및 저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

대표이사 김 진 백

2. 경영방침

(1) 경영이념 : ① 최고지향 ② 변화혁신 ③ 정도경영

(2) 비전 : '초우량 금융회사로 도약!'

(3) 54기 핵심과제

① 내부통제 강화
- 내부회계관리제도 고도화 및 안정화
- IT 내부통제/정보보안 강화 및 리스크관리체계 강화

② 건전성 및 수익성 확보
- 예대마진 방어 및 주간/대리수수료 확보
- 신상품 개발 및 영업채널 확대

③ 고객서비스 UPGRADE
- 고객과 상생을 통한 포스트코로나 위기극복
- 금융소비자보호 및 보이스피싱 방지 강화
- 사회공헌활동 및 홍보 강화

④ 인재/생산성/영업력 UPGRADE
- 체계적 연수를 통한 임직원 역량 개발
- 디지털혁신 및 업무시스템 고도화

(4) 핵심가치 : ① 고객우선 ② 기본과 원칙 ③ 도전과 실행 ④ 창조적 열정 ⑤ 자부심과 정직

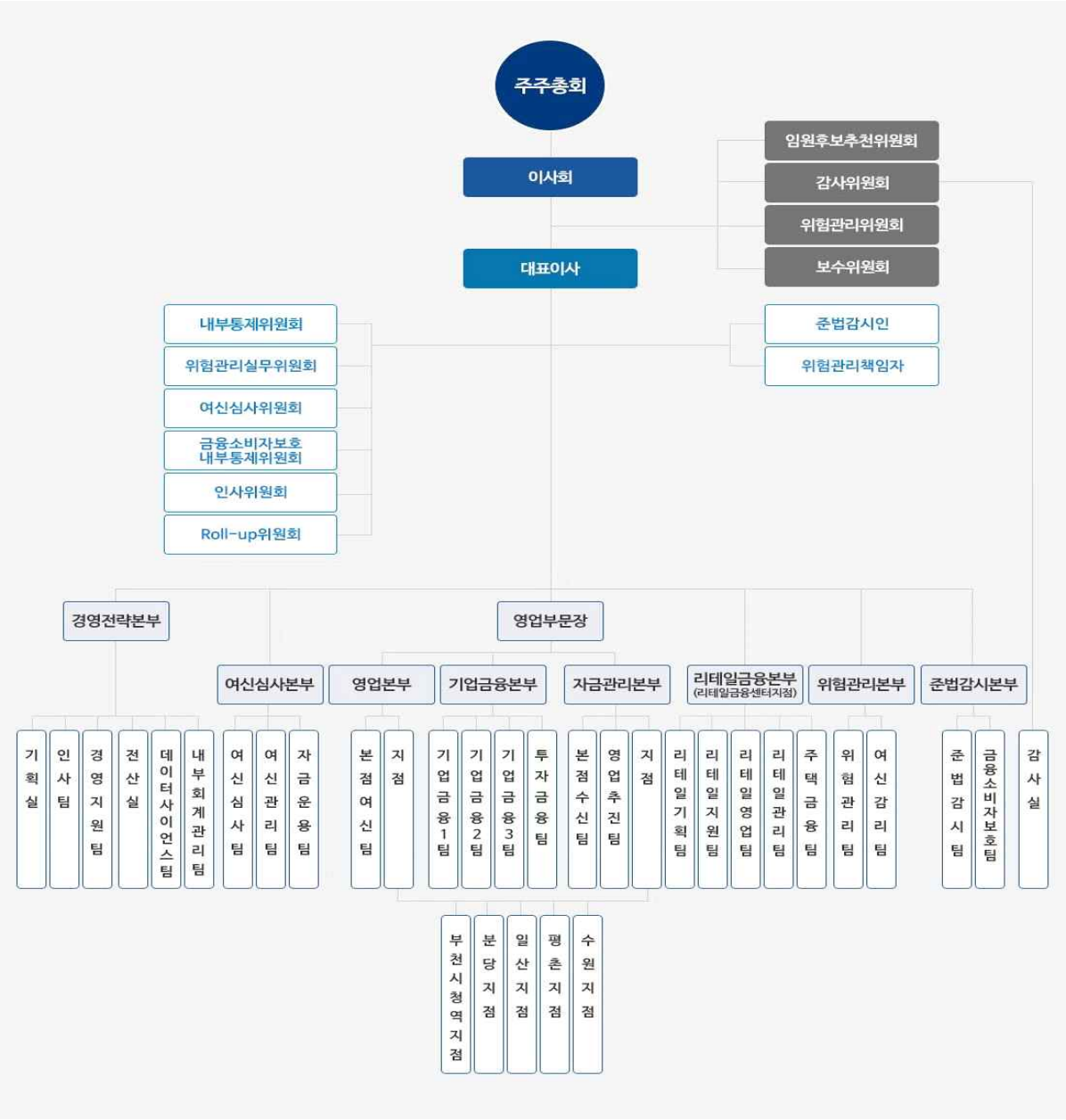
3. 연혁

연 월 일	내 용
1971.11.10	항도권업주식회사로 창립
1972.12.21	(주)항도권업상호신용금고로 상호변경
1979.06.01	본점 이전 (인천시 남구 숭의동)
1982.07.31	(주)한서상호신용금고로 상호변경
1984.03.12	본점 신축 이전 (인천시 남구 주안동)
1985.10.25	우수 저축기관상 수상 (재무부 장관)
1991.09.16	여신관행혁신 선도 금융기관으로 선정 (금융감독원장)
2002.03.01	(주)한서상호저축은행으로 전환
2003.04.09	회장 김상고 취임 / (주)한서상호저축은행 제2창사기념의 날
2006.12.22	(주)모아상호저축은행으로 상호 변경
2006.12.28	제1회 FN서민금융대상 베스트 브랜드 대상 수상
2008.01.31	총자산 1조원 달성
2010.09.23	(주)모아저축은행으로 상호 변경
2012.10.26	제1회 대한민국 나눔 국민대상 수상 (보건복지부 장관)
2013.12.23	2013년 서민금융의 날 표창 수상 (국무총리)
2016.06.01	금융기관 사고예방 우수기관 선정 (인천지방경찰청장)
2016.10.25	제1회 금융의 날 표창 수상 (금융위원장)
2018.03.05	제52회 납세자의 날 대표이사 회장 김상고 경제부총리상 수상
2018.12.20	2018 대한민국 금융대상 (매일경제 MBN) 대표이사 회장 김상고 저축은행 부문 대상 수상
2019.07.02	제37회 상공대상 사회복리부문 대상 수상 (인천상공회의소)
2019.12.27	2019 모범선행 시민상 대표이사 회장 김상고 수상 (인천광역시)
2020.04.30	총자산 2조원 달성
2020.12.27	대한적십자사 회원 유공장 금장 수상
2023.03.29	대한상공회의소 포브스 사회공헌 대상
2023.12.19	HDI 인간경영대상 대표이사 회장 김상고 수상
2024.03.25	대표이사 김진백 취임

4. 조직

(1) 조직도

제54기4분기말 : 2023년 12월말 현재



(2) 영업점 및 자동화기기

제54기4분기말 : 2023년 12월말 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
7	-	7	-	1	-

5. 임직원수

* 직전분기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제54기3분기말(직전분기):2023년 9월말
(단위 : 명)

구 분		제54기4분기말 (금분기)	제54기3분기말 (직전분기)
임원	상 근	11	11
	비 상 근 (사외이사 포함)	4	4
일반	정 규	203	203
	비 정 규	30	31
계		248	249

6. 임원현황

제54기4분기말 : 2023년 12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	김 상 고	회장(대표이사)	각자대표이사 업무분장에 따른 업무
	김 성 도	저축은행장(대표이사)	은행 전반 통할
	김 광 식	상근감사위원	감사위원회 위원
	김 진 백	수석본부장(부저축은행장)	경영전략본부 총괄
	박 창 군	수석본부장(부저축은행장)	영업부문장 겸 영업본부 총괄
	김 수 열	본부장(상무)	여신심사본부 총괄
