

# 「제27기 대명상호저축은행 현황」

(2023년 01월 01일 ~ 2023년 09월 30일)

주식회사 대명상호저축은행

# 목 차

## [일반현황]

1. 선언문
2. 경영방침
3. 연혁
4. 조직
  - (1) 조직도
  - (2) 영업점 및 자동화기기
5. 임직원수
6. 임원현황
7. 동일계열회사
8. 자본금

## [경영실적]

9. 자금조달 및 운용현황
  - (1) 이자율 현황
  - (2) 만기구조
  - (3) 후순위채 발행현황
10. 자본적정성지표
  - (1) 자본적정성
  - (2) BIS기준 자기자본비율 산출내역
11. 자산건전성지표
12. 수익성지표
13. 유동성지표
14. 생산성지표

## [재무상황]

15. 개요

16. 대출금운용
  - (1) 용도별대출금
  - (2) 담보별대출금
  - (3) 중소기업대출금
  - (4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황
  - (5) 소액신용대출 취급현황
17. 유가증권투자 및 운용현황
18. 예수금현황
19. 대손상각 및 대손충당금
  - (1) 대손상각액
  - (2) 대손충당금내역
20. 부실 및 고정이하분류여신
  - (1) 부실 및 고정이하분류여신현황
  - (2) 거액 부실여신 증가업체 현황
  - (3) 신규발생 채권재조정업체 현황
21. 주식거래
22. 비업무용부동산 보유현황
  - 22-1. 겸영업무 취급현황

## [위험관리]

23. 위험관리

## [기타경영현황]

24. 자회사경영실적 (해당사항없음)
25. 내부통제
  - 25-1. 민원발생건수
    - 가. 민원건수
    - 나. 유형별 민원건수
    - 다. 상품별 민원건수
26. 대주주 및 임원과의 거래내역 (해당사항없음)

가. 신용공여현황

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산매매현황

(2) 부동산임대차현황

(3) 물품공급 및 용역계약등 현황

(4) 주식거래현황

27. 대주주 발행주식취득 현황 (해당사항없음)

## [재무재표]

28. 감사보고서

29. 대차대조표

30. 손익계산서

31. 연결감사보고서 (해당사항없음)

## [일반현황]

### 1. 선언문

본 자료는 상호저축은행감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 대명상호저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 정확성 및 적정성여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

### 2. 경영방침

저희 대명상호저축은행은 다음과 같은 경영방침을 가지고 있습니다.

#### — 경영이념(기업이념)

勤勉 誠實, 內和 外親, 親切 奉事

#### — 경영방침

地域社會의 發展과 함께하는 地域 最高 金融機關을 目標로 함.

