제54기 모아저축은행 현황

(2023년1월1일 ~ 2023년3월31일)

모아저축은행

통일경영공시 목차

[일반현황]
1. 선언문 ---------- 3
2. 경영방침 ---------- 3
3. 조직 ---------- 4
4. 임직원수 ---------- 5
5. 임원현황 ---------- 5
6. 자본금 ---------- 5
[경영실적]
7. 자금의조달 및 운용현황 ---------- 6
8. 자본적정성 지표 ---------- 7
9. 자산건전성 지표 ---------- 8
10. 수익성 지표 ---------- 9
11. 유동성 지표 ---------- 9
12. 생산성 지표 ---------- 9
[재무현황]
13. 개요 ---------- 10
14. 대출금 운용 ---------- 11
15. 예수금 현황 ---------- 13
16. 대손상각 및 대손충당금 ---------- 14
17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황 ---------- 14
18. 주석거래 ---------- 15
19. 비업무용부동산 보유현황 ---------- 16
19-1. 겸영업무 취급현황---------- 16
[위험관리]
20. 위험관리 ---------- 16
[기타경영현황]
21. 자회사 경영실적 ---------- 18
22. 내부통제 ---------- 18
23-1. 민원발생 건수 ---------- 21
23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과 ---------- 22
24. 대주주 및 임원과의 거래내역 ---------- 23
25. 대주주 발행주식 취득현황 ---------- 28
[재무제표]
26. 감사보고서 ---------- 28
27. 재무상태표 ---------- 28
28. 손익계산서 ---------- 28
29. 연결감사보고서 ---------- 28

『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 성 도

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

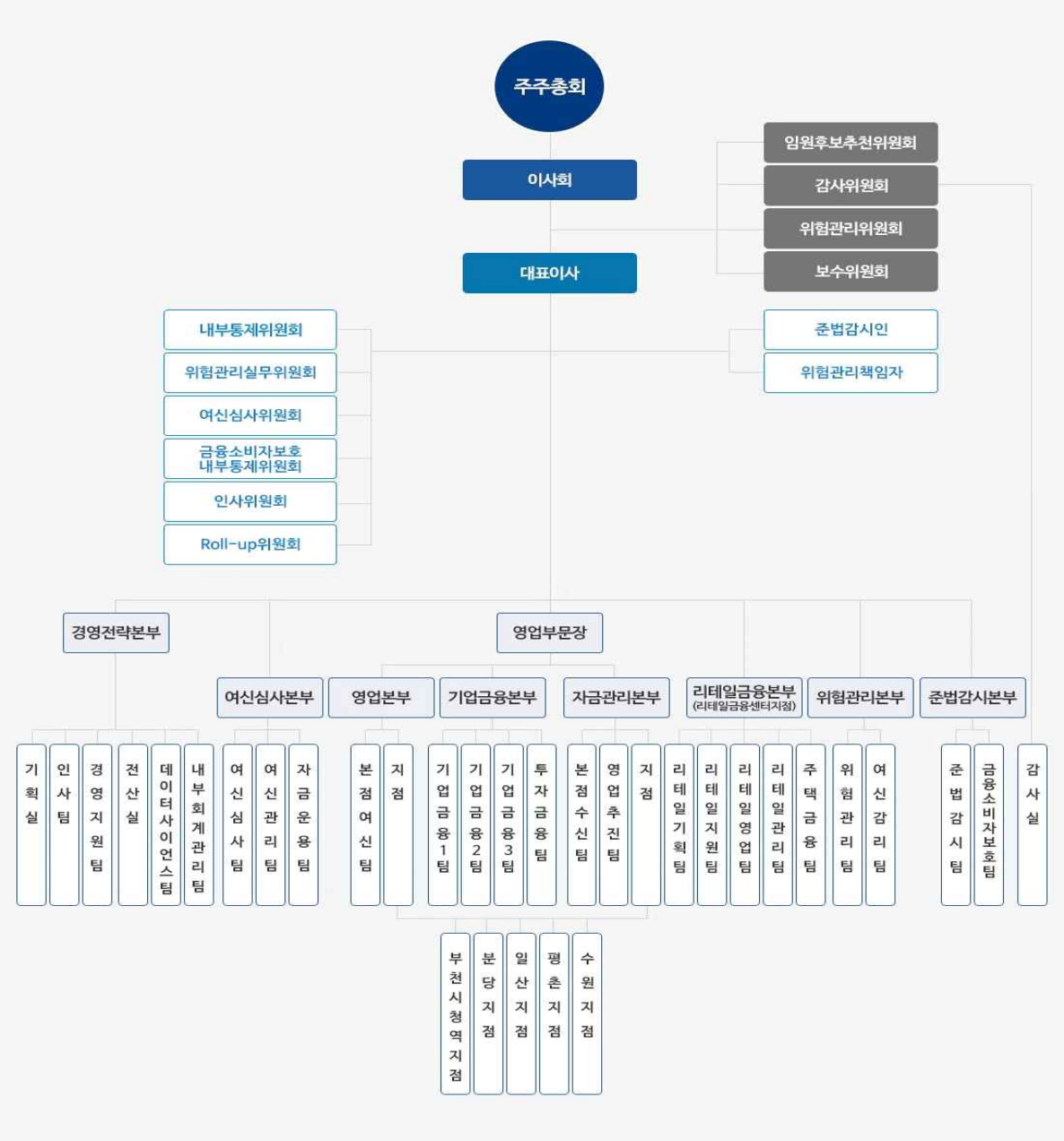
④ 인재/생산성/영업력 UPGRADE
- 체계적 연수를 통한 임직원 역량 개발
- 디지털혁신 및 업무시스템 고도화

