

제 52기 3분 기 민 국 저 축 은 행 현 황

(2022년 1월 1일 ~ 2022년 9월 30일)



준법감시인 심의필 제2022-71호(2022.11.21)

[일반현황]

1. 선언문

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

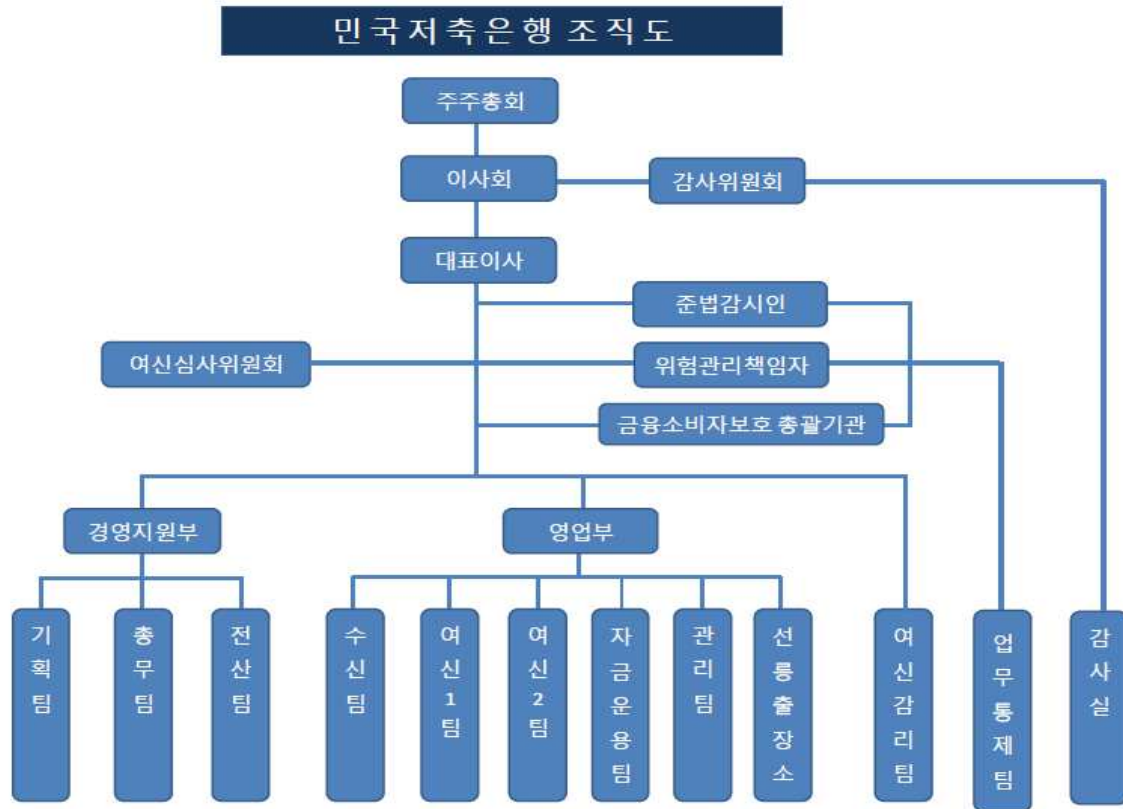
민 국 저 축 은 행
대 표 이 사 양 현 근 梁 鎭 根

2. 경영방침

- (1) 경영이념(기업이념) : -. 지역사회 봉사
 - . 인 재 육 성
 - . 가 치 창 출
- (2) 경영방침(경영목표) : -. 건실한 경영으로 공신력 제고
 - . 수신 증대 및 여신거래처 확대로 영업신장 지향
 - . 직원 연수 강화를 통한 업무능력 향상
 - . 효율적 자금관리로 이익의 극대화 도모
- (3) 경영자세(경영기본자세) : -. 고객만족주의 경영
 - . 경영안정 및 수익성 위주의 경영

3. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

2022년 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. 임직원 수

* 직전분기대비

제52기 3분기말(금분기) : 2022년 9월말

제52기 2분기말(직전분기) : 2022년 6월말

(단위 : 명)

구 분		제52기 3분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	1	1
	사 외 이 사	3	3
	사 외 이 사 가 아 닌 비 상 근 이 사	1	1
일 반 직 원	책 임 자	15	15
	직 원	20	20
기 타		2(기사2)	2(기사2)
계		42	42

5. 임원 현황

2022년 9월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무또는주된직업
상 근 임 원	양 현 근	대 표 이 사	영 업 전 반
사 외 이 사	박 대 원	사 외 이 사	감 사 위 원
	양 희 원	사 외 이 사	감 사 위 원
	박 인 배	사 외 이 사	감 사 위 원
사외이사가 아닌 비 상 근 이 사	양 현 봉	이 사	(이사회추천)

6. 자본금 : “변동사항없음”

(단위 : 주, 억원)

년 월 일	주식의종류	발행주식수	증·감자액	증·감자용	증·감자후 자본금	비 고
2022.9.30	보통주	2,400,000	-	-	120	

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

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : 억원, %)

구분			제52기 3분기말(금분기)				제51기 3분기말(전년동기)			
			평균잔액 구성비		이자액	이자율	평균잔액 구성비		이자액	이자율
조	원가성	예수금	3,483	76.15	61	2.34	2,831	74.61	39	1.84
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	3,483	76.15	61	2.34	2,831	74.17	39	1.84
달	무원가성	자본총계	1,072	23.44	-	-	977	25.60	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	19	0.42	-	-	9	0.24	-	-
		소계	1,091	23.85	-	-	986	25.83	-	-
조달합계			4,574	100.00	61	1.78	3,817	100.00	39	1.36
운용	수익성	예치금	932	20.38	13	1.86	770	20.17	4	0.69
		유가증권	328	7.17	△1	△0.41	303	7.94	12	5.28
		대출금	3,335	72.91	134	5.36	2,814	73.72	119	5.64
		기타	18	2.34	-	-	-	-	-	-
		대손충당금등(△)	△146	△3.19	-	-	△181	△4.74	-	-
	소계	4,467	97.66	146	4.36	3,706	97.09	135	4.86	
비용	무수익성	현유금	2	0.04	-	-	1	0.03	-	-
		형자산	96	2.10	-	-	99	2.59	-	-
		기타	9	0.20	-	-	11	0.29	-	-
		소계	107	2.34	-	-	111	2.91	-	-
운용합계			4,574	100.00	146	4.26	3,817	100.00	135	4.72

(2) 만기구조

제52기 3분기말 : 2022년 9월말 현재

(단위 : 억원)

구 분		정 상·요 주의 분 류 자 산 및 부 채 의 만 기					고 정 이 하 분 류 자 산(C)	합 계 (A+B+C)
		3 개 월 이 하	6 개 월 이 하	1 년 이 하	3 년 이 하(A)	3 년 초과(B)		
운 용		2,307	2,542	4,124	4,962	△22	81	5,021
	대 출 금	1,010	1,245	2,827	3,267	-	81	3,348
조 달		1,297	2,212	3,776	3,957	1,064	-	5,021
	예 수 금	1,297	2,212	3,707	3,888	-	-	3,888
차 이		1,010	330	348	1,005	△1,086	81	-

(3) 후순위채 발행현황 : “해당사항없음”

8. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말 (금분기)	제51기 3분기말 (전년동기)
BIS기준자기자본비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	26.80	31.42
BIS기준기본자본비율	25.50	30.03
단순자기자본비율	20.70	26.57

