제53기 4분기 결산 경영공시 현황

(2023년 12월말)

라온저축은행

결산 경영공시 현황

(2023년 12월 31일 현재)

1. 선언문

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

(주) 라온저축은행 대표이사 禹 泳 勳

2. 경영방침

(1) 경영이념
구미 대표 서민은행

(2) 경영방침
윤리와 도덕을 강조하며 최고의 질을 갖춘 우량 지역금융기관을 목표로 함

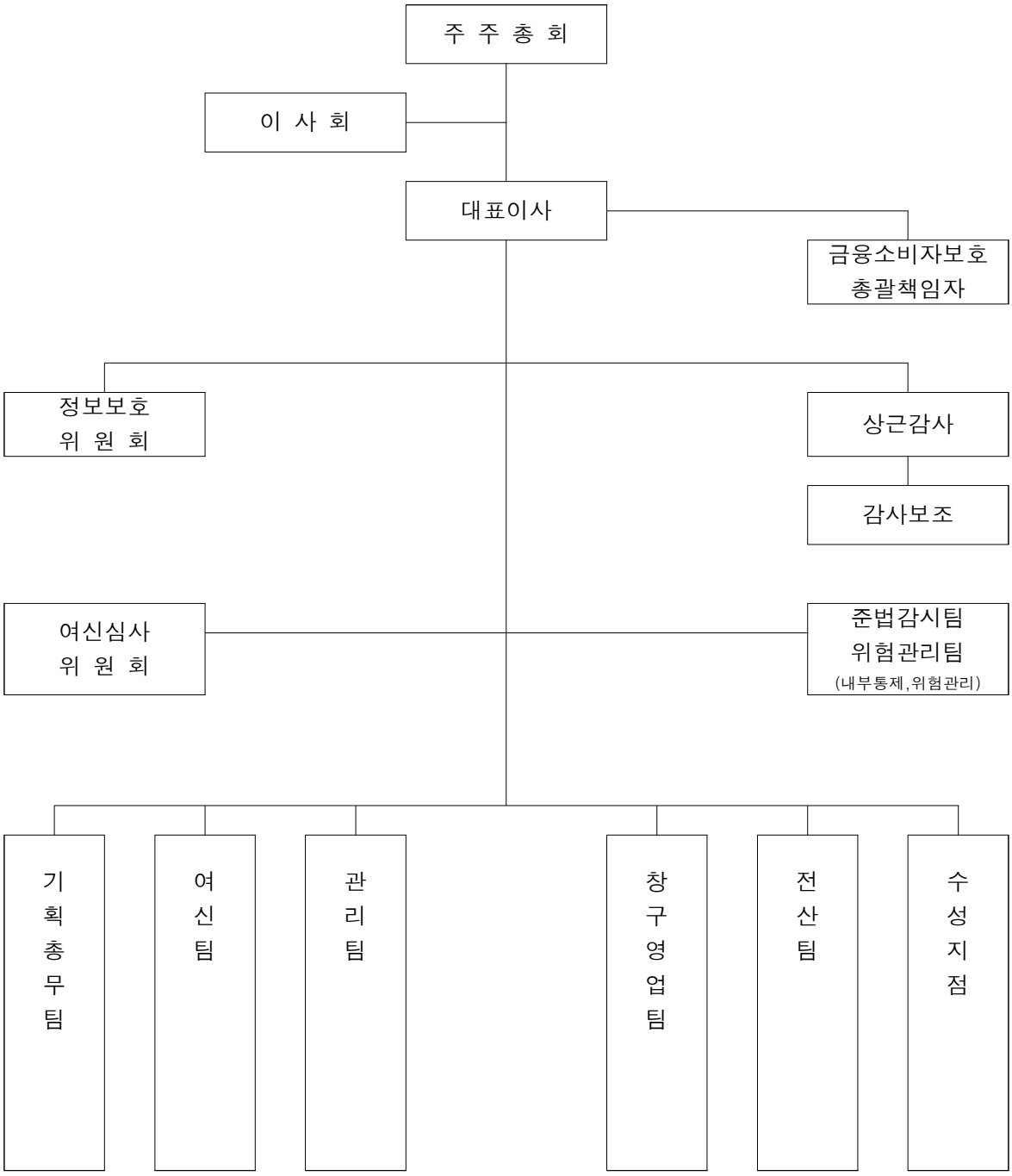
(3) 경영자세
경영이념과 경영방침에 맞게 도덕과 윤리를 강조하며 이에 맞게 모든 것을 투명하게 처리하고 지역사회와 지역경제에 도움을 준다.

