

제54기 3분기 경영공시 (2023.1.1.~2023.9.30.)

< < 목 차 > >

I. 일 반 현 황

1. 선언문
2. 경영방침
3. 조직
4. 임직원수
5. 임원현황
6. 자본금

II. 경 영 실 적

7. 자금조달 및 운용현황
8. 자본적정성지표
9. 자산건전성지표
10. 수익성지표
11. 유동성지표
12. 생산성지표

III. 재 무 상 황

13. 개요
14. 대출금운용
15. 예수금 현황
16. 대손상각 및 대손충당금
17. 부실 및 고정이하분류여신
18. 주석거래
19. 비업무용부동산 보유현황
- 19-1. 겸영업무 취급현황

IV. 위험관리

20. 위험관리

V. 기타경영현황

21. 자회사 경영실적
22. 내부통제
- 23-1. 민원발생건수
- 23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과
24. 대주주 및 임원과의 거래 내역
25. 대주주 발행주식취득 현황

VI. 재 무 제 표

26. 검토보고서
27. 재무상태표
28. 손익계산서

[일반현황]

1. 선언문

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

대표이사 허 흥 범



2. 경영방침

- 혁신경영

최신 금융 기술을 바탕으로 한 신규영역 개척
영업부서의 전문화 및 프로의식 함양

- 소통과 융합

사회적 신용도 제고, 고객으로부터의 신뢰를 기반으로 한 투명한 경영문화
다양한 지식과 소통을 기반으로 하는 고객 서비스 추구 및 지역금융 발전 도모

