

제49기 (2022.01.01 ~ 2022.12.31)
결 산 공 시



목 차

【일 반 현 황】

1. 선 언 문		1
2. 경 영 방 침		1
3. 연 혁		1
4. 조 직		5
(1) 조 직 도		4
(2) 영 업 점 및 자 동 화 기 기		6
5. 임 직 원 수		6
6. 임 원 현 황		7
7. 동 일 계 열 회 사		7
8. 자 본 금		7
9. 주 요 주 주 현 황		8
10. 배 당		8

【경 영 실 적】

11. 개 요		8
12. 자 금 의 조 달 및 운 용 현 황		9
(1) 이 자 율 현 황		9
(2) 만 기 구 조		9
(3) 후 순 위 채 발 행 현 황		10
13. 부 문 별 수 지 상 황		10
14. 자 본 적 정 성 지 표		11
(1) 자 본 적 정 성		11
(2) BIS기 준 자 기 자 본 비 율 산 출 내 역		11
15. 자 산 건 전 성 지 표		12
16. 수 익 성 지 표		12
17. 유 동 성 지 표		12
18. 생 산 성 지 표		12
19. 기 타 지 표		13

【재 무 상 황】

20. 개요	-----	13
21. 대출금운용	-----	14
(1) 용도별대출금	-----	14
(2) 담보별대출금	-----	14
(3) 중소기업대출금	-----	14
(4) 부동산업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황	-----	15
(5) 소액신용대출 취급현황	-----	15
22. 유가증권투자 및 운용현황	-----	15
23. 예수금현황	-----	16
(1) 형태별 예수금	-----	16
(2) 예금자별 예수금	-----	16
24. 대손상각 및 대손충당금	-----	16
(1) 대손상각액	-----	16
(2) 대손충당금 내역	-----	17
25. 부실 및 고정이하분류여신	-----	17
(1) 부실 및 고정이하분류여신현황	-----	17
(2) 거액부실여신 증가업체 현황	-----	18
(3) 신규발생 채권재조정업체현황	-----	18
26. 주식거래	-----	18
27. 비업무용 부동산 보유현황	-----	18
27-1 경영업무 취급현황	-----	18

【리 스 크 관 리】

28. 위험관리	-----	19
(1) 위험관리조직	-----	19
(2) 위험관리체계	-----	18
(3) 신용리스크 관리	-----	20
① 개 념	-----	20
② 관 리 방 법	-----	21

(4) 시장리스크 관리	-----	21
① 개념	-----	21
② 관리 방법	-----	21
(5) 유동성리스크 관리	-----	22
① 개념	-----	22
② 관리 방법	-----	22
(6) 신용평가시스템(CSS)구축	-----	23

【기 타 경 영 현 황】

29. 자회사경영실적	-----	23
30. 여·수신금리현황 및 결정체계	-----	23
31. 타금융기관과의 거래내역	-----	25
32. 준법감시인제도	-----	26
33. 내부통제	-----	28
34. 기관경고 및 임원문책사항	-----	31
34-1. 민원발생 건수	-----	32
34-2. 금융소비자보호 실태평가결과	-----	33
35. 수시공시사항	-----	33
36. 직원대출잔액	-----	35
37. 대주주 및 임원과의 거래내역	-----	35
가. 신용공여현황	-----	35
나. 기타주요거래내역	-----	35
(1) 부동산매매현황	-----	36
(2) 부동산임대차현황	-----	36
(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황	-----	37
(4) 주식거래현황	-----	37
38. 대주주 발행주식취득현황	-----	38
39. 주식매수선택권 부여내용	-----	38
가. 주식매매선택권 부여·행사현황	-----	38
나. 주식매수선택권 부여조건	-----	39
다. 연중(분기중) 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소	-----	39
40. 상품이용시 유의사항	-----	39

41. 수수료	-----	41
(1) 여신업무관련 수수료	-----	41
(2) 수신업무관련 수수료	-----	42
(3) 전자금융업무관련수수료	-----	42
42. 주요용어설명	-----	43
【재 무 제 표】		
43. 감사보고서	-----	44
(1) 결산감사보고서 [별첨]	-----	44
(2) 외부감사인 검토보고서[별첨]	-----	44
44. 재무상태표	-----	45
45. 손익계산서	-----	47
46. 자본변동표	-----	49
47. 이익잉여금(결손금)처분(처리)계산서	-----	49
48. 현금흐름표	-----	50
49. 주식사항	-----	51
50. 연결감사보고서	-----	51
(1) 연결결산감사보고서	-----	51
(2) 외부감사인의 연결검토보고서	-----	51
51. 연결재무상태표	-----	51
52. 연결손익계산서	-----	51
53. 연결자본변동표	-----	51
54. 연결이익잉여금(결손금)처분(처리)계산서	-----	51
55. 연결현금흐름표	-----	52
56. 연결재무제표 주식사항	-----	52
【지배구조법 관련 공시】		
57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서	-----	52

[일반현황]

1. 선언문

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

저축은행장 : 이 현 식



2. 경영방침

저희 저축은행은 다음과 같은 경영방침을 가지고 전 임직원이 고객을 위하여 최선을 다하여 업무에 임하고 있습니다.

- 경영이념(기업이념)
 - 1) 고객에게 만족을 주는 은행
 - 2) 인재를 아끼고 키우는 은행
 - 3) 지역사회 발전에 이바지하는 은행
- 경영방침(경영목표)
 - 1) 건실한 여,수신 고객의 확보를 위해 노력.
 - 2) 서민과 중소기업의 금융편의 제공을 통한 경제적 지위 향상.
 - 3) 국민경제의 균형적 발전
 - 4) 고객 한 분 한 분을 내 가족처럼.
 - 5) 지역사회 금융발전을 선도하는 저축은행
- 경영자세(경영기본자세)
 - 1) 고객제일주의의 경영
 - 2) 신속하고 정확한 업무 처리
 - 3) 인화, 성실, 정확의 행훈을 적극 실천

3. 연혁

연월일	내용	비고
1975.07.01	· 주식회사 신흥상호신용금고 설립인가 신청	
1975.07.28	· 주식회사 신흥상호신용금고 인가	· 재무부 (이삼 122.1-1477)
1975.08.13	· 주식회사 신흥상호신용금고 설립등기 · 소재지 : 청주시 남문로 2가 77-1	
1977.05.10	· 임원변경 대표이사 : 오 창 근 (취임)	· (1977.05.24 등기)
1980.09.05	· 임원변경 이사 : 이 원 달 (취임)	· (1980.09.08 등기)
1990.08.29	· 임원변경 감사 : 강 희 동 (취임)	

연 월 일	내 용	비 고
1996.02.28	<ul style="list-style-type: none"> • 목적변경 <ul style="list-style-type: none"> ① 상호신용계 업무 ② 신용부금업무 ③ 보통예금, 정기예금 및 적금의 수입업무 ④ 소액신용대출 업무 ⑤ 어음의할인 업무 ⑥ 내국환 업무 ⑦ 보호예수 업무 ⑧ 국가 공공단체 및 금융기관의 대리업무 ⑨ 제1호 내지 8호에 부대되는 업무로서 재정경제원장관의 승인을 얻은 업무 	• (1996.03.12 등기)
1996.06.28	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 5,000주 • 자본금증자 (1996.06.29) 자본금증자액 : 50,000,000원 자본금 총액 : 720,000,000원 	• (1996.06.28 등기)
1997.02.18	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 이 규 식 (취 임) 이 사 : 오 명 환 (취 임) 	• (1997.02.24 등기)
1998.04.14	<ul style="list-style-type: none"> • 목적변경 ③, ④, ⑥, ⑨항 삭제 ⑩ 예금 및 적금의 수입 업무 ⑪ 자금의 대출 업무 ⑫ 내·외국환 업무 ⑬ 제1호 내지 8호에 부대되는 업무 또는 상호신용 금고법 제1호의 목적달성에 필요한 업무로서 재정 경제원장관 또는 금융감독위원회의 승인을 얻은 업무 	• (1998.04.18 등기)
1998.12.29	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 500,000주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 132,600주 • 자본금증자 (1998.12.29) 자본금증자액 : 606,000,000원 자본금 총액 : 1,326,000,000원 	<ul style="list-style-type: none"> • (1998.12.29 등기) 보통주 자본금 : 606,000,000 주식발행초과금 : 1,393,800,000 계 : 1,999,800,000 1주당 33,000원 할증발행
1999.02.09	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 대표이사 : 오 창 근 (사 임) 대표이사 : 이 규 식 (취 임) 	• (1999.02.18 등기)
1999.12.28	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 500,000주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 24,580주 • 자본금증자 (1999.12.28) 자본금증자액 : 245,800,000원 자본금 총액 : 1,571,800,000원 	<ul style="list-style-type: none"> • (1999.12.28 등기) 보통주 자본금 : 245,800,000 주식발행초과금 : 761,980,000 계 : 1,007,780,000 1주당 41,000원 할증발행
2000.03.28	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 500,000주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 200,000주 • 자본금증자 (2000.03.30) 자본금증자액 : 2,000,000,000원 자본금 총액 : 3,571,800,000원 	• (2000.03.29 등기)
2000.06.24	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 오 명 환 (사 임) 이 사 : 이 은 임 (취 임) 	• (2000.07.01 등기)

연 월 일	내 용	비 고
2000.07.05	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 2,000,000주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 250,000주 • 자본금증자 (2000.07.07) 자본금증자액 : 2,500,000,000원 자본금 총액 : 6,071,800,000원 	• (2000.07.07 등기)
2001.06.27	<ul style="list-style-type: none"> • 회사가 발행할 주식의 총수 : 2,000,000주 발행주식 종류와 수 : 보통주식 330,000주 • 자본금증자 (2001.06.28) 자본금증자액 : 3,300,000,000원 자본금 총액 : 9,371,800,000원 	• (2001.06.27 등기)
2002.02.25	<ul style="list-style-type: none"> • 상호 및 명칭변경 신흥상호신용금고가 청주상호저축은행으로 변경 • 목적변경 ⑨항 삭제 ⑩상호저축은행법 시행령 제11조의 2 제1호의 규정에 의한 채무의 보증 ⑪상호저축은행중앙회를 대리하거나 그로부터 위탁받은 업무 ⑫제1호 내지 11호에 부대되는 업무 또는 상호저축은행법 제1조의 목적달성에 필요한 업무로서 재정경제원장관 또는 금융감독위원회의 승인을 얻은 업무 	• (2002.03.06 등기)
2003.02.17	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 이 은 임 (사 임) 	• (2003.02.19 등기)
2003.02.18	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 박 기 정 (취 임) 이 사 : 이 현 식 (취 임) 	• (2003.02.19 등기)
2003.10.20	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 대표이사 : 이 규 식 (사 임) 대표이사 : 이 원 달 (취 임) 	• (2003.10.22 등기)
2004.08.26	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 상임감사 : 강 희 동 (사 임) 감 사 : 지 내 규 (취 임) 이 사 : 유 순 열 (취 임) 	• (2004.11.06 등기)
2006.01.16	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 김 영 균 (취 임) 	• (2006. 1.26 등기)
2006.02.18	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 박 기 정 (사 임) 이 사 : 이 현 식 (사 임) 	• (2006. 3. 2 등기)
2007.01.12	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 대표이사 : 유 순 열 (취 임) 대표이사 : 이 원 달 (사 임) 	• (2007. 1.12 등기)
2007.02.21	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 이 은 임 (취 임) 	• (2007. 2.27 등기)
2007.08.27	<ul style="list-style-type: none"> • 목적변경 8의2 보험업에 의한 보험대리점 업무 10의2 전자금융거래법에서 정하는 직불전자지급수단의 발행관리 및 대금의 결제 10의3 전자금융거래법에서 정하는 선불전자지급수단의 발행관리 및 대금의 결제 	• (2007.09.10 등기)
2007.12.17	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 이 원 달 (사 임) 	• (2008.01.24 등기)
2010.04.26	<ul style="list-style-type: none"> • 임원변경 이 사 : 김 영 균 (사 임) 	• (2010.05.28 등기)