3. 연혁

일 자	내 역
1972년12월30일	금고인가
1973년01월29일	회사설립 (합자)구미삼화상호신용금고 대표사원 박승용
1974년01월01일	제 2 대 대표사원 최명줄 취임
1974년02월01일	상호변경 (합자)구미상호신용금고
1975년11월01일	제 3 대 대표사원 우진선 취임
1981년07월01일	출자증자 (납입자본금 : 176,000,000)
1982년04월01일	출자증자 (납입자본금 : 242,000,000)
1982년11월01일	본점이전 : 구미시 원평2동 120 - 14번지
1982년11월01일	사무전산화시스템 도입
1997년07월01일	자산재평가자본금전입 (납입자본금 : 837,000,000)
1999년02월01일	본점이전 : 구미시 원평2동 126 - 2번지
2001년10월15일	출자증자 (납입자본금 : 1,421,500,000)
2002년03월02일	상호변경 (합자)구미상호저축은행
2002년03월02일	출자증자 (납입자본금 : 2,000,000,000)
2002년12월31일	(주)구미상호저축은행과 합병(납입자본금 : 2,050,000,000) 대표이사 우영훈
2003년12월30일	출자증자(납입자본금 : 2,400,000,000)
2004년12월16일	출자증자(납입자본금 : 2,800,000,000)
2005년01월28일	구미시 인동지점 인가
2005년03월21일	구미시 인동지점 개점
2005년09월12일	지점 신축이전(구미시 인의동 836-4)
2005년12월26일	출자증자(납입자본금 : 3,200,000,000)
2007년02월27일	출자증자(납입자본금 : 4,000,000,000)
2018년08월29일	상호변경 (주)라온저축은행
2018년12월17일	지점이전 : 수성지점 (대구광역시 수성구 달구벌대로 2264)

4. 조직

(1) 조직도


주 주 총 회
이 사 회
대표이사
금융소비자보호
총괄책임자
정보보호
위 원 회
상근감사
감사보조
여신심사
위 원 회
준법감시팀
위험관리팀
(내부통제,위험관리)
기
획
총
무
팀
여
신
팀
관
리
팀
창
구
영
업
팀
전
산
팀
수
성
지
점

(2) 영업점 및 자동화기기

제53기 4분기말 : 2023년 12월말 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점	출장소	계	C D	ATM	기 타
2	-	2	-	-	-

주) 영업점은 본,지점포함임.

5. 임직원수

* 직전분기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제53기3분기말 (직전분기) : 2023년 9월말
(단위 : 명)

구 분		제53기4분기말 (금분기)	제53기3분기말 (직전분기)
임원	상 근	2	2
	비상근 (사외이사 포함)	2	2
일반	정 규	19	19
	비정규	-	-
계		23	23

6. 임원현황

제53기4분기말 : 2023년12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	우영훈	대표이사	총 괄
	한창진	상근감사	감 사 업 무
사외이사			
사외이사가 아닌 비상근이사	최성화	이사(비상근)	
	우재석	이사(비상근)	

7. 동일계열회사 - 해당사항 없음

제53기말(금기) : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	

주1) "회사유형"에는 회사의 종류별로 주식회사는 '상장', '비상장'으로 분류하고, 기타회사의 경우 '유한', '합자회사'등으로 기재

2) "임원"은 등기부상 등기된 임원을 기록

3) "주주현황"은 지분율 상위 5대주주를 기재

4) "관련법규"는 상호저축은행법 시행령 제30조제2항제5호부터 제8호까지 중 해당법규를 기재(상호저축은행업감독규정 제4조제2항 참조)

8. 자본금 - 해당사항 없음

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금 액	증·감자 내 용	증·감자후 자본금	비 고

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(%)
우영훈	179,760	22.47
우재석	239,120	29.89
우재헌	158,320	19.79
우덕훈	82,480	10.31
최성화	140,320	17.54

10. 배당

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 율	-	-
보 통 주 주 당 배 당 액	-	-
주 당 당 기 순 이 익	-	-
배 당 성 향	-	-

[경영실적]

11. 개요<개정 2016. 8.22.>

(단위 : 억원)

