

제52기 바로저축은행 현황

(2023년 7월 1일 ~ 9월 30일)



(주)바로저축은행

목 차

I .	일반현황 -----	4
1.	선언문-----	4
2.	경영방침 -----	5
3.	조직-----	6
4.	임직원수 -----	7
5.	임원현황-----	7
6.	자본금-----	8
II .	경영실적 -----	9
7.	자금조달 및 운용현황-----	9
8.	자본적정성 지표-----	10
9.	자산건전성 지표-----	11
10.	수익성 지표-----	12
11.	유동성 지표-----	12
12.	생산성 지표-----	12
III .	재무상황-----	13
13.	개요-----	13
14.	대출금운용-----	14
15.	예수금 현황-----	15
16.	대손상각 및 대손충당금-----	16
17.	부실 및 고정이하분류여신-----	17
18.	주석거래-----	18
19.	비업무용부동산 보유현황-----	18
19-1.	겸영업무 취급현황-----	18
IV .	리스크관리-----	19
20.	리스크관리-----	19

V.	기타경영현황-----	21
21.	자회사경영실적-----	21
22.	내부통제-----	21
23.	민원발생건수-----	22
23-1.	금융소비자실태평가결과-----	23
24.	대주주 및 임원과의 거래내역-----	24
25.	대주주 발생주식 취득 현황-----	24
VI.	재무제표-----	24
26.	감사보고서-----	24
27.	재무상태표-----	24
28.	손익계산서-----	24
29.	연결감사보고서-----	24

FY2023 3/4분기 결산공시

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 체계적인 위험관리, 선진금융기법의 도입 등으로 고객이 믿고 신뢰할 수 있는 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, 안정성과 높은 수익을 가진 건전한 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 실천해 나갈 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

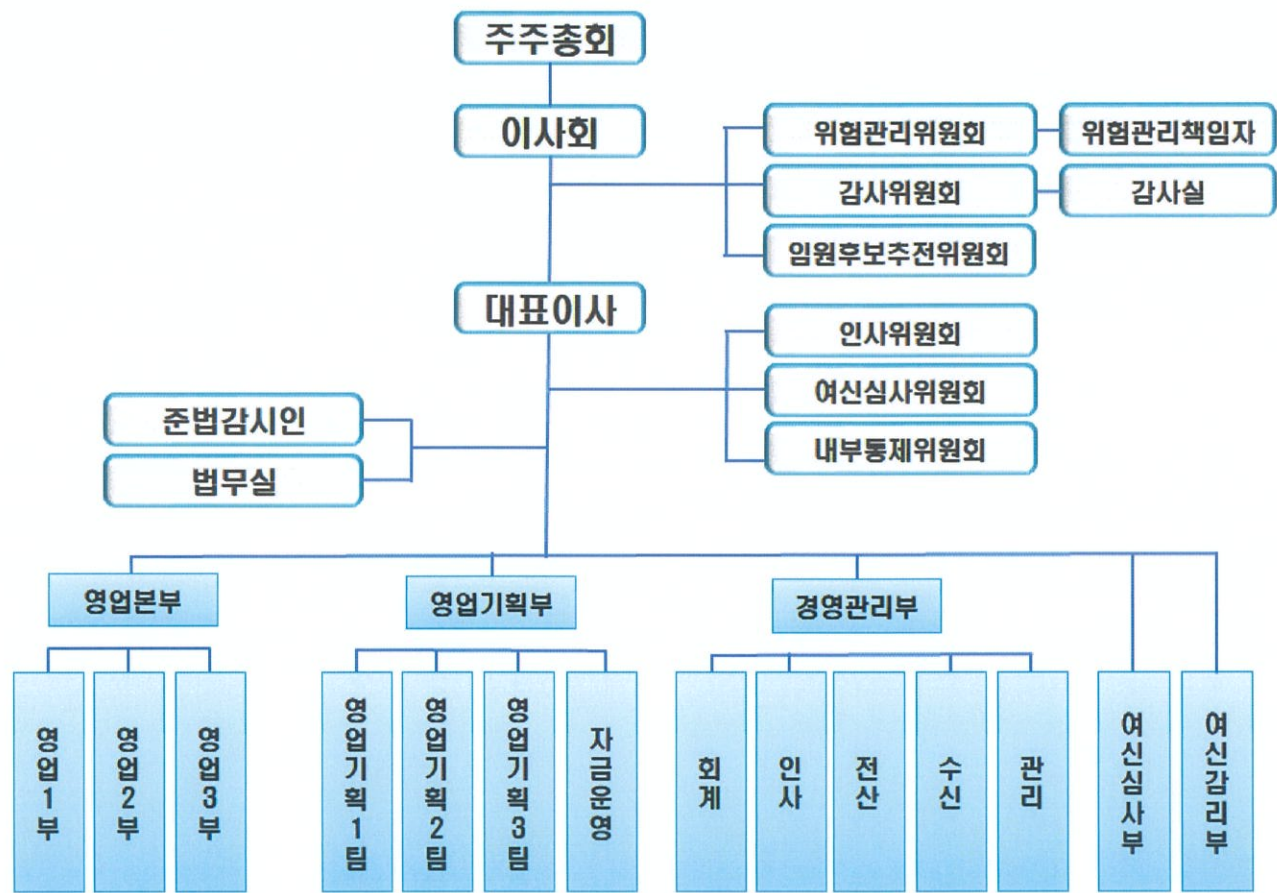
- 가) 영업력 강화를 통한 이익의 증대 및 투명경영을 통하여 기업가치를 극대화하여 주주에 대한 이익환원을 경영의 기본으로 한다.