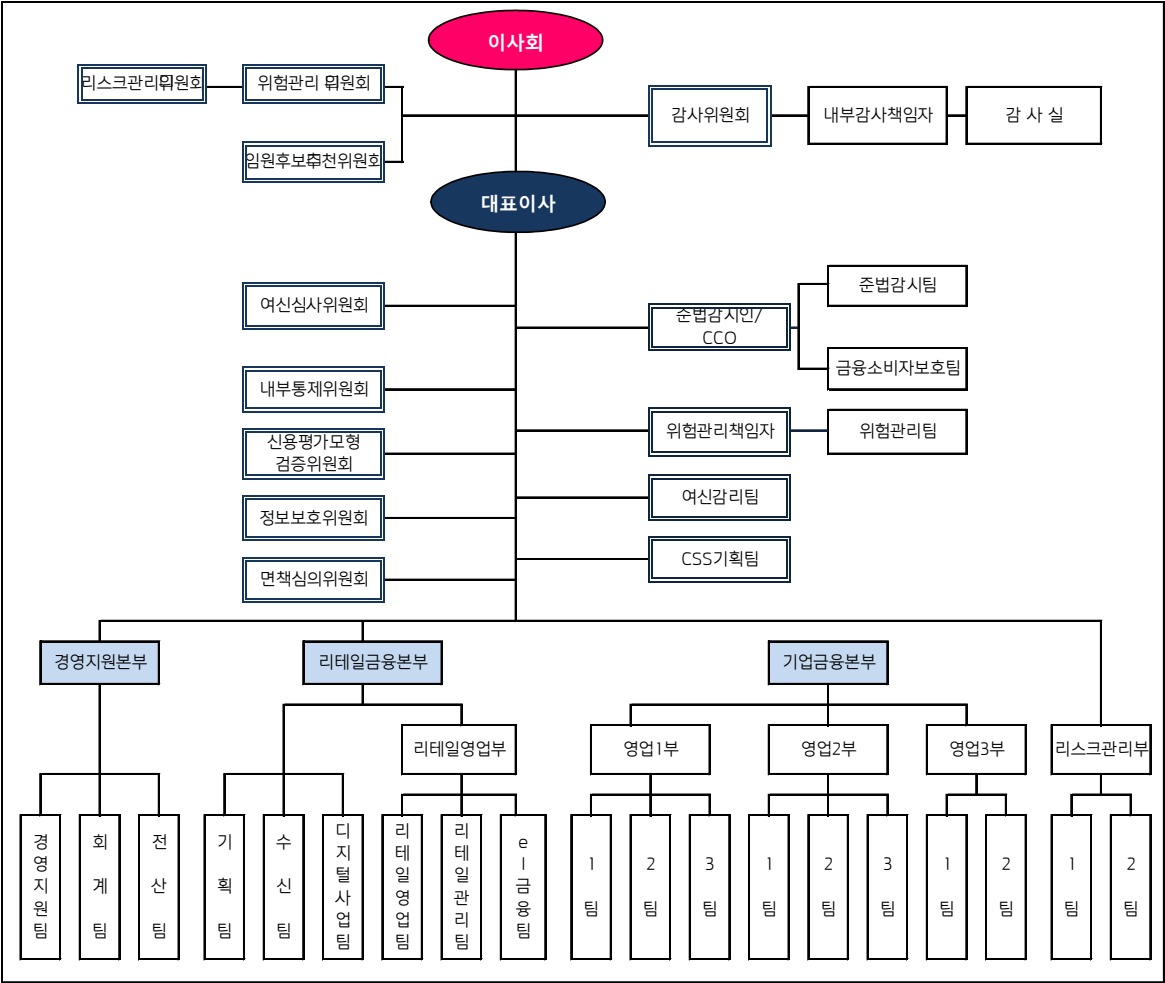
- 안정적인 성장 위주의 경영

리스크 관리 강화를 통한 안정적인 수익구조 구축
체계적인 심사 시스템 확립

3. 조직

(1) 조직도

2023년 11월 30일 공시일 현재



(2) 영업점 및 자동화기기

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출 장 소	계	C D	A T M	기 타
1	1	2	-	-	-

4. 임직원수

※ 직전분기 대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제54기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말
(단위 : 명)

구 분		제54기 3분기말 (금분기)	제54기 2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	8	8
	비 상 근 (사외이사 포함)	3	3
일 반	정 규	103	103
	비 정 규	21	16
계		135	130

5. 임원현황

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상 근 임 원	허 흥 범	대표이사	업무총괄
	노 남 열	전 무	기업금융본부담당
	권 순 범	상 무	경영지원본부담당 및 위험관리책임자
	박 종 철	이 사	준법감시인 및 금융소비자보호인
	이 덕 우	이 사	리테일금융본부담당
	최 영 탁	이 사	기업금융담당
	박 상 목	이 사	기업금융담당
	신 정 화	실 장	내부감사책임자
사 외 이 사	정 이 영	사외이사	감사위원 (임원후보추천위원회추천)
	박 기 환	사외이사	감사위원 (임원후보추천위원회추천)
	신 중 혁	사외이사	감사위원 (임원후보추천위원회추천)
사외이사가 아닌 비상근 이사	해 당 사 항 없 음		

6. 자본금

(단위 : 주, 억원)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
-	보통주	2,000,000	-	-	200	
2022.03.29.	보통주	312,500	300	증자	231	
2023.05.19.	보통주	400,000	400	증자	271	

주1) 최근 3개년간의 자본금 증·감자내용 및 증·감자 후 자본금 금액임

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

※ 전년동기 대비

제54기 3분기(금분기) : 2023년 9월말(9개월)

제53기 3분기(전년동기) : 2022년 9월말(9개월)

(단위 : 억, %)