구 분		2023년도	2022년도
업 무 이 익(충당금적립전 이익) (A)		3.7	24.4
충 당 금 적 립 액 (B)		53.4	7.4
	대 손 충 당 금	52.2	6
	지 급 보 증 충 당 금	0	0
	퇴 직 급 여 충 당 금	1.2	1
	기 타 충 당 금	0	0.4
법 인 세 비 용 (C)		(6.1)	4
당 기 순 이 익 (A-B-C)		(43.6)	13

[경영실적]

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1)이자율 현황

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분			제53기4분기말 (금분기)				제52기4분기말 (전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
				구성비				구성비		
조달	원가성	예 수 금	1,409.7	85.41	70.2	4.98	1,573	89.63	44	2.80
		표지어음예수금	0	0	0	0	0	0	0	0
		차 입 금	0	0	0	0	0	0	0	0
		기 타	2.6	0.16	0.1	3.85	4	0.23	0	0
		소 계	1,412.3	85.57	70.3	4.98	1,577	89.86	44	2.80
	무원가성	자 본 총 계	223.8	13.56	0	0	173	9.86	0	0
		충 당 금	1	0.06	0	0	0	0	0	0
		기 타	13.4	0.81	0	0	5	0.28	0	0
		소 계	238.2	14.43	0	0	178	10.14	0	0
	조 달 합 계		1,650.5	100	70.3	4.98	1,755	100	44	2.80
운용	수익성	예 치 금	256.8	15.56	10	3.89	229	13.05	5.3	2.31
		유 가 증 권	69.4	4.21	4.9	70.6	58	3.3	(1.2)	(2.07)
		대 출 금	1,196.7	72.50	75.4	6.30	1,387	79.03	83.3	6.01
		기 타	4.5	0.27	0.1	2.22	7	0.4	0.1	1.43
		대손충당금등(△)	(40.5)	(2.45)	0	0	(41)	(2.34)	0	0
		소 계	1,486.9	90.09	90.4	6.08	1,640	93.44	87.5	7.68
	무수익성	현 금	4	0.24	0	0	8	0.46	0	0
		유 형 자 산	148	8.97	0	0	93	5.3	0	0
		기 타	11.6	0.70	0	0	14	0.8	0	0
		소 계	163.6	9.91	0	0	115	6.56	0	0
	운 용 합 계		1,650.5	100	90.4	6.08	1,755	100	87.5	7.68

(2) 만기구조

제53기4분기말 : 2023년 12월말 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	435.3	734.9	1,008.1	1,260.7	18.9	201.1	1,480.7
대출금(1)	27.3	528.4	801.6	907.7	2.9	201.1	1,111.7
조 달	347.7	571.2	1,154.3	1,329.2	151.5	0	1,480.7
예수금(2)	347.7	571.2	1,109.2	1,284.1	0	0	1,284.1
차이(1-2)	87.6	163.7	(146.2)	(68.5)	(132.6)	201.1	0

(3) 후순위채 발행현황 - **해당사항 없음**

제53기4분기말 : 2023년 12월말 현재 (단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고

13. 부문별 수지상황<개정 2016. 8.22.>

(단위 : 억원)

구 분			2023년도(A)	2022년도(B)	증감 (A-B)
이자부문	이 자 수 익		86.5	88.9	(2.4)
		예치금이자	10	5.3	4.7
		유가증권이자	1	0.2	0.8
		대출금 이자	75.4	83.3	(7.9)
		할부금융이자	0	0	0
		기타이자수익	0.1	0.1	0
	이 자 비 용		62.7	36	26.7
		예수부채이자	62.6	36	26.6
		표지어음예수금이자	0	0	0
		차입부채이자	0	0	0
		사채이자	0	0	0
		기타이자비용	0.1	0	0.1
	소 계		23.8	52.9	(29.1)
수수료 부문		수수료수익	3.3	6.4	(3.1)
		수수료비용	1.5	1.2	0.3
		소 계	1.8	5.2	(3.4)
유가증권 부문		유가증권관련수익	5.8	1.3	4.5
		유가증권관련비용	0.9	2.7	(1.8)
		소 계	4.9	(1.4)	6.3
기타 부문		기타수익	5	0.4	4.6
		기타비용	59.8	14.6	45.2
		소 계	(54.8)	(14.2)	(40.6)
부문별이익 합계			(24.3)	42.5	(66.8)
판매비와 관리비(△)			25.4	25.5	(0.1)
법인세 비용(△)			(6.1)	4	(10.1)
당기순이익			(43.6)	13	(56.6)

