

# 2022년 엠에스 상호저축은행 현황

(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)



## 1. 선언문

저희 상호저축은행에 성원과 관심을 보내주시는 고객 여러분께 진심으로 감사의 말씀을 드립니다.

저희 저축은행 임직원은 이번 공시를 통해 경영전반에 대해 고객 여러분과 공유할 수 있는 기회를 갖게 되어 기쁘게 생각하며 깊은 책임감을 느낍니다.

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

앞으로도 저희 저축은행 임직원은 고객 여러분께 더욱 신뢰받는 건실한 금융회사가 되도록 최선의 노력을 다하겠습니다.

감사합니다.

2023. 3. 31.

주식회사 엠에스상호저축은행

대표이사 이 유 종



## 2. 경영방침

- (1) 경영이념 : 자산건전성 확보 등을 통한 고객 신뢰를 바탕으로 국가경제 및 지역사회 발전에 기여
- (2) 경영방침(경영목표) : 양질의 금융서비스 제공 등 고객 니즈에 부응하여 지역 경제와 함께 성장하는 최우량 저축은행을 지향
- (3) 경영자세(경영기본자세) : 고객 제일주의·인간 존중

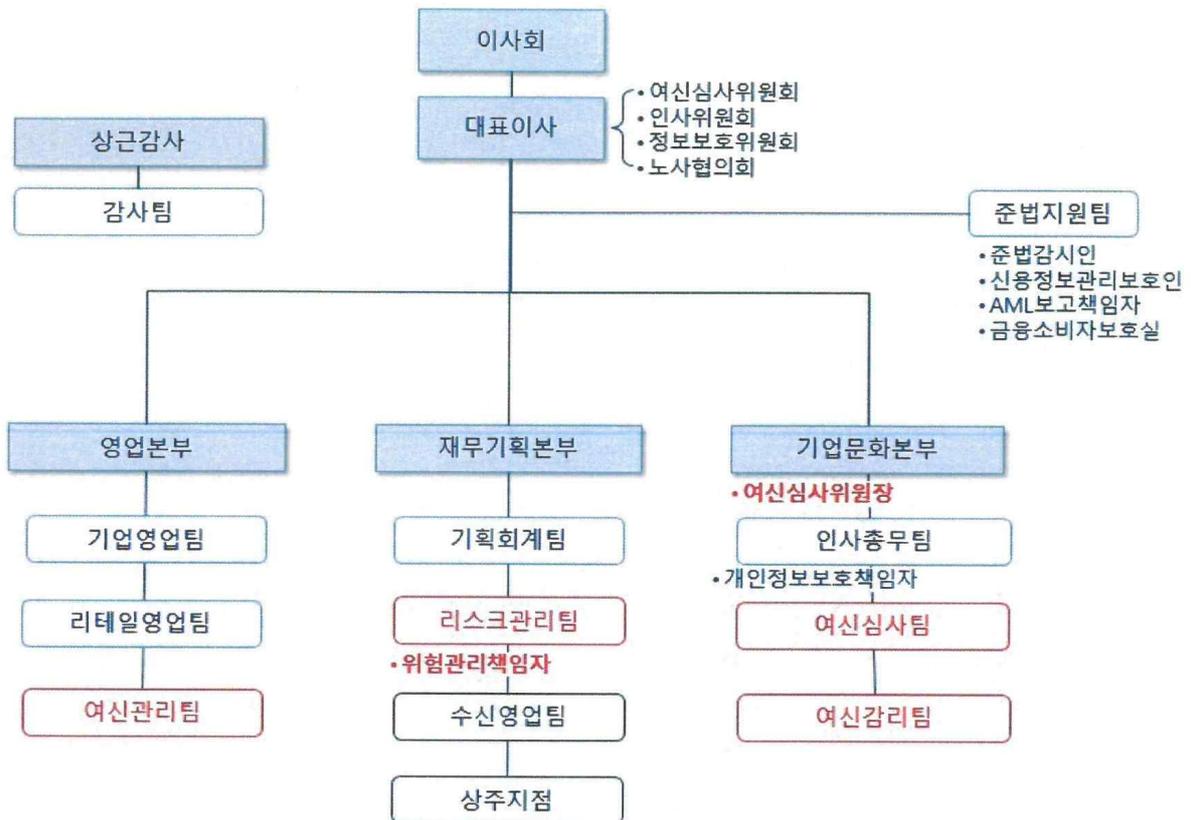
## 3. 연 혁

- ◆ 1972년 04월 19일 성림기업주식회사로 주식회사 설립등기
- ◆ 1972년 12월 20일 주식회사 성림상호신용금고로 업무영위허가(재무부)
- ◆ 1981년 03월 30일 본점을 대구 중구 완전동 2-1번지로 이전
- ◆ 1993년 06월 30일 대주주변경
- ◆ 1994년 01월 01일 상호변경 (주)조일상호신용금고
- ◆ 1997년 07월 01일 (자)조일상호신용금고 흡수 합병
- ◆ 1997년 10월 06일 교동지점설치
- ◆ 2000년 12월 18일 (주)갑을상호신용금고, (주)동아상호신용금고, (주)수평상호신용금고 흡수합병
- ◆ 2000년 12월 28일 (주)신우상호신용금고, (주)아진상호신용금고를 계약이전
- ◆ 2001년 01월 29일 교동지점 폐쇄 중앙지점으로 통합
- ◆ 2002년 05월 28일 봉산동지점 폐쇄(서문로지점으로 통합)  
중앙지점 폐쇄 (동인동지점으로 통합)
- ◆ 2002년 08월 09일 대표이사 변경
- ◆ 2002년 10월 10일 대표이사 변경
- ◆ 2004년 11월 10일 자본금변경(15억 유상증자)
- ◆ 2004년 12월 29일 자본금변경(35억 유상증자)
- ◆ 2005년 09월 09일 자본금변경(17억 유상증자)
- ◆ 2005년 10월 28일 자본금변경(18억 유상증자)
- ◆ 2005년 11월 29일 자본금변경(20억 유상증자)
- ◆ 2005년 12월 14일 자본금변경(20억 유상증자)
- ◆ 2006년 06월 01일 상호변경 (주)엠에스상호저축은행
- ◆ 2007년 02월 15일 자본금변경(110억 유상증자)
- ◆ 2007년 06월 27일 자본금변경(50억 유상증자)

- ◆ 2007년 07월 25일 대표이사 변경 (김건식)
- ◆ 2007년 12월 27일 자본금변경(60억 유상증자)
- ◆ 2009년 06월 30일 자본금변경(20억 유상증자)
- ◆ 2009년 06월 30일 후순위 회사채 발행(40억)
- ◆ 2012년 09월 28일 인터넷 뱅킹 시행
- ◆ 2013년 06월 21일 경산지점 폐쇄 및 본점으로 통합
- ◆ 2015년 11월 02일 교동여신전문출장소 개소
- ◆ 2018년 06월 22일 서문로지점 폐쇄 및 동인동지점으로 통합
- ◆ 2019년 04월 26일 교동여신전문출장소 폐쇄 및 동인동지점으로 통합
