

제52기 바로저축은행 현황

(2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일)



(주)바로저축은행

목 차

I .	일반현황 -----	1
1.	선언문-----	1
2.	경영방침-----	2
3.	연혁-----	2
4.	조직-----	4
5.	임직원수-----	5
6.	임원현황-----	5
7.	동일계열회사-----	6
8.	자본금-----	6
9.	주요주주현황-----	7
10.	배당-----	7
II .	경영실적-----	8
11.	개요-----	8
12.	자금조달 및 운용현황-----	8
13.	부문별 수지상황-----	9
14.	자본적정성 지표-----	10
15.	자산건전성 지표-----	11
16.	수익성 지표-----	11
17.	유동성 지표-----	11
18.	생산성 지표-----	12
19.	기타 지표-----	12
III .	재무상황-----	13
20.	개요-----	13
21.	대출금운용-----	14
22.	유가증권투자 및 운용현황-----	15
23.	예수금 현황-----	16
24.	대손상각 및 대손충당금-----	16
25.	부실 및 고정이하 분류여신-----	17
26.	주식거래-----	18
27.	비업무용부동산 보유현황-----	18
27-1.	경영업무 취급현황-----	19
IV .	위험관리-----	19
28.	위험관리-----	19

V.	기타경영현황-----	21
29.	자회사경영실적-----	21
30.	여·수신 금리현황 및 결정체계-----	21
31.	타금융기관과의 거래내역-----	22
32.	준법감시인 제도-----	22
33.	내부통제-----	23
34.	기관광고 및 임원 문책사항-----	24
34-1.	민원발생건수-----	24
34-2.	금융소비자실태평가결과-----	25
35.	수시공시 사항-----	26
36.	직원대출 잔액-----	27
37.	대주주 및 임원과의 거래내역-----	27
38.	대주주 발생주식 취득 현황-----	27
39.	주식매수선택권 부여내용-----	27
40.	상품이용시 유의사항-----	28
41.	수수료-----	29
42.	주요용어해설-----	30
43.	감사보고서-----	31
44.	재무상태표-----	31
45.	손익계산서-----	31
46.	자본변동표-----	31
47.	이익잉여금(결손금)처분계산서-----	31
48.	현금흐름표-----	31
49.	주석사항-----	31
50.	연결감사보고서-----	31
51.	연결대차대조표-----	31
52.	연결손익계산서-----	31
53.	연결자본변동표-----	31
54.	연결이익잉여금(결손금)처분계산서-----	31
55.	연결현금흐름표-----	31
56.	연결재무제표 주석사항-----	31

제52기 결산공시 자료

1. 선언문

(주)바로저축은행은 50여년간 서민 및 중소기업, 상공업자 등을 주요 고객층으로 하여 재산증식과 수요자금 운용을 원활하게 지원해 왔으며, 고객 편익을 위한 서비스 개선에 항상 노력하고 있습니다.

(주)바로저축은행은 업무영역의 확대, 선진금융기법의 도입 등으로 고객과 더욱 밀착된 금융기관으로 발돋움 하게 될 것입니다. 또한 건실한 수익구조 개발, 인터넷뱅킹 및 온라인 계좌를 통한 편리한 입출금, 직원들의 친절 교육 강화를 통해 신나는 저축은행, 자주 찾고 싶은 저축은행으로 만들기 위해 노력하고 있습니다.

한번 찾은 고객은 다시 한번 찾게 되는 친절한 저축은행, 높은 수익과 안전성을 가진 초우량 저축은행을 실현하고 있는 (주)바로저축은행은 고객 여러분들의 끊임 없는 사랑으로 저축은행업계 최고의 능력과 자질을 가진 저축은행으로 거듭 나겠습니다.

본 자료는 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었고 저희 저축은행의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려 드립니다.

대표이사 김 민 수



2. 경영방침

취 지

금융인으로서 갖추어야 할 건전한 직업윤리 및 사회구성으로서의 책임과 의무를 다하여 고객의 만족과 주주의 이익을 극대화 하며, 마음가짐을 새롭게 하여 신뢰받는 저축은행 임직원이 되기 위해 스스로 지키고 실천해나갈 복무자세와 생활규범을 윤리강령으로 정한다.

제1장 고객에 대한 윤리

가) 항상 고객의 입장에서 생각하고 행동하며, 고객에게 최상의 상품과 서비스를 제공하여 고객만족 실현을 위해 최선을 다한다.

제2장 주주에 대한 윤리

가) 영업력 강화를 통한 이익의 증대 및 투명경영을 통하여 기업가치를 극대화하여 주주에 대한 이익환원을 경영의 기본으로 한다.

제3장 임직원에 대한 윤리

가) 회사의 경영이념과 추구하는 목표를 명심하고 각자에게 부여된 임무를 성실히 이행한다.

나) 근무규칙을 철저히 준수하며 예의 바른 언행으로 활기찬 회사를 만든다.

다) 회사기밀을 외부에 누설하지 않으며 직무 이외의 목적에 이용하지 않는다.

라) 안으로는 서로 화합하고 밖으로는 이웃과 사회에 적극 봉사한다.

마) 금융인으로서의 긍지와 자부심을 갖고 명예롭게 행동한다.

바) 미래를 내다보는 진취적인 자세로 자기개발에 부단히 노력한다.