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말 (금분기)	제52기4분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	12.16	12.92
BIS기준기본자본비율	8.04	9.51
단순자기자본비율	10.23	10.87

◈ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 따른 개념으로, 금융회사의 리스크 증에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미합니다. 대체로 BIS기준 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 우량하다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제53기4분기말 (금분기)	제52기4분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		99.4	141
	자본금	40	40
	자본잉여금	0	0
	이익잉여금	64.2	107
	연결회사의 외부주주지분	0	0
	공제항목	(4.8)	(6)
보완자본계(B)		50.9	51
	상위 기한부 후순위 채무	0	0
	하위 기한부 후순위 채무	0	0
	재평가적립금	0	0
	매도가능증권 평가이익 등	34.6	32
	대손충당금 (대손준비금 포함)	16.3	19
	기타	0	0
경영정상화 장기차입금(C)		0	0
공제항목계(D)		0	0
자기자본계(A+B+C-D)		150.3	192
위험가중자산		1,235.9	1,488

15. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	23.06	7.67
순고정이하 여신비율	15.27	4.38
고정이하 여신비율	18.16	5.44
연체대출비율	14.87	5.44

16. 수익성 지표

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
총자산순이익률	(2.64)	0.77
총자산경비율	1.54	1.46
수지비율	149.41	82.40

17. 유동성 지표

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
유동성 비율	152.04	156.89
예대율	85.31	87.69

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

18. 생산성 지표

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
직원1인당	충당금적립전이익	2.8	3.3
	예 수 금	74	79
	대 출 금	63	69
1영업점당	예 수 금	705	748
	대 출 금	598	652

19. 기타 지표

제53기말(금기) : 2023년 12월말
제52기말(전기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기말(금기)	제52기말(전기)
퇴직급여 충당금비율	100	100

[재무상황]

20. 개 요

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제53기4분기말(금분기)		제52기4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	208.3	14.07	242	14.0
	유 가 증 권	82.6	5.58	55	3.18
	대 출 채 권	1023.8	69.14	1,261	72.93
	유 형 자 산	146.5	9.89	148	8.56
	기 타 자 산	19.5	1.32	23	1.33
자 산 총 계		1480.7	100	1,729	100
부채	예 수 부 채	1284.1	86.72	1,496	86.53
	차 입 부 채	0	0	0	0
	기 타 부 채	45.1	3.05	45	2.6
	부 채 총 계	1329.2	89.77	1,541	89.13
자본	자 본 금	40	2.7	40	2.31
	자본잉여금	0	0	0	0
	자 본 조 정	0	0	0	0
	기타포괄손익누계액	47.2	3.19	40	2.31
	이익잉여금	64.3	4.34	108	6.25
	자 본 총 계	151.5	10.23	188	10.87
부채 및 자본총계		1480.7	100	1,729	100

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기)		제52기4분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	868.9	78.16	1,108	84.97
가 계 자 금 대 출	120.1	10.8	124	9.51
공공 및 기타자금 대출	122.7	11.04	72	5.52
합 계	1,111.7	100	1,304	100

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제53기4분기말(금분기)		제52기4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담보	부 동 산	435.3	39.16	464	35.58
	동 산	0	0	0	0
	유가증권	0	0	0	0
	예 수 금	1.2	0.11	2	0.15
	기 타	621.4	55.89	780	59.82
	소 계	1057.9	95.16	1,246	95.55
보 증		0	0	0	0
신 용		53.8	4.84	58	4.45
합 계		1,111.7	100	1,304	100

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
중소기업대출	비율 (A/B x 100)	78.16	84.43
	중소기업대출(A)	868.9	1,101
	총 대 출 (B)	1,111.7	1,304

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제53기 4분기말 : 2023년 12월말 현재 (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)	22,233	108.2	44.7	63.5	0	0	0	108.2	0	0
건설업(②)	33,350	152.8	108.1	10.3	34.4	0	0	152.8	32.5	21.27
부동산업(③)	33,350	410.9	160.2	174.6	76.1	0	0	410.9	55.6	13.53
합계(①+②+③)	55,584	671.9	313.0	248.4	110.5	0	0	671.9	88.1	13.11