- ◆ 2021년 12월 24일 최대주주 변경(SK증권), 대표이사 변경 (이유중)
- ◆ 2022년 06월 24일 동인동지점 폐쇄 및 본점으로 통합
- ◆ 2022년 06월 27일 본점을 대구 중구 동덕로 173으로 이전
- ◆ 2022년 12월 01일 자본금변경(102억 무상감자 - 결손금보전)
- ◆ 2022년 12월 23일 자본금변경(180억 유상증자)

#### 4. 조 직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제52기말 : 2022년12월말 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
2	0	2	0	0	0

5. 임직원수

\* 직전분기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제52기3분기말(직전분기):2022년09월말  
(단위 : 명)

구 분		제52기4분기말 (금분기)	제52기3분기말 (직전분기)
임원	상 근	5	5
	사외이사	1	1
	사외이사가 아닌 비상근 이사	1	1
일반직원	책 임 자	32	31
	직 원	25	25
기 타		1	1
계		65	64

6. 임원 현황

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	이유중	대표이사	업무전반
	김형창	상임감사	상임감사
	박철현	본부장	업무집행책임자
	은희석	본부장	업무집행책임자
	장형진	본부장	주요업무집행책임자
사외이사	최영수	사외이사	업무전반
사외이사가 아닌 비상근 이사	전우중	이사회 의장	업무전반

## 7. 동일계열회사

제52기말(금기) : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주 소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
상장	SK증권(주)	금융	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 31	대표 이사	김 신	제이앤 더블유 비아이지 유한회사	19.6	제8호
"	"	"	"	상임 감사	이강모			
"	"	"	"	사내 이사	전우종			
"	"	"	"	사외 이사	노희진			
"	"	"	"	사외 이사	배선영			
"	"	"	"	사외 이사	서남철			
"	"	"	"	사외 이사	안수현			
"	"	"	"	사외 이사	최남수			

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

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증감자 금액	증감자 내용	증감자후 자본금	비 고
2022.12.01	보통주		▲102	감자	360	
2022.12.23	보통주	1,800,000	180	증자	540	

주) 최근 3개년간의 자본금 증감자내용 및 증감자 후 자본금 금액임

## 9. 주요 주주현황

제52기말(금기) : 2022년12월말 현재

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	소 유 비 율(%)
SK증권(주)	5,166,342	95.71
KBI정무산업(주)	80,265	1.49
(주)화성산업외 7명	151,227	2.80
합 계 (10명)	5,397,834	100.00

## 10. 배 당

구 분	제52기	제51기
보 통 주 배 당 율	0%	0%
보 통 주 주 당 배 당 액	0원	0원
주 당 당 기 순 이 익	0원	0원
배 당 성 향	0%	0%

## [경영실적]

## 11. 개 요

(단위 : 억원)