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

3. 조 직

(1) 조직도

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재



(2) 영업점 및 자동화기기

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재

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

4. 임직원수

* 직전분기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기4분기말(직전분기):2022년12월말
(단위 : 명)

구 분		제54기1분기말 (금분기)	제53기4분기말 (직전분기)
임원	상 근	11	12
	비 상 근 (사외이사 포함)	4	4
일반	정 규	218	224
	비 정 규	31	34
계		264	274

5. 임원 현황

제54기1분기말 : 2023년 3월말 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 균	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(이사대우)	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

6. 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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분			제54기1분기말(금분기)				제53기1분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자금액	이자율	평균잔액		이자금액	이자율
				구성비				구성비		
조달	원가성	예수금	28,816	87.28	345	4.86	30,585	88.09	200	2.65
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	81	0.25	1	2.73	121	0.35	0	0.93
		소계	28,897	87.53	346	4.86	30,706	88.44	200	2.64
	무원가성	자본총계	3,965	12.02			3,801	10.95		
		충당금	44	0.13			-	-		
		기타	107	0.32			211	0.61		
		소계	4,116	12.47			4,012	11.56		
	조달합계		33,013	100.00	346	4.86	34,718	100.00	200	2.64
운용	수익성	예치금	5,243	15.89	56	4.31	3,741	10.78	12	1.35
		유가증권	2,067	6.26	53	10.45	2,452	7.06	70	11.62
		대출금	26,303	79.67	526	8.12	28,959	83.41	506	7.08
		기타	153	0.46	1	2.58	202	0.58	1	1.03
		대손충당금등(△)	-1,057	-3.20	-	-	-892	-2.57	-	-
		소계	32,709	99.08	636	7.89	34,462	99.26	589	6.93
	무수익성	현금	9	0.03			9	0.03		
		유형자산	164	0.49			167	0.48		
		기타	131	0.40			80	0.23		
		소계	304	0.92			256	0.74		
	운용합계		33,013	100.00	636	7.89	34,718	100.00	589	6.93

