

[경영공시]

제41기 삼성저축은행 3분기 결산 현황

(2022년 1월 1일~2022년 9월 30일)

<별 표1> <개정 2008.8.13, 2010.11.5, 2012.2.6, 2014.1.27., 2015. 4. 6., 2016. 8.22., 2017.4.17. 2017.7.21., 2019.4.1. 2020.12.10., 2022.3.25., 2022.10.11>

통일공시 항목 및 내용

항 목		공시 주기	내 용
[일 반 현 황]			
1	선언문	분기	인사말 및 경영공시자료의 진실성을 보장하는 내용을 반드시 포함(경영진 서명 첨부)
2	경영방침	분기	경영이념, 경영방침, 경영자세를 공시
3	조직 (1) 조직도 (2) 영업점 및 자동화기기	분기	조직도를 포함하여 조직전체의 개요를 공시 지점, 출장소 및 CD, ATM 등 자동화기기의 설치 상황을 공시
4	임직원수	분기	임직원 수를 2분기 이상 공시
5	임원현황	분기	상근임원 및 사외이사 현황을 공시
6	자본금	분기	자본금의 추이를 공시
[경 영 실 적]			
7	자금조달 및 운용현황 (1) 이자율 현황 (2) 만기구조 (3) 후순위채 발행현황	분기	자금의 조달 및 운용시 이자율 및 만기도래 현황 후순위채권의 발행일, 발행금액, 이자율 등을 공시
8	자본적정성지표 (1) 자본적정성 (2) BIS기준 자기자본 비율 산출내역	분기	BIS기준 자기자본 비율, BIS기준기본자본비율, 단순자기자본비율, BIS기준 자기자본비율 산출 내역
9	자산건전성지표	분기	손실위험도 가중여신비율, 순고정이하 여신비율, 고정이하 여신비율, 연체대출비율
10	수익성지표	분기	총자산순이익률, 총자산경비율, 수지비율
11	유동성지표	분기	유동성 비율, 실가용자금비율, 유형자산비율

항 목		공시 주기	내 용
12	생산성지표	분기	기중평잔 예수금·대출금 및 기중영업이익을 직원 1인별 및 1영업점별로 배분한 생산성지표 현황 및 전년동기 대비 주요 변동내용
[재 무 상 황]			
13	개요	분기	총자산·부채 및 자본 현황, 주요 구성항목의 규모 및 구성비 등의 변동 내용
14	대출금운용 (1) 용도별대출금 (2) 담보별대출금 (3) 중소기업대출금 (4) 부동산 업종별 신용 공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황 (5) 소액신용대출취급 현황	분기	(1) 용도별 대출금 현황 및 구성 (2) 담보별 대출금 현황 및 구성 (3) 중소기업 대출 비율 (4) 부동산PF, 건설업, 부동산업 및 임대업 대출과 관련하여 법규상 한도준수 여부 및 건전성 현황 공시 (5) 3백만원 이하 소액신용대출 취급실적 및 연체현황을 기재
15	예수금 현황 (1) 형태별 예수금 (2) 예금자별 예수금	분기	예수금 현황과 전년동기 대비 변동내용
16	대손상각및대손충당금 (1) 대손상각액 (2) 대손충당금내역	분기	대손충당금 설정현황, 기중 대손상각 내용과 전년 동기 대비 변동 내용
17	부실 및 고정이하분류여신 (1) 부실 및 고정이하분류 여신현황 (2) 거액 부실여신 증가 업체현황 (3) 신규발생 채권재조정 업체 현황	분기	부실 및 고정이하분류여신현황 직전분기대비 거액(10억원) 부실여신 증가업체 현황 신규발생 채권재조정업체 여신현황
18	주식거래	분기	지급보증, 대손상각채권, 배서어음, 미지급자산 재평가세, 파생금융상품
19	비업무용부동산 보유현황	분기	비업무용 토지 및 건물 보유현황을 취득기간별로 구분하여 공시
20	경영업무 취급현황	분기	저축은행 법규상 허용된 경영업무(할부금융, 직불 카드 등)의 취급실적
[위 험 관 리]			
21	위험관리	분기	위험관리조직, 관리체계, 신용리스크, 시장리스크,