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크에 따라 자기자본 보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정 자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 상호저축은행의 건전성이 좋다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말 (금분기)	제51기 3분기말 (전년동기)
기 본 자 본 계 (A)	1,032	992
자 본 금	120	120
자 본 잉 여 금	-	-
이 익 잉 여 금	927	873
연결회사의외부주주지분	-	-
공 제 항 목	△15	△1
보 완 자 본 계 (B)	52	46
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	-	-
매도가능증권평가이익등	2	3
대 손 총 당 금 (대 손 준 비 금 포 함)	50	43
기 타	-	-
경영정상화장기차입금(C)	-	-
공 제 항 목 계 (D)	-	-
자 기 자 본 계 (A+B+C-D)	1,084	1,038
위험가중자산	4,047	3,303

9. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
손실위험도가중여신비율	3.45	4.25
순고정이하여신비율	1.20	1.83
고정이하여신비율	2.43	3.28
연체대출비율	1.74	2.13

10. 수익성 지표

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
총자산순이익률	1.37	3.02
총자산경비율	1.12	1.20
수지비율	74.85	52.80

11. 유동성 지표

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
유동성비율	198.68	142.23
실가용자금비율	26.81	27.23
유형자산비율	9.10	9.60

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

12. 생산성 지표

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : 억원)

구 분		제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
직원 1 인 당	총당금적립전이익	1	1
	예 수 금	93	63
	대 출 금	80	67
1명업점당	예 수 금	1,944	1,349
	대 출 금	1,674	1,444

[재무상황]

13. 개요

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말 (금분기)		제51기 3분기말 (전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현 금 및 예 치 금	1,311	26.11	557	14.77	754
	유 가 증 권	345	6.88	320	8.49	25
	대 출 채 권	3,214	64.03	2,747	72.85	467
	유 형 자 산	95	1.88	96	2.55	△1
	기 타 자 산	55	1.10	주1)51	1.34	4
자 산 총 계		5,020	100.00	주1)3,771	100.00	1,255
부 채	예 수 부 채	3,887	77.44	2,698	71.55	1,189
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	93	1.85	주1)73	1.94	20
	부 채 총 계	3,980	79.30	주1)2,771	73.49	1,215
자 본	자 본 금	120	2.39	120	3.18	-
	자 본 잉 여 금	-	-	-	-	-
	자 본 조 정	-	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	△7	-	7	0.19	△14
	이 익 잉 여 금	927	18.46	873	23.14	54
	자 본 총 계	1,040	20.70	1,000	26.51	40
부 채 및 자 본 총 계		5,020	100.00	주1)3,771	100.00	1,255

주1) 전년동기 재무제표 일부 계정과목(내국환) 표시방법 변경(순액법→총액법)으로 아래와 같이 수정되었음.

구 분	제51기 3분기말(전년동기)		
	변경전	변경후	변동액
기 타 자 산	45	51	6
자 산 총 계	3,765	3,771	6
기 타 부 채	67	73	6
부 채 총 계	2,765	2,771	6
부채및자본총계	3,765	3,771	6

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	3,146	93.97	2,836	98.20
가계자금대출	201	6.00	52	1.80
공공및기타자금대출	1	0.03	-	-
합 계	3,348	100.00	2,888	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부 동 산	2,302	68.76	2,079	71.99
	동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	328	9.79	303	10.49
	예 수 금	1	0.03	3	0.10
	기 타	467	13.95	282	9.76
소 계		3,098	92.53	2,667	92.35
보 증		-	-	-	-
신 용		250	7.47	221	7.65
합 계		3,348	100.00	2,888	100.00

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분		제52기 3분기말 (금분기)	제51기 3분기말 (전년동기)
중소기업대출비율(A/B x 100)		85.01%	89.82%
	중 소 기 업 대 출 (A)	2,846	2,594
	총 대 출 (B)	3,348	2,888

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제52기 3분기말 : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

업종명	신용공여 한도준수현황		건전성분류현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수	추손	정실		
건설업	1,004	142	60	75	7	-	-	142	7	4.93
P F 대출	670	420	323	89	1	-	7	420	-	-
부동산업	1,004	670	385	258	15	-	13	670	-	-
합계	1,674	1,232	768	422	22	-	19	1,232	7	0.57