3. 연혁

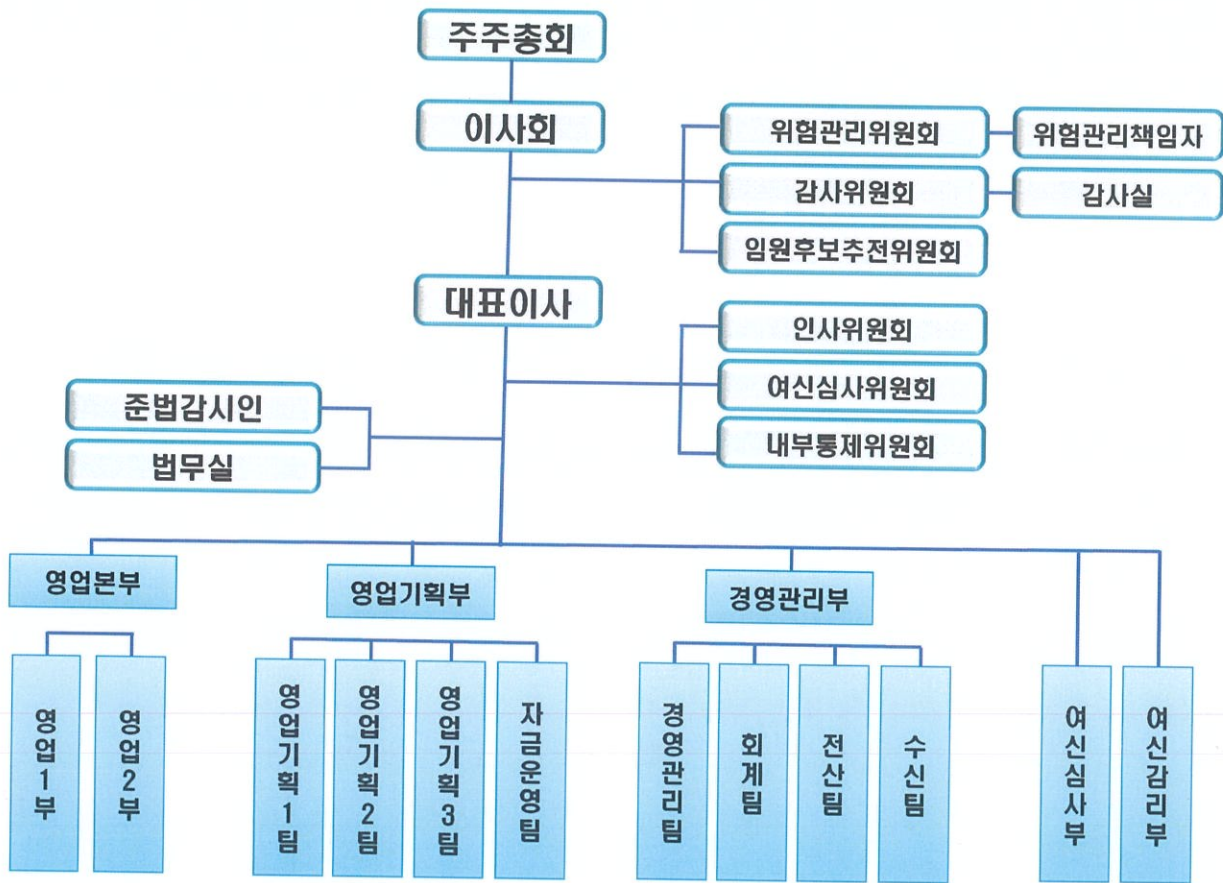
일자	내역
1972. 10. 01	화신산업(주) 설립
1972. 12. 01	(주)할부전업 화신상호신용금고로 상호변경
1982. 05. 01	(주)화신상호신용금고로 상호변경
1984. 01. 01	(주)조원상호신용금고로 상호변경
1993. 09. 01	납입자본금 50억 증자(총납입 자본금 100억)
1995. 01. 01	(주)조흥상호신용금고로 상호변경
1997. 08. 01	납입자본금 50억 증자(총납입 자본금 150억)
1998. 06. 01	납입자본금 120억 증자(총납입 자본금 270억)

1999.08.01	납입자본금 100억 증자(총납입 자본금 370억)
1999.10.01	납입자본금 35억 증자(총납입 자본금 405억)
2000.01.01	납입자본금 60억 증자(총납입 자본금 465억)
2000.03.27	(주)신안신용금고로 상호변경
2000.03.27	본점이전(서울 서초 서초 1328-10 → 서울 강남 역삼 705-1)
2000.06.01	납입자본금 35억 증자(총납입 자본금 500억)
2001.06.30	납입자본금 10억 증자(총납입 자본금 510억)
2002.02.28	(주)신안상호저축은행으로 상호변경
2003.01.03	납입자본금 25억 증자(총납입 자본금 535억)
2003.05.03	본점이전(서울 강남 역삼 705-1 → 서울 강남 대치 943-19)
2004년 11월	인터넷뱅킹 업무개시
2006년 6월	자산규모 4천억원 달성 및 여신계수 3천억원 달성
2006년 8월	사외이사 선임 및 감사위원회 설치
2008년 6월	자산규모 7천억원 달성 및 여신계수 6천억원 달성
2008년 12월	보험대리점 등록(생명보험, 손해보험, 제3보험)
2012년 6월	자산규모 1조원 달성 및 여신계수 9천억원 달성
2013년 4월	대표이사 신영천 취임
2013년 6월	저축은행중앙회 통합전산망 가입
2015년 6월	대표이사 이유종 취임
2019년 3월	상호변경((주)신안상호저축은행 → (주)바로저축은행)
2020년 2월	자산규모 1조1천억원 달성 및 여신계수 1조원 달성
2020년 3월	대표이사 신상현 취임
2021년 10월	대표이사 정재욱 취임
2022년 3월	대표이사 김민수 취임

4. 조직

(1) 조직도

제52기말 : 2023년 12월말 현재



(2) 영업점 및 자동화기기

제52기말 : 2023년 12월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	C D	ATM	기 타
1	-	1	-	-	-

5. 임직원수

* 직전분기대비

제52기말(금기):2023년 12월말
제52기3분기말(직전분기):2023년09월말
(단위 : 명)