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				
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<개정 2016. 8.22.>

제53기말(금기) : 2023년12월말

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	6.3	5.8	-	-0.5
매도가능증권	70.8	76.7	5.9	-
만기보유증권	-	-	-	-
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	77.1	82.5	5.9	-0.5

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기))				제52기4분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	8.5	0.66	8.6	0.61	10.2	0.68	17	1.08
거치식예금	1261.7	98.26	1,386.5	98.35	1467.3	98.08	1532	97.39
적립식예금	13.9	1.08	14.6	1.04	18.3	1.23	24	1.53
표지어음	0	0	0	0	0	0	0	0
기 타	0	0	0	0	0.2	0.01	0	0
합 계	1,284.1	100	1,409.7	100	1,496	100	1,573	100

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제53기4분기말(금분기)		제52기4분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
개 인	1250.3	97.37	1,460	97.59
법인 및 단체	27.1	2.11	29	1.94
기 타	6.7	0.52	7	0.47
합 계	1,284.1	100	1,496	100

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제53(금)기 4분기(3개월) : 2023년10월1일부터 2023년12월31일까지
제53(금)기 누계 : 2023년 1월1일부터 2023년12월31일까지
제52(전)기 4분기(3개월) : 2022년10월1일부터 2022년12월31일까지
제52(전)기 누계 : 2022년 1월1일부터 2022년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분		제53기4분기말(금기)		제52기 (전기)	
		금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액		-	5.8	5	5
	일 반	-	5.8	5	5
	특 별	-	0	0	0

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말

(단위 : 억원)

구 분		제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
대 손 충 당 금		87.5	41
	일 반	87.5	41
	특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
총 여 신	1,111.7	1,304
부 실 여 신	13.7	2
고정 이하 분류 여신	201.8	71
순고정이하 분류여신	156.4	55

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 - **해당사항 없음**

* 직전분기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제53기3분기말 (직전분기) : 2023년 9월말
(단위 : 억원)

업체명[1)]	제53기4분기말 (금분기)	제53기3분기말 (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) 신규발생 채권재조정업체 현황

제53기4분기말 : 2023년 12월말 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제53기4분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
한******(부동산업)	2023.10.25	20	0	자율협약진행중	만기연장

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제53기4분기말 (금분기)	제52기4분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	-	5
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

26. 주석거래

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제53기4분기말(금분기)	제52기4분기말(전년동기)
지급보증	0	0
대손상각채권	96.8	91
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	0	0

27. 비업무용 부동산 보유현황

제53기4분기말 : 2023년12월말 현재 (단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	5
비업무용 건물	0	0	1
합 계	0	0	6

27-1. 겸영업무 취급현황

* 전년동기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제52기4분기말 (전년동기) : 2022년 12월말
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제53기4분기말(금분기)		제52기4분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	0.3	2	0.5	2

[위험관리]

28. 개 요

(1) 위험관리조직

위 위원회가 리스크에 관련된 종합적인 정책을 수립하고 전반적인 통제기능을 실제로 수행함.

(2) 위험관리체계

① 경영전략, 마케팅 목표 등이 현재 경제환경과 경영여건에 비추어 설정한다.
② 종합계획이 수립되어 있으며 설정목표를 실행한다.
③ 종합계획이 상호 유기적으로 연계되어 있다.
④ 금융시장 및 환경의 변화를 종합계획에 반영하고 있다.

(3) 신용리스크 관리

① 개념

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

② 관리의 방법

부실징후기업에 대한 체계적인 분류기준이 마련되어 있으며, 부실징후기업의 채권보전 및 여신회수에 대한 적절한 대책을 수립한다.

(4) 시장리스크 관리

① 개념

㈀ 금리리스크

금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며 조달금리변동에 따른 재 조달위험, 투자금리 변동에 따른 재투자위험, 금리변동에 따른 보유 자산.부채의 시장가치 변동위험 등으로 구분함.

㈁ 가격변동리스크

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

② 관리방법

시장리스크의 한도를 관리하기 위하여 유가증권의 가격변동, 부외거래의 가격변동, 포트폴리오의 집중화에 따른 분석, 환율 감응도 분석 등의 요인들이 지속적으로 모니터링 되고 있음.

(5) 유동성리스크 관리

① 개념

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

② 관리방법

㈀ 유동성 등급 체제에 따라 유동성관리를 하며, 현금.예치금.콜론 및 시장성 유가증권 등 유동자산을 적정하게 보유함.