구분			제 5 4 기 3 분 기 (금 분 기)				제 5 3 기 3 분 기 (전 년 동 기)			
			평 균 잔 액		이 자 금 액	이자율	평 균 잔 액		이 자 금 액	이자율
조달	원가성	예수금	17,995	87.44	697	5.16	14,370	87.62	306	2.84
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	58	0.28	1	2.30	76	0.46	1	1.75
	소계		18,053	87.72	698	5.16	14,446	88.08	307	2.83
	무원가성	자본총계	2,408	11.70	-	-	1,500	9.15	-	-
		충당금	9	0.04	-	-	-	-	-	-
		기타	110	0.54	-	-	455	2.77	-	-
	소계		2,527	12.28	-	-	1,955	11.92	-	-
	조달합계		20,580	100.00	698	4.52	16,401	100.00	307	2.50
운용	수익성	예치금	2,535	12.32	78	4.10	1,557	9.49	23	1.97
		유가증권	734	3.57	26	4.72	448	2.73	93	27.68
		대출금	17,115	83.16	944	7.35	14,099	85.96	687	6.50
		기타	63	0.30	2	4.23	83	0.51	1	1.61
		대손충당금(△)	△330	△1.60	-	-	△221	△1.35	-	-
		소계		20,117	97.75	1,050	6.96	15,966	97.34	804
	무수익성	현금	1	0.01	-	-	1	0.01	-	-
		유형자산	438	2.13	-	-	382	2.33	-	-
		기타	24	0.11	-	-	52	0.32	-	-
		소계		463	2.25	-	-	435	2.66	-
	운용합계		20,580	100.00	1,050	6.80	16,401	100.00	804	6.53

(2) 만기구조

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	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	6,940	10,375	13,939	18,594	1,753	838	21,185
대출금(1)	2,911	6,340	9,809	13,792	1,500	838	16,130
조 달	4,099	6,753	10,658	19,035	2,150	-	21,185
예수금(2)	4,099	6,753	9,965	18,342	6	-	18,348
차 이 (1 - 2)	1,188	-413	-156	-4,550	1,494	838	-2,218

(3) 후순위채 발행현황

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	비 고
		해 당 사 항 없 음			

8. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : %)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
B I S 기 준 자 기 자 본 비 율	13.08	11.36
B I S 기 준 기 본 자 본 비 율	11.45	9.73
단 순 자 기 자 본 비 율	9.97	9.35

- ◆ 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

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
기 본 자 본 계 (A)	2,015	1,653
자 본 금	271	231
자 본 잉 여 금	628	269
이 익 잉 여 금	1,116	1,154
연 결 회 사 의 외 부 주 주 지 분	-	-
공 제 항 목	-	△1
보 완 자 본 계 (B)	286	276
상 위 기 한 부 후 순 위 채 무	-	-
하 위 기 한 부 후 순 위 채 무	-	-
재 평 가 적 립 금	-	-
매 도 가 능 증 권 평 가 이 익 등	61	61
대 손 충 당 금 (대 손 준 비 금 포함)	225	215
기 타	-	-
경 영 정 상 화 장 기 차 입 금 (C)	-	-
공 제 항 목 계 (D)	-	-
자 기 자 본 계 (A + B + C - D)	2,301	1,929
위 험 가 중 자 산	17,590	16,988

[9 ~ 11]

※ 전년동기

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : %)

구 분			제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
9	자산건전성	손실위험도 가중여신비율	12.48	8.74
		순고정이하 여신비율	3.48	0.71
		고정이하 여신비율	5.20	1.80
		연체대출비율	5.75	1.38
10	수익성	총자산수익률	-0.07	1.50
		총자산경비율	0.98	1.13
		수지비율	100.96	72.20
11	유동성	유동성비율	203.36	102.67
		예대율	86.89	95.04

- ◆ 유동성비율 : 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.
- ◆ 수지비율 : 기존 영업비용 ÷ 영업수익에서 세전비용 ÷ 세전수익으로 산출공식이 변경되었습니다.