연 월 일	내 용	비 고
2010.05.24	• 임원변경 기타비상무이사 : 노 재 기 (취 임)	• (2010.05.28 등기)
2010.09.24	• 상호변경 청주상호저축은행이 청주저축은행으로 변경	• (2010.10.08 등기)
2013.02.20.	• 임원변경 사 내 이 사 : 노 재 기 (취 임) 기타비상무이사 : 이 은 임 (취 임)	• (2013.02.27 등기)
2014.08.14	• 임원변경 기타비상무이사 : 강 구 태 (취 임) 기타비상무이사 : 이 경 이 (취 임)	• (2014.08.20 등기)
2014.09.23	• 임원변경 대 표 이 사 : 노 재 기 (취 임)	• (2014.09.24 등기)
2014.10.16	• 임원변경 사 내 이 사 : 이 은 임 (취 임)	• (2014.10.21 등기)
2015.09.11	• 임원변경 기타비상무이사 : 강 구 태 (사 임) 사 내 이 사 : 이 경 로 (취 임)	• (2015.09.21 등기)
2016.03.15	• 임원변경 대 표 이 사 : 노 재 기 (중 임) 상임감사 : 지 내 규 (사 임) 상임감사 : 전 형 남 (취 임)	• (2016.03.24 등기)
2016.09.11	• 임원변경 사 내 이 사 : 이 경 로 (중 임) 기타비상무이사 : 이 경 이 (중 임)	• (2016.09.20 등기)
2017.03.31	• 임원변경 상임감사 : 전 형 남 (사 임) 상임감사 : 전 형 남 (취 임)	• (2017.04.13 등기)
2018.09.03	• 임원변경 사 내 이 사 : 이 경 로 (중 임) 기타비상무이사 : 이 경 이 (중 임)	• (2018.09.14 등기)
2019.03.25	• 임원변경 대 표 이 사 : 노 재 기 (중 임)	• (2019.04.02 등기)
2019.08.19	• 여신전문출장소 설립등기 • 소 재 지 : 천안시 서북구 불당22대로 79, 3층 302호	• (2019.08.19 등기)
2020.04.13	• 임원변경 상임감사 : 전 형 남 (사 임) 상임감사 : 박 민 화 (취 임)	• (2020.04.22 등기)
2020.09.18	• 임원변경 사 내 이 사 : 이 경 로 (취 임) 사 내 이 사 : 전 향 식 (취 임) 사 내 이 사 : 연 성 흠 (취 임) 기타비상무이사 : 이 은 임 (취 임) 기타비상무이사 : 이 경 이 (해 임)	• (2020.09.29 등기)
2021.08.31	• 임원변경 기타비상무이사 : 이 은 임 (사 망)	• (2021.10.22 등기)
2021.09.18	• 임원변경 사 내 이 사 : 이 경 로 (임기만료)	• (2021.10.22 등기)
2022.03.30	• 임원변경 대 표 이 사 : 노 재 기 (퇴 임) 대 표 이 사 : 연 성 흠 (취 임)	• (2022.04.13. 등기)

연월일	내용	비고
2022.10.07	<ul style="list-style-type: none"> · 임원변경 대표이사 : 연성흠 (사임) 대표이사 : 이현식 (취임) 상무이사 : 전향식 (사임) 상무이사 : 전향식 (취임) 사내이사 : 연성흠 (취임) 	· (2022.10.20. 등기)

4. 조직

(1) 조직도

가. 조직현황 (2022 년 12 월 31일 현재)

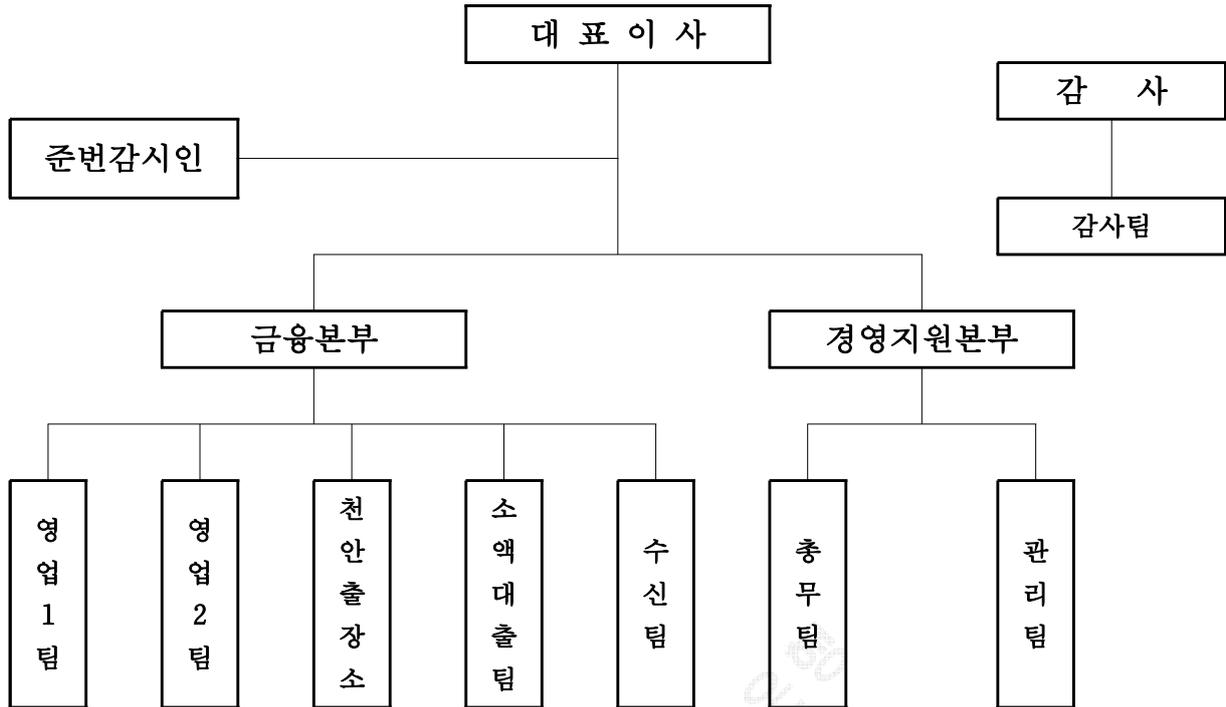
저희 저축은행의 조직은 본점(2본부, 7팀) 및 여신전문출장소로 구성되어 있습니다.

본부	팀	실	과	계(係)	출장소	비고
2	7	-	-	-	1	

저축은행



나. 조직도(2022 년 12 월 31일 현재)



(2) 영업점 및 자동화기기

제49기4분기말 : 2022년12월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
-	1	1	-	1	-

5. 임직원수

(2022 년 12월 31일 현재)

제49기 4분기말(금 분 기):2022년12월말
 제49기 3분기말(직전분기):2022년09월말
 (단위 : 명)

구	분	제49기4분기말 (금분기)	제49기3분기말 (직전분기)
임 원	상 근	4	3
	비상근 (사외이사 포함)	-	-
일 반 직 원	정 규	25	24
	비정규	7	7
계		36	33

주) 일반직원의 직원수는 계약직 직원 포함(포함인원 : 제49기4분기말 8명, 제49기3분기말 8명)

6. 임원현황

(2022 년 12월 31일 현재)

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상 근 임 원	이 현 식	저축은행장	총 괄
	전 향 식	상무이사	금융 본 부괄
	연 성 흥	이 사	경영 본 부괄
	박 민 화	감 사	감 사 업 무
사 외 이 사	-	-	-
사외이사가 아닌 비상근 이사	-	-	-
집행임원(비등기)	-	-	-

7. 동일계열회사

(2022 년 12 월 31일 현재)

(단위 : 억원, 주, %)

회사유형	법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	직위	성명	
				해당사항없음				

- 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” 지분율 상위 5대주주를 기재
 4) “관련법규” 는 상호저축은행법 시행령 제30조 제2항 제4호 내지 제7호 중 해당법규를 기재
 (상호저축은행업감독규정 제4조제2항 참조)

8. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후자본금	비 고
1996.06.29	보 통 주	5,000주	0.50	유상증자	7.2	
1998.12.29	”	60,600주	6.06	”	13.26	
1999.12.28	”	24,580주	2.46	”	15.72	
2000.03.30	”	200,000주	20.00	”	35.72	
2001.07.07	”	250,000주	25.00	”	60.72	
2001.06.28	”	330,000주	33.00	”	93.72	

9. 주요 주주현황

(2022년 12월 31일 현재)

주주명	소유주식수(주)	소유비율(%)
이현식	328,900	35.10
이경이	306,440	32.70
이경재	290,550	31.00
류주향	11,290	1.20

10. 배당

구분	2023년도	2022년도
보통주배당율	-	30%
보통주주당배당액	-	3,000원
주당당기순이익	-	5,841원
배당성향	-	51.35%

[경영실적]

11. 개요

(단위 : 억원)

구분	2022년도 12월	2021년도 12월
업무이익(총당금적립전 이익) (A)	126	95
총당금적립액 (B)	52	26
대손총당금	50	21
지급보증총당금	-	-
퇴직급여총당금	1	5
기타총당금	1	-
법인세비용 (C)	16	15
당기순이익 (A-B-C)	58	54

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제49기(금기): 2022년 12월말

제48기(전기): 2021년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제49기(금기)				제48기(전기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
			잔액	구성비			잔액	구성비		
조 달	원 가 성	예 수 금	2,992	81.75	89	2.97	2,381	80.55	49	2.06
		표지어음예수금		0.00			0			
		차 입 금		0.00			0			
		기 타	31	0.85			27	0.91		
		소 계	3,023	82.6	89	2.94	2,408	81.46	49	2.03
	무 원 가 성	자 본 총 계	476	13.01			498	16.85		
		총 당 금		0.00			0			
		기 타	161	4.40			50	1.69		
소 계		637	17.41	0	-	548	18.54			
조 달 합 계			3,660	100.00	89	2.43	2,956	100.00	49	1.66
대 외 성	수 익 성	예 치 금	586	16.01	15	2.56	394	13.32	5	1.27
		유 가 증 권	54	1.48	3	5.56	57	1.93	3	
		대 출 금	2,948	80.55	212	7.19	2,515	85.02	181	7.20
		기 타	55	1.50			6	0.20		
		대손총당금등(△)	58	1.58			-65	-2.20		
	소 계	3,585	101.12	230	6.42	2,907	98.27	189	6.50	
운 용	무 수 익 성	현 금	1	0.03			1	0.03		
		유 형 자 산	14	0.38			16	0.54		
		기 타	60	1.64			34	1.15		
		소 계	75	2.05	0		51	1.72		
운 용 합 계			3,660	100.00	230	6.28	2,958	100.00	189	6.39

(2) 만기구조

제49기 : 2022년 12월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합 계 (A+B+C)
	3개월이하	6개월이하	1년이하	3년이하(A)	3년초과(B)		
운 용	1,819	2,497	3,133	3,787	193	94	4,074
대출금(1)	889	1,567	2,203	2,843	42	94	2,979
조 달	1,120	1,967	3,208	3,531	543	0	4,074
예수금(2)	1,200	1,967	3,123	3,445	13	0	3,458
차 이(1-2)	699	530	-75	256	-350	94	0

(3) 후순위채 발행현황

제49기 : 2022년 12월말 현재

(단위 : 억원, %)