㈁ 거액의 여수신에 대하여 여수신현황, 거액수신과 연관된 여신현황, 거액의 여.수신이 유동성에 미치는 영향도 분석 등의 방법으로 관리됨

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

ㅇ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
정기예금	1,109.2	157.1	17.8	0	1,284.1

ㅇ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	959	138.3	9.3	1.7	2.2	1.2	1,111.7

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

ㅇ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채	-	-	-	-	-	32.3	32.3
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	32.3	32.3

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

■ 개 요 : 기존의 신용등급에 인적사항. 직장. 자산. 금융기관 거래정보 등을 추가하여 이를 종합 평가한 후 대출여부를 결정에 도움을 주는 자동전산시스템.
■ 활용방법 : 대출신청자의 인적사항, 직장유무, 소득현황, 신용거래 상태 등이 점수화되어 나오므로 대출 가능여부 및 대출금액, 금리결정에 활용함.
■ 활용범위 : 신용대출 및 햇살론 대출에 주로 사용하며, 필요시 일반자금대출 등의 경우에도 활용함.
■ 통제구조 : 한신정과 연계되어 있음.

[기타경영현황]

28. 소액신용대출 취급현황

[21. 대출금의 운용(5)로 이동] <2012.2. >

29. 자회사 경영실적- 해당사항 없음

제53기4분기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원)

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

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2022년 12월 31일 현재)

구 분			신용평점[1]·신용등급별[2] 현황			비 고
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	4	2	
		적용금리	6.5	10.23	8.1	
	아파트담보대출	분위	9	6	1	
		적용금리	5.35	5.69	5.06	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	-	-	-	
		적용금리	예금금리+1.5%	예금금리+1.5%	예금금리+1.5%	
기업대출[3]	기업일반대출 (1년)	등급	1	6	10	
		적용금리	7.14	6.56	7.53	

주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)
② 정상등급을 대상으로 함
③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023년 12월 31일 현재)

구 분	기 간	최저금리[1)]	최고금리[2)]	비 고
보통예금	-	0.1	0.1	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	1.7	1.7	
	1년	4.0	4.0	
	2년	3.0	3.0	
	3년	3.0	3.0	
정기예금	3개월	3.2	3.2	
	6개월	4.0	4.0	
	1년	4.0	4.3	
	2년	3.5	3.5	
	3년	2.5	2.5	
근로자우대저축	3년	-	-	
	5년	-	-	
장기주택마련저축	7년	-	-	

주) ① 기본고시금리 기준
② 일반우대금리 기준
- 정기예금 : 인터넷뱅킹.비대면가입 시 우대금리적용, 수성지점거래 우대금리적용

(3) 금리 결정체계

여신 : 담보물건과 신용평점, 등급 고려하여 결정

수신 : 기준금리를 기준하여 결정

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	없음	-	보통예금 국민은행 외 2	11.2
기타금융기관	없음	-	-	-
소 계	없음	-	-	-
중 앙 회	없음	-	예치금 지준예치금	195.5
합 계	없음	-	-	

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

32. 준법감시인 제도

준법감시란 내부통제의 일부분으로서 저축은행 임직원의 직무수행 시 법령을 준수하도록 하거나 법령 위반행위를 신속히 발견하도록 하는 사전적, 상시적 통제 과정을 말한다. 준법감시인이란 내부통제기준의 준수 업무를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 사람을 말하며 회사 자산의 보전, 회계자료의 정확성 및 신뢰성 확보, 자원의 효율적인 면에서 회사가 건전하고 안정적으로 운영될 수 있도록 하기 위하여 회사의 모든 업무분야를 대상으로 통제하는 것이다.

준법감시인의 역할은 크게
(1) 내부통제기준 준수여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
(2) 업무전반에 대한 접근 및 임직원에 대한 관련자료 및 정보 제출 요구
(3) 내부통제기준 위반자에 대한 조사
(4) 내부통제기준 준수 관련 문제점 및 미비사항에 대해 경영진 또는 관련부서에 시정 요구
(5) 중대한 위법·부당행위 발견 등 필요시 대표이사, 감사 또는 감사위원회 앞 보고 및 제재 의견 표명
(6) 위법사항 등(법령 또는 정관에 위반하거나 현저하게 부당한 사항에 한한다)에 대한 업무정지 요구
(7) 필요한 경우, 이사회 등 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술(다만 회의에서의 의결

권 행사는 금지된다)
(8) 그 밖에 이사회.대표이사.내부통제위원회가 필요하다고 인정하는 사항

33. 내부통제

감사의 기능은 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제 고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 은행의 경영합리화에 기여함을 목적으로 한다.
감사의 방법은 일상감사, 종합감사, 특별감사의 방법으로 구분한다.