#### — 경영자세

顧客 제일주의 경영  
地域과 함께 하는 경영  
人材 제일주의 경영  
先進 金融 技法의 도입

### 3. 연혁

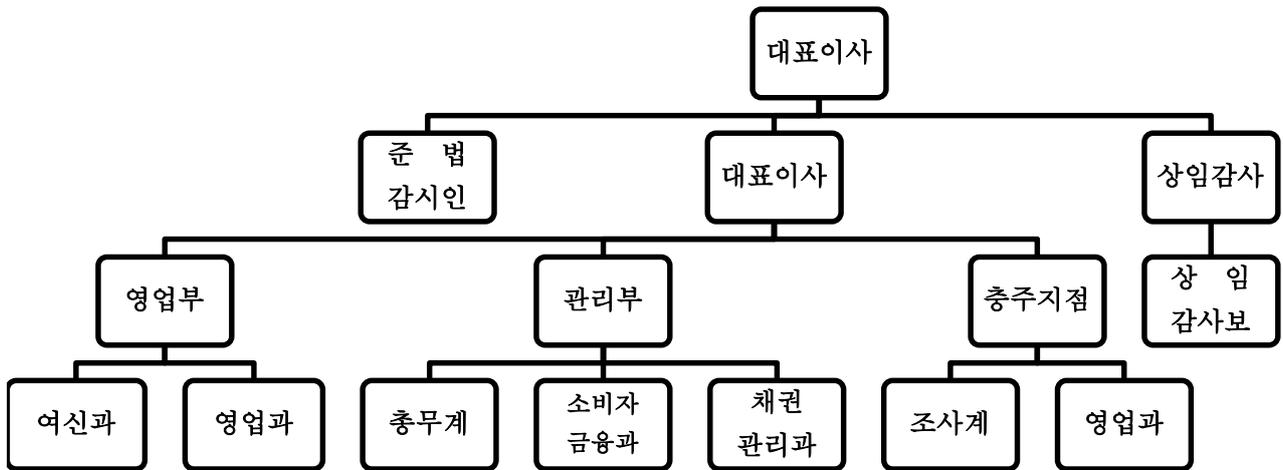
- ※ 1972년 2월 28일 : (합자)대명상호신용금고 개점(제천군 제천읍 중앙로 1가 177번지)
- ※ 1972년 8월 2일 : 상호신용금고법에 의거 (합자)대명상호신용금고 영업인가  
(이금 1221.1-2050(72.12.20)에 의거 재무부장관 영업인가)
- ※ 1976년 8월 7일 : 전국 215개 금고중 33개 우수금고 선정시 A등급 금고 선정  
(감독당국의 우수금고 선정분류 감사에 의거 A등급 금고 판정)
- ※ 1981년 4월 28일 : 신사옥 신축공사 착공
- ※ 1981년 10월 10일 : 신축사옥 완공 및 사옥이전 (연건평 407평)
- ※ 1981년 10월 24일 : 제천 청소년 야간학교 설치 운영 및 무료 독서실 운영
- ※ 1989년 8월 9일 : 금고 전 업무 전산화 도입 (금성GS-8000 기종 도입)
- ※ 1992년 3월 17일 : 시민·고객을 위한 휴게실 설치 운영 (당사옥 지하 100평)
- ※ 1993년 5월 15일 : 주전산기종 신기종 교체 (GS-8000에서 HP-3000/937LX로 교체)
- ※ 1996년 1월 31일 : 장학재단 (재단법인 대명장학회) 출자 설립  
(현재 총출자금 ₩700,000,000원 출연 운영중)

- ※ 1997년 2월 17일 : 주식회사 대명상호신용금고 인가 설립(재정경제원장관 인가)
- ※ 1997년 6월 14일 : (합자)대명상호신용금고와 (주)대명상호신용금고 합병인가 (재정경제원 중금 41251-240호 합병인가)
- ※ 1998년 6월 30일 : 최근 3회계년도 연속 자본수익율 20% 초과 달성 (금고연합회 결산통계 결과 자본대비 수익율 전국3위 달성)
- ※ 1998년 7월 22일 : 금융감독위원회 상호신용금고 업무평가 결과AA등급 금고 선정 (전국 약 230개 금고중 13개 금고 AA등급 판정)
- ※ 2000년 6월 24일 : 납입자본금 900,000,000원 증자 [납입자본 : 5,164,000,000원]
- ※ 2002년 3월 1일 : 상호저축은행법 시행으로 상호신용금고에서 상호저축은행으로 명칭 변경
- ※ 2002년 5월 3일 : 충주지점 개점 (충북 충주시 교현2동 1113 하나빌딩 1층)
- ※ 2013년 1월 29일 : 대표이사 이정재 취임
- ※ 2013년 9월 10일 : 금융위원회 위원장 표창수상(건전경영 및 모범저축은행 선정)

#### 4. 조직

##### (1) 조직도

2023년 09월 30일



부	과	계	팀	부속실	지점	출장소
2	5	2	0	0	1	0

(2) 영업점 및 자동화기기

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지점	출장소	계	CD	ATM	기타
1	0	1	0	2	0

5. 임직원수

\* 직전분기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제27기2분기말(직전분기) : 2023년 06월말  
 (단위 : 명)

구 분		제27기3분기말 (금분기)	제27기2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	3	3
	사외이사	0	0
	사외이사가 아닌 비상근이사	1	1
일 반 직 원	책 임 자	5	5
	직 원	22	21
기 타		0	0
계		31	30

6. 임원 현황

제27기3분기말 : 2023년 09월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상임임원	이 정 일	대표이사	대 표 업 무
	이 정 재	대표이사	업 무 총 괄
	신 재 철	상임감사	감 사 업 무
사외이사	해당사항없음		
사외이사가 아닌 비상근이사	이 윤 재	사내이사	