* 한도금액 합계 : 총 여신의 50%

(5) 소액신용대출 취급현황 : 해당사항 없음

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2022년 9월말 (금분기)	년월말	년월말	년월말
총대출				
소액신용대출				
비중				
소액신용대출연체액				
비중				

주 1) 총여신중 3백만원 이하의 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

제52기 3분기말(금분기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구분	제52기 3분기말(금분기)				제51기 3분기말(전년동기)			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
	구성비		구성비		구성비		구성비	
요구불예금	26	0.67	30	0.86	32	1.19	31	1.10
거치식예금	3,805	97.87	3,386	97.21	2,594	96.15	2,721	96.15
적립식예금	54	1.39	64	1.84	70	2.59	76	2.69
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	3	0.07	3	0.09	2	0.07	2	0.07
합계	3,888	100	3,483	100.00	2,698	100.00	2,830	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	3,837	98.69	2,647	98.11
법인및단체	26	0.67	22	0.82
기 타	24	0.62	29	1.07
합 계	3,888	100.00	2,698	100.00

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) (3개월) : 2022년 7월1일부터 2022년 9월30일까지
제52기(금 기) 누계 : 2022년 1월1일부터 2022년 9월30일까지
제51기 3분기말(전년동기) (3개월) : 2021년 7월1일부터 2021년 9월30일까지
제51기(전년동기) 누계 : 2021년 1월1일부터 2021년 9월30일까지
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
	금 분 기	누 계	전년동기	누 계
기 중 대 손 상 각 액	-	-	-	18
일 반	-	-	-	18
특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	131	141
일 반	131	141
특 별	-	-
대 손 준 비 금	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말

(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
총 여 신	3,348	2,888
부 실 여 신	32	34
고 정 이 하 분 류 여 신	82	95
순 고 정 이 하 분 류 여 신	45	51

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 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 : “해당사항없음”

* 직전분기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말

제52기 2분기말(직전분기) : 2022년 6월말

(단위 : 억원)

업 체 명 ¹⁾	제52기 3분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (직전분기)	증 가 액	증 가 사 유	비 고

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 : “해당사항없음”

제52기 3분기말 : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

업 체 명	채 권 재 조 정 결 정 일 자	제52기 3분기말총여신잔액	부 실 여 신 잔 액	채권재조정 진 행 내 역	비 고

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

★ 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
지 급 보 증	-	-
미 사 용 약 정	471	483
대 손 상 각 채 권	59	59
배 서 어 음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파 생 금 융 상 품 거 래	-	-

19. 비업무용 부동산 보유현황 : “해당사항 없음”

제52기 3분기말 : 2022년 9월말 현재
(단위 : 억원)

구 분	1 년 내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용토지	-	-	-
비업무용건물	-	-	-
합 계	-	-	-

19-1. 경영업무 취급현황 : “해당사항 없음”

* 전년동기대비

제52기 3분기말(금 분 기) : 2022년 9월말
제51기 3분기말(전년동기) : 2021년 9월말
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제52기3분기말(금분기)		제51기3분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융				
직불카드				

[위험 관리]

20. 개 요

(1) 위험 관리조직

1) 위험관리책임자

- 대표이사가 선임하는 1인
- 역 할
 - ① 위험한도의 운영상황 점검 및 분석
 - ② 임직원의 위험관리기준 준수여부에 대한 점검
 - ③ 위험관리정보시스템 운영
 - ④ 이사회, 임원에 대하여 위험관리정보를 적시에 제공

2) 위험관리 보조 조직

- 업무통제팀 : 2인
- 역 할
 - ① 리스크 관련 정보수집 및 리스크 관리 시스템 운용
 - ② 리스크 한도 상시감시 및 한도 초과시 대책 수립
 - ③ 리스크 관리정책 및 절차의 이행
 - ④ 주기별 리스크 관리 현황 실태점검 및 보고