	허 진 영	본부장(상무)	리테일금융본부 총괄
	김 상 견	본부장(상무)	위험관리본부 총괄
	권 경 상	본부장	자금관리본부 총괄
	강 공 준	본부장	기업금융본부 총괄
	안 재 범	본부장	준법감시인 및 금융소비자보호총괄책임자
사외이사	봉 태 열	사외이사	現 세무법인 가덕 회장
	진 영 곤	사외이사	現 전북대 석좌교수
	김 광 남	사외이사	現 모아저축은행 사외이사
	홍 이 표	사외이사	現 법무법인 엘케이비앤파트너스 대표변호사

7. 동일계열회사

제54기말(금기) : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주 소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
			해 당 사 항 없 음					

8. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증.감자금액	증.감자내용	증.감자후 자본금	비 고
-	보통주	3,409,893주	-	-	170억	

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

9. 주요주주현황

(2023년 12월 31일 현재)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율(%)
김 상 고	2,310,917	67.77
김 혜 성	586,872	17.21
김 도 희	224,504	6.58
(주) 주호물산	110,302	3.23

10. 배당

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 율	-	30%
보 통 주 주 당 배 당 액	-	1,500원
주 당 당 기 순 이 익	-	9,787원
배 당 성 향	-	15.33%

[경영실적]

11. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분		2023년도	2022년도
업 무 이 익(충당금적립전 이익) (A)		744	1,139
충 당 금 적 립 액 (B)		735	676
	대 손 충 당 금	748	615
	지 급 보 증 충 당 금	-	-
	퇴 직 급 여 충 당 금	9	17
	기 타 충 당 금	-22	44
법 인 세 비 용 (C)		0	129
당 기 순 이 익 (A - B - C)		9	334

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구분			제54기4분기말(금분기)				제53기4분기말(전년동기)			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원가성	예수금	26,603	85.24	1,346	5.06	30,162	87.17	870	2.89
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	69	0.22	2	2.85	106	0.31	2	1.51
		소계	26,672	85.46	1,348	5.06	30,268	87.48	872	2.88
	무원가성	자본총계	4,446	14.25			4,258	12.30		
		충당금	44	0.14			-	-		
		기타	46	0.15			76	0.22		
		소계	4,536	14.54			4,334	12.52		
	조달합계		31,208	100.00	1,348	5.06	34,602	100.00	872	2.88
운용	수익성	예치금	6,624	21.23	264	3.99	3,994	11.54	97	2.42
		유가증권	1,750	5.61	219	12.49	2,356	6.81	126	5.36
		대출금	23,232	77.44	1,889	8.13	28,499	82.36	2,062	7.24
		기타	134	0.43	4	2.77	179	0.52	3	1.55
		대손충당금등(△)	-887	-2.84	-	-	-707	-2.04	-	-
		소계	30,853	98.86	2,376	7.70	34,321	99.19	2,288	6.67
	무수익성	현금	8	0.03			9	0.03		
		유형자산	174	0.56			170	0.49		
		기타	173	0.55			102	0.29		
		소계	355	1.14			281	0.81		
	운용합계		31,208	100.00	2,376	7.70	34,602	100.00	2,288	6.67