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

13. 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구 분		2022년도 12월말	2021년도 12월말	증 감
이 자 부 문	이자수익(A)	228	187	41
	예치금이자	15	5	10
	유가증권이자	1	-	1
	대출금 이자	212	181	31
	할부금융이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)(B)	76	49	27
	예수부채이자	76	49	27
	표지어음예수금이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
기타이자비용(△)	-	-	-	
소 계(A-B)	152	138	14	
수 수 료 부 문	수수료수익	14	8	6
	수수료비용(△)	6	12	△6
	소 계	9	△4	13
유 가 증 권 부 문	유가증권관련수익	3	4	△1
	유가증권관련비용(△)	2	2	-
	소 계	1	2	△1
기 타 부 문	기타수익	12	4	8
	기타비용(△)	66	33	33
	소 계	△54	△29	△25
부문별이익 합계		108	107	1
판매비와 관리비(△)		34	38	△4
법인세 비용(△)		16	15	1
당기순이익		58	54	4

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

제49기(금기):2022년12월말

제48기(전기):2021년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	17.83	21.08
BIS기준 기본자본비율	15.99	19.77
단순자기자본비율	12.99	16.85

◆ 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

제49기(금기):2022년12월말

제48기(전기):2021년12월말

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
기 본 자 본 계(A)	525	494
자 본 금	93	93
자 본 잉 여 금	21	21
이 익 잉 여 금	411	380
연결회사의 외부주주지분	-	-
공 제 항 목	-	-
보 완 자 본 계(B)	41	31
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	1	-
대손충당금 (대손준비금 포함)	40	31
기 타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공 제 항 목 계(D)	-	-
자 기 자 본 계(A+B-C-D)	566	525
위 험 가 중 자 산	3,177	2,501

15. 자산건전성 지표

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
손실위험도 가중여신비율	4.71	4.55
순고정이하 여신비율	2.30	1.78
고정이하 여신비율	3.15	2.67
연 체 대 출 비 율	2.88	2.38

16. 수익성 지표

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
총 자산 순 이익 률	1.63	1.84
총 자산 경 비 율	0.95	1.30
수 지 비 율	83.80	73.45

17. 유동성 지표

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
유동성비율	160.41	148.40
예 대 율	90.30	96.15

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

18. 생산성 지표

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제49기(금기)	제48기(전기)
직원 1인당	총당금적립전 이익	2.25	2.13
	예 수 금	124.50	72.16
	대 출 금	82.75	76.21
1영업점당	예 수 금	3,458	2,381
	대 출 금	1,489	1,257

19. 기타지표

제49기(금기):2022년 12월말
 제48기(전기):2021년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
퇴직급여충당금비율	100.00	100.00

[재무상황]

20. 개요

제49기(금기):2022년 12월말
 제48기(전기):2021년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)		제48기(전기)		
		구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	1,013	13.37	396	13.40
	유가증권	59	1.93	57	1.93
	대출채권	2,898	82.90	2,450	82.88
	유형자산	14	0.44	13	0.44
	기타자산	90	1.36	40	1.35
자산총계		4,074	100.00	2,956	100.00
부 채	예수부채	3,458	80.60	2,381	80.55
	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	86	2.61	77	2.60
	부채총계	3,544	86.99	2,458	83.15
자 본	자본금	94	3.15	94	3.18
	자본잉여금	21	0.71	21	0.71
	자본조정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	3	0.07	2	0.07
	이익잉여금	412	12.86	381	12.89
	자본총계	530	13.01	498	16.85
부채 및 자본총계		4,074	100.00	2,956	100.00

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

제49기(금기):2022년12월말
제48기(전기):2021년12월말
(단위 : 억원, %)

구분	제49기(금기)		제48기(전기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	1,829	61.40	1,390	61.40
가계자금대출	723	24.27	820	24.27
공공 및 기타자금대출	427	14.33	304	14.33
합계	2,979	100.00	2,514	100.00

(2) 담보별 대출금

제49기(금기):2022년12월말
제48기(전기):2021년12월말
(단위 : 억원, %)

구분		제49기(금기)		제48기(전기)	
		잔액	구성비	잔액	구성비
담 보	부동산	1,314	44.11	1,195	47.53
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	0	0.00	0	0.00
	예수금	4	0.13	1	0.04
	기타	722	24.24	630	25.06
	소계	2,040	68.48	1,826	72.63
보증	246	8.26	1	0.04	
신용	693	23.26	687	27.33	
합계	2,979	100.00	2,514	100.00	

(3) 중소기업 대출

제49기(금기):2022년12월말
제48기(전기):2021년12월말
(단위 : 억원, %)

구분		제49기(금기)	제48기(전기)
중소기업대출	비율 (A/B x 100)	61.36	52.78
	중소기업대출(A)	1,828	1,327
	총대출(B)	2,979	2,514

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제49기:2022년 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)	595	226	201	23	2	0	0	226	0	0.00
건설업(②)	893	151	149	0	2	0	0	151	2	1.32
부동산업 및 임대업(③)	893	638	529	83	26	0	0	638	32	5.02
부동산 임대업 및 임대업(④)	893	177	150	1	26	0	0	177	19	10.73
합계 (①+②+③-④)	1,488	838	729	105	4	0	0	838	15	1.79

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2022년 12월말 (금기)		2022년09월말		2022년06월말		2022년03월말	
총대출	2,979		3,039		3,041		2,924	
소액신용대출	123		133		138		141	
비중	4.13		4.38		4.54		4.82	
소액신용대출연체액	7		9		10		9	
비중	5.94		6.77		7.25		6.38	

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

제49기:2022년 12월말 현재

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
단기손익인식증권	0.45	0.36	△0.09	△1.08
매도가능증권	55.45	58.60	3	3
만기보유증권	-	-	-	-
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합계	55.90	58.96	2.91	1.92

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기(금기)				제48기(전기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요 구 불 예 금	45	1.30	40		33	1.39	30	1.24
거 치 식 예 금	3,047	88.11	2,722		2,246	94.33	2,269	93.53
적 립 식 예 금	366	10.58	229		102	4.28	127	5.23
표 지 어 음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	3,458	100.00	2,991	0.00	2,381	100.00	2,426	100.00

2) 예금자별 예수금

제49기(금기):2022년 12월말
제48기(전기):2021년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기 (금기)		제48기 (전기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	3,232	93.46	2,233	93.16
법인 및 단체	193	5.58	74	3.76
기 타	33	0.95	74	3.08
합 계	3,458	100.00	2,381	100.00

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

제49(금)기4분기말(3개월):2022년 10월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제49(금)기 누계:2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제48(전)기4분기말(3개월):2021년 10월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제48(전기) 누계:2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
(단위 : 억원)

구 분	제49(금)기		제48기(전기)	
	금기 4분기말	누 계	전기 4분기말	누 계
기 중 대 손 상 각 액	7	50	7	21
일 반	7	50	7	21
특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

제49기(금기):2022년12월말
제47기(전기):2021년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
대 손 충 당 금	80	65
일 반	80	65
특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신(여신성가지급금 포함)

제49기(금기):2022년12월말
제48기(전기):2021년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
총 여 신	2,979	2,514
부 실 여 신	15	20
고정 이하 분류 여신	94	67
순고정이하 분류여신	68	44

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 자산건전성이 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

(단위 : 억원)

업 체 명 ¹⁾	제49기(금기)	제48기(전기)	증가액	증가사유	비 고
해 당 사 항 없 음					

주1) 업체명은 전기대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개업체를 기재하되, 법인의 경우 “(주)***(업종)”, 개인명의 대출의 경우 업체명에 “개인대출(홍*동)” 으로 기재

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제49기금기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정진행상황	비고
해 당 사 항 없 음					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함.

26. 주식거래

제49기(금기):2022년12월말

제48기(전기):2021년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제49기(금기)	제48기(전기)
지 급 보 증	-	-
대손상각채권	358	330
배 서 어 음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

27. 비업무용 부동산 보유 현황

제49 :2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	-	1	9
비업무용 건물	-	2	-
합 계	-	3	9

27-1. 경영업무 취급현황

제49기(금기):2022년12월말

제48기(전기):2021년12월말

(단위 : 억원, 건, 매)

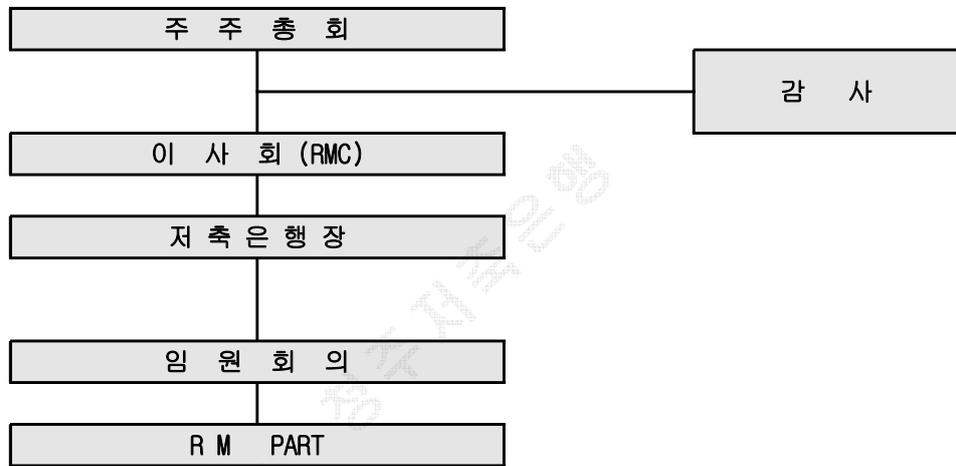
구 분	제49기(금기)		제48기(전기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	1.09	5,570(49)	0.84	4,825(14)

[위험관리]

28. 위험관리

(1) 위험관리조직

1. 리스크 관리규정 제6조【위험관리 조직의 분리】에 의거하여 전사적인 재무위험과 비재무 위험의 총괄적이고 효율적인 관리를 위한 상설조직으로서 위험관리위원회{(RMC) : 이사회}를 운영한다.
2. 위험관리위원회는 하부조직으로서 『RMP (RISK MANAGEMENT PART)위험관리부서』를 운영한다.
3. 위험관리 조직도는 아래와 같다.



(2) 위험관리체계

1. 위험관리위원회의 조직 및 운영방식은 다음과 같다.

① 조직

- 위원장 : 대표이사 - 위 원 : 상무이사, 이사, 감사 - 간 사 : 총무팀장

② 위원회의 역할

위원장 : 위원회를 대표하며 회의진행 및 제반업무를 총괄한다.

위 원 : 부의 안건 심의 및 의결권을 행사한다.

간 사 : 부의 안건 선택 및 관련 자료를 준비한다.

③ 부의 시기

월 2회 이상 개최를 원칙으로 하되 필요한 경우 총무팀장의 발의로 개최할 수 있다.

④ 결 의

위원장을 포함한 재적위원 2/3이상의 참석과 참석위원 과반수 이상의 찬성으로 결의한다

⑤ 안 건

- 위험관리 규정상 위험관리위원회에 부의토록 명시한 사항
- 위험관리위원회에서 부의를 요구하는 사항
- 위험관리 전담부서(RMP) 부의사항
- 기타 전사 위험관리에 필요하다고 판단되는 사항
- 전사 위험관리 전담부서(RMP)의 정기보고 사항

2. 위험관리위원회 정기보고 사항은 다음과 같으며 규정에서 정의하는 위험별 관리주체는 위험관리위원회 회의일로부터 제2영업일 전까지 필요한 자료를 위험관리전담부서(RMP)에 제출해야 한다.