12. 생산성지표

※ 전년동기대비

제54기 3분기(금분기) : 2023년 9월말(9개월)
제53기 3분기(전년동기) : 2022년 9월말(9개월)
(단위 : 억원)

구 분		제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
직원 1인당	총당금적립전이익	2.02	3.25
	예수금	141	113
	대출금	134	111
1영업점당	예수금	8,997	7,185
	대출금	8,560	7,051

- ◆ 직원 1인당 총당금적립전이익 : 총당금(대손총당금, 지급보증총당금, 퇴직급여총당금, 기타총당금, 미사용약정충당금)적립전이익 ÷ 평균인원수

[재무상황]

13. 개요

(회계기준:일반기업회계기준)

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제54기 3분기말 (금분기)		제53기 3분기말 (전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	3,551	16.76	1,572	8.41	1,979
	유 가 증 권	1,436	6.78	460	2.46	976
	대 출 채 권	15,574	73.52	16,117	86.25	-543
	유 형 자 산	382	1.80	379	2.03	3
	기 타 자 산	242	1.14	158	0.85	84
자 산 총 계		21,185	100.00	18,686	100.00	2,499
부 채	예 수 부 채	18,348	86.61	16,500	88.30	1,848
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	724	3.42	439	2.35	285
	부 채 총 계	19,072	90.03	16,939	90.65	2,133
자 본	자 본 금	271	1.28	231	1.24	40
	자 본 잉 여 금	629	2.97	269	1.44	360
	자 본 조 정	-	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	97	0.46	94	0.50	3
	이 익 잉 여 금	1,116	5.26	1,153	6.17	-37
	자 본 총 계	2,113	9.97	1,747	9.35	366
부 채 및 자 본 총 계		21,185	100.00	18,686	100.00	2,499

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)		제53기 3분기말 (전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	10,087	62.54	10,675	64.73
가 계 자 금 대 출	4,191	25.98	3,706	22.47
공공 및 기타자금대출	1,852	11.48	2,111	12.80
합 계	16,130	100.00	16,492	100.00

(2) 담보별 대출금

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기 3분기말 (금분기)		제53기 3분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
담	부 동 산	3,482	21.59	3,999	24.25
	동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	244	1.51	339	2.06
	예 수 금	12	0.07	6	00.03
보	기 타	8,371	51.90	9,405	57.03
	소 계	12,109	75.07	13,749	83.37
보	증	839	5.20	494	2.99
신	용	3,182	19.73	2,249	13.64
합	계	16,130	100.00	16,492	100.00

(3) 중소기업대출

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
중소기업대출비율 (A/B X 100)		61.13	63.81
	중 소 기 업 대 출 (A)	9,860	10,523
	총 대 출 (B)	16,130	16,492

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

업종명	신용공여 한도 수준 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	3,226	2,302	1,007	1,111	184	-	-	2,302	183	7.95
건설업(②)	4,839	1,039	726	266	38	1	8	1,039	46	4.43
부동산업(③)	4,839	3,966	2,962	808	194	2	-	3,966	209	5.27
합계 (①+②+③)	8,065	7,307	4,695	2,185	416	3	8	7,307	438	5.99

주1) 저축은행업감독규정이 개정·시행('23.9.13)됨에 따라 명목상 차주가 아닌 실제 원리금 상환의무가 있는
실차주 기준으로 업종을 구분하여 신용공여 한도를 산정

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2023년 9월말 (금분기)	2023년 6월말	2023년 3월말	2022년 12월말
총 대 출				
소 액 신 용 대 출		소액신용대출잔액이 10억원 이하인 저축은행은 "소액신용대출 취급현황"을 공시하지 아니할 수 있음		
비 중				
소액신용대출연체액				
비 중	%	%	%	%

주1) 총여신중 3백만원 이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

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

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

(당행의 경우 2023.9월말 현재 소액신용대출잔액 10억원임)

15. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)				제53기 3분기말 (전년동기)			
	잔	액	평	균 잔 액	잔	액	평	균 잔 액
		구 성 비				구 성 비		
요 구 불 예 금	680	3.71	696	3.87	182	1.10	324	2.26
거 치 식 예 금	17,231	93.91	17,011	94.54	15,970	96.79	13,629	94.84
적 립 식 예 금	437	2.38	287	1.59	348	2.11	417	2.90
표 지 어 음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	18,348	100.00	17,994	100.00	16,500	100.00	14,370	100.00

(2) 예금자별 예수금

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)		제53기 3분기말 (전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	10,679	58.20	9,043	54.81
법 인 및 단 체	627	3.42	867	5.25
기 타	7,042	38.38	6,590	39.94
합 계	18,348	100.00	16,500	100.00

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

※ 전년동기대비

제54(금)기 3분기(3개월) : 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지
제54(금)기 누계 : 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
제53(전)기 3분기(3개월) : 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일까지
제53(전)기 누계 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지
(단위 : 억원)

구 분	제54기 3분기(금기)		제53기 3분기(전년동기)	
	금 분 기	누 계	전 년 동 기	누 계
기 중 대 손 상 각 액	-	-	-	-
일 반	5	9	-	-
특 별	-	-	-	-

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

구	분	제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
대	손 총 당 금	727	490
	일 반 특 별	727 -	490 -

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

구	분	제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
총	여 신	16,130	16,492
부	실 여 신	264	192
고	정 이 하 분 류 여 신	838	300
순	고 정 이 하 분 류 여 신	537	132

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 총당금을 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 총 여신액 중 손실 발생액이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
 - 추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신
- ◆ **고정이하분류여신** : 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신대비 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

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제54기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말
(단위 : 억원)

업체명	제54기 3분기말 (금분기)	제54기 2분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비고
	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

제54기 3분기말 : 2023년 9월말

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제54기 3분기말 총여신잔액	부실여신 잔액	채권재조정 진행내역	비고
		해 당 사 항 없 음			

주1) 총여신잔액이 10억원 이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원)

구	분	제54기 3분기말 (금분기)	제53기 3분기말 (전년동기)
지	급	-	-
대	손	147	163
배	서	-	-
환	매	-	-
파	생	-	-

19. 비업무용 부동산 보유 현황

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

구	분	1년 내 취득분	1~3년 내 취득분	3년 이전 취득분
비	업	해 당 사 항 없 음		
무	용			
토	지			
비	업	해 당 사 항 없 음		
무	용			
건	물			
합	계			

19-1. 경영업무 취급현황

※ 전년동기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말(9개월)
제53기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말(9개월)
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제54기 3분기말 (금분기)		제53기 3분기말 (전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할 부 금 용	-	-	-	-
직 불 카 드	-	1	-	2

[위험관리]

20. 개 요

(1) 위험관리조직

- 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 의거 이사회에서 선임한 위험관리책임자는 위험관리에 대한 전반적인 업무를 담당하고 있습니다.
- 이사회 내 위원회로 위험관리위원회를 운영하고 있으며, 이를 보좌하는 리스크관리위원회 및 위험관리팀을 운영하고 있습니다.

(2) 위험관리체계 (별첨1)

(3) 신용리스크 관리 (별첨1)

(4) 시장리스크 관리 (별첨1)

(5) 유동성리스크 관리

〈정기예금 등의 잔존기간별 잔액〉

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1 년 이 내	2 년 이 내	3 년 이 내	3 년 초 과	합 계
정 기 예 금	8,941	1,203	7,081	6	17,231

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대 출 금	9,570	2,534	683	666	1,695	982	16,130

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

○ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
국·공채	26	36	14	4	7	83	170
사채	-	-	-	-	-	-	-
기타	975	131	34	-	-	51	1,191
합 계	1,001	167	48	4	7	134	1,361

주 1) 국공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

당사는 대출 가능 여부와 대출금액 및 금리 등을 산정하기 위하여 대출 신청 시 작성하는 고객의 인적사항을 토대로 중앙희전산시스템(IFIS)과 NICE평가정보로부터 신용정보를 제공받아 신용평가에 활용하고 있습니다.