(1) 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 한다.
(2) 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시 개선방안 제시등을 포함한 종합감사보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
(3) 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우,감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적 으로 실시한다.

34. 기관경고 및 임원 문책사항 - 해당사항 없음

34-1. 민원발생 건수<신설 2016. 8.22.> - 해당사항 없음

※ 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]							
대외민원[2]							
합 계							

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원. 단, 해당 기관(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 (%)	
유형	수 신							
	여 신							
	채권추심							
	기 타							
합 계								

다. 상품별 민원건수<신설 2017. 4. 17.>

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상품별	예・적금[주1)]							
	주택담보대출							
	신용대출							
	방카 슈랑스							
	기타							
합 계								

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과<개정 2022.3.25.>-해당사항 없음

※ 「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% 이상하고, 자산규모가 1조원 이상인 저축은행

35. 수시공시 사항

- 주주총회 개최관련 사항

- 직전 사업연도 대비 당기순이익(당기순손실) 30%이상 변경 사실

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년도	2022년도
직원대출 잔액	0.5	1

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여[1]현황

* 직전분기대비

제53기4분기말 (금분기) : 2023년 12월말
제53기3분기말 (직전분기) : 2023년 9월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명[2]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3]	선임당시 신용공여 (A)	제53기3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제53기4분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
						선임일 대비(C-A)	직전분기 대비(C-B)
주주	최성화	본 인	0	35	87	87	52
		특수 관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	35	87	87	52
	우재헌	본 인	0	0	18	18	18
		특수 관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	18	18	18
	합 계	본 인	0	35	105	105	70
		특수 관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	35	105	105	70
임원		본 인	0	0	0	0	0
		특수 관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	0	0	0
		본 인	0	0	0	0	0
		특수 관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	0	0	0
	합 계	본 인	0	0	0	0	0
		특수관계인	0	0	0	0	0
		소 계	0	0	0	0	0
총 계		본 인	0	35	105	105	70
		특수관계인	0	0	0	0	0
		계	0	35	105	105	70

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 - 해당사항 없음

(1) 부동산 매매 현황[1)]

(단위 : 백만원)

제53기4분기말 : 2023년12월말 현재

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				
		특수 관계인				
		소 계				
		본 인				
		특수 관계인				
		소 계				
총 계		본 인				
		특수관계인				
		계				

주) ① 당해 회계연도중(20○○년1월1일부터 20○○년○○월○○일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황[1)]

제53기4분기말 : 2023년12월말 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	연 간 임대(임차)료	
주주		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
임원		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
총 계		본 인						
		특수관계인						
		계						

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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황[1)]

제53기4분기말 : 2023년12월말 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				
		특수관계인				
		소 계				
		본 인				
		특수관계인				
		소 계				
임원		본 인				
		특수관계인				
		소 계				
		본 인				
		특수관계인				
		소 계				
총 계		본 인				
		특수관계인				
		계				

주) ① 당해 회계연도중(20○○년1월1일부터 20○○년○○월○○일까지) 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 현황[1)]

제53기4분기말 : 2023년12월말 현재
제52기말(전기) : 2022년12월말
(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]	제50기말 (전기)		매 수		매 도		제51기 4분기말현재		비고
			B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래금액	거래수량	B/S상 잔액	보유량	
주주		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
임원		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
총 계		본 인									
		특수관계인									
		계									

주) ① 당해 회계연도중(20○○년1월1일부터 20○○년○○월○○일까지) 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

38. 대주주 발행주식 취득 현황 - 해당사항 없음

(단위 : 백만원)

주주구분1)	대주주명	발행회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역							분기말 보유현황			
		회사명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법2)	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법2)	1주당처분가액(D)	1주당취득금액(E)	1주당장부가액(F)	처분손익{C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C*E)	시가
		소계																						
		소계																						
	합계																							
		소계																						
		소계																						
	합계																							
총계																								