보고서명	내역		비고
자산 / 부채 운용 현황	금리 위험	1. 금리전망 2. 듀레이션(회계기간) 및 GAP 분석 현황 3. 차월 자산 운용계획	
	유동성 위험	1. 월별 유동성 분석 2. 자금조달 계획	
신용 및 시장 위험 현황	신용 위험	1. 신용등급별 자산운용 현황 2. 투자부적격업체 여신제공 현황 3. 신용위험 반영 후 상품별 운용 수익보고	별첨 : -신용등급별 자산 운용현황 -기업집단별 자산 운용현황
	시장 위험	1. 평가손익 현황 (주식, 채권 등)	
R M (Risk Management 위험 관리) 감사 결과 보고	사무 위험	1. 정기감사 결과 ① 실물실사 결과보고 ② 사무관련 부정/과실 ③ 위험관리규정 준수여부 ④ 주요 고객불만 ⑤ 법률분쟁 현황	감사부서 전담
주요 경영 현황 보고	경영 위험	1. 인사/총무 - 노사관련 주요사항 2. 법무 - 관계법령 변경내역 - 정부정책 변경내역	1. 총무팀 전담 2. 감사부서 전담

(3) 신용리스크 관리

(1) 개념

1. 개인 및 법인에 대하여 대출 및 채권매입 등의 형태로 자금을 공여 함에 있어서 거래상대의 채무불이행 또는 계약불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 재무손실을 말한다.
2. “신용등급” 이라 함은 당사가 신용을 공여 하는 기업의 신용상태를 그 상태에 따라 일정한 기호로 표시하는 것을 말한다.
3. “신용평가” 라 함은 재무자료, 영업활동, 경영능력 등의 분석을 통해 기업의 채무상환 능력을 측정하고 신용등급을 결정함을 말한다.
4. “신용심사” 라 함은 기업에 대한 신용평가를 통해 신용공여에 관한 사항을 종합 판단하고 신용한도, 거래조건, 심사유효기간 등을 결정함을 말한다.
5. “총한도” 라 함은 일정기간 이내에 공여 할 수 있는 대출, 채권매입, 보증 등의 합계액의 한도를 말한다.
6. “심사유효기간” 이라 함은 신용등급, 한도, 거래조건에 관하여 안전성이 있다고 판단하는 기간을 말한다.
7. “거래상대방 신용위험” 이라 함은 미래의 특정시점을 만기로 하여 체결된 채권 같은 자산의 교환계약이 만기가 도래하기 전 거래상대방의 파산으로 인하여 무효화되었을 경우 당사가 입을 수 있는 잠재적 손실을 말한다. 이 손실은 일반적으로 해당 자산의 변동성이 높을수록, 만기가 길수록 커진다.

(2) 관리방법

1. 거래상대별 신용등급의 판정은 다음과 같이 한다.

- ① 관리주체(부서)는 해당 거래상대에 대하여 당사가 내부적으로 설정한 기준 및 외부 전문 신용평가 기관의 신용등급 평가기준에 따라 신용등급을 판정하고 그 결과에 따라 자산의 건전성을 분류한다.
- ② 해당 거래상대의 신용등급은 필요에 따라 장단기로 구분하여 표시할 수 있으며 향후 신용등급의 변동가능성이 있는 경우에는 반드시 이를 표시한다.
- ③ 관리주체(부서)는 해당 거래상대의 상환이 완료될 때까지 일정기간마다 지속적으로 신용상태를 점검하고 필요한 경우 신용등급을 조정하여야 한다

2. 운용주체별 신용등급의 판정은 다음과 같이 한다.

- ① 관리주체(총무팀)는 당사 신용등급 및 외부전문 신용평가 기관의 신용등급을 기초로 운용주체(취급 금융기관 포함)별 투자적격여부, 최대운용한도, 운용기간, 포트폴리오의 구성기준 등을 수립하고 이에 대한 관련임원 및 위험관리위원회의 사전승인을 받아야 한다.
- ② 제①호의 기준을 변경하고자 할 경우 변경된 내역에 대하여 관련임원 및 위험관리 위원회의 사전승인을 받아야 한다.
- ③ 관리주체(총무팀)는 해당 운용주체(취급 금융기관 포함)의 신용등급을 정기적으로 평가하도록 담당 부서에 요청하고 결과를 문서로 수령한다.
- ④ 제③호의 평가결과 급격한 신용등급의 변화 등 돌발사태가 예상되는 경우에는 필요한 조치를 신속히 실행하여 손실의 발생을 최대한 방지하여야 한다.

3. 당사 자체적인 신용등급과 외부 신용평가 기관의 신용등급이 상이할 경우에는 낮은 등급을 적용한다.

(4) 시장리스크 관리

(1) 개념

- ① 금리 리스크 : 금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며 조달, 금리변동에 따른 재 조달 위험, 투자금리변동에 따른 재투자위험, 금리변동에 따른 보유 자산·부채의 시장가치 변동 위험 등으로 구분함.
- ② 가격변동 리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권, 주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말함.

(2) 관리방법

- 1. 운용 및 손실한도는 매입가격의 20%이내에서 규정 제23조의 관리주체가 상품별로 별도 설정하여 문서화하고 위험관리위원회의 승인을 득한다.
- 2. 보유주식의 평가는 시가 또는 장부가로 평가하고 시가평가는 매일평가를 원칙으로 한다.
- 3. 보유주식의 시가평가 대상은 상장주식과 KOSDAQ주식으로 하고 장부가 평가대상은 비상장주식으로 한다.
- 4. 손실한도의 산출은 매입 가 대비 시가의 하락 률 로 하며 손실한도를 초과하는 대상주식은 당일 중 반대매매를 하는 것을 원칙으로 한다.
- 5. 보유채권의 평가는 시가 또는 장부가로 하며 시가평가의 경우에는 매일단위로 채권시장의 평가 결과를 수신한다.
시가 평가의 대상 : 국채, 공채(특수채 포함), 회사채(금융채 포함), 전환사채, 개발신탁수익증권
- 6. 보유채권의 시가평가는 증권업협회가 제공하는 대표가격으로 하며 세부적인 평가방식은 관리주체인 총무팀 에서 설정한다.

7. 보유채권의 평가손익은 보유채권의 종목별 장부 가 와 6항의 시가와와의 차이로 한다.
8. 손실한도를 초과하는 것은 보유기간 종료 일 이 도래하기 전에 반대 매매함을 원칙으로 한다.
9. 신상품에 대한 투자는 아래의 항목을 검토하고 진행시켜야 한다.
 - ① 거래 상 에 내재되어 있는 시장, 신용, 금리, 사무 등의 위험을 파악
 - ② 측정 가능한 위험의 계량화
 - ③ 위험대비 수익의 적정성 평가
 - ④ 운용한도 및 손실한도 설정
 - ⑤ 회계처리 방법
 - ⑥ 기타 법률 및 감독규정 관련사항 등

(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 지급불 능에 빠지는 위험을 말함

(2) 관리방법

1. 단기 여유자금의 운용은 안정성, 수익성, 유동성을 기준으로 한다.
2. 각각의 기준은 아래와 같이 적용한다.
 - ① 안전성 : 투자적격등급(BBB+)이상
 - ② 수익성 : IRR기준
 - ③ 유동성 : 현금화 가능여부
3. 유동성 위험을 관리하기 위하여 확보한 유동성 자금의 운용에서 발생한 손익은 상품별로 배분할 수 있다.

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	3,123	169	153	13	3,458

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	2,161	627	142	36	12	1	2,979

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	-	-	-	-	-	19	19
회사채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	6	-	-	34	-	-	40
합 계	6	-	-	34	-	19	59

주1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

당 저축은행은 개인신용대출 취급을 위해 신용정보사 (NICE 한국신용평가정보(주))에서 제공한 신용정보를 기반으로 고객속성 등을 감안 CSS(Credit Scoring System, 개인신용평가시스템)을 구축하여 운영 중입니다. 또한 정기적으로 속성별 연체패턴을 분석하여 CSS를 재계하여 리스크 개선 및 고객신용에 맞는 상품을 제공하고자 노력하고 있습니다.

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적

제49기:2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

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

30. 여·수신 금리 현황 및 금리결정체계

(1) 여신금리

2022년 12월 31일 현재

구분		신용평점 ¹⁾ ·신용등급별 ²⁾ 현황				비고
		최상위분위	최다 차지 해당분위	최하위분위		
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	4	1	
		적용금리	15.00	18.00	18.90	
	아파트담보대출	분위	7	7	4	
		적용금리	6.10	6.10	9.00	
예금담보대출 (정기예금1년)	분위	-	-	-		
	적용금리	정기예금금리 + 1.5%				
기업대출 ³⁾	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	-	-	-	
		적용금리	정기예금금리 + 1.5%			
	기업일반대출 (1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	4.50% ~ 20.00%			
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	취급안함

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

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

2022 년 12 월 31 일 현재

구 분	기 간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비 고
보통예금	-	1.00%	1.00%	
정기적금	6개월	2.10%	2.30%	
	1년	5.50%	5.70%	
	2년	5.00%	5.20%	
	3년	5.00%	5.20%	
정기예금	3개월	1.20%	1.40%	
	6개월	4.00%	4.20%	
	1년	5.50%	5.70%	
	2년	5.50%	5.70%	
	3년	5.50%	5.70%	
자유적립예금	1개월 이상	1.00%	1.20%	
	3개월 이상	1.20%	1.40%	
	6개월 이상	4.00%	4.20%	
	12개월 이상	5.50%	5.70%	

주) ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

(3) 금리결정체계

- 여신 금리 결정체계 : 조달금리, 신용등급에 따라 차등적용 및 저축은행에 대한 기여도 신용 등급과 담보물건, 담보제공 여부에 의하여 결정 됩니다.
- 수신 금리 결정체계 : 만기별 주요 시장금리, 지급준비율, 예금보험료 및 업무원가 동업계 수신금리를 감안하여 결정 됩니다.

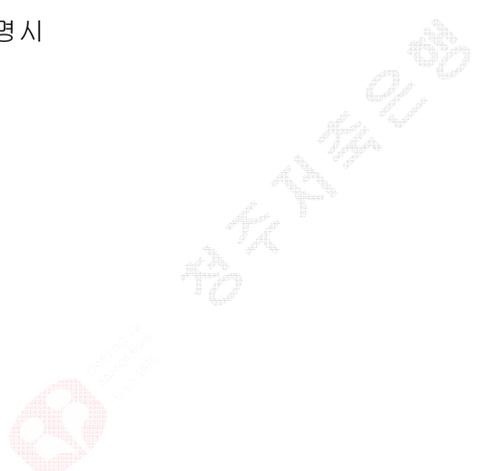
31. 타금융기관과의 거래내역

제49기:2022년 12월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국내은행	-	-	보통/정기예치금	5
기타금융기관	-	-	전자단기사채	30
소 계	-	-	소 계	35
중앙회	-	-	중앙회예치금	833
중앙회	-	-	지급준비예치금	144
소 계	-	-	소 계	977
합 계	-	-	합 계	1,012

주) 거래 금융기관을 별도로 명시



32. 준법감시인 제도

1. 준법감시인의 개념

- IMF사태를 통해 부적절한 기업지배구조가 초래한 경영투명성 결여로 인한 국제신뢰도 하락과 이에 따른 국가경제의 위기상황, 소유경영자의 독단적 경영으로 인한 낮은 경영효율성 및 경영실패와 이에 따른 국민부담의 가중과 같은 경제적·사회적인 부작용을 겪은 바 있으며, 한편으로, 소유제한이 철폐된 제2금융권에 대한 재벌의 시장지배력 강화로 사금고화에 따른 이해상충과 금융의 자원배분기능의 왜곡 및 경제의 안정성 저하를 계속해서 경험하고 있음.
- 이에 따라 정부는 우리 경제의 선진화와 국제화를 위한 최대과제를 선진화된 기업지배구조의 구축에 두고, '99.3월 민간위원으로 구성된 기업지배구조개선위원회를 통해 “한국형 기업지배모델”의 개발을 추진하였고, 동 위원회는 공청회 등을 통한 의견수렴 과정을 거쳐 '99.9월 주주의 권리 강화, 사외이사 선임 의무비율 확대 및 독립성 강화, 감사위원회 제도 도입, 공시제도 강화 등을 골자로 하는 『기업지배구조 모범규준』을 발표하였음.
- 이를 바탕으로 정부에서는 상법 개정안을 통해 주식회사의 지배구조로 감사 또는 감사위원회(사외이사 중심으로 구성)를 선택적으로 채택할 수 있도록 하면서, 증권거래법 등 금융관계법에서는 상장법인과 은행·종금사 및 일정규모이상(자산규모 2조원이상 상정)의 증권사, 투신사, 보험사에 대해 현행 감사(상근감사)를 대체하는 감사위원회제도의 도입을 의무화하고, 이사회의 1/2이상을 사외이사(비상임이사)로 구성토록 하는 한편, 특별히 그 성격상 공공성이 강조되고 있는 금융기관에 대해서는 경영의 건전성 및 적법성을 확보하기 위해 내부통제기준을 정하도록 하고, 그 이행여부를 조사하는 자(준법감시인)를 1인이상 두도록 하였으며 상호저축은행법에서는 모든 상호저축은행에 대해 준법감시인의 선임을 2001.09.29.까지 의무화하였음.