항 목		공시 주기	내 용
			유동성리스크의 관리, 신용평가시스템(CSS) 구축
[기 타 경 영 현 황]			
22	자회사경영실적	분기	자회사의 재무상황, 손익상황을 공시
23	내부통제	분기	감사의 기능과 역할, 내부감사부서의 검사방침, 감사빈도 등 내부통제 현황, 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역, 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적
24-1	민원발생건수	분기	민원발생 건수 공시
24-2	금융소비자보호 실태평가 결과	분기	금융소비자보호 실태평가 결과 공시(금강원이 직접 금융소비자보호 실태평가를 한 저축은행에 한함)
25	대주주 및 임원과의 거래 내역 가. 신용공여현황 나. 기타 주요 거래내역 (1) 부동산매매현황 (2) 부동산임대차현황 (3) 물품공급 및 용역 계약 등 현황 (4) 주식거래현황	분기	대주주 및 임원과의 부동산 매매 및 임대차 등의 거래내역을 공시
26	대주주 발행주식취득 현황	분기	분기말 현재 대주주가 발행한 주식의 취득 규모 등
[재 무 제 표]			
27	감사보고서 외부감사인의 분기감토보고서	분기	상호저축은행업감독규정 제44조제4항에 따른 검토보고서 첨부
28	재무상태표	분기	분기공시 : 직전 회계년도말과 비교공시
29	손익계산서	분기	분기공시 : 전년동기 및 누적액 비교공시

통일공시자료 항목

1. 선언문

제41기 3분기말(2022년 1월 ~ 2022년 9월) 결산 회계연도를 마감하게 되어, 상호저축은행감독규정 제42조의 규정에 따라 경영실적을 종합하여 공시하고자 합니다. 본 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다. 본 경영공시는 관련법규에 따라 작성되었으며, 삼정저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

삼정저축은행 대표이사 한소훈

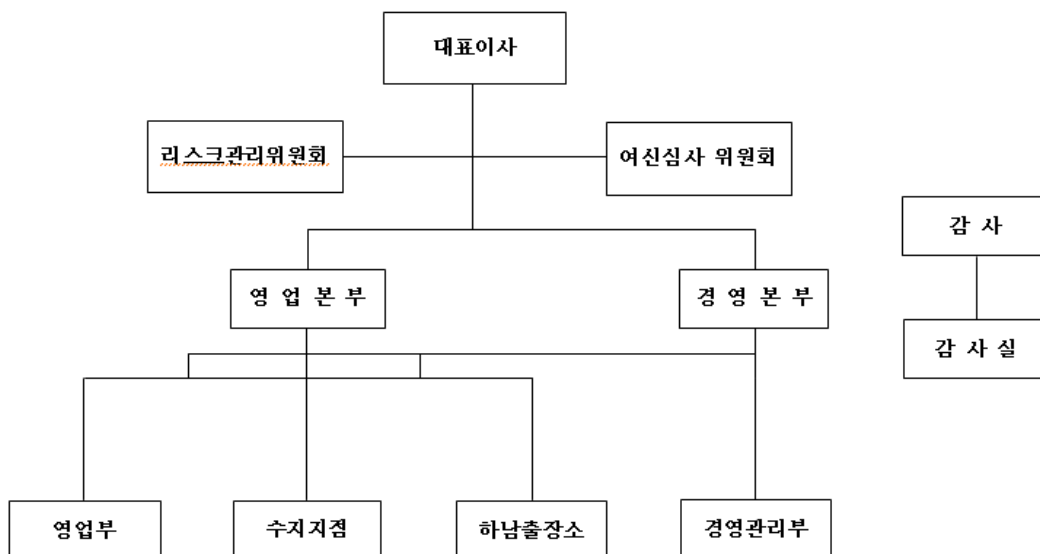


2. 경영방침

외적인 성장보다는 자산의 건전성, 고객으로부터의 신뢰등으로 내실있는 경영을 통하여 지역사회와 함께 발전하는 최우량 은행을 목표로 함.

3. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제41기3분기말 : 2022년 9월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	C D	ATM	기 타
1	1	2	-	-	-

4. 임직원수

* 직전분기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제41기2분기말(직전분기):2022년 6월말
(단위 : 명)

구 분		제41기3분기말 (금분기)	제41기2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	3	3
	비상근 (사외이사 포함)	2	2
일반직원	정 규	22	23
	비정규	3	3
계		30	31

5. 임원현황

제41기 3분기말 : 2022년 9월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	한소훈	대표이사	업무통할
	한정혁	이 사	경영본부총괄
	한대호	상임감사	감사업무
사외이사	이후록	사외이사	사외이사 제반업무
사외이사가 아닌 비상근 이사	한소현	이사	업무자문

6. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금 액	증·감자 내 용	증·감자후 자본금	비 고
83. 3.11	보통주	100,000주			5	
98.12.21	"	356,400주	18	자산재평가	23	
06. 6.28	"	182,560주	9	무상증자	32	
07. 2.26	"	161,040주	8	"	40	

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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1)이자율 현황

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구분			제41기3분기말(금분기)				제40기3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
조달	원가성	예수금	3,556	82.82	57	2.14	3,396	83.91	56	2.19
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	19	0.44	-	-	21	0.52	-	-	
	소계	3,575	83.26	57	2.12	3,417	84.43	56	2.18	
	무원가성	자본총계	683	15.90	-	-	609	15.05	-	-
충당금		3	0.07	-	-	-	-	-	-	
기타		33	0.76	-	-	21	0.52	-	-	
소계	719	16.74	-	-	630	15.57	-	-		
조달합계			4,294	100	57	1.77	4,047	100	56	1.84
운용	수익성	예치금	657	15.00	9	1.83	778	18.88	5	0.85
		유가증권	647	14.77	-9	-1.85	460	11.16	84	24.35
		대출금	3,059	69.84	131	5.71	2,872	69.71	122	5.66
		기타	19	0.43	-	-	22	0.53	-	-
		대손충당금등(△)	-145	-3.31	-	-	-164	-3.97	-	-
		소계	4,237	96.73	131	4.12	3,968	96.31	211	7.09
	무수익성	현유자산	3	0.07	-	-	3	0.07	-	-
		형자산	107	2.44	-	-	109	2.65	-	-
		기타	33	0.76	-	-	40	0.97	-	-
		소계	143	3.27	-	-	152	3.69	-	-
운용합계			4,380	100	131	3.99	4,120	100	211	6.83

(2) 만기구조

제41기3분기말 : 2022년 9월말 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	1,502	2,153	3,056	3,948	215	5	4,168
대출금(1)	712	1,307	2,121	2,717	93	5	2,815
조 달	959	1,888	3,397	3,473	695	-	4,168
예수금(2)	959	1,888	3,268	3,344	-	-	3,344
차이(1-2)	543	265	-341	475	-480	5	-

(3) 후순위채 발행현황

제41기3분기말 : 2022년 9월말 현재
(단위 : 억원, %)

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

8. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기말 (금분기)	제40기3분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	20.14	19.81
BIS기준기본자본비율	18.27	18.12
단순자기자본비율	16.68	16.86

◆ 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

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제41기3분기말 (금분기)	제40기3분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		656	682
	자본금	40	40
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	642	645
	연결회사의 외부주주지분	-	-
	공제항목	26	3
보완자본계(B)		67	63
	상위 기한부 후순위 채무	-	-
	하위 기한부 후순위 채무	-	-
	재평가적립금	-	-
	매도가능증권 평가이익 등	12	15
	대손충당금 (대손준비금 포함)	46	48
	기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)		-	-
공제항목계(D)		-	-
자기자본계(A+B+C-D)		723	745
위험가중자산		3,589	3,763

9. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기(금분기)	제40기3분기(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	0.34	0.42
순고정이하 여신비율	0.08	0.18
고정이하 여신비율	0.18	0.27
연체대출비율	0.45	0.27

10. 수익성 지표

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기말(금분기)	제40기3분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.74	2.98
총자산경비율	1.25	1.63
수지비율	84.89	48.97

11. 유동성 지표

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기(금분기)	제40기3분기(전년동기)
유동성 비율	160.10	125.14
예대율	82.08	86.42

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

12. 생산성 지표

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제41기3분기말(금분기)	제40기3분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	1.3	3.0
	예 수 금	111	120
	대 출 금	94	104
1영업점당	예 수 금	1,114	1,164
	대 출 금	938	1,005