7. 동일계열회사

해당사항없음

8. 자본금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자후 자본금	비고
2023.09.30	보통주	1,032,800주	-	-	52	

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

# [경영실적]

## 9. 자금의 조달 및 운용현황

### (1) 이자율 현황

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말

제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제27기3분기말(금분기)				제26기3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
조	원가성	예수금	2,213	86.45	78	3.52	1,977	85.33	30	1.52
		표지어음예수금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		차입금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	5	0.20	0	0.00	6	0.26	0	0.00
		소계	2,218	86.64	78	3.52	1,983	85.58	30	1.51
달	무원가성	자본총계	333	13.01	0	0.00	323	13.94	0	0.00
		충당금	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	9	0.35	0	0.00	11	0.47	0	0.00
		소계	342	13.36	0	0.00	334	14.42	0	0.00
		조달합계	2,560	100.00	78	3.05	2,317	100.00	30	1.29
운	수익성	예치금	575	22.06	17	2.96	291	12.40	4	1.37
		유가증권	35	1.34	1	2.86	61	2.60	0	0.00
		대출금	1,982	76.03	93	4.69	1,958	83.46	71	3.63
		기타	5	0.19	0	0.00	7	0.30	0	0.00
		대손충당금등(△)	50	1.92	0	0.00	32	1.36	0	0.00
		소계	2,547	97.70	111	4.36	2,285	97.40	75	3.28
용	무수익성	현금	5	0.19	0	0.00	6	0.26	0	0.00
		유형자산	38	1.46	0	0.00	38	1.62	0	0.00
		기타	17	0.65	0	0.00	17	0.72	0	0.00
		소계	60	2.30	0	0.00	61	2.60	0	0.00
		운용합계	2,607	100.00	111	4.26	2,346	100.00	75	3.20

(2) 만기구조

제27기3분기말 : 2023년 09월말 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	1,264	1,821	2,268	2,437	47	91	2,575
대출금(1)	652	1,209	1,652	1,783	19	91	1,893
조 달	1,124	1,642	2,148	2,245	330	0	2,575
예수금(2)	1,124	1,642	2,060	2,157	0	0	2,157
차이 (1-2)	140	179	120	192	(283)	91	0

(3) 후순위채 발행현황 (해당사항없음)

10. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말

제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말

(단위 : %)

구 분	제27기3분기말 (금분기)	제26기3분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (5%)이상임	17.86	17.64
BIS기준기본자본비율	16.61	16.42
단순자기자본비율	12.81	14.11

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

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %, %p)

구 분		제27기3분기말 (금분기)	제26기3분기말 (전년동기)
기본자본계 (A)		327	332
	자본금	52	52
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	278	282
	연결회사의 외부주주지분	-	-
	공제항목	3	2
보완자본계 (B)		25	24
	상위 기한부 후순위 채무	-	-
	하위 기한부 후순위 채무	-	-
	재평가적립금	-	-
	매도가능증권 평가이익 등	-	1
	대손충당금(대손준비금포함)	25	25
	기 타		
경영정상화 장기차입금(C)		-	-
공제항목계(D)		-	-
자기자본계(A+B+C-D)		352	356
위험가중자산		1,969	2,025

## 11 ~ 14 경영지표

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %)

항목 번호	구 분		제27기3분기말 (금분기)	제26기3분기말 (전년동기)	
11	자산건전성	손실위험도 가중여신비율	5.66	2.27	
		순고정이하여신비율	3.62	0.96	
		연체대출비율	2.30	0.88	
12	수익성	총자산순수익률	(0.13)	0.69	
		총자산경비율	0.78	1.16	
		수지비율	102.91	86.75	
13	유동성	유동성 비율	116.95	173.94	
		예대율	87.80	97.38	
14	생산성	직원1인당	총당금적립전이익	2	1
			예 수 금	75	69
			대 출 금	68	69
		1영업점당	예 수 금	1,107	989
			대 출 금	991	979