2. 준법감시인의 역할과 운영 현황

1). 내부통제제도

- 내부통제기준(법령을 준수하고 자산운용을 건전하게 하며 거래자를 보호하기 위하여 임·직원이 그 직무를 수행함에 있어 따라야할 기존적인 절차와 기준)의 준수여부를 점검하고, 내부통제기준을 위반하는 경우 조사하여 감사 또는 감사위원회에 보고하는 자를 준법감시인이라 규정(상호저축은행법 § 22의3)
- 내부통제기준의 주요내용(시행령 § 12)
 - 업무의 분장 및 조직구조에 관한 사항
 - 자산의 운용 또는 업무의 영위과정에서 발생하는 위험의 관리에 관한 사항
 - 임·직원이 업무를 수행함에 있어서 반드시 준수하여야 하는 절차에 관한 사항
 - 경영의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축에 관한 사항
 - 임·직원의 내부통제기준 준수여부를 확인하는 절차나 방법 및 내부통제기준을 위반한 임·직원의 처리에 관한 사항
 - 임·직원의 불공정거래행위를 방지하기 위한 절차나 기준에 관한 사항
 - 내부통제기준의 제정 또는 변경절차에 관한 사항
 - 기타금융감독위원회가 정하는 사항

2) 준법감시인

□ 준법감시인의 지위

- 금융관련법규에서는 준법감시인의 직급을 정의하고 있지 않음
- 임원에 준하는 자격을 요하고 있으며 임원 등에 대한 자료 제출 요구권 등이 있는 것 등으로 볼 때 임원급의 직위라고 할 수 있음

□ 준법감시인의 권한

- 내부통제기준위반에 대한 조사권(법 § 22의2②)
- 임직원에게 대한 자료제출 요구권(시행령 § 12의2③)
 - * 금융기관 내부의 모든 업무에 대한 접근권, 자료 열람권 및 제출요구권
- 이사회 등 각종 회의 참석·발언 및 직접 보고권(제재권은 없음)
- 위법·부당한 행위에 대한 개선 및 시정요구

□ 준법감시인의 의무

- 선량한 관리자로서의 선관의무
- 감사위원회 및 경영진 앞 보고권

□ 준법감시인의 책임

- 내부통제 등 준법감시인에 대한 책임에 대하여 각금융기관이 자율적으로 정한 임직원의 제재규정 등에 의한 책임

□ 준법감시인의 경직금지(시행령 § 12의2)

- 자산운용에 관한 업무
- 상호저축은행의 영의 업무 및 그 부수업무
- 기타 상호저축은행의 경영업무

(1) 준법감시인의 주요업무

- 상호저축은행법상 준법감시인의 업무범위는 내부통제기준의 설정등을 통한 임직원의 법규준수 측면을 조사 및 보고하는 것으로 한정하였으나 동법 시행령에서 내부통제기준을 “내부통제체제”의 구축으로 확대
 - 준법감시인의 직무를 내부통제체제의 구축으로 확대하는 경우 기존의 감사와의 업무중첩 등으로 인하여 개별상호저축은행의 업무위축등의 우려가 있음
 - 내부통제제도 중 제도의 구축 및 운영은 이사회 및 경영진이, 적정성 평가는 감사위원회가 하여야 하며, 임직원의 준수 여부 확인 준법감시인이 수행하는 것이 합리적임
 - 또한 준법감시인은 금융감독법령에서 정하고 있는 각종 기준등의 준수여부 및 상호저축은행의 업무전반에 대한 법규준수여부도 확인해야함

(2) 준법감시인 직무의 범위

① 준법감시인의 직무에 관한 구체적인 사항은 다음 각호와 같음.

1. 내부통제정책의 수립 및 기획 입안

- 가. 내부통제기준 및 준법감시인직무규정의 제·개정입안
- 나. 법규준수프로그램의 입안관리

2. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정

- 가. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사

- 나. 임직원의 위법·부당행위에 대하여 감사에게 보고 및 제재요구
- 다. 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
- 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 사전검토
 - 다. 신상품개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규준수 또는 내부통제측면에서의 사전검토 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 감사에게 협의·조언 등
- 9. 준법감시결과에 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사에게 보고
- ② 준법감시인 직무규정 제2조(준법감시인 직무)2항과 관련한 준법감시인 직무의 범위
 - 1. 예산 및 결산에 관한 사항
 - 2. 직원 교육 연수에 관한 사항
 - 3. 경영공시에 관한 사항
 - 4. 제 규정 및 예규규정 폐지에 관한 사항

3) 운영현황

현재 준법감시인을 임명 운영하고 있으며 윤리강령 제정 및 법규준수 여부를 수시 점검하고 있으며 준법감시인 직무 범위내 모든 사항을 철저히 준수하고 있음.

33. 내부통제

□회사의 회계감사권, 업무감사권, 이사회에서의 의견 진술권을 갖는 내부 감사기관으로서 내부 통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 경영합리화에 기여함.

□ 감사의 직무

회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.

1. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3. 내부감사부서장(준법감시인)의 임면에 대한 동의
4. 외부감사인 선임의 승인
5. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
6. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
7. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
8. 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

□ 감사의 권한

감사는 다음 각 호의 권한을 갖는다.

1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권
2. 관계자의 출석 및 답변요구
3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
5. 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

□ 감사 방법

감사 및 감사인은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

1. 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨:일상감사사항)에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.
2. 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
3. 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

□ 감사의 구분

감사의 종류는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등 다섯 가지로 구분한다.

- ① 재무감사(financial audit)는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ② 준법감사(compliance audit)는 관계법령, 규정 등의 준수 여부를 확인하고 이에 대한 상시적

감시를 위해 설치된 회사내 준법감시시스템의 적절한 작동여부를 점검하고 개선책을 제시하기 위해 실시되는 일련의 프로세스를 의미한다.

- ③ 업무감사(operational audit)는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법감사 부문 이외의 조직내 업무절차 및 시스템을 점검·분석하는 일련의 프로세스를 의미한다.
- ④ 경영감사(management audit)는 위험(risk) 및 통제(control)에 대한 경영진의 접근방식·절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성을 보좌하기 위한 일련의 프로세스를 의미한다.
- ⑤ IT감사(information technology audit)는 IT부문의 안정성과 건전성을 평가하는 일련의 프로세스를 의미한다.

□ 일상감사사항

구 분	점 검 대 상
재무감사	<ul style="list-style-type: none"> - 예산의 배정, 전용, 이월사용과 예비비의 지출 - 매 건당 1,000,000원을 초과하는 경비 및 자본예산의 지출. 다만, 다음각 호의 사항은 제외할 수 있다. <ul style="list-style-type: none"> 가. 사전에 감사의 협의를 받은 사항 나. 규정에 의해 정기적으로 지출하는 인건비 다. 세금, 공과금 및 공공요금 라. 국내출장 및 부임여비 마. 제규정 또는 내부품의에서 정한 확정비용(월정액 고정경비 등) - 매 건당 1,000,000원을 초과하는 가지급금. 단 시급을 요하거나 따로 대표이사가 정하는 사항은 제외할 수 있다. - 부동산의 취득 및 처분(채권의 회수책으로 취득한 비업무용 부동산 포함) - 유가증권의 매입, 인수 및 처분 - 결산, 가결산, 손익예산 및 잉여금 처분에 관한 사항 - 미수채권의 대손상각에 관한 사항 - 대출금(급부금)이자 및 지연손해금 감면 사항 - 예정가격 1,000,000원을 초과하는 제 계약의 체결 및 계약의 주요내용 변경에 관한 사항
업무감사	<ul style="list-style-type: none"> - 정관, 규정 및 업무지침의 제정 또는 개정 - 업무계획의 수립 및 예산의 편성 - 이사회 부의안건 - 중요한 물자관리에 관한 사항 - 상시감시시스템을 도입한 금융회사의 경우 상시감시 시스템의 이상징후를 포착하였을 경우에 대한 검사 - 감사와 관련하여 회사가 감독기관에 제출하는 주요 자료 - 기타 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 사항
준법감사	<ul style="list-style-type: none"> - 직원의 상벌에 관한 사항 - 중요한 소송과 중재에 관한 사항 - 동일인여신한도 준수사항 - 동일인여신합계 1억원을 초과하는 여신신청 서류 - 출자자와 관계인, 임직원에 대한 대출취급사항
경영감사	<ul style="list-style-type: none"> - 부서의 중요건의 및 요망사항에 관한 조치
IT감사	<ul style="list-style-type: none"> - 주요 전산시스템의 신규개발, 개선 등 전산관련 주요 사항

□ 감사조직 및 활동내역

- ① 감사조직 : 감사업무의 원활한 수행을 위해 감사팀을 구성(3인, 겸직 포함)하고 있습니다.
- ② 활동내역

구분 감사구분	감사기간	피 감사부서	감사내용
수시감사	회기 기간중	전 부 서	필요업무전반
정기감사	회기 4분기 중	전 부 서	업무전반
결산감사	회기 종료 후	전 부 서	결산내역전반
일상감사	매일	금융본부	별도로 정하는 사항

□ 여신심사위원회 및 감리부서의 구성 · 세부운영기준 · 운영실적

저축은행의 여신심사위원회 및 감리부서 설치·운영기준은 최근 3개 사업연도 대차대조표상 자산총액의 평균금액이 3천억원 이상으로 규정 되어 있으므로, 당 저축은행 설치·운영기준에 해당되지 않습니다. 그러나, 당 저축은행은 투명하고 건전한 여신취급과 수익성 제고를 위하여 여신심사위원회를 설치·운영하고 있으며, 여신심사위원회는 위원은 3명으로 구성되어 있으며, 감사 및 준법감시인 배석 하에 심의를 하고 있습니다.

34. 기관경고 및 임원 문책사항

<행정처분·경영지도·경영관리·적기시정조치>

1. 조치 대상 법인명	해당사항 없음
2. 행정처분 등의 종류	
3. 행정처분 등의 근거	
4. 행정처분 등의 원인	
5. 행정처분 등의 내용	
6. 기타	

34-1. 민원발생건수

- ※ 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 : 2022년4분기(2022.10.01~2021.12.31)
- 전 분기 : 2022년3분기(2022.07.01~2021.09.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	
자체민원 ¹⁾							
대외민원 ²⁾	1	1	0	0.21	0.21	0	
합 계	1	1	0	0.21	0.21	0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청함 민원.