구 분	제52기	제51기
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	275	250
총 당 금 적 립 액 (B)	217	212
대 손 총 당 금	196	192
지 급 보 증 총 당 금	0	0
퇴 직 급 여 총 당 금	21	20
기 타 총 당 금	0	0
법 인 세 비 용 (C)	13	8
당 기 순 이 익 (A-B-C)	45	30

## 12. 자금의 조달 및 운용현황

### (1) 이자율 현황

\* 전년동기대비

제52기 4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기 4분기말(전년동기)2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분			제52기 4분기말(금분기)				제51기 4분기말(전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
			구성비				구성비			
조	원가성	예수금	4,604	99.40	139	3.02	3,876	99.59	97	2.50
		표지어음	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		차입금	5	0.11	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	23	0.50	0	0.00	16	0.41	0	0.00
소 계			4,632	100.00	139	3.00	3,892	100.00	97	2.49
달	무원가성	자본총계	410	96.93			328	95.63		
		총당금	0	0.00			1	0.29		
		기타	13	3.07			14	4.08		
		소 계	423	100.00			343	100.00		
조달합계			5,055				4,235			
유	수익성	예치금	496	10.07	8	1.61	502	11.21	4	0.80
		유가증권	182	3.69	1	0.55	246	5.50	6	2.44
		대출금	4,388	89.06	301	6.86	3,543	79.16	230	6.49
		기타	30	0.61	0	0.00	16	0.36	0	0.00
		대손충당금등(△)	▲169	▲3.43	0	0.00	▲169	▲3.77	0	0.00
		소 계	4,927	100.00	310	6.29	4,138	100.00	240	5.36
용	무수익성	현유자산	2	1.56			2	1.24		
		기타	76	59.38			75	46.88		
		기타	50	39.06			83	51.88		
		소 계	128	100.00			160	100.00		
운용합계			5,055				4,298			

### (2) 만기구조

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

구분	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	1,694	2,433	3,685	4,900	220	205	5,325
대출금(1)	1,049	1,989	3,021	4,102	127	205	4,435
조 달	1,216	1,970	4,534	4,741	585	0	5,326
예수금(2)	1,216	1,970	4,351	4,556	2	0	4,558
차이(1-2)	▲167	19	▲1,330	▲454	125	205	▲125

(3) 후순위채 발행현황

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해 당 사 항 없 음						

13. 부문별 수지상황

(단위:억원)

구 분		제52기(A)	제51기(B)	증감 (A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	314	240	74
	예치금 이 자	8	4	4
	유가증권이자	5	6	▲1
	대출채권이자	301	230	71
	기타이자수익	0	0	0
	이 자 비 용	116	76	40
	예수금 이 자	115	76	39
	차입금 이 자	0	0	0
	사 채 이 자	0	0	0
	기타이자비용	1	0	1
소 계(A)		198	164	34
수 수 료 부 문	수수료 수익	14	2	12
	수수료 비용	14	10	4
	소 계(B)	0	▲8	8
유가증권 부 문	유가증권관련수익	1	9	▲8
	유가증권관련비용	5	0	5
	소 계(C)	▲4	9	▲13
기 타 부 문	기타수익	8	13	▲5
	기타비용	68	75	▲7
	소 계(D)	▲60	▲62	2
부 문 별 이 익 합 계 (D=A+B+C+D)		134	103	31
판 매 비 와 관 리 비 (△) (E)		76	65	11
법 인 세 비 용 (△) (F)		13	8	5
당 기 순 이 익 (G=D-E-F)		45	30	15

## 14. 자본적정성지표

### (1) 자본적정성

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말 (금분기)	제51기4분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	13.94	10.29
BIS기준기본자본비율	12.65	8.99
단순자기자본비율	10.86	7.90

◆ 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

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %, %p)

구 분	제52기4분기말 (금분기)	제51기4분기말 (전년동기)
기본자본계(A)	581	360
자본금	540	462
자본잉여금	0	0
이익잉여금	45	▲102
연결회사의 외부주주지분	0	0
공제항목	▲3	0
보완자본계(B)	30	52
상위 기한부 후순위 채무	0	0
하위 기한부 후순위 채무	0	0
재평가적립금	0	0
매도가능증권 평가이익 등	0	0
대손충당금(대손준비금 포함)	30	52
경영정상화 장기차입금(C)	0	0
공제항목계(D)	0	0
자기자본계(A+B+C-D)	611	412
위험가중자산	4,596	4,000

## 15. 자산건전성 지표

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	15.58	25.36
순고정이하여신비율	2.42	3.29
고정이하여신비율	4.74	6.21
연체대출비율	5.55	6.59

## 16. 수익성 지표

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.88	0.69
총자산경비율	1.47	1.50
수지비율	82.83	85.60

## 17. 유동성 지표

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기(금분기)	제51기4분기(전년동기)
유동성 비율	138.33	113.64
예대율	88.89	87.88

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

## 18. 생산성 지표

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)	
직원1인당	총당금적립전이익	2	1
	예 수 금	71	67
	대 출 금	68	62
1영업점당	예 수 금	2,304	1,250
	대 출 금	2,217	1,155