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. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제52기 3분기말 : 2023년09월말 현재

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

4. 임직원수

* 직전분기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제52기 2분기말(직전분기):2023년06월말
(단위 : 명)

구 분		제52기 3분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	11	11
일반직원	비 상 근 (사외이사 포함)	4	4
	정 규	63	61
	비 정 규	23	24
계		101	100

5. 임원현황

제52기 3분기말 : 2023년09월말 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
사외이사	김형순	사외이사	감사위원
	신왕기	사외이사	감사위원
	이한덕	사외이사	감사위원
사외이사가 아닌 비상근 이사	박지호	기타비상무이사	이사회 의결사항 등

6.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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제52기 3분기말(금분기)				제51기 3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
조 달	원 가 성	예 수 금	15,380	87.19	614	5.32	13,402	86.18	277	2.76
		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	9	0.06	1	14.81	15	0.10	0	0.00
		소 계	15,389	87.25	615	5.33	13,417	86.28	277	2.75
	무 원 가 성	자 본 총 계	2,200	12.47	0	0.00	2,058	13.23	0	0.00
		충 당 금	7	0.04	0	0.00	5	0.03	0	0.00
		기 타	43	0.24	0	0.00	71	0.46	0	0.00
		소 계	2,250	12.75	0	0.00	2,134	13.72	0	0.00
	조달합계		17,639	100.00	615	4.65	15,551	100.00	277	2.37
운 용	수 익 성	예 치 금	1,788	9.83	53	3.95	1,068	6.72	13	1.62
		유 가 증 권	1,844	10.14	△27	△1.95	1,858	11.68	△60	△4.31
		대 출 금	14,763	81.18	839	7.58	13,263	83.38	684	6.88
		기 타	51	0.28	1	2.61	46	0.29	1	2.90
		대손충당금등(-)	523	2.88	0	0.00	552	3.47	0	0.00
		소 계	17,923	98.55	866	6.44	15,683	98.60	638	5.42
	무 수 익 성	현 금	4	0.02	0	0.00	5	0.03	0	0.00
		유 형 자 산	6	0.03	0	0.00	5	0.03	0	0.00
		기 타	253	1.40	0	0.00	211	1.34	0	0.00
		소 계	263	1.45	0	0.00	221	1.40	0	0.00
	운용합계		18,186	100.00	866	6.35	15,904	100.00	638	5.35

(2) 만기구조

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말 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	8,506	11,191	13,393	17,239	421	1,021	18,681
대 출 금 (1)	5,622	8,307	10,509	13,409	627	1,021	15,057
조 달	6,997	10,716	15,990	16,446	2,235	0	18,681
예 수 금 (2)	6,997	10,716	15,362	15,818	5	0	15,823
차이(1-2)	-1,375	-2,409	-4,853	-2,409	622	1,021	-766

(3) 후순위채 발행현황(해당사항 없음)

제52기 3분기말(금분기) : 2023년09월말 현재 (단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고

8. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말 (금분기)	제51기 3분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	13.66	14.65
BIS기준기본자본비율	12.37	13.36
단순자기자본비율	11.94	12.52