단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접처리한 민원은 제외

주3) 환산건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수) X 10,000

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
		2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	
유 형	수신							
	여신	1	-	△1	0.21	-	△0.21	
	채권 추심							
	기타	-	1	1	-	0.21	0.21	
합 계		1	1	0	0.21	0.21	0	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	2022년3분기 (전분기)	2022년4분기 (금분기)	증감률(%)	
상 품 별	예·적금 ^{주1)}							
	주택담보대출							
	신용대출	1	-	△1	0.21	-	△0.21	
	방카슈랑스							
	기타	-	1	1	-	0.21	0.21	
합 계		1	1	0	0.21	0.21	0	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과 “(해당사항없음)”

공시대상 : ① 해당 저축은행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2% 이상
 ② 자산이 2조원이상 저축은행

35. 수시공시 사항

(제4-12호)

주주총회 개최 관련 사항

(단위 : 주, %)

1. 일 시		2023.03.31.(수)		
2. 장 소		청주저축은행 회의실		
3. 의결권 현황	발행주식총수		937,180주	
	의결권행사 주식수		937,180주	
	참석 주식수		328,900주	
	주주 참석률		35.10%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 보고사항	제49기 영업보고 및 감사보고의 건	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제1호 심의의안	제49기 재무대표 승인의 건	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제2호 심의의안	이익잉여금 처분 승인의 건	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제3호 심의의안	사외이사 선임의 건	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제4호 심의의안	감사 선임의 건	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제5호 심의의안	이사 및 감사 보수에 관한 사항	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	
	제6호 심의의안	이사 및 감사 퇴직금에 관한 사항	찬성 주식수(비율)	328,900주(35.1%)
			반대 주식수(비율)	

기재상의 주의

주1) 주주총회가 종료된 날로부터 7영업일 이내 공시한다.

주2) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제41조1항, 동 시행령 제32조 참고

<제10-1호>

현금배당 결정

1. 배당구분		결산배당
2. 1주당 배당금(원)	보통주	-
	우선주	-
3. 배당금총액(원)		-
4. 배당기준일		-
5. 배당금지급 예정일자		-
6. 주주총회 예정일자		-
7. 이사회결의일(결정일)		-
- 사외이사 참석여부	참석(명)	-
	불참(명)	-
- 감사(감사위원) 참석여부		-
8. 기타 투자판단에 참고할 사항		-

기재상의 주의

- 주1) 현금배당(결산·중간·분기)에 관한 결정이 있을 때 신고한다.
- 주2) "배당구분"은 결산배당, 중간배당 또는 분기배당을 구분하여 기재한다.
- 주3) "1주당 배당금"에는 보통주식과 종류주식을 구분하여 기재한다.
 - 가. 보통주식 : 이익의 배당, 잔여재산의 분배, 의결권의 행사, 상환 및 전환 등에 관하여 표준이 되는 주식
 - 나. 종류주식 : 이익의 배당, 잔여재산의 분배, 의결권의 행사, 상환 및 전환 등에 관하여 상기 보통주식과 내용이 다른 주식
- 주4) "1주당 배당금"은 소액주주에 대한 배당금을 기준으로 하되 차등배당의 경우 그 내용을 "기타 투자판단에 참고할 사항"란에 기재한다.
- 주5) 상기 기재사항 외의 결산배당의 경우 연간 배당내역 등 투자판단에 참고가 될 수 있는 주요사항은 "기타 투자판단 참고할 사항"란에 가급적 자세하게 기재한다.

36. 직원대출 잔액

제49기:2022년12월말 현재

(단위 : 억원)

구분	2022년도	2021년도
직원대출 잔액	0.69	0.40

37. 대주주 및 임원과의 거래내역 (“해당사항없음”)

가. 신용공여¹⁾현황

제49기(금기):2022년 12월 말

제48기(전기):2021년 12월 말

(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여(A)	제49기4분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제48기1분기말 (금 분 기) 신용공여(C)	증 감(증감율)			
					선임일대비 (C-A)	전년말대비 (C-B)		
주주	이현식	본 인	0	0	0			
		특수관계인	노재기	0	0	0		
			강신경	0	0	0		
			이경재	0	0	0		
			이지윤	0	0	0		
			이지연	0	0	0		
			김병철	0	0	0		
			이수자	0	0	0		
			신근식	0	0	0		
			이문자	0	0	0		
			이상웅	0	0	0		
			이복자	0	0	0		
			최용주	0	0	0		
		이경자	0	0	0			
	박기정	0	0	0				
	소 계	0	0	0				
	이경재	본 인	0	0	0			
		특수관계인	이현식	0	0	0		
			노재기	0	0	0		
			이지윤	0	0	0		
			이지연	0	0	0		
		김병철	0	0	0			
	소 계	0	0	0				
	이경이	본 인	0	0	0			
		특수관계인	류주향	0	0	0		
			이지희	0	0	0		
			이지안	0	0	0		
			이윤서	0	0	0		
			김은솔	0	0	0		
			김장수	0	0	0		
		김미희	0	0	0			
	소 계	0	0	0				
	합 계	본 인	0	0	0			
특수관계인		0	0	0				
소 계		0	0	0				

임원	이현식 (2022년 10/ 저축은행장)	본 인		0	0	0	
		특수관계인	노재기	0	0	0	
			강신경	0	0	0	
			이경재	0	0	0	
			이지윤	0	0	0	
			이지연	0	0	0	
	김병철	0	0	0			
	소 계		0	0	0		
	연성흠 (2022년 10/ 이사)	본 인		0	0	0	
		특수관계인	김영화	0	0	0	
			연재훈	0	0	0	
	소 계		0	0	0		
	전향식 (2020년 9월/ 상무)	본 인		0	0	0	
		특수관계인	김용순	0	0	0	
			전웅	0	0	0	
			전나령	0	0	0	
			김무웅	0	0	0	
			조명식	0	0	0	
	소 계		0	0	0		
	박민화 (2020년 4월/ 감사)	본 인		0	0	0	
특수관계인		김유미	0	0	0		
		박재홍	0	0	0		
		박선형	0	0	0		
		김창영	0	0	0		
소 계		0	0	0			
합 계	본 인		0	0	0		
	특수관계인		0	0	0		
	소 계		0	0	0		
총 계	본 인		0	0	0		
	특수관계인		0	0	0		
	계		0	0	0		

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 (“해당사항없음”)

(1) 부동산 매매 현황¹⁾

제49기:2022년12월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
주 주		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
임 원		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2020년1월1일부터 2020년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 ‘가’ 의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾ (“해당사항없음”)

제49기:2022년12월말 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	연간임대(임차)료	
주 주		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수관계인					
		소 계					
임 원		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 임대차 계약을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 ‘가’ 의 해당 각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾ (“해당사항없음”)

제49기:2022년12월말 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	본 인					
		특수관계인					
		소 계					
	본 인	본 인					
		특수관계인					
		소 계					
총 계	본 인	본 인					
		특수관계인					
		계					

- 주) ① 당해 회계연도중(2020년1월1일부터 2020년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인 으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등 을 대상으로 작성함
 ②, ③ 양식 ‘가’ 의 해당 각주와 동일
 ④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황¹⁾ (“해당사항없음”)

제49기(금기):2022년12월말

제48기(전기):2021년12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	전년말 현재		매 수		매 도		금년말 현재		비 고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주	본 인	본 인								
		특수관계인								
		소 계								
	본 인	본 인								
		특수관계인								
		소 계								
총 계	본 인	본 인								
		특수관계인								
		계								

- 주) ① 당해 회계연도중(2021년1월1일부터 2021년12월31일까지) 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	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행주식 총수	주총부여 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 부여 한도
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 행사

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

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소사유
-	-	-	-	-	-	-	-

40. 상품이용시 유의사항

[예 금 거 래]

▶ 통장을 개설하실 경우

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 예금거래는 반드시 본인의 실명으로 하여야 합니다.
- 상품가입시 창구에 비치된 예금거래기본약관과 해당 예금거래약관을 숙지하시고 가입하시기 바랍니다.
- 예금 가입시 객장 및 창구에 비치된 금리를 확인하고 가입하시기 바랍니다.
- 목도장 등 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마시고 통장과 거래 인감은 별도로 보관하시는 것이 사고예방에 도움이 됩니다.
- 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아낼 수 있는 전화번호, 생년월일, 주민등록번호 등으로 하시지 마시고 비밀번호가 누설되지 않도록 하시기 바랍니다.

▶예금을 입금하거나 찾으실 경우

- 예금을 입금하시거나 찾으실 경우에는 직원이 통장, 무통장입금의뢰서(또는 예금청구서), 현금을 받아 확인할 때까지 창구를 떠나지 마시고 통장이나 무통장입금증 등으로 거래금액, 예금주등을 확인하시기 바랍니다.
- 현금자동지급기에서 현금카드로 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 상호대조하여 일치여부를 확인하시기 바랍니다.
- 서명에 의하여 예금을 찾으실 경우에는 본인의 신분증을 제시하셔야 합니다.
- 당 은행의 수신금리는 연이율로 표시되며 확정이자율 입니다.
- 세금우대를 가입하시고 거래한도초과 또는 1년미만 중도해지시에는 세금우대가 배제됩니다.

▶예금통장 등을 분실하였거나 도난당했을 경우

- 예금통장 등을 분실하였거나 도난당했을 경우에는 예금주 성명, 주민등록번호, 계좌번호등을 신속하고 정확하게 당 은행으로 신고하시고, 신고 접수 받은 직원의 이름, 신고시간을 기록하여 보관하시기 바랍니다.
- 분실신고 등 제사고신고를 하신 경우에는 다음 영업일까지 서면신고를 하시고 분실된 통장이나 카드를 재발급 받으시기 바랍니다.
- 현금카드를 분실하거나 도난당하였을 경우에는 비밀번호뿐만 아니라 예금계좌도 변경하셔야 안전합니다.

▶기타 유의사항

- 수표 또는 어음 등을 받으셨을 경우에는 상대방의 신분, 금융기관의 사고신고 접수여부 등을 확인하고 번호, 지급은행, 금액 등을 기재하여 보관하시기 바랍니다.
- 수표 어음 등을 분실하였거나 도난당하였을 경우에는 수표 어음번호, 금액 등을 지급금융기관에 신속하게 신고하시기 바랍니다.

[대출거래]

- 대출거래는 실명에 의해야 합니다.
- 대출신청에 대하여는 당행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 대출의 이용은 채무자 본인의 수입과 이자율, 상환기간등을 감안하여 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주시고 약정 기간내에 조기상환시 조기상환수수료를 부담하셔야 합니다.
- 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.
- 근저당권설정계약서나 연대보증서에 차주, 금액(채권최고액, 보증한도), 근저당(보증)기간, 책임을 지고자하는 대출의 종류 및 금액을 반드시 직접확인, 기재하여야 합니다.
- 대출거래와 관련하여 별도의 수수료 약정을 체결하고 그 사유가 발생한 때에는 약정으로 정한 기준에 의한 수수료를 지급하여야 합니다.
- 대출과 관련한 제비용(관련약관과 법령에서 정하는 비용)은 부담하셔야 됩니다.
- 대출금 상환기간, 상환방법은 약정서에 의하여 장기연체 또는 대출만기 경과 후 미상환(기한의 이익 상실 등)시에는 당행은 법적절차에 따라 대출금과 제비용 (법적절차비등 여신성 가지금)을 강제회수 할 수 있습니다.
- 여신금리는 담보여부, 거래실적등을 감안하여 차등 적용합니다.