[재무상황]

13. 개 요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제41기3분기말(금분기)		제40기3분기(전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	724	17.37	689	15.98	35
	유 가 증 권	564	13.53	567	13.15	-3
	대 출 채 권	2,661	63.84	2,863	66.39	-202
	유 형 자 산	105	2.53	107	2.49	-2
	기 타 자 산	114	2.73	86	1.99	28
자 산 총 계		4,168	100	4,312	100	-144
부 채	예 수 부 채	3,344	80.23	3,490	80.94	-146
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	129	3.09	111	2.57	18
	부 채 총 계	3,473	83.32	3,601	83.51	-128
자 본	자 본 금	40	0.96	40	0.92	-
	자본잉여금	-	-	-	-	-
	자 본 조 정	-	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	13	0.31	26	0.60	-13
	이익잉여금	642	15.41	645	14.95	-3
	자 본 총 계	695	16.68	711	16.49	-16
부채 및 자본총계		4,168	100	4,312	100	-144

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기말(금분기)		제40기3분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	2,735	97.16	2,923	96.92
가계자금대출	80	2.84	93	3.08
공공 및 기타자금대출	-	-	-	-
합 계	2,815	100	3,016	100

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제41기3분기말(금분기)		제40기3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	1,943	69.02	2,425	80.40
	동산	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	예수금	5	0.18	8	0.26
	기타	605	21.49	556	18.44
소 계		2,553	90.69	2,989	99.10
보 증		-	-	-	-
신 용		262	9.31	27	0.90
합 계		2,815	100	3,016	100

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분		제41기3분기말 (금분기)	제40기3분기말 (전년동기)
중소기업대출	비율 (A/B × 100)	91.90%	95.06%
	중소기업대출(A)	2,587	2,867
	총 대출 (B)	2,815	3,016

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제41기3분기말 : 2022년 9월말 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)	563	390	149	241	-	-	-	390	-	-
건설업(②)	844	143	59	83	-	-	1	143	4	0.14
부동산업(③)	844	303	86	217	-	-	-	303	8	0.28
합계(①+②+③)	1,407	836	294	541	-	-	1	836	12	0.42

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년9월말 (금분기)	2022년6월말	2022년3월말	2021년12월말
총 대 출	2,815	3,039	3,156	3,181
소액 신 용 대 출	-	-	-	-
비중	-	-	-	-
소액 신용대출연체액	-	-	-	-
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

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말

제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3분기말(금분기)				제40기3분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	19	0.57	37	1.04	42	1.20	29	0.85
거치식예금	3,191	95.42	3,336	93.81	3,266	93.58	3,236	95.29
적립식예금	134	4.01	183	5.15	182	5.22	131	3.86
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	3,344	100	3,556	100	3,490	100	3,396	100

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제41기3 분기말(금분기)		제40기3 분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	3,111	93.03	3,117	89.31
법인 및 단체	233	6.97	373	10.69
기 타	-	-	-	-
합 계	3,344	100	3,490	100

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금<개정 2016. 8.22.>

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제41(금)기 3분기(3개월) : 2022년7월1일부터 2022년9월30일까지
제41(금)기 누계 : 2022년1월1일부터 2022년9월30일까지
제40(전)기 3분기(3개월) : 2021년7월1일부터 2021년9월30일까지
제40(전)기 누계 : 2021년1월1일부터 2021년9월30일까지
(단위 : 억원)

구 분	제41기3분기말(금기)		제40기3분기말(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	-	-	-	-
일 반	-	-	-	-
특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제41기3분기말(금분기)	제40기3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	148	149
일 반	148	149
특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

★ 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제41기3분기말(금분기)	제40기3분기말(전년동기)
총 여 신	2,815	3,016
부 실 여 신	2	2
고정 이하 분류 여신	5	8
순고정이하 분류여신	2	5

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 낮을 수록 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

★ 직전분기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제41기2분기말(직전분기):2022년 6월말
(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제41기3분기말 (금분기)	제41기2분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
	해당사항 없음				

주1) 업체명은 직전분기대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재 하되, 법인의 경우 “(주)***(업종)”, 개인명의대출의 경우 업체명에 “개인대출(홍*동)”으로 기재