구 분		제52기말 (금기)	제52기3분기말 (직전분기)
임 원	상 근	12	11
	비 상 근 (사외이사 포함)	4	4
일반직원	정 규	65	63
	비 정 규	21	23
계		102	101

6. 임원현황

제52기말 : 2023년12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	김민수	대표이사	업무총괄
	장홍재	집행임원	감사대행
	김종식	집행임원	준법감시인
	최도영	집행임원	자금관리업무 총괄
	김대근	집행임원	여신업무 총괄
	김윤희	집행임원	지원업무 총괄
	박영길	집행임원	여신심사 총괄
	배일하	집행임원	여신업무 총괄
	정두연	집행임원	위험관리책임자
	이광석	집행임원	여신업무 총괄
	황재호	집행임원	영업지원업무
	박재홍	집행임원	지원업무 총괄
사외이사	김형순	사외이사	감사위원
	신왕기	사외이사	감사위원
	이한덕	사외이사	감사위원
사외이사가 아닌 비상근 이사	박지호	기타비상무이사	이사회 의결사항 등

7. 동일계열회사

회사 유형	법인명	업종	주 소	임원현황		주주현황		관련 법규
				직위	성명	성명	지분 율(%)	
상장	㈜휴스틸	강관제조업	서울특별시 강남구 테헤란로 512	대표이사	박훈	박순석	25.06	
				사내이사	이진철	㈜신안	5.39	
				사내이사	박순석	㈜그린씨엔에프대부	4.05	
				사외이사	한명진	박훈	2.92	
				사외이사	정재하	박지숙	2.61	
				사외이사	김종열	박지호	3.82	
				기타비상무이사	박지호	박지현	1.74	
						박현선	1.36	
						박현정	1.43	
						강금자	0.35	
						김성희	0.10	
						기타	51.17	
비상장	㈜신안	종합건설업	서울특별시 강남구 테헤란로 512	대표이사	송길섭	박순석	100.0	
				대표이사	허민준			
				사내이사	박훈			
				사내이사	강금자			
				기타비상무이사	박지호			
				사내이사	박순석			
				사내이사	정은미			
				사내이사	이송노			
				감사	박지숙			
비상장	㈜그린씨엔에프대부	기타 여신금융업	서울특별시 강남구 테헤란로 512	대표이사	신영천	박순석	47.35	
				사내이사	이진철	㈜신안	49.24	
				사내이사	민영민	박훈	2.75	
				기타비상무이사	박지호	박지호	0.50	
				감사	박훈	이진철	0.16	
비상장	신안캐피탈㈜	부동산전대업	서울특별시 강남구 테헤란로 512	대표이사	신영천	박순석	60.95	
				사내이사	박훈	㈜신안	39.05	
				사내이사	민영민			
				사내이사	박순석			
				기타비상무이사	박지호			
				감사	이진철			

8. 자본금(해당사항 없음)

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
		주				
		주				
		주				

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

9. 주요 주주현황

(2023년 12월 31일 현재)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율(%)
(주)신안	5,035,294	47.06
(주)그린씨앤에프대부	2,285,282	21.36
신안캐피탈(주)	397,047	3.71
박순석	997,138	9.32
박훈	794,096	7.42
박지호	397,048	3.71
박지숙	397,048	3.71
이진철	397,047	3.71

10. 배 당

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 률	0%	0%
보 통 주 주 당 배 당 액	0원	0원
주 당 당 기 순 이 익	305원	1,533원
배 당 성 향	0%	0%

[경영실적]

11. 개 요

(단위 : 억 원)

구 분	FY2023년도	FY2022년도
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	372	338
총 당 금 적 립 액 (B)	315	118
대 손 총 당 금	315	111
지 급 보 증 총 당 금	0	0
퇴 직 급 여 총 당 금	0	0
기 타 총 당 금	0	7
법 인 세 비 용 (C)	24	56
당 기 순 이 익 (A-B-C)	33	164

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : 억 원, %)

구 분			제52기말(금기)				제51기말(금기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
조 달	원 가 성	예 수 금	15,436	87.21	821	5.32	13,985	86.70	421	3.01
		표 지 어 음 예 수 금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		차 입 금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기 타	20	0.11	0	0.00	23	0.14	0	0.00
		소 계	15,456	87.32	821	5.31	14,008	86.84	421	3.01
	무 원 가 성	자 본 총 계	2,200	12.43	0	0.00	2,054	12.73	0	0.00
		총 당 금	7	0.04	0	0.00	6	0.04	0	0.00
		기 타	37	0.21	0	0.00	63	0.39	0	0.00
		소 계	2,244	12.68	0	0.00	2,123	13.16	0	0.00
	조달합계		17,700	100.00	821	4.64	16,131	100.00	421	2.61
운 용	수 익 성	예 치 금	1,818	9.94	72	3.96	1,167	7.05	27	2.31
		유 가 증 권	1,829	10.01	△27	△1.48	1,914	11.57	△89	△4.65
		대 출 금	14,815	81.02	1,118	7.55	13,722	82.94	947	6.90
		기 타	66	0.36	2	3.03	70	0.42	1	1.43
		대손총당금등(-)	513	2.81	0	0.00	556	3.36	0	0.00
		소 계	18,015	98.52	1,165	6.47	16,317	98.62	886	5.43
	무 수 익 성	현 금	4	0.02	0	0.00	6	0.04	0	0.00
		유 형 자 산	6	0.03	0	0.00	6	0.04	0	0.00
		기 타	260	1.43	0	0.00	216	1.31	0	0.00
		소 계	270	1.48	0	0.00	228	1.38	0	0.00
	운용합계		18,285	100.00	1,165	6.37	16,545	100.00	886	5.36

※ 이자금액은 분기말 현재 실적이고, 이자율은 분기말 현재 실적을 연환산 하여 정하였습니다.