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

# [재무상황]

## 15. 개요

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분		제27기3분기말 (금분기)		제26기3분기말 (전년동기)	
			구 성 비		구 성 비
자 산	현금 및 예치금	653	25.36	401	16.00
	유 가 증 권	23	0.89	56	2.23
	대 출 채 권	1,834	71.22	1,974	78.74
	유 형 자 산	37	1.44	37	1.48
	기 타 자 산	28	1.09	39	1.56
자 산 총 계		2,575	100.00	2,507	100.00
부 채	예 수 부 채	2,157	83.77	2,124	84.72
	차 입 부 채	0	0.00	0	0.00
	기 타 부 채	88	3.42	51	2.03
	부 채 총 계	2,245	87.18	2,175	86.76
자 본	자 본 금	52	2.02	52	2.07
	자본잉여금	0	0.00	0	0.00
	자 본 조 정	0	0.00	0	0.00
	기타포괄손익누계액	0	0.00	-2	-0.08
	이익잉여금	278	10.80	282	11.25
	자 본 총 계	330	12.82	332	13.24
부채 및 자본총계		2,575	100.00	2,507	100.00

## 16. 대출금운용

### (1) 용도별 대출금

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제27기3분기말(금분기)		제26기3분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
기업자금대출	954	50.37	877	43.48
가계자금대출	778	41.08	966	47.89
공공 및 기타자금대출	162	8.55	174	8.63
합 계	1,894	100.00	2,017	100.00

### (2) 담보별 대출금

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제27기3분기말(금분기)		제26기3분기말(전년동기)		
		구 성 비		구 성 비	
담 보	부 동 산	639	33.74	642	31.83
	동 산	1	0.05	1	0.05
	유 가 증 권	0	0.00	0	0.00
	예 수 금	8	0.42	3	0.15
	기 타	1,239	65.42	1,362	67.53
	소 계	1,887	99.63	2,008	99.55
보 증	0	0.00	2	0.10	
신 용	7	0.37	7	0.35	
합 계	1,894	100.00	2,017	100.00	

### (3) 중소기업 대출

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, %)

구	분	제27기3분기말 (금분기)	제26기3분기말 (전년동기)
중소 기업 대출 비율 (A/B × 100)		50.37%	43.48%
	중소기업대출 (A)	954	877
	총 대출 (B)	1,894	2,017

### (4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제27기3분기말 : 2023년 09월말 현재

(단위 : 억원)

업종명	신용공여 한도준수현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
건설업	568	87	110	13	4	0	0	127	4	3.15%
PF대출	379	137	75	61	0	0	0	136	0	0.00%
부동산업	568	250	199	79	21	0	0	299	21	7.02%
합 계	1,515	474	384	153	25	0	0	562	25	4.45%

주 1) 저축은행업감독규정이 개정·시행("23.9.13)됨에 따라 명목상 차주가 아닌 실제 원리금 상환 의무가 있는 실차주 기준으로 업종을 구분하여 신용공여 한도를 산정

### (5) 소액신용대출 취급현황 (해당사항 없음)

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.

### 17. 유가증권투자 및 운용현황

제27기3분기말(금기) : 2023년 09월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
단기매매증권	2	1	0	0
매도가능증권	14	14	0	0
만기보유증권	8	8	0	0
지분법적용투자주식	0	0	0	0
합 계	24	23	0	0

### 18. 예수금 현황

#### (1) 형태별 예수금

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제27기3분기말(금분기)				제26기3분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구 성 비		구 성 비		구 성 비		구 성 비
요구불예금	12	0.56	11	0.50	20	0.94	16	0.81
거치식예금	2,128	98.66	2,182	98.60	2,059	96.94	1,918	97.02
적립식예금	16	0.74	19	0.86	43	2.02	41	2.07
표지어음	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타	1	0.05	1	0.05	2	0.09	2	0.10
합 계	2,157	100.00	2,213	100.00	2,124	100.00	1,977	100.00

#### (2) 예금자별 예수금

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제27기3분기말(금분기)		제26기3분기말(전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	2,130	98.75	2,097	98.73
법인 및 단체	18	0.83	19	0.89
기 타	9	0.42	8	0.38
합 계	2,157	100.00	2,124	100.00