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제41기3분기말 : 2022년 9월말

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제41기 3분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
	해당사항 없음				

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

* 전년동기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원)

구 분	제41기3분기말(금분기)	제40기3분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	-	-
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

19. 비업무용 부동산 보유현황

제41기3분기말 : 2022년 9월말 현재

(단위 : 억원)

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

20. 경영업무 취급현황

* 전년동기대비

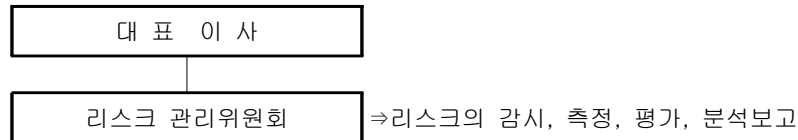
제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제40기3분기말(전년동기):2021년 9월말
(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제41기3분기말(금분기)		제40기3분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	-	-	0.1	-

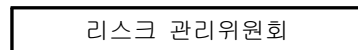
[리스크관리]

21. 개 요

I. 리스크 관리조직



II. 리스크 관리체계



III. 리스크 관리규정

· 목 적

경영상 발생할 수 있는 각종 리스크 수준을 지속적으로 인식, 측정, 감시 및 통제하여 리스크를 최소화하고 적정수익을 획득함.

· 종류 및 해석

1. 신용 리스크는 거래 상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무불이행 등으로 대출자산이나 유가증권 등으로부터 예상되는 현금흐름이 계약대로 회수되지 않을 위험
2. 유동성 리스크는 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금 부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금 과부족 해소를 위해 입게 되는 손실 위험
3. 시장 리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장가격 요인의 변화 등에 따라 금융회사의 재무상태 등에 손실이 발생할 위험.
4. 금리 리스크는 시장금리의 변동으로 순 이자 소득이 감소하는 위험
5. 운영 리스크는 금융회사의 경영과 관련하여 발생하는 위험
 - 가. 거래 리스크는 고객과의 거래 과정에서 발생하는 업무 수행상의 오류로 인한 위험
 - 나. 법적 리스크는 각종 법률, 규정, 상 관례 등을 위반하거나, 법률 해석 및 집행 과정에서 발생하는 벌금 부과, 손해 배상, 계약의 무효 또는 취소 등에 따른 손실 위험
 - 다. 평판 리스크는 사실과 관계없이 금융회사 영업, 관행 등에 대한 부정적 이미지로 인해 고객 감소, 소송 발생, 수익 감소 등이 초래될 위험
 - 라. 환경 리스크는 고객의 성향 변화, 경쟁관계 변화, 시장 환경 변화에 적극적이며 능동적으로 대응하지 못하여 발생하는 잠재적인 손실 위험
 - 마. 부정 리스크는 내부 임직원과 이해관계인의 고의적인 부정 또는 도덕적 해이로 인하여 발생하는 재무적 손실에 따른 위험
 - 바. 권한위임 리스크는 권한의 과도한 집중, 권한 남용, 책임 소재의 불명확 등에 따른 손실 위험
 - 사. 전산 리스크는 전산상의 오류 또는 사고로 인한 손실위험.

IV. 관리방법

1. 신용 리스크

- 가. 개인 및 법인 여신 거래선에 대한 신용관리정보 등록 유무, 법인 거래선에 대한 사업자 등록 휴폐업 및 자본잠식 여부, 매출액 대비 차입금 과다 여부 및 금융기관 차입금이 연간 매출액을 초과하고 최근 2년 연속 영업이익이 금융비용에 미달하는지 여부 등 자산건전성 분류의 적정성을 점검하여 대손충당금을 적정하게 적립함
- 나. 부동산 관련 포괄신용공여 한도 준수(업종별 신용공여 한도 준수)
- 다. 연체대출금에 대한 조속한 시일 내 정리를 통한 자산 건전성을 유지함
- 라. 만기경과여신, 고정이하여신 점검으로 부실자산을 미연에 방지하고, 이미 발생한 부실자산을 조기에 정상화 추진함
- 마. PF·거액여신 현황 점검, 관리
- 바. 신용리스크 허용한도 준수 및 문제점 돌출시 타당성 검토 및 시정