(2) 만기구조

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재
(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	10,489	13,627	17,469	20,078	3,828	1,885	25,791
대출금(1)	5,844	8,851	12,293	14,577	3,238	1,885	19,700
조달	5,270	6,568	13,966	22,001	3,790	0	25,791
예수금(2)	5,270	6,568	13,270	21,306	333	0	21,639
차이(1-2)	574	2,283	-977	-6,729	2,905	1,885	-1,939

(3) 후순위채 발행현황

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
	해 당 사 항 없 음					

13. 부문별 수지상황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분			2023년도(A)	2022년도(B)	증감 (A-B)
이자부문	이 자 수 익		2,179	2,173	6
		예치금이자	264	96	168
		유가증권이자	21	12	9
		대출금이자	1,890	2,062	172
		기타이자수익	4	3	1
	이 자 비 용		1,214	728	486
		예수부채이자	1,212	727	485
		차입부채이자	-	-	-
		사채이자	-	-	-
		기타이자비용	2	1	1
	소 계		965	1,445	(480)
수수료부문	수수료수익		31	66	(35)
	수수료비용		61	68	(7)
	소 계		(30)	(2)	(28)
유가증권부문	유가증권관련수익		219	176	43
	유가증권관련비용		22	62	(40)
	소 계		197	114	83
기타부문	기타수익		128	132	(4)
	기타비용		982	943	39
	소 계		(854)	(811)	(43)
부문별이익 합계			278	746	(468)
판매비와 관리비(△)			269	283	(14)
법인세 비용(△)			(0)	129	(129)
당기순이익(손실)			9	334	(325)

14. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : %)

구 분	제54기4분기말 (금분기)	제53기4분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임[주1)]	17.79	13.11
BIS기준기본자본비율	16.43	11.80
단순자기자본비율	13.40	10.29

주1) 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.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원)

구 분		제54기4분기말 (금분기)	제53기4분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		3,384	3,354
	자본금	170	170
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	3,266	3,308
	연결회사의 외부주주지분	-	-
	공제항목	(52)	(124)
보완자본계(B)		281	373
	상위 기한부 후순위 채무	-	-
	하위 기한부 후순위 채무	-	-
	재평가적립금	-	-
	매도가능증권 평가이익 등	9	6
	대손충당금 (대손준비금 포함)	272	367
	기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)		-	-
공제항목계(D)		-	-
자기자본계(A+B+C-D)		3,665	3,727
위험가중자산		20,601	28,443

15. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	18.01	12.36
순고정이하 여신비율	5.91	1.88
고정이하 여신비율	9.57	3.67
연체대출비율	7.75	3.44

16. 수익성 지표

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.03	0.95
총자산경비율	0.84	0.80
수지비율	99.66	81.83

17. 유동성 지표

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
유동성 비율[주1)]	217.53	204.65
예대율	80.57	92.16

주1) 유동성비율 : 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의 지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.

18. 생산성 지표

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
직원1인당	충당금적립전이익	3	4
	예 수 금	103	109
	대 출 금	90	99
1영업점당	예 수 금	3,800	4,240
	대 출 금	3,320	3,859

19. 기타 지표

제54기말(금기):2023년12월말
제53기말(전기):2022년12월말
(단위 : %)

구 분	제54기말(금기)	제53기말(전기)
퇴 직 급 여 충 당 금 비 율	100	100

[재무상황]

20. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기분기말 (금분기)		제53기4분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	4,155	16.11	2,554	7.53
	유 가 증 권	2,569	9.96	4,803	14.15
	대 출 채 권	18,370	71.23	25,926	76.38
	유 형 자 산	174	0.67	164	0.48
	기 타 자 산	523	2.03	496	1.46
자 산 총 계		25,791	100.00	33,943	100.00
부채	예 수 부 채	21,639	83.90	29,683	87.45
	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	696	2.70	767	2.26
	부 채 총 계	22,335	86.60	30,450	89.71
자본	자 본 금	170	0.66	170	0.50
	자본잉여금	-	-	-	-
	자 본 조 정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	19	0.07	14	0.04
	이익잉여금	3,267	12.67	3,309	9.75
	자 본 총 계	3,456	13.40	3,493	10.29
부채 및 자본총계		25,791	100.00	33,943	100.00

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)		제53기4분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	13,013	66.06	17,896	66.25
가 계 자 금 대 출	5,217	26.48	6,814	25.23
공공 및 기타자금 대출	1,470	7.46	2,302	8.52
합 계	19,700	100.00	27,012	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기4분기말(금분기)		제53기4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담보	부 동 산	7,091	35.99	9,275	34.33
	동 산	52	0.26	91	0.34
	유가증권	11	0.06	14	0.05
	예 수 금	9	0.05	23	0.09
	기 타	5,018	25.47	6,930	25.66
	소계	12,181	61.83	16,333	60.47
보 증		196	0.99	190	0.70
신 용		7,323	37.18	10,489	38.83
합 계		19,700	100.00	27,012	100.00