(2) 만기구조

제52기말(금기):2023년12월말 현재
(단위 : 억원)

구 분	정상, 요주의 분류 자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합 계 (A+B+C)
	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용	7,585	9,541	11,215	16,607	△43	1,601	18,165
대 출 금 (1)	5,165	7,121	8,793	13,180	236	1,601	15,017
조 달	4,024	7,367	15,565	15,928	2,238	0	18,165
예 수 금 (2)	4,024	7,367	15,016	15,378	5	0	15,383
차이(1-2)	1,141	△246	△6,223	△2,198	231	1,601	△366

(3) 후순위채 발행현황(해당사항 없음)

제52기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고

13. 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구 분		FY2023년도(A)	FY2022년도(B)	증감 (A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	1,206	988	218
	예치금이자	72	27	45
	유가증권이자	14	13	1
	대출채권이자	1,118	947	171
	기타이자수익	2	1	1
	이 자 비 용	746	359	387
	예수금이자	746	359	387
	차입금이자	0	0	0
	사채이자	0	0	0
	기타이자비용	0	0	0
	소 계	460	629	△169
수수료 부문	수수료수익	1	1	0
	수수료비용	17	15	2
	소 계	△16	△14	△2
기타영업 부문	기타영업수익	178	134	44
	기타영업비용	576	415	161
	소 계	△398	△281	△117
부문별이익 합계		46	334	△288
판매비와 관리비(-)		140	134	6
영업이익		△94	200	△294
영업외 수익		168	22	146
영업외 비용(-)		17	2	15
법인세비용차감전 순이익		57	220	△163
법인세 비용(-)		24	56	△32
당기순이익		33	164	△131

14. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월말

제51기말(전기):2022년 12월말

(단위 : %)

구 분	제52기말 (금기)	제51기말 (전기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	14.01	14.03
BIS기준기본자본비율	12.72	12.76
단순자기자본비율	12.29	11.72

◆ 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

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월말

제51기말(전기):2022년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기말 (금기)	제51기말 (전기)
기본자본계(A)	2,237	2,177
자본금	535	535
자본잉여금	3	3
이익잉여금	1,699	1,666
연결회사의 외부주주지분	0	0
공제항목	0	0
보완자본계(B)	227	217
상위 기한부 후순위 채무	0	0
하위 기한부 후순위 채무	0	0
재평가적립금	0	0
매도가능증권 평가이익 등	0	0
대손충당금 (대손준비금 포함)	227	217
기타	0	0
경영정상화 장기차입금(B)	0	0
공제항목계(D)	0	0
자기자본계(A+B+C-D)	2,464	2,394
위험가중자산	17,584	17,059

15. 자산건전성 지표

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : %)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
손실위험도 가중여신비율	13.35	9.49
순고정이하 여신비율	8.76	3.00
고정이하 여신비율	10.66	3.47
연체대출비율	12.95	3.68

16. 수익성 지표

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : %)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
총자산순이익률	0.19	0.97
총자산경비율	0.83	0.80
수지비율	96.35	80.79

17. 유동성 지표

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : %)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
유동성 비율	205.55	192.64
예대율	95.25	94.66

18. 생산성 지표

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월 말
제51기말(전기):2022년 12월 말
(단위 : %)

구 분		제52기말(금기)	제51기말(전기)
직원1인당	총당금적립전이익	4	3
	예 수 금	151	138
	대 출 금	145	136
1영업점당	예 수 금	15,436	13,985
	대 출 금	14,815	13,722

19. 기타 지표

제52기말(금기):2023년 12월 말
제51기말(전기):2022년 12월 말
(단위 : %)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
퇴직급여 총당금비율	0.00	0.00

[재무상황]

20. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기말(금기)		제51기말(전기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	1,491	8.21	1,776	9.46	△285
	유 가 증 권	1,795	9.88	1,966	10.47	△171
	대 출 채 권	14,206	78.21	14,540	77.45	△334
	유 형 자 산	3	0.02	4	0.02	△1
	기 타 자 산	670	3.69	487	2.59	183
자 산 총 계		18,165	100.00	18,773	100.00	△608
부 채	예 수 부 채	15,383	84.68	16,106	85.79	△723
	차 입 부 채	0	0.00	0	0.00	0
	기 타 부 채	549	3.02	467	2.49	82
	부 채 총 계	15,932	87.71	16,573	88.28	△641
자 본	자 본 금	535	2.95	535	2.85	0
	자본잉여금	3	0.02	3	0.02	0
	자 본 조 정	0	0.00	0	0.00	0
	기타포괄손익누계액	△4	△0.02	△4	△0.02	0
	이익잉여금	1,699	9.35	1,666	8.87	33
	자 본 총 계	2,233	12.29	2,200	11.72	33
부채 및 자본총계		18,165	100.00	18,773	100.00	△608

21. 대출금운용

(1) 용도별 대출금

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기말(금기)		제51기말(전기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	11,442	76.19	13,425	88.64
가계자금대출	3,575	23.81	1,721	11.36
공공 및 기타자금대출	0	0.00	0	0.00
합 계	15,017	100.00	15,146	100.00

(2) 담보별 대출금

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기말(금기)		제51기말(전기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	10,974	73.08	10,398	68.65
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	예수금	3	0.02	27	0.18
	기타	4,033	26.85	4,654	30.73
	소 계	15,010	99.95	15,079	99.56
보 증		0	0.00	0	0.00
신 용		7	0.05	67	0.44
합 계		15,017	100.00	15,146	100.00

(3) 중소기업 대출

*전기대비

제52기말(금기):2023년12월말

제51기말(전기):2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기말(금기)	제51기말(전기)
중소기업대출	비율 (A/B x 100)	72.10	81.22
	중소기업대출(A)	10,828	12,302
	총 대출 (B)	15,017	15,146

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제52기말(금기):2023년12월말

(단위 : 억원,%)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	3,003	1,372	773	449	130	18	2	1,372	150	10.93
건설업(②)	4,505	2,256	856	1,047	353	0	0	2,256	353	15.65
부동산업 및 임대업(③)	4,505	4,931	2,485	1,613	833	0	0	4,931	961	19.49
합계(①+②+③)	7,508	8,559	4,114	3,109	1,316	18	2	8,559	1,464	17.10

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

주2) 업종별 신용공여한도가 초과되었으나, 유예기간(2023.9.13~2025.9.12) 이내에 신용공여 한도를 준수할 예정

(5) 소액신용대출 취급현황(해당사항 없음)

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	년 월말 (금기)	년 월말	년 월말	년 월말
총 대 출				
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.