3) 중장기 계획

- ① 재무리스크를 포함한 저축은행경영 전반의 모든 리스크의 수준 판단 및 관리기법의 개발
- ② 리스크관련자를 포함한 전직원에게 리스크 정책 및 측정기법 교육
- ③ 리스크관리 전담직원의 양성 및 충원
- ④ 경영환경에 영향을 미칠 수 있는 모든 정보의 제공

⑤ 지속적인 리스크관리시스템 유지 및 보수

(2) 위험 관리체계

위험 관리조직은 감사위원회 및 이사회와 별도 조직으로 구성되어 독자적인 위험관리 체계를 유지하며, 위험관리는 리스크 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차에 따름.

(3) 신용리스크 관리

1) 개 념

신용리스크란 대출고객의 재무상황 악화 등으로 대출금등 채권의 원리금을 회수하지 못하는 위험을 말함.

2) 관리방법

여신담당 책임자가 신용리스크에 노출대상이 되는 자산 및 노출규모 대출처별 신용등급에 대한 데이터베이스 구축하여 각각의 업체에 대한 신용 리스크를 별도 관리.

(4) 시장리스크 관리

1) 개 념

- 금리 리스크 : 금리변동에 따라 순이자 소득 또는 순자산 가치가 변동하는 위험을 말하며 조달금리 변동에 따른 재조달 위험, 투자금리변동에 따른 재투자위험, 금리변동에 따른 보유 자산·부채의 시장가치 변동위험 등으로 구분함.

- 가격변동 리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권, 주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말함.

2) 관리방법

- 금리 민감자산과 금리 민감 부채를 대응시켜 금리 노출도를 파악, 금리변동에 따르는 자산가치와 이자마진 변동 폭 파악.

- 시장 리스크, 특히 가격변동에 따른 리스크를 최소화하기 위하여 주식 및 채권 운영을 최소화하고 운영 시에는 철저한 stop-loss를 적용하여 자산 손실을 최소화함.

(5) 유동성리스크 관리

1) 개 념

자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 고객의 예금인출 요구 또는 대출약정에 의한 대출실행을 의무적으로 이행할 경우 자금흐름에 대응하는 과정에서 손실이 발생하거나 지급불능에 빠지는 위험을 말함.

2) 관리방법

- 자금의 원천과 운용현황을 체계적으로 분석하여 mismatching되는 구간 파악

- 연체율, 중도 상환율 등을 고려하여 실질적인 현금 흐름 파악.

- 개별자산에 대한 유동성 지수를 파악하여 자산매각의 우선순위 결정

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

1) 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	3,630	3,763	3,805	-	3,805

2) 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합 계
대출금	2,695	3,127	3,348	-	3,348

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

3) 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
국·공채	-	-	10	16	29	-	29
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	13	33	75	95	127	147	274
합 계	13	33	85	111	156	147	303

주 1) 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) 부채잔액, 부채건수, 거래정보, 연체정보 등 신용정보와 소득, 보유자산, 직업 등 차주에 대한 정보를 한국신용정보(NICE)로부터 제공받는 CSS의 평가항목과 연계하여 신용평가에 활용하고 있음
- 2) 한국신용정보(NICE)로부터 제공받는 CSS와 고객의 소득/주택소유 여부 등의 요인을 고려한 신용보증재단중앙회의 CSS를 햇살론 심사시 활용

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적 : “해당사항없음”

제52기 3분기말 : 2022년 9월말 현재
(단위 : 억원)

자 회사 명	재 무 상 황		손 익 상 황		결 산 기 준 일
	총 자 산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	

22. 내부통제

(1) 감사위원회의 직무와 감사방법

- 1) 감사위원회의 직무 : 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.
 - 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
 - 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
 - 외부감사인 선정
 - 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
 - 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
 - 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
 - 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사
- 2) 감사의 방법 : 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.
 - 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사위원회의 위임을 받은 감사부서의 장이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.
 - 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
 - 특별감사방법은 감사위원회가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사위원회의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

(2) 내부통제 현황

1) 내부 감사제도 관련

내부통제 항목	내부통제 이행현황
1. 내부 감사 빈도	-일상감사: 매일 -정기감사: 연1회 -수시감사: 분기별
2. 상근감사위원(감사포함)을 대행하는 감사대행자가 있는 경우 他업무의 겸직을 금지	감사대행자인 감사실장이 준법감시인 및 위험관리 책임자를 겸직하고 있음.