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기4분기말 (금분기)	제53기4분기말 (전년동기)
중소 기업 대출	비율 (A/B x 100)	61.20	61.91
	중소기업대출(A)	12,056	16,724
	총 대 출 (B)	19,700	27,012

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제54기4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원, %)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	3,940	2,812	800	1,766	224	21	1	2,812	211	7.51
건설업(②)	5,910	1,405	906	380	117	-	2	1,405	119	11.31
부동산업(③)	5,910	5,136	3,642	1,118	363	11	1	5,135	189	4.30
합계(①+②+③)	9,850	9,353	5,348	3,264	704	32	4	9,352	519	6.28

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 12월말 (금분기)	2023년 9월말	2023년 6월말	2023년 3월말
총 대 출		19,700	21,392	22,926	24,934
소액신용대출주1)		135	135	138	146
	비중	0.69	0.63	0.60	0.59
소액신용대출연체액주2)		11	10	10	13
	비중	8.15	7.64	7.17	8.64

주1) 총여신중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

2) 연체기준 : 상호저축은행업감독규정 (별표7)의 연체여신 정의 적용

*소액신용대출잔액이 10억원이하인 저축은행은 "소액신용대출 취급현황"을 공시하지 아니할 수 있음.

22. 유가증권투자 및 운용현황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제54기말(금기) : 2023년12월말 (단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	235	262	27	46
매도가능증권	944	969	25	126
만기보유증권	1,334	1,337	3	19
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	2,513	2,568	55	191

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)				제53기4분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	175	0.81	221	0.83	427	1.44	673	2.23
거치식예금	21,163	97.80	25,942	97.52	28,754	96.87	28,971	96.05
적립식예금	299	1.38	429	1.61	481	1.62	497	1.65
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	2	0.01	11	0.04	21	0.07	21	0.07
합 계	21,639	100.00	26,603	100.00	29,683	100.00	30,162	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기4분기말(금분기)		제53기4분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	12,065	55.76	17,719	59.69
법인 및 단체	9,533	44.05	11,912	40.13
기 타	41	0.19	52	0.18
합 계	21,639	100.00	29,683	100.00

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제54(금)기4분기(3개월):2023년10월1일부터 2023년12월31일까지
제54(금)기 누계:2023년 1월1일부터 2023년12월31일까지
제53(전)기4분기(3개월):2022년10월1일부터 2022년12월31일까지
제53(전)기 누계:2022년 1월1일부터 2022년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분		제54기4분기말(금기)		제53기4분기말(전기)	
		금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액		30	156	19	56
	일 반	30	156	19	56
	특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분		제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
대 손 충 당 금		1,395	1,214
	일 반	1,395	1,214
	특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하분류여신

(1) 부실 및 고정이하분류여신 현황

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
총 여 신	19,700	27,012
부 실 여 신[주1)]	825	567
고정 이하 분류 여신[주2)]	1,885	992
순고정이하 분류여신[주3)]	1,083	486

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 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 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 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 총여신 중 회수 예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

* 직전분기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제54기3분기말(직전분기):2023년 9월말
(단위 : 억원)

업체명[1]	제54기4분기말 (금분기)	제54기3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
		해 당 사 항 없 음			

주1) 업체명은 **직전분기대비** 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)***(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제54기4분기말 : 2023년12월말 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제54기4분기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
		해 당 사 항 없 음			

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주석거래

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제54기4분기말(금분기)	제53기4분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	765	750
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

27. 비업무용 부동산 보유현황

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	해 당 사 항 없 음		
비업무용 건물			
합 계			

27-1. 겸영업무 취급현황

* 전년동기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제53기4분기말(전년동기):2022년12월말
(단위 : 억원,건)

구 분		제54기4분기말(금분기)		제53기4분기말(전년동기)	
		실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융		-	-	-	-
직불카드		-	-	-	-
체크카드		6	46	8	147
상품권	5,000	-	-	-	-
	10,000	-	-	-	-

[위험관리]

28. 위험관리

(1) 위험관리조직

구 분	역 할
위험관리위원회 (위원회)	- 위험관리업무에 관한 최고 의결기구
위험관리실무위원회 (실무위원회)	- 위험관리위원회를 보좌하는 실무기구
위험관리책임자	- 자산의 운용이나 업무의 수행, 그밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 점검 · 관리
위험관리팀	- 위험관리업무의 전담부서로 위원회와 실무위원회, 경영진을 보좌하며 당행 위험관리업무를 종합·기획, 개발 및 관리 등의 업무 담당
개별부서	- 위험관리 계획 수립 및 시행

(2) 위험관리체계

위험관리위원회에서 당행이 관리해야 하는 중점 위험종류를 정하고 이를 바탕으로 위험인식, 측정, 모니터링, 통제 및 보고의 절차에 따라 위험을 관리한다.

(3) 신용리스크 관리체계

① 각종 법정·자체 한도 범위 내에서 대출을 운영한다.

② 대출 금액별로 정한 전결규정에 의거 여신심사를 통해 신용리스크를 점검한다.

③ 매월 위험관리실무위원회를 개최하여 한도준수여부, 대출포트폴리오현황, 연체현황 등을 점검·보고한다.