22. 유가증권투자 및 운용현황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제52기말(금기) : 2023년12월말

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	781	792	792	34
매도가능증권	3	3	3	0
만기보유증권	203	202	202	△1
지분법적용투자주식	428	786	798	163
합 계	1,415	1,772	1,795	196

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월 말

제51기말(전기):2022년 12월 말

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기말(금기)				제51기말(전기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	61	0.40	161	1.04	57	0.35	74	0.53
거치식예금	15,309	99.52	15,251	98.80	15,999	99.34	13,842	98.98
적립식예금	13	0.08	24	0.16	50	0.31	69	0.49
표지어음	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	15,383	100.00	15,436	100.00	16,106	100.00	13,985	100.00

(2) 예금자별 예수금

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월 말

제51기말(전기):2022년 12월 말

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기말(금기)		제51기말(전기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	8,778	57.07	9,487	58.90
법인 및 단체	5,590	36.34	5,781	35.90
기 타	1,014	6.59	838	5.20
합 계	15,382	100.00	16,106	100.00

주)잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전기대비

제52(금)기 4분기(3개월) : 2023년 10월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제52(금)기 누계 : 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 4분기(3개월) : 2022년 10월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제51(전)기 누계 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

(단위 : 억원)

구 분	제52기말(금기)		제51기말(전기)	
	금기	누계	전기	누계
기 중 대 손 상 각 액	40	65	0	0
일 반	40	65	0	0
특 별	0	0	0	0

(2) 대손충당금내역

*전기대비(일반기업회계기준)

제52기말(금기):2023년 12월 말

제51기말(전기):2022년 12월 말

(단위 : 억원)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
대 손 충 당 금	794	556
일 반	794	556
특 별	0	0

25. 부실 및 고정이하 분류여신

(1) 부실 및 고정이하분류여신

*전기대비

제52기말(금기):2023년 12월 말

제51기말(전기):2022년 12월 말

(단위 : 억원)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
총 여 신	15,017	15,146
부 실 여 신	21	70
고정 이하 분류 여신	1,601	526
순고정이하 분류여신	1,247	357

- 주 1) 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(해당사항 없음)

*직전분기대비 제52기말(금기):2023년12월말
제52기3분기말(직전분기):2023년09월말
(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제52기말 (금기)	제52기3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	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) 신규발생채권재조정업체 현황(해당사항 없음)

26. 주석거래

*전기대비 제52기말(금기):2023년12월말
제51기말(전기):2022년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
지급보증	0	0
대손상각채권	65	0
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	0	0

27. 비업무용 부동산 보유현황

제52기말(금기):2023년12월말 (단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	42
비업무용 건물	0	0	0
합 계	0	0	42

27-1. 경영업무 취급현황(해당사항 없음)

[위험관리]

28. 위험관리

(1) 위험관리조직

- 당행에서는 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 이사회 내 위원회로 위험관리위원회를 설치하여 운영하고 있습니다.

(2) 위험관리체계

- 영업부문과 독립된 별도의 전담조직을 통하여 각종 리스크의 측정과 현황을 분석하여 당행의 리스크 수준이 자기자본의 일정범위 내에서 유지되도록 위험자본(Risk Capital)의 운용한도를 이사회(임원진)의 승인을 얻어 설정하고, 영업부문별로 배분된 한도는 정기적인 모니터링을 통해 관리하고 있습니다.
- 위험자본에 대한 운용은 신용, 시장, 운영, 금리리스크를 대상으로 영업환경, 리스크 운용전략, 현재의 리스크 수준 등을 고려하여 설정하며, 영업부문별로의 위험자본 배분시 부문별 여신 계정의 특성, 업무계획 등을 반영하고 있습니다.

(3) 신용리스크 관리

- 거래상대방의 계약조건 불이행, 합의사항 불이행 등으로 대출원리금 또는 투자원리금 등을 당초 약정한대로 회수할 수 없게 되는 위험을 의미합니다. 자금유출시 규정과 해당 절차에 따라 실행하며 지속적으로 관리, 감독하고 부실징후시 신속히 대응조치 하며 조기에 회수 할 수 있도록 관리하고 있습니다.

(4) 시장리스크 관리

- 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하거나 금리변동으로 역마진이 발생하게 되는 위험을 의미합니다. 유가증권의 가격변동은 예상손익 산정, 신용등급, 적정한 한도 관리(금액별, 상품별)에 따라 대응하며 기타 자금운용방침에 따르고 있습니다.

(5) 유동성리스크 관리

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
정기예금	14,944	259	102	4	15,309

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	10,390	2,578	2,049	0	0	0	15,017

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	0	202	0	0	0	0	202
사 채	553	0	0	0	0	0	553
기 타	801	0	0	0	0	0	801
합 계	1,355	202	0	0	0	0	1,557

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

- ‘CSS(Credit Scoring System)’ 라 함은 여신심사 시 활용되는 신용평가시스템을 의미 합니다.
- 도입목적
 - 신용평가시스템(CSS) 구축은 저축은행의 서민금융 취급기반 강화를 위한 주요 추진과제로서
 - 당행의 개인신용평가 능력을 제고하여 합리적인 가계여신심사 체계 기반구축함과 동시에
 - 가계여신 부실에 대한 사전 리스크관리를 위하여 도입하였습니다.
- 구축방식 : 중앙회표준시스템(ASP)
 - (주)NICE신용평가정보의 전산시스템에 표준모형(개별저축은행 여신전략 반영)을 이용하여 CSS를 구축하는 방식입니다.