내부통제 항목	내부통제 이행현황
3. 감사활동에 대한 감사위원회 앞 보고 철저 및 사전 대주주나 대표이사 등 경영진 앞 보고행위 금지	월1회 정기적으로 감사위원회를 개최하여 감사업무 전반에 대하여 감사실장이 감사위원회에 보고하고 있으며, 대주주나 대표이사 등 경영진에게 사전 보고하지 않고 있음.
4. 감사인(감사보조조직인력포함)에게 직간접적으로 영업목표 부여금지	감사실 인력에 대하여 직·간접적으로 영업목표를 부여하고 있지 않음.
5. 저축은행 감사인이 회계감사를 위한 외부 감사인을 선정(외부감사인 선정에 대한 감사위원회 승인과 별도로 사전선임행위 일체를 말함)	「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제11조제1항 및 제2항, 동법 시행령 제17조, 그리고 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」에 따라 증권선물위원회에 의해 정인회계법인으로 지정됨.
6. 예치금 인출 시 입출금 변동내용을 휴대전화 SMS를 통해 저축은행 감사인이 사전통지 받을 수 있도록 조치	주거래 금융기관 으로부터 감사인에게 휴대전화 SMS를 실시간 통지하도록 조치하여 운영 중 임.
7. 감사인은 일상감사 사항으로 예치금 인출의 세부용도 및 이상 유무를 점검(별도 일상감사 사항으로 내규에 반영하였는지 여부)	감사업무 세부지침 사항으로 정하여, 마감 후 금융기관별 예치금 인출의 세부용도 및 이상 유무를 점검하고 있음.
8. 대손상각채권에 대한 감사위원회 부의 등 책임심의와 제재심의 절차를 표준감사규정에 따라 이행(부책임사서, 감사위원회 회의록 작성 여부 포함)	대손상각채권에 대한 책임심의를 감사위원회에서 실질적으로 심사하고 있음.
9. 책임심의 결과 부책결정자에 대해 면책조치를 운영하고자 할 경우 별도의 면책규정(요건,사유등)을 내규에 반영	감사위원회에서 대출취급과 관련하여 부책이 결정된 관련자를 인사위원회에 회부하고, 인사위원회는 징계사항 심의 시 고의 또는 과실이 없는 경우 정상을 참작하여 면책여부를 결정하고 있음.
10. 감사인은 일상감사 사항으로 예치금 인출의 세부용도 및 이상 유무를 점검(별도 일상감사 사항으로 내규에 반영하였는지 여부)	일상감사 사항에 포함되어 있음.

2) 감사조직 및 활동 내역

구분	활동내역
1. 감사 조직	감사 책임자: 1명(독립, 감사실장) 감사보조조직: 2명(검직)
2. 일상감사(임원급 이상 결재 업무에 대한 감사의 사전 또는 사후 검토 및 의견제시) 실시여부?	실시하고 있음.
3. 자점감사 실시 여부?	실시하고 있음.
4. 최근 1년간 감사계획에 따라 연 1회이상 각 영업점 및 부서의 정기감사를 실시하였는지 여부?	실시하였음.
5. 최근 1년내 정기감사 결과를 이사회에 보고하였는지 여부?	보고하였음.
6. 준법감시인의 일상 업무에 대한 사전감시여부?	실시하고 있음.
7. 최근 3개월간 취급 여신 중 임원 이상 전결여신에 대한 상근 감사(위원) 등 감사책임자의 검토 여부?	검토하였음.
8. 준법감시인이 여신심사위원회 참관하여 의견을 기재하고, 회의내용에 대해 일자별로 보관하는지 여부?	의견 기재 및 회의내용 보관함.
9. 월1회 이상 예치금 잔액 대사 및 예치금 출금시 감사책임자에게 실시간 통보 여부?	월1회 예치금 잔액 대사를 하고있으며, 예치금 출금시 SMS로 통보되고 있음.
10. 최근1년간 내부통제 및 법규준수와 관련한 (전체)임직원 교육 실시 여부?	실시하고 있음.