(공시주기 : 분기)

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

39. 주식매수선택권 부여내용 - 해당사항 없음

가. 주식매수선택권 부여·행사현황 (단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	종가
					부여	행사	취소				
합 계	-	-	-	-							

나. 주식매수선택권 부여 조건

(1) 행사가격

(2) 행사수량

(3) 기 타

다. 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

(1) 부여

(가) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행 주식 총수	주총 부여 한도

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행주식 총수	이사회 결의 부여한도

(2) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유

40. 상품이용시 유의사항

1) 상호저축은행거래는 실명에 의해야 합니다.
2) 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
3) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오
4) 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수수료

1) 송금수수료

대상금액	수수료
100만원 이하	1,000원
1000만원 이하	3,000원
5000만원 이하	4,000원
5000만원 초과	5,000원

2) 민원발급수수료

민원종류	수수료
부채증명원	2,000원
금융거래확인서	2,000원
파산, 회생, 면책 부채확인서	10,000원
원격지증명 확인서	5,000원
은행조회서	10,000원
기타제증명서	1,000원
통장분실 재발행	2,000원
인감분실변경	1,000원
카드재발급	2,000원
OTP발급	5,000원

3) 대출금 중도상환수수료

기한전상환대출금액 x 기한전상환수수료율 x (잔존일수/약정기간)

* 기한전상환수수료율은 2% 이내에서 저축은행이 정함.

42. 주요용어해설

⑴ 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.
금융감독원의 지도비율은 5%입니다.

o 자기자본비율 = 자기자본 / 위험가중자산 × 100

⑵ 업무이익(충당금적립전이익)
업무이익(충당금적립전이익)은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 저축은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

o 업무이익(충당금적립전이익) = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액)

⑶ 유동성 비율
단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의 지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.

o 유동성비율 = (유동성자산 / 유동성부채) × 100
* 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권중에서 3개월이내 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 3개월이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

⑷ 유형자산 비율
상호저축은행이 업무에 사용하기 위하여 취득한 토지 및 건물 등 취득액과 자기자본과의 비율을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

o 유형자산비율=(유형자산 / 자기자본)×100
* 유형자산 : 업무용토지,건물, 건설중인자산, 임차보증금 등과 비업무용자산 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각누계액을 제외한 금액
* 자기자본 : 대차대조표상 자본총계

⑸ 예대금리차
예대금리차는 대출금 수익율에서 예수금 비용율을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출능력을 나타내는 지표로서 사용됩니다

o 예대금리차 = 대출금 평균이자율－예수금 평균이자율
* 대출금 평균이자율 = 대출금이자 / 대출금평잔×100
* 예수금 평균이자율 = (예수금이자＋표지어음예수금이자) / (예수금평잔＋표지어음예수금평잔)×100

⑹ 부실여신
부실여신은 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다

o 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

⑺ 고정이하분류여신
고정이하분류여신은 상호저축은행의 총여신 중 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

⑻ 단기매매증권
주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매매가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

⑼ 매도가능증권
만기까지 보유할 의사는 있으나 유동성 부족시 또는 이자율, 다른 투자대안의 수익률, 자금조달 구조의 변동이 있는 경우 만기이전에 중도매각 할 수 있는 유가증권을 말합니다.
(예 : 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류하지 아니하는 유가증권 등)

⑽ 만기보유증권

만기까지 보유할 적극적인 의도를 가지고 취득한 유가증권을 말합니다.

⑾ 신용리스크
거래상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게될 위험을 말합니다.

⑿ 시장리스크
금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 위험을 말합니다.

⒀ 적기시정조치
금융위원회는 “금융산업의구조개선에 관한법률”에 따라 금융기관의 재무상태가 일정 기준에 미달하거나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융기관의 재무상태가 일정기준에 미달하게 될 것이 명핵하다고 판단되면 금융기관의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위해 필요한 조치(경영개선권고, 요구, 명령)를 이행하도록 요구하는 것을 말합니다.

43. 감사보고서
(1) 결산감사보고서
(2) 독립된 감사인의 감사보고서

44. 재무상태표

45. 손익계산서

46. 자본변동표

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서

48. 현금흐름표

49. 주석사항
<43~49 항목은 결산 감사보고서 포함>

50. 연결감사보고서 - 해당사항 없음
(1) 연결결산감사보고서
(2) 외부감사인 연결검토보고서