(4) 시장리스크 관리체계

① 유가증권 법정보유한도 내에서 적정투자한도 및 손실허용한도를 설정하여 운용한다.

② 자산운용의 지속적이고 안정적인 투자이익 확보 및 당행 자산의 보호를 위해 일별, 월별로 운용현황을 점검하고, 시장상황 급변 등 필요시 수시로 리스크를 측정・관리한다.

(5) 유동성리스크 관리체계

① 자금시장의 경색 또는 시장금리의 급격한 상승 등으로 인한 상황 하에서의 유동성이 적절하게 운영될 수 있도록 법정 유동성 비율 및 법정 예대율을 준수한다.

② 유동성비율 및 예대율은 매월 위험관리실무위원회에서 점검한다.

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

ㅇ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	12,836	5,233	2,760	334	21,163

ㅇ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	13,060	1,680	1,319	1,612	947	1,082	19,700

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

ㅇ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국 . 공채주1)	1,100	150	-	-	87	-	1,337
사 채	30	-	-	-	-	-	30
기 타	638	30	241	163	40	-	1,112
합 계	1,768	180	241	163	127	-	2,479

주1) 국.공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

① 개요 : 금융회사의 여신전략에 따라 고객의 신용도 분석을 자동화(System化)하여 대출의 승인 여부, 대출의 조건을 결정(ASS)하고, 대출거래자의 신용을 주기적으로 평가(BSS)하여 사후 관리에 활용하는 시스템

② 활용범위 : 현재 당행은 자체신용평가시스템을 사용하고 있으며 개인을 대상으로 하는 신용 상품에 대하여 적용하고 있음.

③ 활용방법 : 신용평가시스템을 통해 내부등급을 산출하여 대출의 승인여부, 대출의 조건을 결정(ASS)하고, 대출거래자의 신용을 주기적으로 평가(BSS)하여 사후관리에 활용. 신용평가 목적성에 따라 다양하게 구분하여 신용등급 및 신용평점 산출을 통해 건전성 제고, 모니터링 업무를 시행함으로써 리스크관리의 효율성을 향상.

④ 통제구조 : 위험관리실무위원회 등을 거쳐 신용평가시스템을 주기적으로 검증하여 해당모형에 반영.

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 억원)

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

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2023년 12월 31일 현재)

구 분			신용평점[1]·신용등급별[2] 현황			비 고
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	1	1	중도금대출 제외, 가중평균금리
		적용금리	17.88	17.23	17.23	
	아파트담보대출	분위	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	-	-	-	취급시 신용등급 미산출
		적용금리	예금금리 + 1.5%			
기업대출[3]	기업일반대출 (1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	3.00 ~ 15.00			

주1) 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10% = 상위10%) ~ 1분위(상위 90~100% = 하위10%)
2) 정상등급을 대상으로 함
3) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023년 12월 31일 현재)

구 분	기간	최저금리[1]	최고금리[2]	비고
보통예금	-	0.1	0.5	
저축예금	-	0.2	0.5	
정기적금	1년	4.0	4.1	
	2년	3.8	3.9	
	3년	3.8	3.9	
정기예금	3개월	2.1	2.1	
	6개월	3.0	3.0	
	1년	3.8	3.8	
	2년	3.3	3.3	
회전정기예금	1년 이상	3.9	3.9	
퇴직연금 정기예금 DC/IRP형 (DB형)	6개월	3.0 (3.1)	3.0 (3.1)	
	1년	3.7 (3.8)	3.7 (3.8)	
	2년	3.5 (3.6)	3.5 (3.6)	
	3년	3.3 (3.5)	3.3 (3.5)	

주1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준

(3) 금리결정체계

○ 대출금리 결정체계

- 대출금리 = ①기준금리 + ②가산금리

① 기준금리 : 대출자금 조달비용 (=조달원가)

② 가산금리 : 업무원가+신용원가+자본원가+목표이익+조정금리

○ 용어정리

① "조달원가"란 예수금, 차입금 등 자금조달에 따른 비용을 말함

② "업무원가"란 인건비, 경비, 법적비용(예금보험료, 지준 부담비용 등) 등을 말함

③ "자본원가"란 예상치 못한 손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용 등을 말함

④ "신용원가"란 차주의 신용등급, 대출상품의 종류, 대출만기 등에 따라 향후 평균적으로 발생할 수 있는 예상손실비용을 말함

⑤ "목표이익"이란 대출원가를 초과하여 얻고자 하는 기대수익의 규모를 말함

⑥ "조정금리"란 전결권 등에 따라 할인 또는 가산하는 금리를 말함

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	-	-	기타예치금	1,053
기타금융기관	보통예금 정기적금	14 1	정기예치금	500
소 계	-	15	-	1,553
중 앙 회	-	-	지급준비예치금 중앙회예치금	894 1,700
합 계	-	15	-	4,147

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

- 국내은행 : 산업은행
- 기타금융기관 : 신한저축은행, KB저축은행 등

32. 준법감시인 제도

(1) 개념

준법감시인이란 상호저축은행이 반드시 1인 이상 두어야 하는 것으로 임직원이 준수해야 할 내부통제 기준의 준수여부를 점검하고, 그 위반 사항을 조사하여 대표이사 또는 감사위원회에 보고하는 자를 말한다.