◆ 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(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말 (금분기)	제51기 3분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		2,234	2,159
	자본금	535	535
	자본잉여금	3	3
	이익잉여금	1,696	1,631
	연결회사의 외부주주지분	0	0
	공제항목	0	0
보완자본계(B)		232	208
	상위 기한부 후순위 채무	0	0
	하위 기한부 후순위 채무	0	0
	재평가적립금	0	0
	매도가능증권 평가이익 등	0	0
	대손충당금 (대손준비금 포함)	232	208
	기타	0	0
경영정상화 장기차입금(B)		0	0
공제항목계(D)		0	0
자기자본계(A+B+C-D)		2,466	2,367
위험가중자산		18,058	16,161

9. 자산건전성 지표

*전년동기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	9.66	10.33
순고정이하 여신비율	5.45	1.67
고정이하 여신비율	6.78	3.50
연체대출비율	10.85	3.91

10. 수익성 지표

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.35	0.69
총자산경비율	0.76	0.86
수지비율	92.32	86.37

11. 유동성 지표

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
유동성 비율	144.56	214.48
실가용자금 비율	17.64	14.63
유형자산비율	7.36	7.38

12. 생산성 지표

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원)

구 분		제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	3	3
	예 수 금	152	140
	대 출 금	146	138
1영업점당	예 수 금	15,380	13,402
	대 출 금	14,763	13,263

[재무상황]

13. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제52기 3분기말(금분기): 2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기): 2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	2,420	12.95	1,171	6.78	1,249
	유 가 증 권	1,506	8.06	1,865	10.80	△359
	대 출 채 권	14,334	76.73	13,874	80.34	460
	유 형 자 산	4	0.02	4	0.02	0
	기 타 자 산	417	2.23	356	2.06	0
자 산 총 계		18,681	100.00	17,270	100.00	61
부 채	예 수 부 채	15,823	84.70	14,780	85.58	1,411
	차 입 부 채	0	0.00	0	0.00	1,043
	기 타 부 채	628	3.36	329	1.91	0
	부 채 총 계	16,451	88.06	15,109	87.49	0
자 본	자 본 금	535	2.86	535	3.10	299
	자본잉여금	3	0.02	3	0.02	1,342
	자 본 조 정	0	0.00	0	0.00	0
	기타포괄손익누계액	△4	△0.02	△7	△0.04	0
	이익잉여금	1,696	9.08	1,630	9.44	0
	자 본 총 계	2,230	11.94	2,161	12.51	3
부채 및 자본총계		18,681	100.00	17,270	100.00	66

14. 대출금운용

(1) 용도별 대출금

*전년동기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	12,162	80.77	12,996	89.17
가계자금대출	2,895	19.23	1,579	10.83
공공 및 기타자금대출	0	0.00	0	0.00
합 계	15,057	100.00	14,575	100.00

(2) 담보별 대출금

*전년동기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	10,667	70.84	10,356	71.05
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	예수금	9	0.06	30	0.21
	기타	4,375	29.06	3,938	27.02
	소계	15,051	99.96	14,324	98.28
보증		0	0.00	0	0.00
신용		6	0.04	251	1.72
합 계		15,057	100.00	14,575	100.00

(3) 중소기업 대출

*전년동기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말

제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
중소기업대출	비율(A/B x 100)	76.08	88.56
	중소기업대출(A)	11,455	12,907
	총대출(B)	15,057	14,575

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
(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)	3,011	1,250	613	548	89	0	0	1,250	181	14.49
건설업(②)	4,517	2,344	1,278	910	156	0	0	2,344	153	6.54
부동산업 및 임대업(③)	4,517	5,269	2,970	1,681	601	17	0	5,269	871	16.53
합계(①+②+③)	7,529	8,863	4,861	3,139	846	17	0	8,863	1,205	13.60

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 (금분기)	년 월말	년 월말	년 월말
총 대 출				
소액 신 용 대 출				
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):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기 3분기말(금분기)				제51기 3분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	561	3.55	98	0.64	70	0.47	78	0.58
거치식예금	15,248	96.37	15,254	99.18	14,651	99.13	13,250	98.87
적립식예금	14	0.08	28	0.18	59	0.40	74	0.55
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	15,823	100.00	15,380	100.00	14,780	100.00	13,402	100.00

(2) 예금자별 예수금

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원, %)

주)잔액기준

구 분	제52기 3분기말(금분기)		제51기 3분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	9,305	58.81	7,200	48.71
법인 및 단체	5,244	33.14	6,487	43.89
기 타	1,274	8.05	1,093	7.40
합 계	15,823	100.00	14,780	100.00