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적

(단위 : 억원)

자 회사 명	재 무 상 황		손 익 상 황		결 산 일 기 준
	총 자 산	자 기 자 본 (자 본 금)	영 업 이 익	당 기 순 이 익	
	해 당 사 항 없 음				

22. 내부통제

내부통제 관련부서는 감사위원회, 위험관리위원회, 리스크관리위원회, 내부통제위원회, 여신심사위원회, 준법감사인, 위험관리책임자 등을 두고 있으며, 감사위원회는 내부통제시스템의 적절한 작동여부를 평가하여 이사회에 보고하고 있습니다.

(1) 감사위원회의 기능과 역할

감사위원회는 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행한다.

- ① 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 외부감사인의 선정, 해임요청 및 감사활동에 대한 평가
- ④ 감사 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑤ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑥ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2) 내부감사부서 검사방향

- ① 시스템에 의한 통제 및 개선방향 제시
- ② 제규정 정비, 업무표준화 도모
- ③ 근무기강 확립
- ④ 지도감사 강화
- ⑤ 문제점 적시 및 개선방향 제시
- ⑥ 사전 감사를 통한 사고예방 강화

(3) 감사빈도

- ① 일상감사 : 매일 실시
- ② 자점감사 : 매일 실시
- ③ 정기감사 : 감사계획에 의하여 연 1회 이상 정기적으로 실시
- ④ 수시(특별)감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우 또는 대표이사의 요청이 있을 때 실시

(4) 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역

- ① 인원 : 3명 [감사실장, 감사인 2명 (전담 2명)]

- ② 활동내역

대상기간	정기감사	수시(특별)감사	계
2023.01.01. ~ 2023.03.31.	1	1	2
2023.04.01. ~ 2023.06.30.	1	2	3
2023.07.01. ~ 2023.09.30.	1	7	8

(5) 내부통제위원회(내부통제, 금융소비자보호)

가. 구성 : 대표이사(위원장), 위험관리책임자(위원), 준법감시인(위원),
금융소비자보호 총괄책임자(위원)

나. 세부운영기준

- ㉠ 기능 : 내부통제, 금융소비자보호 관련 주요 사항 협의
- ㉡ 역할 : 내부통제, 금융소비자보호 관련 평가 및 취약부분에 대한 대응방안 마련
- ㉢ 소집 : 매 반기별 1회 이상 회의 개최

다. 내부통제위원회 실적 (2023.01.01. ~ 2023.09.30.)

구 분	보고건수	보고사항
2023.03.31.	2건	① 내부통제 ② 금융소비자보호
2023.06.22.	2건	① 내부통제 ② 금융소비자보호
2023.08.28.	2건	① 내부통제 ② 금융소비자보호

(6) 여신심사위원회의 구성, 세부운영기준, 운영실적

가. 구성 : 총 3명으로 구성

위원장, 위험관리책임자(위원), 리스크관리팀장(위원/간사)

나. 세부운영기준

㉠ 소집 : 주 1회 이상 정기 개최, 단 필요시 수시 소집

㉡ 심사성립요건

출석 : 재적위원 3분의 2이상 출석

의결 : 출석위원 3분의 2이상 찬성시 가결

㉢ 심사대상 (17.01.02 개정)

- 3억 이상의 담보대출 (부동산담보, 채권담보, 기타담보)

(단, 당행 예적금담보대출은 심사대상 제외)

- 1억 이상의 신용대출

- 이외에 심사위원 중 1인 이상이 필요에 의하여 위원회 부의를 요청한 대출

- 심사대상 이외 여신에 대한 실행 여부는 위임전결규정에 의하여 위원회에서 전결권을 위임할 수 있다.

다. 여신심사위원회 실적 (2023.01.01. ~ 2023.09.30.)