## 19. 기타 지표

제52기말(금기):2022년12월말  
 제51기말(전기):2021년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제52기말(금기)	제51기말(전기)
퇴직급여충당금비율	100	100

### [재무상황]

## 20. 개요

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
 제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말 (금분기)		제51기4분기말 (전년동기)		
		구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	461	8.66	360	7.90
	유 가 증 권	333	6.25	132	2.90
	대 출 채 권	4,265	80.09	3,835	84.19
	유 형 자 산	76	1.43	72	1.58
	기 타 자 산	190	3.57	156	3.43
<b>자 산 총 계</b>		<b>5,325</b>	<b>100.00</b>	<b>4,555</b>	<b>100.00</b>
부 채	예 수 부 채	4,558	85.60	4,083	89.64
	차 입 부 채	0	0	0	0
	기 타 부 채	184	3.46	112	2.46
	<b>부 채 총 계</b>	<b>4,742</b>	<b>89.05</b>	<b>4,195</b>	<b>92.10</b>
자 본	자 본 금	540	10.14	462	10.14
	자본잉여금	-	-	0	0
	자 본 조 정	▲1	▲0.02	0	0
	기타포괄손익누계액	▲1	▲0.02	0	0
	이익잉여금	45	0.85	▲102	▲2.24
	<b>자 본 총 계</b>	<b>583</b>	<b>10.95</b>	<b>360</b>	<b>7.90</b>
<b>부채 및 자본총계</b>		<b>5,325</b>	<b>100.00</b>	<b>4,555</b>	<b>100.00</b>

## 21. 대출금 운용

### (1) 용도별 대출금

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)		제51기4분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	2,306	52.00	1,416	40.88
가계자금대출	1,982	44.69	2,043	58.98
공공 및 기타자금대출	147	3.31	5	0.14
합 계	4,435	100.00	3,464	100.00

### (2) 담보별 대출금

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분		제52기4분기말(금분기)		제51기4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	1,398	39.95	1,300	40.97
	동산	14	0.40	23	0.72
	유가증권	94	2.69	144	4.54
	예수금	8	0.23	19	0.60
	기타	1,985	56.73	1,687	53.17
소계		3,499	78.90	3,173	79.43
보증		241	5.43	247	6.18
신용		695	15.67	575	14.39
합계		4,435	100.00	3,995	100.00

### (3) 중소기업 대출

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말 (금분기)	제51기4분기말 (전년동기)
중소기업대출 비율 (A/B x 100)	51.88	39.06
중소기업대출(A)	2,301	1,353
총대출(B)	4,435	3,464

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	887	594	403	141	16	0	33	594	49	8.25
건설업(②)	1,330	348	278	23	39	2	6	348	47	13.51
부동산업(③)	1,330	457	424	33	0	0	0	457	0	0.00
합계(①+②+③)	2,217	1,399	1,106	197	55	2	39	1,399	96	6.86

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2022년 12월말 (금분기)	2022년 09월말	2022년 06월말	2022년 03월말
총 대출	4,435	4,593	4,424	4,252
소액신용대출	25	26	27	28
비중	0.56	0.57	0.61	0.66
소액신용대출연체액	8	7	6	5
비중	32.00	26.92	22.22	17.85

주 1) 총여신중 3백만원이하의 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

제52말(금기) : 2022년12월말

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	61	56	0	3
매도가능증권	282	277	▲1	3
만기보유증권	0	0	0	0
지분법적용투자주식	0	0	0	0
합계	343	333	▲1	6

## 23. 예수금 현황

### (1) 형태별 예수금

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)				제51기4분기말(전년동기)			
	잔 액	구성비	평균잔액	구성비	잔 액	구성비	평균잔액	구성비
요구불예금	35	0.77	48	1.04	64	1.57	94	2.43
거치식예금	4,413	96.82	4,401	95.59	3,840	94.05	3,598	92.83
적립식예금	108	2.37	153	3.32	176	4.31	180	4.64
표지어음	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타	2	0.04	2	0.04	3	0.07	4	0.10
합 계	4,558	100	4,604	100	4,083	100.00	3,876	100.00

### (2) 예금자별 예수금

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제52기4분기말(금분기)		제51기4분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	4,039	88.61	3,558	87.14
법인 및 단체	499	10.95	505	12.37
기 타	20	0.44	20	0.49
합 계	4,558	100.00	4,083	100.00

주) 잔액기준

## 24. 대손상각 및 대손충당금

### (1) 대손상각액

\* 전년동기대비

제52(금)기 4분기(3개월) : 2022년10월01일부터 2022년12월31일까지  
제52(금)기 누계 : 2022년01월01일부터 2022년12월31일까지  
제51(전)기 4분기(3개월) : 2021년10월01일부터 2021년12월31일까지  
제51(전)기 누계 : 2021년01월01일부터 2021년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분	제52기4분기말(금기)		제51기4분기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	1	37	8	17
일 반	1	37	8	17
특 별	0	0	0	0

(2) 대손충당금내역

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
 제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	196	192
일 반	196	192
특 별	0	0