3) 제52기 회계연도 3/4분기 자체감사 실시현황

일 자	감 사 구 분	대 상	비 고
2022.08.11.	수시검사	본점 영업부	
2022.08.23.	특별검사	본점 영업부	
2022.09.15.	수시검사	선릉출장소	

(3) 여신심사위원회 관련

내부통제 항목	내부통제 이행현황
1. 여신심사위원회에 심사위원 이외의 자는 회의참석 금지 및 준법감시인을 회의에 참석시켜 참관	여신심사위원회는 위원장 1명을 포함한 총 4명으로 구성되어 운영되고 있으며, 위원 이외의 자는 여신심사에 참석을 금지하고 있으며, 준법감시인은 위원회 구성 및 심사 절차의 적정성을 점검하기 위하여 참석하고 있음.
2. 여신심사위원회 부의 안건에 대해 회의록 작성 철저 및 보관(심사위원의 찬반 可否 이외 세부 의견 기재 및 준법감시인의 관련의견 기재 후 날인)또는 회의내용 녹취 및 보관	회의록에는 각 위원의 찬반 가부 이외 세부 의견을 기록하고, 준법감시인 의견은 의사록 하단에 기재 후 날인하고 있음.
3. 부의 안건에 대해 사전 여신승인 신청 부서장 및 심사 부서장의 "자기점검 체크리스트"를 작성 (불법대출, 한도초과 등 주요점검 사항을 체크리스트화 하고 사전점검결과를 기재)	2012.12.1부터 여신심사 시 체크리스트로 점검하고 있음.
4. 여신심사위원회 심사위원은 여신관련 업무에 5년 이상 종사한 사람 1명을 포함하여 3명 이상으로 구성	심사위원 4명 중 2명은 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 자임.
5. 2022년 3분기 중 임직원의 자체교육, 연수프로그램(집합,사이버포함)참여현황(과정명,기간,참여인원 등 세부내용)	여신심사위원회 위원장이 심사능력 향상을 위해 분기1회 자체교육을 실시하고 있음.

(4) 여신감리

1) 감리부서 : 2014년 2월 14일부터 영업 및 심사부서와 별개로 독립된 조직으로 여신 감리팀을 설치하여 분기별 감리 결과 보고하고 있음.

2) 주요 감리 내용

- 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의 적정성
- 여신승인의 적정성
- 여신약정 준수여부
- 여신관련 법규 및 내규 준수여부
- 여신담당자의 문제여신 식별의 정확성 및 시의성 등
- 여신사후관리의 적정성
- 기타 여신의 감리와 관련된 업무

23. 민원발생건수

가. 민원건수

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

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	-	
	여 신	-	-	-	-	-	-	
	채권추심	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	-	-	-	-	-	

다. 상품별 인원건수

구 분		인원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	예·적금	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	-	-	-	-	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	-	-	-	-	-	

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

(1) 신용공여 현황 : “해당사항없음”

(2) 기타 주요 거래내역

1) 부동산 매매 현황 : “해당사항없음”

2) 부동산 임대차 현황 : “해당사항없음”

3) 물품공급 및 용역계약 등 현황 : “해당사항없음”

4) 주식거래 현황 : “해당사항없음”

25. 대주주 발행주식 취득 현황 : “해당사항없음”

26. 검토보고서

(별첨 참조)

27. 재무상태표

(별첨 참조)

28. 손익계산서

(별첨 참조)

29. 연결감사보고서 : “해당사항없음”