2. 가격변동 리스크

- 가. 각종 규제한도 준수 여부 관리
- 나. 유가증권 투자현황 파악 관리
- 다. 매월말 유가증권 잔고증명서 징구 및 B/S와 일치여부 확인, 점검

3. 금리 리스크

- 여신 이문율, 지급 이자율, 예대 마진율 관리

4. 경영 관리 리스크

- 가. 경영 전략 및 계획의 적정성
 - 1)금리, 환율, 주가 전망 등 활용상태
 - 2)산업별 전망의 여신정책 반영상황
 - 3)경비 절감 등을 위한 내부 업무처리 절차의 합리적인 개선
 - 4)부실여신 감축 및 재발방지
 - 5)리스크 관리 강화
- 나. 조직 및 인사관리의 적정화
 - 1)조직체계 및 운영의 합리성
 - 2)인력구조의 적정성
 - 3)인력자원 관리기능의 적정성
 - 4)인사 운영의 적정성
- 다. 내부통제제도 운영의 적정화
 - 1)자체 금융사고 예방대책의 적정성
 - 2)금융사고 관련 안전관리의 적정성

5. 사무 리스크

- 가. 현금 사고 방지 대책 및 현금취급에 대한 직원교육
 - 현금수송 업무의 적정 여부 (2인이상)
- 나. 중요증서, 인장, 열쇠의 보관 방법의 적정성 및 중요 증서의 폐기절차 점검

- 다. 고객정보 유출방지-자료 보관 및 폐기상태 점검 (문서 파쇄기 사용)
- 라. 비상벨, CCTV 작동상태 적정 유무 점검
- 마. 장기간 미정리된 가수금, 가지급금, 별단예금에 대한 주기적인 점검
- 바. 영업상 필요한 중요서류 및 장부의 내용연수, 기록보관의 적정여부

6. 평판 리스크

- 가. 중요 정보사항 관리의 적정화
- 나. 정기적 사고예방 교육 실시

7. 법적 리스크

- 가. 중요거래의 실행전 계약내용의 법적 검토 이행
- 나. 약관 또는 중요계약서 작성시 사전 법적 검토 이행
- 다. 당 은행 또는 직원의 소송상황 관리

8. 유동성 리스크

- 가. 유동성 자산 및 부채금액에 대한 관리
- 나. 단기 유동성 자산 보유금액 파악 관리
- 다. 대출 유동성 관리(대출금의 월별 만기 도래액 파악)
- 라. 예금 유동성 관리(정기예금 주간 및 월간 만기도래액, 갱신 및 해약 비율 파악)

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
정기예금	2,770	419	-	-	3,189

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	895	1,247	673	-	-	-	2,815

주) 종합통장대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도 약정기간에 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	10	-	-	-	-	22	32
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10	-	-	-	-	22	32

주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함

2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금 포함) 등은 제외함.

V. 신용평가시스템(CSS) 구축

서민금융 활성화를 위한 저축은행의 신용평가능력 제고 및 개인대출 및 보증부 대출 취급에 따른 신용평가시스템을 구축하여, 개인대출 취급 전 개인의 신용정보 파악을 위하여 활용하고 있고, 개인 신용정보 제공동의서 작성과 본인 확인 후 신용평가시스템을 통한 개인 신용정보 조회를 업무에 활용하여 사용 중에 있음.

[기타경영현황]

22. 자회사 경영실적

제41기3분기말 : 2022년 9월말 현재

(단위 : 억원)

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

23. 내부통제

1. 감사의 기능과 역할

가. 자체 감사시 영업점에서의 금융사고 예방대책 이행상황을 중점 감시하고 반복 지적 시는 필요한 조치를 강구하는 등 사후 관리를 강화하고 있음.

나. 취급한 업무가 관계법령, 지시등에 위배 되었는지의 여부를 감사하고 있음.

다. 내부통제 체크리스트에 의해 금융사고를 예방하고 있음.

2. 감사조직

가. 인원: 상임감사와 감사실장을 두고 있음.

3. 여신심사위원회 및 감리부서

가. 부저축은행장, 영업부장, 여신책임자 1인을 여신심사위원으로 하고, 1인의 여신감리책임자를 두고 있음.

나. 준법감시인의 여신관련 법규 위반여부 사전 검토 및 회의록에 첨부, 관리.