(2) 만기구조

제54기1분기말 : 2023년 3월말 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)		
운 용	12,386	16,026	21,729	25,469	5,601	1,284	32,354
대출금(1)	6,076	9,716	15,419	18,816	4,834	1,284	24,934
조 달	2,454	5,882	17,813	28,560	3,794	-	32,354
예수금(2)	2,454	5,882	16,960	27,707	303	-	28,010
차이(1-2)	3,622	3,834	-1,541	-8,891	4,531	1,284	-3,076

(3) 후순위채 발행현황

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재 (단위 : 억원, %)

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

8. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : %)

구 분	제54기1분기말 (금분기)	제53기1분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임주1)	13.96	11.84
BIS기준기본자본비율	12.65	10.42
단순자기자본비율	10.79	9.45

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

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원)

구 분		제54기1분기말 (금분기)	제53기1분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		3,401	3,235
	자본금	170	170
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	3,309	3,094
	연결회사의 외부주주지분	-	-
	공제항목	(78)	(29)
보완자본계(B)		354	443
	상위 기한부 후순위 채무	-	-
	하위 기한부 후순위 채무	-	-
	재평가적립금	-	-
	매도가능증권 평가이익 등	5	46
	대손충당금 (대손준비금 포함)	349	397
	기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)		-	-
공제항목계(D)		-	-
자기자본계(A+B+C-D)		3,755	3,678
위험가중자산		26,894	31,057

9. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	15.40	10.70
순고정이하 여신비율	2.65	1.85
고정이하 여신비율	5.15	2.95
연체대출비율	4.49	3.01

10. 수익성 지표

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.77	2.04
총자산경비율	0.79	1.01
수지비율	85.32	65.67

11. 유동성 지표

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
유동성 비율주1)	484.84	311.22
예대율	90.15	92.32

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

12. 생산성 지표

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
직원1인당	충당금적립전이익*	1	1
	예 수 금	104	115
	대 출 금	93	109
1영업점당	예 수 금	4,001	4,469
	대 출 금	3,562	4,241

[재무상황]

13. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기1분기말 (금분기)		제53기1분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	6,475	20.01	3,852	10.81
	유 가 증 권	1,395	4.31	2,307	6.47
	대 출 채 권	23,732	73.35	28,707	80.56
	유 형 자 산	163	0.51	165	0.46
	기 타 자 산	589	1.82	604	1.70
자 산 총 계		32,354	100.00	35,635	100.00
부채	예 수 부 채	28,010	86.57	31,285	87.79
	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	853	2.64	981	2.75
	부 채 총 계	28,863	89.21	32,266	90.54
자본	자 본 금	170	0.52	170	0.48
	자본잉여금	-	-	-	-
	자 본 조 정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	12	0.04	104	0.29
	이익잉여금	3,309	10.23	3,095	8.69
	자 본 총 계	3,491	10.79	3,369	9.46
부채 및 자본총계		32,354	100.00	35,635	100.00

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)		제53기1분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	16,394	65.75	19,783	66.64
가 계 자 금 대 출	6,567	26.34	7,105	23.93
공공 및 기타자금 대출	1,973	7.91	2,801	9.43
합 계	24,934	100.00	29,689	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기1분기말(금분기)		제53기1분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담보	부 동 산	8,702	34.91	10,965	36.94
	동 산	86	0.34	114	0.38
	유가증권	13	0.05	25	0.08
	예 수 금	12	0.05	12	0.04
	기 타	6,309	25.30	7,875	26.52
	소계	15,122	60.65	18,991	63.96
보 증		182	0.73	370	1.25
신 용		9,630	38.62	10,328	34.79
합 계		24,934	100.00	29,689	100.00

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기1분기말 (금분기)	제53기1분기말 (전년동기)
중소 기업 대출	비율 (A/B x 100)	61.00	62.29
	중소기업대출(A)	15,209	18,492
	총 대 출 (B)	24,934	29,689