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
 제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)
총 여 신	4,435	3,995
부 실 여 신	106	101
고정 이하 분류 여신	210	248
순고정이하 분류여신	103	125

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 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

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

\* 직전분기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
 제52기3분기말(직전분기):2022년09월말  
 (단위 : 억원)

업체명 <sup>1)</sup>	제51기4분기말 (금분기)	제51기3분기말 (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

제52기4분기말 : 2022년12월말

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제52기4분기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비고
해 당 사 항 없 음					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주석거래

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
 제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
 (단위 : 억원)

구분	제52기4분기말(금분기)	제51기4분기말(전년동기)
지급보증	0	0
대손상각채권	134	128
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	20	0

주1)대손상각채권은 당기까지의 누적금액(금감원승인 후 상각금액 및 자체상각금액 포함)이며 특수채권을 포기 하였거나 시효가 완성된 특수채권이 있는 경우에는 동 금액을 차감한 금액

## 27. 비업무용 부동산 보유현황

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	32
비업무용 건물	0	1	21
합 계	0	1	53

### 27-1. 경영업무 취급현황

\* 전년동기대비

제52기4분기말(금분기):2022년12월말  
제51기4분기말(전년동기):2021년12월말  
(단위 : 억원, 건, 매)

구분	제52기4분기말(금분기)		제51기4분기말(전년동기)	
	실적	건수	실적	건수
할부금융	해당사항없음			
직불카드				

### [위험관리]

## 28. 개요

### (1) 위험 관리조직

체계적·전문적 리스크관리를 위해 리스크관리팀을 별도 설치·운영

### (2) 위험관리체계

리스크관리팀에서 기본정책 수립 및 한도관리 등 일반업무를 수행하고 중요사항은 이사회에서 결정

### (3) 신용위험 관리

거래상대방의 채무불이행(default) 또는 신용등급의 악화 등으로 대출금, 유가증권, 파생상품 등 계약에 명시된 의무를 이행하지 못하게 되는 경제적 손실에 대비하여 여신부문(대출, 지급보증 등)과 유가증권부문(채권, 기타증권 등)을 구분 관리

### (4) 시장위험 관리

이자율, 환율, 주가 등의 시장가격 변동에 따른 위험을 효율적으로 관리함으로써 손실을 최소화하기 위해 유가증권의 가격변동, 포트폴리오의 집중도 등을 모니터링

(5) 유동성위험 관리

자산,부채의 불일치에 따른 손실을 최소화하기 위해 평균 듀레이션을 적절히 유지하고  
 거액 여수신 현황을 파악하여 적정 유동성을 상시 확보

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	4,230	148	36	-	4,414

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	2,966	858	235	85	180	111	4,435

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

○ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채	200	0	0	0	0	0	200
사 채	20	27	0	0	0	36	83
기 타	0	0	0	0	0	0	0
합 계	220	27	0	0	0	36	283

주1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말  
 주2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금 포함) 등은 제외함.

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

가계여신에 대한 합리적 의사결정을 통한 리스크관리 및 효율적인 마케팅을 위하여  
 상호저축은행중앙회와 연계한 한국신용정보 표준 CSS를 도입

29. 자회사 경영실적

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
해 당 사 항 없 음					

### 30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

#### (1) 여신금리

(2022년 12월 31일 현재)

구 분			신용평점 <sup>1)</sup> 신용등급별 <sup>2)</sup> 현황			비 고
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분 위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	6	3	
		적용금리	17.0	19.5	19.9	
	아파트담보대출 (1년)	분위	10	7	7	
		적용금리	5.2	6.0	6.0	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	예금 금리 + 1.5%			
		적용금리				
기업대출 <sup>3)</sup>	기업일반대출 (1년)	분위	A	B	C	
		적용금리	4.0	6.0	19.0	

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

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2022년 12월 31일 현재)

구 분	기 간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비 고
보통예금	1년	0.10	0.10	
저축예금	1년	0.10	1.30	기간별 차등
정기적금	6개월	2.70	2.70	
	1년	3.90	3.90	
	2년	3.90	3.90	
	3년	3.80	3.80	
정기예금	3개월	3.25	3.25	
	6개월	3.65	3.65	
	1년	5.40	5.90	
	2년	4.00	4.00	
	3년	4.00	4.00	
재형저축	7년	4.60	4.60	

주) ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

(3) 금리 결정체계

- 여신 기준금리 결정체계  
조달원가, 판매관리비, 대손비용, 목표이익 등을 고려하여 차주별로 결정
- 수신금리 결정체계  
시장금리, 단기자금시장 전망, 당행의 자금구조 및 운용상황, 타행 금리수준 등을 고려하여 결정

### 31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	-	-	정기예치금	5
			보통예치금	3
			MMDA	145
기타금융기관	-	-	증권상품	333
소 계	-	-		486
중 앙 회	-	-	중앙회예치금	80
			지급준비예치금	226
합 계	-	-		792