- 다. 심의대상 여신의 해당 여신부서장(팀장)은 여신승인신청서를 본 여신심사위원회에 개회전에 제출하고 여신심사 회의에서 상세사항을 보고하고 있음.
- 라. 위원장은 필요여신 유치자 및 관련 직원을 출석시켜 의견을 개진케 할 수 있음.
- 마. 위원회는 재적위원 3분의 2이상 출석과 출석위원 3분 2이상 찬성으로 결의하고 있음.
- 바. 심의가 결의된 안건에 대해 각 위원은 여신심사 결의서에 가·부 결정 및 의견을 작성하고 있음.
- 사. 감리부서는 여신 취급 후 거래처의 신용도, 여신금액의 적정성, 회수가능성, 취급절차의 타당성, 사후관리의 적정성등을 관리하고 있음.

4. 감사의 빈도 및 방법

- 가. 일상감사 : 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
- 나. 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 실시하며, 재무, 준법, 업무, 경영, IT등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- 다. 특별감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

24-1. 민원발생 건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성, 금융회사에 책임을 물을 수 없는 민원 등은 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 동 민원건수는 상호저축은행 통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금 분기 : 2022년 3분기(2022. 7. 1~2022. 9. 30)
- 전 분기 : 2022년 2분기(2022. 4. 1~2022. 6. 30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾		해당 사항 없음					
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, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실조회 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
		2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신		해당 사항 없음					
	여 신							
	채권추심							
	기 타							
합 계								

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 2분기 (전분기)	2022년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예.적금 ¹⁾		해당 사항 없음					
	주택담보대출							
	신용대출							
	방카슈랑스							
	기 타							
합 계								

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

24-2. 금융소비자보호 실태평가 결과<신설 2016. 8.22.>

[해당 사항 없음]

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

25. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

* 직전분기대비

제41기3분기말(금분기):2022년 9월말
제41기2분기말(직전분기):2022년 6월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제41기 2분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제41기 3분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)
주 주	()	본 인			()	()
		특수 관계인			()	()
		소 계			()	()
	합 계	본 인	해당 사항 없음		()	()
		특수관계인			()	()
		소 계			()	()
임 원	()	본 인			()	()
		특수 관계인			()	()
		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 현황¹⁾

제41기 3분기말 : 2022년 9월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비 고
주주		본 인					
		특수관계인		해당 사항 없음			
		소 계					
임원		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진

부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

제41기 3분기말 : 2022년 9월말 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		
주 주		본 인								
		특수관계인		해당 사항 없음						
		소 계								
임 원		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 현황¹⁾

제41기 3분기말 : 2022년 9월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래내용 ⁴⁾	거래일자	물품공급(또는 용역계약)액	비 고
주 주		본 인					
		특수관계인		해당 사항 없음			
		소 계					
임 원		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년9월30일까지) 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 현황¹⁾

제41기 3분기말:2022년9월말

제40기 기말(전기):2021년12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		제40기말 (전기)		매 수		매 도		제41기 3분기말 현재		비고
				B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래금 액	거래수 량	B/S상 잔액	보유량	
주 주		본 인										해당 사항 없음
		특수관계인										
		소 계										
임 원		본 인										
		특수관계인										
		소 계										
총 계		본 인										
		특수관계인										
		계										

주) ① 당해 회계연도중(2022년1월1일부터 2022년9월30일까지) 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

26. 대주주 발행주식 취득 현황

제41기 3분기말: 2022년 9월말 현재

(단위 : 백만원)

주주구분 ¹⁾	발행 회사	전분기말 보유현황				취득내역					처분내역							분기말 보유현황								
		회사명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액 (A)	시 가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 ²⁾	1주당취득가액	취득금액 (B)	처분일자	처분주식수 (C)	처분방법 ²⁾	1주당처분가액 (D)	1주당취득금액 (E)	1주당장부가액 (F)	처분손익 {C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액 (A+B-C*E)	시 가		
	소계							해당 사항 없음																		
	합계																									
	소계																									
	합계																									
총계																										

(공시주기 : 분기)

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

주2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

27 감사보고서

외부감사인 분기검토보고서

28. 재무상태표

29. 손익계산서 (*27~29 외부감사인 분기검토보고서 참고)