(2) 역할 및 운영현황

- 상호저축은행은 법령 준수 및 자산운용의 건전성, 거래자 보호 등을 위해 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 따라야 할 기본적인 절차와 기준을 정하여야 하는데, 이를 내부통제기준이라 한다.
- 당저축은행은 준법감시인 1인 및 보조기구로 하여금 상호저축은행의 내부통제 기준의 준수여부를 점검, 조사하여 대표이사 또는 감사위원회에 보고하여, 법규준수를 통한 건전한 자산운용으로 고객을 보호하는 역할을 수행하도록 하고 있고, 준법감시인의 독립성 및 지위를 강화하기 위하여 그 임면시부터 상호저축은행법상의 자격 요건 등을 엄격히 검토하고, 임면시에는 반드시 이사회의 결의를 거쳐 그 사실을 금융위원회에 보고하고 있다.

33. 내부통제

(1) 감사위원회의 기능과 역할

당행의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행한다.

① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
④ 외부감사인의 선정 및 해임 요청
⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2) 내부감사부서 검사방향

감사는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사로 구분하고 감사를 실시함에 있어서 일상감사, 종합감사, 특별감사로 구분하여 실시한다.

(3) 검사빈도 등 내부통제현황

구 분	검사업무내용	빈도수
일상감사	- 감사위원회 직무규정 일상감사 사항에서 정하는 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 점검	- 매일
종합(정기)감사	- 정기적인 감사계획에 따라 각 부서 업무전반 대하여 감사 실시	- 연중 1회
특별감사	- 비정기적 특별감사 실시	- 연중 상시(특별사안 발생시)
수시감사	- 각 지점 자점감사 이행 사항 점검 및 수표실물 등 중요증서 점검	- 본점부서 및 각 지점 : 수시
자점감사	- 금융사고의 예방과 조기발견을 위하여 자점감사 지침에 따라 각 팀지점 자체 업무에 대하여 점검	- 일일감사 - 월별감사

(4) 감사조직 현황

감사위원회	감 사 실
. 사외이사 감사위원 2명 . 상근감사위원 1명	. 감사실장 1명 . 감사인 4명, 자문역 1명

(5) 감사조직 활동내역

① 감사에 관한 활동은 감사위원회의 지시 또는 위임을 받아 상근감사위원이 주관하고 감사실은 감사활동의 수행을 보조

② 영업점, 경영지원, 기획, 전산, 자금운용, 리스크관리, 여신심사, 여신관리, 준법지원 부서에 대한 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 실시

(6) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·운영실적

구 분	여신심사위원회	여신감리팀
구성	· 위원장 1인과 전문위원 4인	· 팀장 1인과 여신감리역 3인
세부운영기준	· 심사대상 가. 여신심의부문 나. 금융투자심의부문 · 심사사항 가. 여신의 신규, 기한연장, 갱신, 조건변경 등 여신취급에 관한 사항 나. 신규투자, 조건변경 등 자금운용에 관한 사항 다. 비업무용부동산 취득, 매각과 관련된 사항 · 의결 방법 가. 심사위원은 상정안건에 대하여 각각 독립적으로 의결권을 행사 나. 심사위원의 2/3 이상 승인 시 의결 · 기록 관리 가. 여신심사위원회 결의사항 및 의견은 여신승인신청서 또는 기타 품의서 이면에 날인 또는 기재하여 해당 권리서철에 보관 나. 심사위원의 개진의견과 안건에 대한 찬반여부를 위원회회의록에 기록 유지	· 여신감리의 빈도 최소한 1년 1회 이상 감리를 실시하여야 하며 필요한 경우 수시로 감리 · 여신감리의 범위 여신심사위원회 심사대상 여신 또는 부실채권(감리부서가 부실우려가 있다고 인정하는 채권 포함) · 여신감리의 내용 가. 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의 적정성 나. 여신심사 및 승인의 적정성 다. 여신약정 준수여부 라. 여신관련 법규 및 내규준수 여부 마. 여신사후관리의 적정성 바. 여신담당자의 문제여신 식별의 정확성 및 시의성 사. 기타 필요하다고 인정되는 사항 ※ PF대출 사후관리업무 전반
운영실적	· 심의장소 : 본점 3층 대회의실 · 심의시간 : 매일 오전 9시 30분 (긴급을 요하는 경우에는 임시회의 소집)	· 여신심사, 사후관리의 적정성 및 법규준수 여부 등에 대해 감리를 실시하고 경영진 및 이사회에 보고 ※ PF대출 사후관리업무 결과 경영진 보고

34. 기관경고 및 임원문책사항

구분	일자	조치내용	사유
임원 문책 사항		**해 당 사 항 없 음**	

34-1. 민원발생 건수

※ 동 민원건수는 중복・반복민원, 단순 질의성, 금융회사에 책임을 물을 수 없는 민원 등은 제외되어 있으므로 이용・활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 동 민원건수는 상호저축은행 통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금 분기 : 2023년 4분기(2023.10.01~2023.12.31)
- 전 분기 : 2023년 3분기(2023.07.01~2023.09.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수[3] (고객 만명당 건)			비고
	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원[1]	-	-	-	-	-	-	
대외민원[2]	-	5	-	-	0.27	-	
합 계	-	5	-	-	0.27	-	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 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

주3) 환산 건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수) × 10,000

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유형	수 신	-	-	-	-	-	-	
	여 신	-	-	-	-	-	-	
	채권추심	-	1	-	-	0.05	-	
	기 타	-	4	-	-	0.22	-	
합 계		-	5	-	-	0.27	-	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상품별	예.적금[주1)]	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	5	-	-	0.27	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	5	-	-	0.27	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」제32조 제2항 등에 따라 금융회사는 금융감독원이 실시하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받으며 그 결과를 저축은행과 저축은행중앙회 홈페이지에 공시하여야 한다.