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

거래 금융기관 : 농협, 국민은행, 우리은행, 대구은행, 저축은행중앙회, NH투자증권, 유안타증권, 하나금융투자, KB투자증권, SK증권, 삼성증권, 신한금융투자

### 32. 준법감시인 제도

(1) 개념

- ① “준법감시”라 함은 저축은행업무 전반에 있어 관계법령 및 감독규정(이하 “법규”라 한다)의 위반 여부를 점검, 조사, 감시(이하 “모니터링”이라 한다)함으로써 저축은행업무와 관련한 법규준수태세를 구축하고 관리하는 것
- ② “준법감시인”이라 함은 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 동 기준에 위반하는 경우 이를 조사하여 감사 또는 감사위원회(이하 “감사위원회등”이라 한다) 등에 보고하는 자

(2) 준법감시인의 직무

①준법감시인의 직무에 관한 구체적인 사항은 다음 각호와 같다.

1. 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
  - 가. 내부통제기준 및 준법감시인직무규정의 제·개정 의 입안
  - 나. 법규준수프로그램의 입안관리

2. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
  - 가. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
  - 나. 임직원의 위법·부당행위에 대한 감사위원회(이하“감사위원회등”이라 한다)앞 보고 및 제재요구
  - 다. 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정 요구
  - 라. 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
3. 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
  - 가. 내부통제제도의 운영과 관련하여 이사회, 경영진 및 해당부서앞 자문
  - 나. 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진앞 정례적인 보고
  - 다. 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한 자문
4. 일상업무에 대한 사전 감시
  - 가. 정관·규정등의 제정 및 폐시 법규준수측면에서의 사전검토
  - 나. 이사회, 이사회산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전 검토
  - 다. 신상품개발등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규준수 또는 내부통제측면에서의 사전 검토 등
  - 라. 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서에 대한 사전검토(감사조직에서 사전 검토하는 회계 및 재무관련 보고서는 제외) 등
5. 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
6. 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
7. 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
8. 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
  - 가. 감독당국과의 유기적인 협조체제 및 의사소통채널 구축
  - 나. 연간 감사계획 수립시 감사위원회등과의 협의·조언 등
9. 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회 등에 보고

### (3) 운영현황

- ① 준법감시팀을 설치하여 준법감시인을 두고 직무의 독립성을 보장

## 33. 내부통제

### (1) 감사조직(인원, 경직 등) 및 감사구분

- ① 상근감사 및 IT관련 담당을 포함하여 보조조직 3명으로 구성
- ② 감사구분
  - 정기검사 : 감사계획에 의하여 연1회 정기적으로 실시
  - 수시검사 : 필요에 따라 수시로 실시하는 검사
  - 특별검사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우 또는 대표이사의 요청에 따라 실시

③ 감사 활동내역

제52기 4분기말(금분기):2022년12월말

구 분	일 자	검사대상부서	검사인원	비 고
수시검사	2022.10.11 ~ 10.12	전 영업점	2	현물검사외
수시검사	2022.10.11 ~ 10.14	전 영업점	2	전행여신검사
수시검사	2022.10.24 ~ 10.25	전 영업점	2	내부통제시스템 평가
수시검사	2022.11.07 ~ 11.09	전 영업점	2	대손상각귀책검사
정기검사	2022.11.21 ~ 12.07	기업영업팀	2	종합검사

(2) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·운영실적

① 여신심사위원회

- 구성 : 여신 취급·심사·사후관리, 여신감리 등 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 자 1인 이상을 포함하여 3인 이상 5인 이내로 구성
  - \* 위원장 1인과 간사 1인을 선임
- 심의의결 대상 여신 : 「직무전결규정」에서 정하는 영업점장(팀장) 전결한도를 초과하는 모든 여신
- 활동내역

제52기 4분기말(금분기):2022년12월말

구 분	여신심사(승인신청)	승 인	불승인	비 고
2022.10.01~12.31	40	40	0	
합 계	40	40	0	

② 감리부서

- (구성) 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 사람 1명 이상을 포함하여 구성
- (운영) 여신 취급, 여신심사부서와 독립적 운영
- (역할) 여신심사 및 사후관리의 적정성, 법규 준수 여부 등을 감리
- (감리대상) 여신심사위원회 심사대상 여신 또는 부실채권(부실우려가 있는 채권 포함)
- (감리주기) 연 1회 이상(필요시 수시 감리)

34. 기관경고 및 임원 문책사항 : 해당없음

34-1. 민원발생 건수

※ 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 : 2022년 4분기(2022.10.01~2022.12.31)
- 전 분기 : 2022년 3분기(2022.07.01~2022.09.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 <sup>3)</sup> (고객 만명당 건)			비 고
	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>	0	1		0	0.25		
대외민원 <sup>2)</sup>	1	2	100	0.25	0.51	104	
합 계	1	3	300	0.25	0.77	208	

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)			비 고
	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	0	1		0	0.25	
	여 신	1	2	200	0.25	0.51	104
	채권추심	0	0	-	0	0	-
	기 타	0	0	-	0	0	-
합 계	1	3	300	0.25	0.77	208	

다. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비 고
	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 3분기 (전분기)	2022년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 주1)	0	1		0	0.25	
	주택담보대출	0	0	-	0	0	-
	신용대출	0	1		0	0.25	
	방카 슈랑스	0	0	-	0	0	
	기타	1	1	0	0.25	0.25	0
합 계	1	3	300	0.25	0.77	208	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

### 35. 수시공시 사항

- 주주총회 개최 관련 사항
- 당기순이익(당기순손실) 30%이상 변경 사실
- 임원 선임
- 임원 사임
- 최대주주의 변경
- 주요주주의 변경
- 계열회사의 변경

### 36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제52기	제51기
직원대출 잔액	3	3

### 37. 대주주 및 임원과의 거래내역

#### 가. 신용공여<sup>1)</sup>현황

\* 직전분기대비 제52기4분기말(금분기):2022년12월말

제52기3분기말(직전분기)2022년09월말

(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	선임당시 신용공여 (A)	제52기3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제52기4분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)		
					선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)	
주주	( )	본 인			( )	( )	
		특수관계인			( )	( )	
		소 계			( )	( )	
	( )	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인		해 당 사 항 없 음		( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
임 원	( )	본 인			( )	( )	
		특수관계인			( )	( )	
		소 계				( )	( )
	( )	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
총 계	본 인				( )	( )	
	특수관계인				( )	( )	
	계				( )	( )	

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 현황<sup>1)</sup>

제51기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
주 주		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
임 원		본 인		해 당 사 항 없 음			
		특수관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup>

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고
					보증금	연간 임대(임차)료	
주 주		본 인					
		특수관계인					
	소 계						
	임 원		본 인	해 당 사 항 없 음			
특수관계인							
소 계							
		본 인					
	특수관계인						
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<sup>1)</sup>

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래내용 <sup>4)</sup>	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비 고
주 주	본 인	본 인					
		특수관계인					
		소 계					
	특수관계인	본 인					
		소 계					
임 원	본 인	본 인		해당사항없음			
		특수관계인					
		소 계					
	특수관계인	본 인					
		소 계					
총 계	본 인						
	특수관계인						
	계						

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

②,③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(4) 주식거래 현황<sup>1)</sup>

제52기4분기말 : 2022년12월말 현재

제51기말(전기):2021년12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	제51기말 (전기)		매 수		매 도		제52기 4분기말현재		비 고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래금액	거래수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주	본 인	본 인								
		특수관계인								
		소 계								
	특수관계인	본 인								
		소 계			해당사항없음					
임 원	본 인	본 인								
		특수관계인								
		소 계								
	특수관계인	본 인								
		소 계								
총 계	본 인									
	특수관계인									
	계									

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년12월31일까지) 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



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	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 부여도
해당사항없음											

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	이사회 결의 부여도
해당사항없음											

(2) 행사

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

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유
해당사항없음							

#### 40. 상품이용시 유의사항

- (1) 상호저축은행거래는 실명에 의해야 합니다.
- (2) 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출 여부가 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) 수신업무수수료

구 분	대상항목	징수금액(원)	면 제 대 상
가. 제 증명서 발급수수료	-주식납입보관증 -외부감사인의 은행조회서 -기타 제증명서	건당 20,000원 건당 10,000원 건당 2,000원	(1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부 투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용 협동조합, 새마을금고, 국제기관, 외국기관, 특 별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특 례제한법에서 정한 공공법인. 다만, 국제기관 과 외국기관은 공공기관 및 비영리단체에 한 한다. (2) 상호저축은행 임직원과 주주 (3) 상호저축은행 자회사 및 관계회사. 다만, 직원은 제외한다.
나. 제사고신고 처리수수료	제사고, 변경 신고 및 재발행	건당 1,000원	
다. 체크카드, 보안카드 재발급수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	무료	
라. OTP 카드 재발급수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	10,000원	

### (2) 보호예수수료

구 분	징 수 금 액			면 제 대 상
개봉 예수품	기본요금 (액면 10만원 까지)	추가요금 (액면 10만원 초과시초과액 10만원마다)	최고 징수액	◦상호저축은행발행 유가증권, 예금통장증서  ◦국가, 지방자치단체, 학교기관, 외국의 비영리단  체가 보호예수 의뢰한 유가증권
	1,000원	100원	50,000원	
봉합 예수품	매 1개 마다 2,000원			

### (3) 대여금고 임차보증금 및 수수료

#### 가. 징수기준

종별	규 격(mm)			임 차 보 증 금	수 수 료 (1년)
	높 이	폭	길 이		
1종	76	307	600	100,000원	20,000원
2종	101	307	600	200,000원	35,000원
3종	152	307	600	300,000원	45,000원
4종	304	307	600	400,000원	80,000원
5종	1,029	927	600	500,000원	120,000원

<주> 1. 수수료의 징수대상 기간은 1년을 기준으로 한다. 다만, 자동연장된 경우에는 대여기간에 대한 수수료를 받는다.

2. 임대보증금 및 수수료의 최고한도는 500,000원과 120,000원이다.