[전자금융거래]

- 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 모바일뱅킹 등 전자금융거래에 사용되는 각종 비밀번호는 반드시 계좌번호와 다르게 하고 제3자가 쉽게 추측할 수 있는 비밀번호는 사용하지 마시기 바랍니다.
- 예) 주민등록번호, 생년월일, 전화번호, 차량번호, 연속숫자 등
- 전자금융거래에 필요한 비밀번호 등 주요정보는 수첩, 지갑 등에 기록하지 마시기 바랍니다.
- 전자금융거래에 사용되는 비밀번호는 정기적으로 변경하고 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하셔야 합니다.
- 공인인증서는 디스켓, IC카드, USB 등 이동식 저장장치에 저장하여 관리하며 PC방 등 개방된 컴퓨터는 가급적 사용을 자제하고 사용한 경우에는 관련정보를 삭제하셔야 합니다.
- 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안카드 수령 시에는 밀봉된 상태를 확인하시고 보안카드를 복사하여 사용하거나 타인에게 대여해서는 안됩니다.
- 전자금융거래를 절대로 타인에게 위탁하거나 관련정보를 알려주어서는 안되며 인터넷뱅킹 서비스 이용 후 반드시 Log-out하여 주십시오. Log-out을 하지 않을 경우 타인에게 고객정보가 노출될 수 있습니다.
- 예 1) 현금인출 또는 자금이체를 친구 및 동료에게 부탁하는 경우
- 예 2) 사적금전 차입시 전자금융거래 정보를 타인에게 알려주는 경우
- 전자금융거래 이용 내역을 즉시 알려주는 휴대폰 문자메세지 서비스(SMS)를 적극 이용바랍니다.
- 전자금융 거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적절히 설정하여 사용하시기 바랍니다.
- 인터넷금융거래에 이용되는 PC에 백신프로그램을 설치하여 해킹 등의 보안침해사고에 미리 대비하시기 바랍니다.

41. 수수료

1. 여신 업무 관련 수수료

구 분	대 상 항 목	금 액
1. 제 증명서 발급수수료	-부채잔액증명서	2,000원
	-각종 거래상황확인서(연체대지급확인서, 대출금승낙확인서, 기타)	2,000원
	-워크아웃 등 신청용 부채잔액증명서	10,000원
	-타 저축은행 원격지 부채증명서 발급대행수수료	10,000원
2. 대출기한 전 상환수수료	-기한전 상환대출금액 × 기한전 상환수수료율(2%) × 대출잔여일수 / 대출약정기간	
3. 기타 대지급금	-공증료, 인지대(50%), 보증료, 보험료, 추심수수료, 송금수수료, 지료수수료, 자기앞수표발행수수료 등	실 비

2. 수신 업무 관련 수수료

구 분	대 상 항 목	금 액
1. 제 증 명 서 발급 수수료	-예금잔액증명서 -주식납입보관증 -기타 증명서, 확인서	건 당 2,000원
2. 제사고신고 처리수수료	-통장(증서)의 도난, 분실 -신고인감의 도난, 분실 및 변경 -명의변경(개명, 법인명의 변경, 채권양도·양수에 한함)	건 당 2,000원 건 당 1,000원 건 당 5,000원
3. 통장(증서) 재발행수수료	-통장 -증서	건 당 1,000원
4. 현 금 카 드 재발급수수료	-분실, 도난 및 훼손 등의 사유로 재발급	카드1매 기준 2,000원

3. 전자금융 업무 관련 수수료

1. 인터넷뱅킹 수수료

(단위 : 원)

구 분	금 액 구 간 없 음
계좌이체 수수료	무 료
마감전	무 료
마감후	무 료

2. 타행환수수료

(단위 : 원)

구 분	10만원 까지	50만원 까지	100만원 까지	300만원 까지	500만원 까지	700만원 까지	1000만원 까지	1000만원 초과
송금수수료	800	1,200	1,400	1,800	2,000	2,300	2,400	2,500

3. CD 업무 수수료

(단위 : 원)

1) 현금지급

구 분	저축은행내	저축은행간	자행간	타행간	CD공동망 (NICE, 한컴 등)	
현금지급	마감전	무료	무료	무료	500	900
	마감후	300	500	300	500	1,100

2) 계좌이체

구 분	10만원 까지	50만원 까지	100만원 까지	300만원 까지	500만원 까지	700만원 까지	700만원 초과
계좌이체 수수료	700	1,000	1,200	1,400	1,600	2,000	2,000

4. 프리뱅킹 공동업무처리수수료

(단위 : 원)

구 분	10만원 까지	50만원 까지	100만원 까지	300만원 까지	500만원 까지	700만원 까지	1000만원 까지	1000만원 초과
계좌이체 수수료	300	400	500	700	800	900	1,000	1,200

42. 주요용어해설

1) 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 7%입니다.

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

2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

$$\text{업무이익(총당금적립전이익)} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제총당금환입액} + \text{제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여총당금, 기타총당금전입액)}$$

3) 유동성 비율

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

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

- * 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(경영정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

4) 유형자산 비율

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

$$\text{유형자산비율} = (\text{유형자산} / \text{자기자본}) \times 100$$

- * 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 사용 됩니다

$$\text{예대금리차} = \text{대출금 평균이자율} - \text{예수금 평균이자율}$$

$$\ast \text{대출금 평균이자율} = \text{대출금이자} / \text{대출금평잔} \times 100$$

$$\ast \text{예수금 평균이자율} = (\text{예수금이자} + \text{표지어음예수금이자}) / (\text{예수금평잔} + \text{표지어음예수금평잔}) \times 100$$

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, 자금 조달 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 입게 될 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

1) 결산감사보고서(별첨)

2) 외부감사인의 검토보고서(별첨)

44. 재무상태표

제 49기(금 기) : 2022년12월31일

제 48기(금 기) : 2021년12월31일

(단위 : 원)

과 목	제 49기(금 기)		제 48기(전 기)	
	잔	액	잔	액
Ⅰ. 자산		407,451,946,574		295,674,773,752
I. [현금 및 예치금]		101,386,760,630		39,572,216,374
현금		170,592,923		116,372,375
예치금		101,216,167,707		39,455,843,999
(보통예치금)		538,577,905		514,607,904
(중앙회예치금)		83,300,000,000		28,600,000,000
(지급준비예치금)		14,396,715,827		10,341,236,095
(기타예치금)		2,980,873,975		
Ⅱ. [유가증권]		5,896,681,400		5,707,568,240
단기매매증권		36,558,400		641,196,640
(주식)		36,558,400		641,196,640
매도가능증권		5,860,123,000		5,060,371,600
(주식)		40,000,000		40,000,000
(지준유가증권)		1,938,998,000		-
(수익증권)		3,881,125,000		-
(CP)		-		990,000,000
만기보유증권		0		6,000,000
지방채		-		6,000,000
회사채		0		-
Ⅲ. [대출채권]		289,746,140,071		244,970,251,404
대출금		297,913,109,753		251,494,107,268
(예적금담보대출)	385,370,000		81,000,000	
대손충당금(-)	13,297,950	372,072,050	2,880,000	78,120,000
(일반자금대출)	194,363,166,905		191,309,423,768	
대손충당금(-)	6,228,235,766	188,134,931,139	5,398,641,992	185,910,781,776
(종합통장대출)	103,117,871,447		60,096,622,095	
대손충당금(-)	1,796,305,236	101,321,566,211	1,118,389,071	58,978,233,024
(기타대출채권)	46,701,401		7,061,405	
대손충당금(-)	14,374,485	32,326,916	3,944,801	3,116,604
(할인어음)				
대손충당금(-)				
이연대출부대수익(-)		114,756,245		
Ⅳ. [유형자산]		1,406,822,125		1,389,875,757
토지	1,068,387,387		1,068,387,387	
감가상각누계액(-)	-	1,068,387,387	-	1,068,387,387
건물	594,311,899		594,311,899	
감가상각누계액(-)	382,873,640	211,438,259	368,015,843	226,296,056
차량운반구	282,829,140		350,146,641	
감가상각누계액(-)	275,791,261	7,037,879	327,894,150	22,252,491
동산	166,031,759		217,564,869	
감가상각누계액(-)	136,968,699	29,063,060	209,046,117	8,518,752
기타의 유형자산	420,018,749		493,040,247	
감가상각누계액(-)	329,122,849	90,895,900	428,619,176	64,421,071
Ⅴ. [기타자산]		9,015,542,348		4,034,861,977
보증금		87,935,400		87,935,400
미수금		-		45,569
미수수익	1,353,215,517		898,362,521	
대손충당금(-)	22,052,608	1,331,162,909	21,660,219	876,702,302
선급비용		3,718,384		4,211,616
선급금		139,926,327		26,265,513

과 목	제 49기(금 기)		제 48기(전 기)	
		잔 액	잔 액	
투자자산		1,447,606,172		2,004,472,784
(비업무용자산)		1,200,604,390		1,818,353,626
비업무용토지		961,600,527		1,085,150,373
비업무용건물		239,003,863		733,203,253
(기타투자자산)		247,001,782		186,119,158
기타의 투자자산		46,092,200		46,092,200
기타의 투자자산 ¹		200,909,582		140,026,958
무형자산		194,484,384		241,341,365
(개발비)		9,662,740		17,545,571
(기타의 무형자산)		184,821,644		223,795,794
이연법인세자산		179,177,741		151,779,373
잡자산		82,606,546		52,925,751
(가지급금)		550,000		461,042
(종업원대여금)		69,591,837		40,000,000
(기타잡자산)		12,464,709		12,464,709
내국환		5,548,924,485		589,182,304
자 산 총 계		407,451,946,574		295,674,773,752
Ⅰ. 부채		354,492,850,115		245,888,283,433
I. [예수부채]		345,837,497,186		238,151,691,287
예수금		345,837,497,186		238,151,691,287
(보통예금)		4,470,841,169		3,346,051,809
(별단예금)		19,333,571		15,502,922
(자유적립예금)		81,325,898		44,458,243
(정기예금)		304,652,359,632		224,561,776,792
(정기적금)		36,613,636,916		10,183,901,521
(기타예수금)		-		-
II. [차입금]				
III. [기타부채]		8,655,352,929		7,736,592,146
퇴직급여충당부채	69,061,590		505,498,236	
퇴직보험예치금(-)	-	69,061,590	-	505,498,236
기타충당부채		113,529,801		-
국고대리점		-		-
미지급금		108,376,889		141,872,415
미지급비용		6,134,297,265		3,888,577,706
선수수익		27,222,347		2,177,673
이연법인세부채		-		0
수입보충금		20,500,000		20,000,000
잡부채		1,065,573,324		959,604,081
(수입제세)		85,583,720		68,510,280
(미지급법인세)		973,244,700		869,056,530
(기타잡부채)		6,289,784		17,933,041
(기타부채)		455,120		4,104,230
내국환		1,185,853,303		2,724,360,271
부 채 총 계		354,492,850,115		245,888,283,433
Ⅱ. 자본		52,959,096,459		49,786,490,319
[자본금]		9,371,800,000		9,371,800,000
보통주자본금		9,371,800,000		9,371,800,000
[자본잉여금]		2,155,780,000		2,155,780,000
주식발행초과금		2,155,780,000		2,155,780,000
[기타포괄손익누계액]		315,888,111		192,840,935
[이익잉여금]		41,115,628,348		38,066,069,384
이익준비금		5,971,000,000		5,421,000,000
미처분이익잉여금(미처분결손금)		35,144,628,348		32,645,069,384
당기순이익 (금 기) : 5,875,296,022 (전 기) : 5,474,257,352				
자 본 총 계		52,959,096,459		49,786,490,319
부 채 와 자 본 총 계		407,451,946,574		295,674,773,752

45. 손익계산서

제49기(금기)누계:2022년01월1일부터 2022년12월31일까지

제48기(금기)누계:2021년01월1일부터 2021년12월31일까지

(단위 : 원)