구 분	총 부의건수	승인건수	부결건수	비고
2023년 01월	26	26	0	-
2023년 02월	25	25	0	-
2023년 03월	38	37	1	-
2023년 04월	16	16	0	-
2023년 05월	29	29	0	-
2023년 06월	26	26	0	-
2023년 07월	28	28	0	-
2023년 08월	30	30	0	-
2023년 09월	18	18	0	-
합 계	236	235	1	

(7) 감리부서의 구성, 세부운영기준, 운영실적

가. 구성 : 여신관련 업무에 5년이상 종사한 1명 이상의 직원

나. 세부운영기준

㉠ 감리대상

- 여신심사위원회 심사대상 여신

- 1억원이상 부실채권 (감리부서가 부실우려가 있다고 인정하는 채권을 포함한다.)

(단, 1억원미만 부실채권 중 대표이사 또는 감리부서에서 감리가 필요하다고 인정하는 채권과 부실우려가 있다고 인정하는 채권을 감리할 수 있다.)

㉡ 감리주기 : 연 1회 이상 실시 원칙

(단, 대표이사의 지시 또는 감독기관의 요청이 있는 경우, 기타 여신감리부서가 필요하다고 인정하는 경우는 수시로 감리할 수 있다.)

다. 운영실적 : 여신감리 및 상시모니터링

대상기간	여신감리	상시모니터링
2023.01.01. ~ 2023.03.31.	77건	주 1회 진행
2023.04.01. ~ 2023.06.30.	64건	월 1회 진행
2023.07.01. ~ 2023.09.30.	71건	월 1회 진행

※ 23.04월부터 상시모니터링 주 1회 → 월 1회로 변경

23-1. 민원발생건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금 분기 : 2023년 3분기 ('23.07.01. ~ '23.09.30.)
- 전 분기 : 2023년 2분기 ('23.04.01. ~ '23.06.30.)

가. 민원건수

구 분	민 원 건 수			환 산 건 수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비 고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
자 체 민 원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
대 외 민 원 ²⁾	2	3	50	0.28	0.41	46	
합 계	2	3	50	0.28	0.41	46	

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	민 원 건 수			환 산 건 수 (고객 만명당 건)			비 고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	
	여 신	1	2	100	0.14	0.27	93
	채 권 추 심	1	-	△ 100	0.14	-	△ 100
	기 타	-	1	100	-	0.14	100
합	계	2	3	50	0.28	0.41	46

다. 상품별 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객만명당건)			비고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
상품별	예적금	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	1	-	△100	0.14	-	△100
	신용대출	1	3	200	0.14	0.41	193
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합계	2	3	50	0.28	0.41	46	

23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과<개정 2023.3.25.>

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」제32조 제2항 등에 따라 금융회사는 금융감독원이 실시하는 ‘금융 소비자보호 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

(민원발생건수 및 영업규모가 권역 내 비중의 2%이상이고, 자산규모가 1조원 이상인 저축은행)

⇒ 당행의 경우 해당사항 없음

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

※ 직전분기대비

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제54기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제54기 2분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제54기 3분기말 (금분기) 신용공여(C)	증감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	직전분기 대비(C-B)
			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 현황¹⁾

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
	해 당 사 항 없 음				

주) ① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 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	본인	임차인					
	특수관계인 키움증권(주)	임대인	'21.07.01.	'24.06.30.	111	(217)	
	소계				111	(217)	
주주	본인	임차인					
	특수관계인 키움이앤에스(주)	임대인	'23.01.01.	'23.12.31.	86	(36)	
	소계				86	(36)	

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

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

※ 연간 임차료는 '23.01.01. ~ '23.09.30. 기간의 임차료를 말함(관리비 포함, 부가세 제외)

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제54기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 백만원)