※ 공시 대상 : 금융감독원이 민원건수 및 영업규모 등을 고려하여 평가 대상으로 선정한 저축은행* 중 현장 평가를 받은 저축은행

* 기준 : 민원발생건수 및 영업규모가 권역내 비중 2%이상이고, 자산규모가 1조원 이상인 저축은행

해당사항 없음 (현장평가 미실시)

35. 수시공시사항

공시 일자	공시 사항	비 고
2023. 01. 02	임원 선임	
2023. 03. 08	현금배당 결정	
2023. 04. 04	주주총회 개최 관련 사항	
	직전 사업연도 대비 당기순이익 30%이상 변경 사실	
	직전 사업연도 대비 배당액 20%이상 변경 사실	
	임원 선임	
	사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유	

36. 직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년도	2022년도
직원대출 잔액	4	5

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

(1) 신용공여[1)]현황

* 직전분기대비

제54기4분기말(금분기):2023년12월말
제54기3분기말(직전분기):2023년 9월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]	선임당시 신용공여 (A)	제54기 3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제54기4분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
						선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)
주주	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인				( )	( )
		특수관계인	해 당 사 항 없 음			( )	( )
		소 계				( )	( )
임 원	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )

		소 계				( )	( )
	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
총 계		본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		계				( )	( )

주1) 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

(2) 기타 주요 거래내역

가. 부동산 매매 현황[1)]

제54기4분기말 : 2023년12월말 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					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
임 원		본 인					
		특수 관계인		해 당 사 항 없 음			
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주1) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '(1)'의 해당 각주와 동일

나. 부동산 임대차 현황[1)]

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]	거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고
						보증금	연간 임대(임차)료	
주주		본 인						
		특수 관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수 관계인						
		소 계						
임원		본 인						
		특수 관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수 관계인						
		소 계						
총 계		본 인						
		특수관계인						
		계						

해 당 사 항 없 음

주1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '(1)'의 해당 각주와 동일

다. 물품공급 및 용역계약 등 현황[1)]

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래내용[4)]	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비 고
주 주		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계		해 당 사 항 없 음			
임 원		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주1) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '(1)'의 해당 각주와 동일

4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

라. 주식거래 현황[1)]

제54기4분기말 : 2023년12월말 현재
제53기말(전기) : 2022년12월말
(단위 : 백만원, 천주)

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

해 당 사 항 없 음

주1) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '(1)'의 해당 각주와 동일

38. 대주주 발행주식 취득현황

(단위 : 백만원)

주주 구분1)	대주주명	발행 회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역							분기말 보유현황			
		회사명	대주주와의 관계	주식 수	지분율	취득금액 (A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법2)	1주당 취득가액	취득금액 (B)	처분일자	처분주식수 (C)	처분방법2)	1주당 처분가액 (D)	1주당 취득금액 (E)	1주당 장부가액 (F)	처분손익 {C*(D-F)}	주식 수	지분율	취득금액 (A+B-C*E)	시가
		소계																						
		소계																						
	합계																							
		소계																						
		소계																						
	합계																							
총계																								

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

(1) 주식매수선택권 부여.행사현황

(단위 : 주, 원)

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

(2) 주식매수선택권 부여 조건

가. 행사가격

나. 행사수량

다. 기 타

(3) 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

가. 부여

(가) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 부여 한도
			해 당 사 항 없 음								

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행주식 총수	이사회 결의 부여 한도
			해 당 사 항 없 음								

나. 행사

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

다. 취소

취소일	직위	성명	주식의종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유
			해 당 사 항 없 음				

40. 상품이용시 유의사항

(1) 상호저축은행거래자는 실명에 의해야 합니다.
(2) 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
(3) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
(4) 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수수료

(1) 수신업무 수수료

구 분	대상항목	징수금액(원)	비고
가. 제증명서 발급	은행조회서	건당 20,000원	여신부문 기재대상이 없는 경우
	예금잔액증명서, 주식납입보관증, 기타증명서	건당 2,000원	
	각종 거래상황 확인서 ① 출력물 ② 전표 및 수표사본	 2,000원 5,000원	
나. 제사고 신고처리	제사고, 변경신고 및 재발행	건당 2,000원	
	인터넷계좌 창구 해지	건당 2,000원	
다. 현금카드 (체크카드 포함) 재발급	분실.도난 및 훼손등의 재발급	장당 2,000원	
라. 체크카드 발급	교통카드 발급시(일반카드시 면제)	장당 2,000원	연회비 면제
마. 보안카드재발급	분실.도난 및 훼손등의 재발급	장당 2,000원	
바. 자기앞수표	1) 부도처리수수료 2) 현금화수수료	장당 5,000원 장당 1,000원	
사. 기타	질권설정승락서	건당 10,000원	
아. 전자금융	OTP기기 (재)발급수수료	기기당 5,000원	

주1) 동일고객에 대해 동시에 다수의 제사고 신고를 접수할 때에는 1건의 수수료 징수함.
주2) 고객이 전자금융거래(인터넷, 모바일앱 등)를 통하여 제증명서를 직접 발급하는 경우 발급수수료를 면제할 수 있다.