과 목	제 49기(금 기)		제 48기(전 기)	
	금	액	금	액
I. 영업수익	25,967,425,169		20,616,330,825	
[이자수익]	22,850,563,771		18,779,656,669	
예치금이자	1,518,498,417		571,119,048	
당기손익인식증권이자	-		-	
매도가능증권이자	43,478,140		35,493,212	
만기보유증권이자	3,550,616		78,010	
대출금이자	21,236,221,099		18,162,848,359	
(예적금담보대출이자)	8,021,142		4,536,167	
(일반자금대출이자)	15,804,258,149		15,844,477,926	
(종합통장대출이자)	5,423,941,808		2,265,309,153	
(기타대출채권이자)	-		48,525,113	
(부금급부이익)	-		-	
(어음할인료)	-		-	
(계약금액내대출이자)	-		-	
기타이자수익	48,815,499		10,118,040	
[유가증권관련수익]	83,015,722		458,631,294	
당기손익인식증권평가이익	5,465,400		150,571,590	
당기손익인식증권매매이익	77,550,322		308,059,704	
매도가능증권처분이익	-		-	
[대출채권평가 및 처분이익]				
대손충당금환입	-		-	
대출채권매각이익	-		-	
[수수료수익]	1,543,480,017		863,879,159	
송금수입수수료	1,065,200		1,272,600	
대리사무취급수입수수료	-		272,500,000	
중도해지수입수수료	24,061,936		48,246,476	
기타수입수수료	1,518,352,881		541,860,083	
[배당금수익] / [기타영업수익]	1,490,365,659		514,163,703	
II. 영업비용	18,422,126,066		13,507,357,535	
[이자비용]	7,659,302,419		4,924,915,701	
예수부채이자	7,626,219,426		4,915,049,554	
(보통예금이자)	39,793,315		29,520,196	
(자유적립예금이자)	1,218,844		645,441	
(정기예금이자)	7,024,461,788		4,553,981,744	
(정기적금이자)	560,745,479		330,902,173	
기타이자비용	33,082,993		9,866,147	

과 목	제 49기(금 기)	제 48기(전 기)
	금 액	금 액
[유가증권평가 및 처분손실]	-	14,477,209
[유가증권관련비용]	192,388,514	214,782,176
당기손익인식증권관련비용	192,388,514	214,782,176
(당기손익인식증권평가손실)	6,968,000	46,955,550
(당기손익인식증권매매손실)	185,420,514	167,826,626
[대출채권관련손실]	5,058,173,137	2,172,052,590
대손상각비	5,058,173,137	2,172,052,590
[수수료비용]	621,047,569	1,236,058,135
송금지급수수료	746,200	490,000
추심지급수수료	426,080	1,546,987
기타지급수수료	619,875,289	1,234,021,148
[판매비와 관리비]	3,435,318,626	3,850,619,724
급여	1,688,091,308	2,207,534,250
퇴직급여	150,157,624	128,401,900
경비	1,597,069,694	1,514,683,574
[기타비용]	1,455,895,801	1,094,452,000
예금보험료	1,342,366,000	1,094,452,000
총당부채전입액	113,529,801	-
(미사용약정총당금전입)	113,529,801	-
III. 영업이익	6,309,059,314	6,701,505,815
IV. 영업외수익	1,236,239,789	407,467,475
유형자산처분이익	177,522,491	115,576,900
수입임대료	2,208,000	3,036,000
기타영업외수익	1,056,509,298	288,854,575
V. 영업외비용	41,101,931	118,261,284
유형자산처분손실	151,728	-
기타영업외비용	40,950,203	118,261,284
VI. 경상이익	7,504,197,172	6,990,712,006
VII. 특별이익		-
자산수증이익		-
채무변제이익		-
보험차익		-
기타특별이익		-
VIII. 특별손실		-
재해손실		-
기타특별손실		-
IX. 법인세차감전순이익	7,504,197,172	6,990,712,006
X. 법인세비용	1,643,098,208	1,516,454,654
[당 기 순 이 익]	5,861,098,964	5,474,257,352

46. 자본변동표

(단위 : 백만원)

기준일자	납입자본금	자본잉여금	이익잉여금	자본합계
2005.06.30. (31기)	9,372	2,156	-7,212	4,316
2006.06.30. (32기)	9,372	2,156	-4,511	7,017
2007.06.30. (33기)	9,372	2,156	-1,684	9,844
2008.06.30. (34기)	9,372	2,156	654	12,182
2009.06.30. (35기)	9,372	2,156	949	12,477
2010.06.30. (36기)	9,372	2,156	-1,070	10,458
2011.06.30. (37기)	9,372	2,156	-607	10,921
2012.06.30. (38기)	9,372	2,156	755	12,283
2013.06.30. (39기)	9,372	2,156	5,258	16,786
2014.06.30. (40기)	9,372	2,156	10,247	21,775
2015.06.30. (41기)	9,372	2,156	14,035	25,563
2015.12.31. (42기)	9,372	2,156	15,776	27,304
2016.12.31. (43기)	9,372	2,156	20,363	31,891
2017.12.31. (44기)	9,372	2,156	24,841	36,369
2018.12.31. (45기)	9,372	2,156	28,087	39,615
2019.12.31. (46기)	9,372	2,156	31,094	42,622
2020.12.31. (47기)	9,372	2,156	34,466	45,994
2021.12.31. (48기)	9,372	2,156	38,066	49,786
2022.12.31. (49기)	9,372	2,156	41,115	52,959

47. 이익잉여금 처분계산서

(단위 : 원)

처분확정일	2023년 03월 31
-------	--------------

과 목	제49기(22. 1. 1 ~ 22.12.31)		제48기(21. 1. 1 ~ 21.12.31)	
I . 처분전이익잉여금		35,144,628,348		32,645,069,384
1. 전기이월이익잉여금	29,283,529,384		27,170,812,032	
2. 중간배당액	-		-	
3. 당기순이익(또는 당기순손실)	5,861,098,964		5,474,257,352	
II . 이익적립금등의 이입액		-		-
1. 임의 적립금	-		-	
1. 배당 준비금	-		-	
III . 이익잉여금처분액		600,000,000		3,361,540,000
1. 법정 적립금	600,000,000		550,000,000	
2. 기업합리화 적립금				
3. 재무구조개선 적립금				
4. 기업발전 적립금				
5. 배당 준비금				
6. 배당금	-		2,811,540,000	
가. 현금배당	-		2,811,540,000	
나. 주식배당				
7. 임의 적립금				
IV . 차기이월이익잉여금		34,544,628,348		29,283,529,384

48. 현금흐름표

제49기(금기)누계:2022년 1월1일부터 2022년12월31일까지

제48기(전기)누계:2021년 1월1일부터 2021년12월31일까지

(단위 : 원)

과 목	제49 (금기)		제48 (전기)	
	금	액	금	액
I. 영업활동으로인한현금흐름		(43,689,671,596)		(17,620,214,061)
1. 당기순이익(손실)	5,861,098,964		5,474,257,352	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	5,374,403,325		2,446,504,891	
(1) 대손상각비	5,171,702,938		2,172,052,590	
(2) 단기매매증권처분손실	-		-	
(3) 단기매매증권평가손실	6,968,000		46,955,550	
(4) 투자자산손상차손	-		14,477,209	
(5) 감가상각비	85,293,179		101,764,031	
(6) 무형자산상각비	110,439,208		111,255,511	
(7) 퇴직급여	-		173,217,266	
(8) 유형자산손실	-		-	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(182,987,891)		(266,148,490)	
(1) 단기매매증권처분이익	-		-	
(2) 단기매매증권평가이익	5,465,400		150,571,590	
(3) 매도가능증권손상차손환입	-		-	
(4) 유형자산처분이익	-		-	
(5) 비업무용자산처분이익	171,250,764		115,576,900	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(54,742,185,994)		(26,250,860,859)	
(1) 단기매매증권의 감소(증가)	603,135,640		218,410,540	
(2) 예치금의감소(증가)	-			
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(647,125,000)		(3,771,520,833)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	6,000,000		-	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(49,947,591,605)		(23,307,396,966)	
(6) 미수금의 감소(증가)	45,569		33,561,733	
(7) 미수수익의 감소(증가)	(454,460,607)		37,598,765	
(8) 선급금의 증가	(113,660,814)		(15,462,310)	
(9) 선급비용의 증가	493,232		536,493	
(10) 기타잡자산의 감소(증가)	(4,989,422,976)		98,616,529	
(11) 이연법인세자산의 증가	(56,977,592)		(80,303,616)	
(12) 퇴직금의지급	-		-	
(13) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	-		-	
(14) 미지급비용의 증가(감소)	2,245,719,559		513,621,785	
(15) 당기법인세부채의 증가	104,188,170		(243,486,420)	
(16) 선수수익의 증가(감소)	25,044,674		(568,573)	
(17) 기타잡부채의 증가(감소)	1,456,691,620		1,241,565,059	
(18) 이연법인세부채의 감소	0		0	

과 목	제49 (금기)		제48 (전기)	
	금 액		금 액	
II. 투자활동으로인한현금흐름		629,449,953		619,142,082
1. 투자활동으로인한현금유입액	795,272,727		627,000,000	
(1) 유형자산의 처분	6,272,727		-	
(2) 비업무용자산의 처분	789,000,000		627,000,000	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(165,822,774)		(7,857,918)	
(1) 유형자산의 취득	102,240,547		3,373,329	
(2) 무형자산의 취득	63,582,227		4,484,589	
(3) 비업무용자산의 취득	-		-	
(4) 보증금의 증가	-		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름		104,874,265,899		13,185,885,658
1. 재무활동으로인한현금유입액	107,685,805,899		15,070,245,658	
(1) 예수금의 순증가	107,685,805,899		15,070,245,658	
(2) 수입보증금의 증가	500,000		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(2,811,540,000)		(1,884,360,000)	
(1) 배당금의 지급	2,811,540,000		1,874,360,000	
(2) 수입보증금의 감소	-		10,000,000	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		61,814,544,256		(3,815,186,321)
V. 기초의 현금		39,572,216,374		43,387,402,695
VI. 기말의 현금		101,386,760,630		39,572,216,374

49. 주석사항

- 1) 대차대조표일 현재의 급부금, 대출금, 여신성가지급금에 대한 대손충당금의 계상은 상호저축은행표준회계규정 및 상호저축은행업감독규정에 따라 자산건전성분류 결과 정상채권의 0.85~1.00%, 요주의 채권의 7~10%, 고정채권의 20%, 회수의문채권의 50~55%, 추정손실채권의 100% 상당액(대손충당금 요설정액)을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

당기 결산기에는 PF(프로젝트파이낸싱)여신에 대하여 정상채권의 2% 또는 3%, 요주의 채권의 7% 또는 10%, 고정채권의 30%, 회수의문채권의 75%, 추정손실의 100%로 설정하여야 하며, 당 저축은행은 상호저축은행업감독규정 부칙<2020.3.19> 제2조에 따라 설정하였습니다.

- 2) 기타 주석사항은 청주상호저축은행의 외부감사기관인 송정회계법인의 감사보고서 13페이지의 재무제표에 대한 주석사항을 참조.

50. 연결감사보고서 “해 당 사 항 없 음”

- (1) 연결결산감사보고서
- (2) 외부감사인의 연결검토보고서

51. 연결대차대조표 “해 당 사 항 없 음”

52. 연결손익계산서 “해 당 사 항 없 음”

53. 연결자본변동표 “해 당 사 항 없 음”

54. 연결이익잉여금(결손금)처분(처리)계산서 “해 당 사 항 없 음”

55. 연결현금흐름표 “해 당 사 항 없 음”

56. 연결재무제표 주식사항 “해 당 사 항 없 음”

[지배구조법 관련 공시]

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서 “해 당 사 항 없 음”