#### 나. 면제기준

- (1) 상호저축은행 임직원은 대여금고 1종에 한하여 면제
- (2) 대여금고 신청일을 기준으로 최근 6개월간의 본인 및 가족명의 보통예금등 입출금이 자유로운 예금의 평잔합계액이 30백만원이상인 거래자에 대하여는 대여금고 1종에 한하여 3년간 면제
- (3) 대여금고 신청일을 기준으로 최근 6개월간의 본인 및 가족명의 정기예금 예금액이 30백만원 이상이거나 신용부금, 적금등 적립식상품의 계약액이 1억원이상인 거래자에 대하여는 정기예금과 신용부금, 적금등 적립식상품의 만기시까지 대여금고 1종에 한하여 면제

(4) 여신부문수수료

구 분	대 상 항 목	징수시기	징수금액 (건당)	면 제 대 상
1. 제증명서 발급수수료	-부채잔액증명서 -외부감사인은행조회서 -각종 거래상황확인서	증 명 서 발 급 시	당행 2,000원 타행 5,000원 건당 10,000원 건당 2,000원	주1) 참조
2. 수금비용	일반자금대출의 할부상환금 을 수금원이 직접 수금시(일 수에 한함)	수 금 시	100일 기준 15,000원	대출기간별 정율에 의함
3. 대출기한전 상환수수료	대출금 기한전 중도 상환시	기 한 전 상 환 시	별도의 건별 계약에 의함	
4. 보증서발급 수수료	-보증서발급	발 급 시	별도의 건별 계약에 의함	
5. PF대출 수수 료	-프로젝트 파이낸싱 심사 및 여신을 신청하는 경우 관련 수수료 수취	취 급 시	별도의 건별 계약에 의함	
6. 기업한도거래 수수료	-한도약정수수료 또는 약정 한도미사용수수료(중복수취 불가)	취급시 또는 별도로 정함	별도의 건별 계약에 의함	

주1) (1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, , 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.

(5) 내국환업무 부문 수수료

○ 상호저축은행환수수료

(단위 : 원)

구 분		100만원이하	1,000만원이하	1억원 이하	5억원이하
송금수수료 (당행)	통장거래	수수료 면제			
	무통장거래	수수료 면제			
CD 업무 수수료	계좌이체	미취급 업무			
	현금	영업시간 이내			
	인출	영업시간 이후			
전자금융 수수료	인터넷뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제
	스마트뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제
	텔레뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제

○ 타행환수수료

(단위 : 원)

구 분		100만원이하	1,000만원이하	1억원 이하	5억원이하
송금수수료 (무통장, 계좌이체)		1,000	2,000	3,000	5,000
CD 업무 수수료	계좌이체	미취급 업무			
	현금	영업시간 이내			
	인출	영업시간 이후			
전자금융 수수료	인터넷뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제
	스마트뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제
	텔레뱅킹수수료	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제	수수료 면제

○ 보관어음 수탁수수료 : 장당 1,000원

○ 기타수수료

수 수 료 항 목		금 액	비 고
지로장표수납 수수료		금융결제원에서 정한 금액	
자동계좌이체수수료		금융결제원에서 정한 금액	
CMS 업무수수료		금융결제원에서 정한 금액	
납부자 자동이체 수수료		건당 200원	수입자 부담(의뢰인 면제)
대량지급 이체수수료		이용기관과 계약한 금액	
옥외자동화기기	마감전	별도 계약한 금액	각 업체별 수수료 다름
이용수수료	마감후	별도 계약한 금액	

## 42. 주요용어해설

(1) 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. 상호저축은행업감독규정상 준수 비율은 7% 이상(자산총액이 1조원 이상인 저축은행은 8%)입니다.

◦ 자기자본비율 = 자기자본 / 위험가중자산 × 100

(2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

◦ 업무이익(총당금적립전이익) = 당기순이익 + 법인세비용 - 제총당금환입액 + 제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액)

(3) 유동성 비율

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

◦ 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

(4) 유형자산 비율

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

◦ 유형자산비율 = (유형자산 / 자기자본) × 100

\* 유형자산 : 업무용토지·건물, 건설중인자산, 임차보증금 등과 비업무용자산 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각누계액을 제외한 금액

\* 자기자본 : 대차대조표상 자본총계

(5) 예대금리차

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

◦ 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

\* 대출금 평균이자율 = 대출금이자 / 대출금평잔 × 100

\* 예수금 평균이자율 = (예수금이자 + 표지어음예수금이자) / (예수금평잔 + 표지어음예수금평잔) × 100

(6) 부실여신

부실여신은 상호저축은행의 총여신중 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

(7) 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

(8) 단기매매증권

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

(9) 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)

(10) 만기보유증권

만기까지 보유할 적극적인 의도를 가지고 취득한 유가증권을 말합니다.

(11) 신용리스크

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

(12) 시장리스크

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

(13) 적기시정조치

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

43 감사보고서 : 별지 첨부

44.~ 57. <별첨> 감사보고서 참고

별첨 : 감사보고서