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적(해당사항 없음)

제52기말(금기):2023년12월말

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : %)

(단위 : %)

구 분			신용평점 ¹⁾ ·신용등급별 ²⁾ 현황			비 고
			최상위 분 위	최다 차주 분 위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	-	-	-	신용대출상품 미취급
		적용금리	-	-	-	
	아파트담보대출	분위	-	-	-	집단대출 외 상품 없음
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	정기예금 1년 금리 +1.5%			취급시 신용점수 미산출
		적용금리				
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	담보, 대출종류에 따라 금리 차등적용			기업대출 평균금리
		적용금리	8.90			

주) ① 개인신용평점 순위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : %)

구 분	기 간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비 고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.50	0.50	
정기적금	6개월	2.00	2.10	인터넷뱅킹가입시 우대금리 0.1%p
	1년	3.00	3.10	
	2년	3.00	3.10	
	3년	3.00	3.10	
	3년	3.00	3.10	
정기예금	3개월	1.30	1.30	
	6개월	2.30	2.30	
	12개월	4.15	4.15	
	18개월	3.00	3.00	
	24개월	3.00	3.00	
	24개월	3.00	3.00	
바로 6개월 정기예금	6개월	4.15	4.15	
바로 900d 정기예금	9개월	4.15	4.15	
근로자우대저축	3년	-	-	
	5년	-	-	
장기주택마련저축	7년	-	-	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	ISA	1,228	보통예치금	4
	퇴직연금	2,795		
기타금융기관	ISA	1	기타예치금	26
	퇴직연금	2,436		
소 계		6,460		30
중 앙 회			지급준비예치금	532
			중앙회 예치금	925
합 계		6,460		1,487

주) 저축은행중앙회, 국민은행, 우리은행, 중소기업은행, 신한은행, HMC투자증권, 미래에셋대우, 미래에셋생명보험, 신한금융투자, SK증권, KB증권, 한국투자증권, 한화투자증권

32. 준법감시인 제도

■ 준법감시인의 개념

금융회사에 있어서 준법감시기능은 금융회사 임직원이 직무를 수행함에 있어 따라야 할 기본적인 절차와 기준을 준수해 나가도록 하는 내부통제기준을 마련하고 이를 운영·점검하는 활동을 말하며, 준법감시인(Compliance Officer)은 이러한 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 이를 위반하는 경우 조사·보고하는 자를 말합니다.

■ 준법감시인의 역할

- 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 일상업무에 대한 사전 감시
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검
- 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회등에 보고

■ 준법감시인의 운영사항

성명	직위	선임일	상근여부	기타
김종식	이사	2021.02.28	상근	-

33. 내부통제

(1) 감사위원회의 기능과 역할

위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행합니다.

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과 평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선임의 제청
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 관계법령 또는 정관에 정하여진 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독 기관 또는 대표이사가 의뢰하는 업무의 감사

(2) 감사빈도 및 구분

- 감사는 정기감사, 수시감사, 일상감사와 특별감사로 구분합니다.
- 정기감사는 감사계획에 의하여 연 1회이상 정기적으로 실시합니다.
- 수시감사는 감사가 필요하다고 인정하는 경우 또는 대표이사의 요청에 의하여 수시로 실시합니다.
- 일상감사는 감사의 사전감사를 요하는 회계 및 기타 업무에 관한 서류에 대하여 최종 결재자의 결재에 앞서 내용을 검토하고 의견을 첨부하는 방법에 의하여 실시합니다.
- 특별감사는 전 3개항 외의 감사를 말합니다.

(3) 감사조직 및 활동내역

- 감사조직 : 감사대행자 외 1팀 3명으로 구성됩니다.
- 활동내역
 - 매월 1회이상 정기감사 실시
 - 정기감사 항목(97문항) 감사 진행 및 전 직원 대상 사후 검토 교육 실시

(4) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성

- 여신심사위원회
 - 과장이상의 직원들중에서 경력등을 고려하여 여신심사위원회의 위원장과 위원들을 지명 선임하여 위원회를 구성합니다.
 - 여신 취급·심사·사후관리, 여신감리 등 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 자 1인 이상을 포함하여 3인 이상 5인 이내로 구성합니다.
 - 여신심사위는 위원장 1인과 간사 1인을 선임하며, 위원장 부재 시에는 간사가 위원장을 대행합니다.
- 감리부서
 - 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 1인의 여신감리를 전담으로 하는 1명으로 구성하며, 여신을 직접 취급하거나 심사하는 부서와는 독립적으로 운영합니다.

34. 기관경고 및 임원 문책사항(해당사항 없음)

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 상호저축은행통일경영공시기준에 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⁾	0	1	100	0.00	0.35	100.0	-
대외민원 ²⁾	2	5	150	0.66	1.73	163.2	-
합 계	2	6	300	0.66	2.08	215.8	-

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 (%)	
유 형	수 신	1	1	-	0.33	0.35	5.28	-
	여 신	0	3	100	0.00	1.04	100	-
	채권추심	1	2	100	0.33	0.69	110.6	-
	기 타	0	0	-	0.00	0.00	-	-
합 계		2	6	300	0.66	2.08	215.8	-

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 (%)	
상품 별	예·적금 ^{주1)}	1	1	-	0.33	0.35	5.28	-
	주택담보대출	0	0	-	0	0	-	-
	신용대출	0	0	-	0	0	-	-
	방카 슈랑스	0	0	-	0	0	-	-
	기타	1	5	400	0.33	1.73	426.4	-
합 계		2	6	300	0.66	2.08	215.8	-