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제52(금)기 3분기(3개월) : 2023년07월01일부터 2023년09월30일까지
제52(금)기 누계 : 2023년01월01일부터 2023년09월30일까지
제51(전)기 3분기(3개월) : 2022년07월01일부터 2022년09월30일까지
제51(전)기 누계 : 2022년01월01일부터 2023년09월30일까지
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금기)		제51기 3분기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	0	43	0	0
일 반	0	43	0	0
특 별	0	0	0	0

(2) 대손충당금내역

*전년동기대비(일반기업회계기준)

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	707	651
일 반	707	651
특 별	0	0

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

*전년동기대비

제52기
3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
총 여 신	15,057	14,575
부 실 여 신	45	194
고정 이하 분류 여신	1,021	511
순고정이하 분류여신	783	262

- 주 1) 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) 거액부실여신증가업체현황(해당사항 없음)

*전년동기대비

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제52기 2분기말(직전분기):2023년06월말
(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제52기 3분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
(주)*** (숙박업)	23		23	담보물 매각대금 경산	

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)

18. 주석거래

*전년동기대비
제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
제51기 3분기말(전년동기):2022년09월말
(단위 : 억원)

구 분	제52기 3분기말(금분기)	제51기 3분기말(전년동기)
지급보증	0	0
대손상각채권	0	0
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	0	0

19. 비업무용 부동산 보유현황

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말 현재
(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

19-1. 경영업무 취급현황(해당사항 없음)

* 전년동기대비
제〇〇기〇분기말(금분기):20〇〇년〇〇월말
제〇〇기〇분기말(전년동기):20〇〇년〇〇월말
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제〇〇기〇분기말(금분기)		제〇〇기〇분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융				
직불카드				

[리스크관리]

20. 개요

(1) 리스크 관리조직

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

(2) 리스크 관리체계

- 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

- 신용리스크란 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

- 시장리스크란 금리변동 등으로 유가증권 가격이 변동하여 자산가치가 감소하거나 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	14,789	424	32	4	15,248

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	11,530	1,831	1,696	0	0	0	15,057

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

○ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국 · 공채	0	202	0	0	0	0	202
사 채	288	0	0	0	0	0	288
기 타	736	3	0	0	0	0	739
합 계	1,024	205	0	0	0	0	1,229

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

- ‘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]

21. 자회사 경영실적(해당사항 없음)

제52기 3분기말(금분기):2023년09월말
(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결 산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	

22. 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(125문항) 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 취급 하거나 심사하는 부서와는 독립적으로 운영합니다.

23. 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 3분기(2023.07.01~2023.09.30)
- 전 분기 : 2023년 2분기(2023.04.01~2023.06.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	-
대외민원 ²⁾	4	2	△50.00	1.31	0.66	△49.87	-
합 계	4	2	△50.00	1.31	0.66	△49.87	-

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 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

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

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	0	0	-	0.00	0.00	-	-
	여 신	4	2	△50.00	1.31	0.66	△49.87	-
	채권추심	0	0	-	0.00	0.00	-	-
	기 타	0	0	-	0.00	0.00	-	-
합 계		4	2	△50.00	1.31	0.66	△49.87	-

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 ^{주1)}	0	0	-	0.00	0.00	-	-
	주택담보대출	1	0	△100.00	0.33	0.00	△100.00	-
	신용대출	0	0	-	0.00	0.00	-	-
	방카 슈랑스	0	0	-	0.00	0.00	-	-
	기타	3	2	△33.33	0.99	0.66	△33.16	-
합 계		4	4	△50.00	1.31	1.31	△49.87	-

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

23-1. 금융소비자 보호 실태평가 결과(해당사항 없음)

24. 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

제52기 3분기말(금분기): 2023년09월말

(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 주 임	박순석	본 인	임차	2023.02.24	2023.10.31	11,528	전세
		특수 관계인					
		소 계	임차	2023.02.24	2023.10.31	11,528	전세
원		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계	임차	2023.02.24	2023.10.31	11,528	전세

주) ① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년09월30일까지) 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)

25. 대주주 발행주식 취득 현황(해당사항 없음)

[재무제표]

26. 감사보고서(별첨)

27. 재무상태표(검토보고서 참조)

28. 손익계산서(검토보고서 참조)

29. 연결감사보고서(별첨)