(2) 대여금고 임차보증금 및 수수료

가. 징수기준

종 별	규 격(mm)			임차보증금	수 수 료 (1 년)
	높 이	폭	길 이		
3종	78	300	600	500,000원	50,000원
4종	128	300	600	300,000원	30,000원
5종	258	300	600	200,000원	20,000원

주) 수수료의 징수대상 기간은 1년을 기준으로 한다. 다만, 자동연장된 경우에는 대여기간에 대한 수수료를 받음.

나. 면제기준

대여금고 신청일 현재 예금잔액이 4천만원 이상인 거래자 및 대출잔액이 5억원 이상인 거래자에 한하여 당행의 기여도를 감안하여 면제 가능

(3) 여신업무 수수료

구 분	대 상 항 목	징수시기	징수금액(건당)	비고
제증명서발급수수료	부채잔액증명서	증 명 서 발 급 시	건당 5,000원	
	은행조회서		건당 30,000원	
	각종 거래상황 확인서		건당 5,000원	
대출기한전상환수수료	대출금기한전 상환시	기 한 전 상 환 시	최대 2%내에서 별도로 정함	
보증서발급수수료	보증서 발급	발급시	별도로 정함	
주간사 수수료	컨소시엄대출 주간사 역할 담당시	취급시	별도로 정함	
PF대출수수료	프로젝트 파이낸싱 심사 및 여신을 신청하는 경우 관련 수수료 수취	취급시	별도로 정함	
기업한도거래수수료	한도약정수수료 또는 약정한도미사용수수료 (중복수취 불가)	취급시 또는 별도로 정함	별도로 정함	

주1) 여신상품별 별도의 수수료 수취 조항이 있는 경우, 해당 조항이 위 기준보다 우선함.

주2) 고객이 전자금융거래(인터넷, 모바일앱 등)를 통하여 제증명서를 직접 발급하는 경우 발급수수료를 면제할 수 있다.

(4) 추심 수수료(약속어음)

(단위 : 원)

구 분	추 심 료	비 고
500만원 이하	추심수탁은행별 실비 징수함	
1,000만원 이하		
2,000만원 이하		
2,000만원 초과		

(5) 내국환 업무 수수료

(단위 : 원)

구 분				10만원 이하	50만원 이하	100만원 이하	300만원 이하	500만원 이하	700만원 이하	1000만원 이하	1000만원 초과
송금 수수료	저축은행 송금시			0	0	0	0	0	0	0	0
	은행 송금시			1,000	1,000	1,000	2,000	2,000	2,000	2,000	3,000
CD 업무 수수료	계좌이체			450	550	650	750	850	950	1,050	1,050
	현금 인출	영업 시간 이내	당저축은행	건당 0원							
			타저축은행	건당 0원							
			타금융기관	건당 450원							
			NICE	건당 900원							
			한컴	건당 1,000원							
		영업 시간 이후	당저축은행	건당 0원							
			타저축은행	건당 0원							
			타금융기관	건당 450원							
			NICE	건당 1,100원							
			한컴	건당 1,200원							
텔레뱅킹 이체수수료		평일	당저축은행	건당 0원							
			타저축은행	건당 400원							
			타금융기관	건당 400원							

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

• 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(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액)

(3) 유동성비율

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

• 유동성비율 = (유동성자산 / 유동성부채) × 100

* 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월 이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권 중에서 3개월 이내 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 3개월 이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 유형자산 비율

상호저축은행이 업무에 사용하기 위하여 취득한 토지 및 건물 등 취득액과 자기자본과의 비율을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

• 유형자산비율 = (유형자산 / 자기자본) × 100

* 유형자산 : 업무용토지건물, 건설중인자산, 임차보증금 등과 비업무용자산 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각누계액을 제외한 금액

* 자기자본 : 대차대조표상 자본총계

(5) 예대금리차

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

• 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

* 대출금 평균이자율 = (대출금이자 / 대출금평잔) × 100

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

(6) 부실여신

부실여신은 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 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

(7) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 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 총여신 중 회수 예상가액 해당여신

(8) 단기매매증권

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

(9) 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)

(10) 만기보유증권

만기까지 보유할 적극적인 의도를 가지고 취득한 유가증권을 말합니다.

(11) 신용리스크

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

(12) 시장리스크

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

(13) 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.

[재무제표]

43. 감사보고서
- 감사보고서 참조

44. 재무상태표
- 감사보고서 참조

45. 손익계산서
- 감사보고서 참조

46. 자본변동표
- 감사보고서 참조

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서
- 감사보고서 참조

48. 현금흐름표
- 감사보고서 참조

49. 주석사항
- 감사보고서 참조

50. 연결감사보고서
- 해당사항없음

51. 연결재무상태표
- 해당사항없음

52. 연결손익계산서
- 해당사항없음

53. 연결자본변동표
- 해당사항없음

54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서
- 해당사항없음

55. 연결현금흐름표

- 해당사항없음

56. 연결재무제표주석사항

- 해당사항없음

[지배구조법 관련 공시]

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서

- 지배구조 및 보수체계 연차보고서 참조