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자 보호 실태평가 결과(해당사항 없음)

※ 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도’를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 공시 대상 : 금융소비자보호 실태평가제도에 따라 금융감독원이 직접 평가하는 저축은행(해당 저축은행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2%이상이고, 총자산이 1조원 이상인 저축은행)

※ 당행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2%미만으로 공시대상 제외

구 분		평가항목
계량 항목	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
비계량 항목	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·운영	- 사전협약이 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
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하

축·운용	여 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

※ 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제공

구분		항목별 평가 결과 (20○○년)	항목별 평가 결과 (20○○년)	항목별 평가 결과 (20○○년)
계량 항목	1. 민원발생건수			
	2. 민원처리노력			
	3. 소송건수			
	4. 영업 지속가능성			
	5. 금융사고			
비계량 항목	6. 소비자보호 지배구조			
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영			
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영			
	9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영			
	10. 소비자정보 공시 등			

35. 수시공시 사항

제목	공시일	비고
임원 선(연)임 공시	2023.01.03	
임원 선(연)임 공시	2023.02.02	
임원 선(연)임 공시	2023.02.24	
바로저축은행 지배구조 및 보수체계 연차보고서	2023.02.24	
임원 사임 공시	2022.03.27	
제4-12호 주주총회 개최 관련 사항	2023.03.27	
제9-1호 직전 사업연도 대비 당기순이익(당기순손실) 30%이상 변경 사실	2023.03.27	
제9-2호 직전 사업연도 대비 배당액 20%이상 변경 사실	2023.03.27	
제13-2호 사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유	2023.03.27	
주요주주 변경에 따른 공시	2023.04.14	
지배구조 내부규범 개정	2023.04.20	
소송 등의 제기신청	2023.04.21	
임원 선(연)임 공시	2023.12.05	
임원 선(연)임 공시	2023.12.29	

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년도	2022년도
직원대출 잔액	0.5	0

37. 대주주 및 임원과의 거래 내역(해당사항 없음)

가. 신용공여 현황(해당사항 없음)

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매현황(해당사항 없음)

(2) 부동산 임대차 현황

제52기말(금기):2023년 12월말

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고
					보증금	연 간 임대(차)료	
주 박순석	본 인	임차	2023.12.22	2024.10.31	11,388		전세
	특수 관계인						
	소 계	임차	2023.12.22	2024.10.31	11,388		전세
임 원	본 인						
	특수 관계인						
	소 계						
총 계	본 인						
	특수관계인						
	계	임차	2023.12.22	2024.10.31	11,388		전세

주) ① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년12월31일까지) 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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황(해당사항 없음)

(4) 주식거래 현황(해당사항 없음)

38. 대주주 발행주식 취득 현황(해당사항 없음)

39. 주식매수선택권 부여내용(해당사항 없음)

40. 상품이용시 유의사항

(1) 수신상품 이용시 유의사항

- ① 향후 자금 필요 용도에 맞는 기간을 정하여 상품 가입하여 중도에 해지하는 일이 없도록 한다.
- ② 중도해지 이율을 상품 가입 전에 체크한 후 가입가능기간을 정한다.
- ③ 상품 가입 후 자금의 전부(또는 일부)가 필요한 경우가 생겼을 때 상품 해지(또는 일부 해지)의 경우와 예적금담보대출과의 이자를 비교한 후 방법을 결정한다.
- ④ 상품가입 전(또는 가입상품 만기 전) 만기 후 이율을 체크하여 이자 손해를 보지 않도록 한다.
- ⑤ 저축은행의 신용도(재무현황, BIS비율, 전문기관 평가 등)를 잘 파악하여 상품가입시 가입저축은행과 가입금액을 신중히 선택한다.
- ⑥ 예금자보호법에서 정한 예금보호한도는 원금과 이자(미지급된 이자)를 포함 5천만원까지이므로 상품 가입시 가입종류(단리식 또는 복리식)와 가입금액을 신중히 선택한다.
- ⑦ 타인명의로 가입된 상품은 향후 명의자와의 분쟁 및 민원의 소지가 있으니 이를 금하고 본인명의로 가입 하도록 한다.

(2) 여신상품 이용시 유의사항

- ① 대출 접수 및 비용 입금시 금융감독원에 인가되거나 등록된 대출기관인지 확인한다.
- ② 대출 비용과 금리가 대출자의 재무상황에 비추어 현실적으로 비용지급 및 원리금 상환이 가능한지 점검한 후 이용토록 한다.
- ③ 실제 대출이용기간을 되도록 정확히 산출하여 대출기간을 여유 있게 정하고 대출조건을 꼼꼼히 따져 보도록 한다.
- ④ 대출서류 작성시 해당 금융기관의 직원 및 등록위탁업체와의 위탁계약에 따라 대출서류접수를 위탁 받은 자 앞에서 작성한 정식 대출서류인지 확인한다.
- ⑤ 대출서류 작성시 내용설명을 잘 듣도록 노력하며 의문 나는 사항은 바로 질문하여 확인한 후 자필로 정확히 작성한다.
- ⑥ 보증인을 세울 경우에는 보증채무의 한계를 명확히 하고 보증채무의 내용을 숙지하도록 한다.
- ⑦ 담보를 제공할 경우에는 채권최고액 및 제공형식이 미치는 범위를 인지하고 제공하도록 한다.
- ⑧ 대출금을 중도에 상환할 계획을 갖고 있을 경우 중도상환수수료가 부과되는 상품인지 미리 알아두어 손해가 없도록 한다.