주주 (또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래내용 ⁴⁾	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
주주	본 인	상표권사용료 등	'23.01.01.~'23.09.30.	244	부가세 별도
	다우기술	전산업무비 등	'23.01.01.~'23.09.30.	1,901	
	키움이앤에스	용역비 등		377	
	다우데이터	수수료		97	
주주	키움저축은행	수수료 등	'23.01.01.~'23.09.30.	1,157	부가세 별도
	(주)이머니	시스템이용료		28	
	사람인HR	수수료		12	
	한국정보인증	수수료		9	
주주	케이이미지코리아	전산업무비	'23.01.01.~'23.09.30.	1	부가세 별도
합 계				3,826	

주) ① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

②,③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황¹⁾

제54기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말 현재

제53기말(전기) : 2022년 12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	제53기말 (전기)		매수		매도		제54기 3분기말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
		해 당 사 항 없 음								

주) ① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

25. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위 : 백만원)

주주구분	대주주명	발행 회사	전분기말 보유현황				취득내역						처분내역						분기말보유현황						
		회사명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법	1주당처분가액(D)	1주당취득금액(E)	1주당장부가액(F)	처분손익{C×(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C×E)	시가	
해 당 사 항 없 음																									

(공시주기 : 분기)

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

주2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

26. 검토보고서 (첨부)

- 외부감사인의 분기재무제표 검토보고서 참조

27. 재무상태표 (첨부)

- 외부감사인의 분기재무제표 검토보고서 참조

28. 손익계산서 (첨부)

- 외부감사인의 분기재무제표 검토보고서 참조

본 공시자료는 「상호저축은행업감독규정」 제42조의 규정에 따라 작성된 것이며, 금융감독원 및 상호저축은행 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

위험관리체계

구 분	주 요 내 용
위험관리체계	- 위험관리위원회 - 위험관리의 기본방침 및 전략 수립 - 저축은행이 부담 가능한 위험 수준 결정 - 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 - 위험관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 - 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항 - 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 - 위험관리기준의 제정 및 개정에 관한 사항 - 기타 위험관리에 필요한 사항 - 리스크관리위원회 - 리스크관리 기본방향 및 주요정책의 결정 - 각종 리스크의 현상 분석 및 리스크관리 대책의 수립 - 리스크 허용한도의 설정 - 금리 및 수수료(율)의 변경 및 결정 심의 - BIS 자기자본비율의 관리 - 위험관리팀 - 위험관리 업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 하는 전담 조직 - 위험관리책임자 직무 수행 지원
1) 신용 리스크	- 거래처별 신용공여/여신한도를 설정, 주기적 점검, 관리 - 여신 사후관리를 통한 자산건전성 제고 - 자산건전성분류기준(금융감독원기준)을 반영한 대손충당금 설정
2) 시장 리스크	- 금리, 주가, 환율 등의 시장가격 및 예상변화율 분석을 통한 리스크 관리 전략 - 상품별, 자산별 손익평가를 통해 유가증권 투자전략 결정
3) 유동성 리스크	- 현재 및 장래의 자금동향분석 - 잔존만기별 유동성비율산출 - 리스크에 대비한 현금가능한 자산의 적정규모유지
4) 금리 리스크	- 자산, 부채 등의 금리만기 불일치에 대한 금리 변동에 따른 리스크를 일정한 범위내로 유지하여 손실의 실현을 최소화 - 금리 갭 한도관리를 통하여 리스크를 적정수준으로 유지 - 팀(점)별 금리 미스매치는 본점에서 집중하여 관리 - 시장금리에 대한 민감도를 고려하여 관리
5) 운영 리스크	- 사무 리스크 - 업무처리상의 사고 또는 부정으로 인한 손실을 최소화 - 법규 리스크 - 법규상의 문제로 인한 손실을 최소화 - 전략 리스크 - 경영전략과 관련한 손실을 최소화 - 평판 리스크 - 회사에 대한 외부인식의 악화로 인한 손실을 최소화 - 전산 리스크 - 전산상의 사고로 인한 손실을 최소화