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제54기1분기말 : 2023년 3월말 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)	4,987	3,463	1,763	1,688	2	10	-	3,463	50	1.45
건설업(②)	7,480	1,528	950	515	58	-	5	1,528	54	3.52
부동산업(③)	7,480	5,737	4,856	727	153	-	1	5,737	119	2.07
합계(①+②+③)	12,467	10,728	7,569	2,930	213	10	6	10,728	223	2.08

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 3월말 (금분기)	2022년 12월말	2022년 9월말	2022년 6월말
총 대 출		24,934	27,012	27,308	29,269
소 액 신 용 대 출주1)		146	150	145	139
	비중	0.59	0.56	0.53	0.47
소액신용대출연체액주2)		13	14	13	11
	비중	8.64	9.33	9.00	7.91

주1) 총여신중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

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

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

15. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)				제53기1분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	225	0.80	351	1.22	804	2.57	577	1.89
거치식예금	27,314	97.52	27,988	97.13	29,986	95.85	29,501	96.45
적립식예금	453	1.62	456	1.58	473	1.51	485	1.59
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	18	0.06	21	0.07	22	0.07	22	0.07
합 계	28,010	100.00	28,816	100.00	31,285	100.00	30,585	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기1분기말(금분기)		제53기1분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	16,463	58.78	17,130	54.76
법인 및 단체	11,500	41.05	14,092	45.04
기 타	47	0.17	63	0.20
합 계	28,010	100.00	31,285	100.00

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제54(금)기1분기(3개월):2023년 1월1일부터 2023년 3월31일까지
제54(금)기 누계:2023년 1월1일부터 2023년 3월31일까지
제53(전)기1분기(3개월):2022년 1월1일부터 2022년 3월31일까지
제53(전)기 누계:2022년 1월1일부터 2022년 3월31일까지

(단위 : 억원)

구 분		제54기1분기말(금기)		제53기1분기말(전기)	
		금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액		5	5	12	12
	일 반	5	5	12	12
	특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말

(단위 : 억원)

구 분		제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
대 손 충 당 금		1,319	1,073
	일 반	1,319	1,073
	특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말

(단위 : 억원)

구 분	제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
총 여 신	24,934	29,689
부 실 여 신주1)	830	408
고정 이하 분류 여신주2)	1,284	875
순고정이하 분류여신주3)	627	531

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

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기4분기말(직전분기):2022년12월말
(단위 : 억원)

업체명[1]	제54기1분기말 (금분기)	제53기4분기말 (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

제54기1분기말 : 2023년 3월말 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제54기1분기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
		해 당 사 항 없 음			

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주석거래

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원)

구 분	제54기1분기말(금분기)	제53기1분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	712	770
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

19. 비업무용 부동산 보유현황

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재 (단위 : 억원)

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

19-1. 겸영업무 취급현황

* 전년동기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기1분기말(전년동기):2022년 3월말
(단위 : 억원,건)

구 분		제54기1분기말(금분기)		제53기1분기말(전년동기)	
		실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
체크카드		2	16	1	31
직불카드		-	-	-	-
상품권	5,000	-	-	-	-
	10,000	-	-	-	-

[위험관리]

20. 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 및 주요 이슈사항 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>

ㅇ정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	16,325	2,280	8,406	303	27,314

ㅇ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	15,398	2,939	1,294	2,217	2,153	933	24,934

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

ㅇ유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국 . 공채주1)	-	100	150	-	-	-	250
사 채	-	30	-	-	-	-	30
기 타	437	318	38	162	20	-	975
합 계	437	448	188	162	20	-	1,255

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 승인여부, 대출의 조건을 결정(ASS)하고, 대출거래자의 신용을 주기적으로 평가(BSS)하여 사후관리에 활용하는 시스템

② 활용범위 : 현재 당행은 자체신용평가시스템을 사용하고 있으며 개인을 대상으로 하는 신용상품에 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]

21. 자회사 경영실적

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재 (단위 : 억원)