41. 수수료

(1) 수신업무수수료

구 분	대상항목	징수금액(원)	면 제 대 상
가. 제증명서 발급수수료	예금잔액증명서 주식납입보관증 기타증명서, 확인서	건당 2,000원 (추가시 1,000원 가산)	(1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 새마을금고, 국제기관, 외국기관, 특별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특례제한법에서 정한 공공법인. 다만, 국제기관과 외국기관은 공공기관 및 비영리단체에 한한다. (2) 상호저축은행 직원 (3) 상호저축은행 자회사 및 관계회사. 다만, 직원은 제외한다.
	은행조회서	- 여신+수신 : 50,000원 - 여신 또는 수신 : 30,000원	
나. 제사고신고 처리수수료	제사고, 변경 신고 및 재발행, 창구전환수수료	건당 2,000원	
다. 현금카드 (체크카드 포함) 재발급수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	카드 1매당 원	
라. 보안카드 재발급수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	없음	
마. OTP (재)발급수수료	신규 발급 또는 재발급	기계형 5,000원	
		카드형 10,000원	

(2) 여신업무수수료

구 분	대 상 항 목	징수 시기	징수금액 (건당)		면 제 대 상
1. 제증명서 발급수수료	- 부채잔액증명서 - 각종 거래상황 확인서	증명서 발급시	부채잔액증명서	2,000원 (건당)	
			각종 거래 상황 확인서	2,000원 (건당)	
			법원제출용부채잔액증명서 (파산,개인회생 등)	5,000원 (건당)	
			원격지부채잔액 증명서 발급	5,000원 (건당)	
			원격지부채잔액 증명서 발급대행	5,000원 (건당)	
2.수금비용	- 일반자금대출의 할부상환금을 수금원이 직접 수금시(일수에 한함)	수금시	원		
3. 대출기한전 상환수수료	- 대출금기한전 상환시	기한전 상환시	별도로 정함		
4.보증서발급 수수료	- 보증서발급	발급시	건당 원		- 면제대상
5.PF대출수수료	- 프로젝트 파이낸싱 심사 및 여신을 신청하는 경우 관련 수수료 수취	취급시	별도로 정함		
6.기업한도거래 수수료	- 한도약정수수료 또는 약정한도 미사용수수료 (중복수취 불가)	취급시 또는 별도로 정함	별도로 정함		

42. 주요용어해설

(1) 위험가중자산대비 자기자본비율(BIS비율)

자기자본비율은 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로서 다음과 같이 산출되며 금융감독원이 제정한 상호저축은행감독업무시행세칙 별표1에 의하여 산출되며 지도비율은 8% 이상입니다.

$$* \text{자기자본비율} = \text{자기자본} / \text{위험가중자산} \times 100$$

(2) 업무이익

업무이익은 총수익에서 제경비(평가성충당금 및 법인세비용 제외)를 차감한 이익으로서 상호저축은행의 영업 수익력을 나타내는 지표이며, 다음 2가지 방식으로 구해집니다

$$* \text{업무이익} = \text{총수익} - \text{제경비}(\text{법인세비용 및 대손, 퇴직, 지급보증충당금 적립액 제외}) - \text{제충당금 환입액}$$

$$* \text{업무이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} + \text{대손, 퇴직, 지급보증충당금 적립액} - \text{제충당금 환입액}$$

(3) 유동성 비율

유동성 비율은 상호저축은행의 지급능력을 표시하는 지표로서 「상호저축은행감독업무시행세칙」 별표7 계량 지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

$$* \text{유동성비율} = (\text{유동성자산} / \text{유동성부채}) \times 100$$

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

* 유동성부채 : 잔존만기 3개월 이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화 장기차입금 제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 유동성자산 비율

유동성자산 비율은 상호저축은행의 지급능력을 표시하는 지표로서 「상호저축은행감독업무시행세칙」 별표7 계량지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

$$* \text{유동성자산 비율} = \text{유동성자산} / \text{유동성부채} \times 100(\text{평잔기준})$$

$$* \text{유동성비율} = (\text{유동성자산} / \text{유동성부채}) \times 100$$

* 유동성자산 : 정상분류 대출채권 중에서 3개월 이내 만기도래액(콜론 포함) 잔존만기 3개월 이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권(상장협회등록 유가증권)은 시가평가후 포함]의 합계액. 단, 요주의 이하 분류대상 자산은 제외

* 유동성부채 : 예수금 + 표지어음예수금 + 차입금(경영정상화 장기차입금 제외) + 콜머니

(5) 고정자산 비율

상호저축은행이 업무에 사용하기 위하여 취득한 토지 및 건물등 취득액과 자기자본과의 비율을 나타낸 것으로 「감독업무시행세칙」 별표7 계량지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

$$* \text{고정자산비율} = \text{고정자산} / \text{자기자본} \times 100$$

* 고정자산 : 업무용 토지 및 건물, 건설중인자산, 임차보증금 등의 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각충당금을 제외한 금액

* 자기자본 : 대차대조표상 자본총계

(6) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익률에서 예수금 비용을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출능력을 나타내는 지표로써 사용됩니다

* 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

* 대출금 평균이자율 = 대출금이자/대출금평균잔 × 100

* 예수금 평균이자율 = (예수금이자 + 표지어음예수금이자)/(예수금평균잔 + 표지어음예수금평균잔) × 100

(7) 부실여신

부실여신은 상호저축은행의 총여신 중 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

(8) 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

43. 감사보고서 (별첨)

44. 재무상태표 (감사보고서 참조)

45. 손익계산서 (감사보고서 참조)

46. 자본변동표 (감사보고서 참조)

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서 (감사보고서 참조)

48. 현금흐름표(감사보고서 참조)

49. 주식사항(감사보고서 참조)

50. 연결감사보고서(해당사항 없음)

51. 연결대차대조표(해당사항 없음)

52. 연결손익계산서(해당사항 없음)

53. 연결자본변동표(해당사항 없음)

54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서(해당사항 없음)

55. 연결현금흐름표(해당사항 없음)

56. 연결재무제표 주식사항(해당사항 없음)