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

22. 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	- 대출금 신규 및 회수업무 정당 여부 확인 - 중요증서(통장 등) 및 수표실물 잔액 대사 - 일일 책임자승인거래내역 점검 및 중요증명서 발급전 확인 작업 - 편의취급 및 불비내역 확인, 여수신 신규 및 해지원장 점검 - 제신고 및 제계출접수처리 현황 확인 및 점검 - 일일 인터넷뱅킹(내국환) 거래내역 점검 - 온라인 송금업무 확인 및 거액 입출금 (10억원 이상) OTP 통제 - 각종 증명서 및 조회서 발급내역 점검 - 일일전표철 점검 - 경비집행의 정당여부 확인 - 각 지점 업무마감 및 예치금 잔액 확인 등	[매영업일 감사] -본점 : 일상업무내역 감사 및 감사업무책임자를 통한 자점 감사 -지점 : 감사업무책임자를 통한 자점 감사
수시감사	- 각 지점 일상감사 업무 진행사항 확인 및 점검 - 각종 장부 및 대장 확인 및 점검 - 대출서류 징구사항 점검 및 정당처리여부 확인 - 수표실물 등 중요증서 점검, 근무태도 및 지점 문제점 등 확인	-본점부서 : 수시 -각 지점 : 연중 4회 이상
종합(정기)감사	- 각 부서 정기(업무전반)감사 및 감사보고서 작성	연중 1회
특별감사	- 비정기적 특별감사 실시	연중 상시(특별사안 발생시)

(4) 감사조직 현황

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

(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

23-1. 민원발생건수

※ 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 1분기(2023.01.01~2023.03.31)
- 전 분기 : 2022년 4분기(2022.10.01.~2022.12.31)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수[3] (고객 만명당 건)			비고
	2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원[1]	-	-	-	-	-	-	
대외민원[2]	1	1	-	0.05	0.05	-	
합 계	1	1	-	0.05	0.05	-	

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
		2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	
유형	수 신	-	-	-	-	-	-	
	여 신	-	-	-	-	-	-	
	채권추심	1	1	-	0.05	0.05	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		1	1	-	0.05	0.05	-	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 4분기 (전분기)	2023년 1분기 (금분기)	증감률 (%)	
상품별	예.적금[주1)]	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	1	1	-	0.05	0.05	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		1	1	-	0.05	0.05	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

23-2. 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)

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

(1) 신용공여[1)]현황

* 직전분기대비

제54기1분기말(금분기):2023년 3월말
제53기4분기말(직전분기):2022년12월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		선임당시 신용공여 (A)	제53기4분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제54기1분기말 (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					( )	( )
		소 계					( )	( )
임원	( )	본 인			해 당 사 항 없 음		( )	( )
		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)]

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재 (단위 : 백만원)

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

주1) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년3월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '(1)'의 해당 각주와 동일

나. 부동산 임대차 현황[1)]

제54기1분기말 : 2023년 3월말 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		해 당 사 항 없 음					
		특수 관계인							
		소 계							
		본 인							
		특수 관계인							
		소 계							
총 계		본 인							
		특수관계인							
		계							

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)]

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재 (단위 : 백만원)

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

주1) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년3월31일까지) 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)]

제54기1분기말 : 2023년 3월말 현재
제53기말(전기) : 2022년 12월말
(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]	제53기말 (전기)		매 수		매 도		제54기 1분기말 현재		비고
			B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
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) 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년3월31일까지) 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

25. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위 : 백만원)

주주 구분1)	대주주명	발행 회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역							분기말 보유현황			
		회사명	대주주와의 관계	주식 수	지분율	취득 금액 (A)	시가	취득 일자	취득 주식 수	취득 목적	취득 방법 2)	1주당 취득 가액	취득 금액 (B)	처분 일자	처분 주식 수 (C)	처분 방법 2)	1주당 처분 가액 (D)	1주당 취득 금액 (E)	1주당 장부 가액 (F)	처분 손익 {C*(D-F)}	주식 수	지분율	취득 금액 (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

26~28. 외부감사인 분기검토보고서 참조

29. 연결감사보고서

- 해당사항없음