주) 잔액 기준

## 19. 대손상각 및 대손충당금

### (1) 대손상각액

\* 전년동기대비

제27(금)기 3분기(3개월) : 2023년7월01일부터 2023년09월30일까지  
 제27(금)기 누계 : 2023년01월01일부터 2023년09월30일까지  
 제26(전)기 3분기(3개월) : 2022년07월01일부터 2022년09월30일까지  
 제26(전)기 누계 : 2022년01월01일부터 2022년09월30일까지  
 (단위 : 억원)

구 분	제27기3분기 (금분기)		제26기3분기(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	1	1	2	1
일 반	1	1	2	1
특 별	-	-	-	-

### (2) 대손충당금내역

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제27기3분기 (금분기)	제26기3분기(전년동기)
대 손 충 당 금	60	43
일 반	60	43
특 별	-	-

## 20. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

### (1) 부실 및 고정이하분류여신

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제27기3분기 (금분기)	제26기3분기(전년동기)
총 여 신	1,894	2,017
부 실 여 신	3	3
고정 이하 분류 여신	91	32
순고정이하 분류 여신	66	22

주 1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 충당금을 차감한 후의 금액임

◆부실여신 : 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을 수록 상호저축은행 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 낮을 수록 상호저축은행의 자산건전성이 양호함을 나타냅니다.  
 · 고정 : 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원)

업체명1)	제27기3분기말 (금분기)	제26기3분기말 (전년동기)	증가액	증가사유	비고
해	당	사	항	없	음

주1) 업체명은 전년대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개업체를 기재하되, 법인의 경우 "주\*\*\* (업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍\*동)"으로 기재

(3) 신규발생 채권 재조정업체 현황

제27기3분기말 : 2023년 09월말

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제27기2분기말 총여신잔액	부실여신 잔액	채권재조정 진행내역	비 고
해	당	사	항	없	음

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

21. 주식거래

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제27기3분기말(금분기)	제26기3분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	1	1
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

## 22. 비업무용 부동산 보유현황

제27기2분기말 : 2023년 06월말 현재

(단위 : 억원)

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

### 22-1. 겸영업무 취급현황 (해당사항없음)

\* 전년동기대비

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제26기3분기말(전년동기) : 2022년 09월말  
 (단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제27기3분기말(금분기)		제26기3분기말(전년동기)	
	실적	건(매)수	실적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	-	-	-	-

## [위험관리]

### 23. 개요

#### (1) 위험 관리조직 - 위험관리책임자

#### (2) 위험 관리체계

- 심의사항 : 1. 위험관리의 기본방향 및 주요정책 결정  
2. 각종 위험관리 대책의 심의 및 결정  
3. 각종 위험의 측정기준 및 측정기법 결정  
4. 위험별 허용한도 또는 운용한도 결정  
5. 운용자산별 운용 심의 및 위험 정도 판정  
6. 자산건전성의 심의 및 BIS 자기자본비율의 관리  
7. 위험조직의 구성 및 책임자 임명  
8. 기타 위험과 관련된 제반업무에 필요한 모든 사항의 심의 및 결정

- 담당업무 : 1. 위험 관리업무의 종합기획  
2. 위험의 파악, 분석, 측정 및 통제를 위한 위험 관리기법 및 방안 마련  
3. 위험별 측정, 평가, 분석사항의 보고 및 자료 수집  
4. 위험 관련 교육 및 조직관리  
5. 위원회의 의결사항에 대한 업무적용 및 점검보고  
6. 기타 위험 업무와 관련하여 위원회에서 지시 또는 위임한 사항

#### (3) 신용리스크 관리체계

1. 개인 및 중·소규모 사업자(기업)등의 여신거래처를 대상으로 측정
2. 리스크의 가능확률을 고려 신용평가를 종합하여 측정
3. 채무상태 거래실적 신용정보 사업성 상환능력 담보제공여부 가족사항 타 금융권 여신사항을 종합 A, B, C, D등급으로 평가하여 B등급 이상만 대출시행

#### (4) 시장리스크 관리체계

- 중·장기적 시스템 도입 및 전문인력의 양성을 통하여 시행

#### (5) 유동성리스크 관리체계

1. 매월 자산의 유동성 현황을 파악 유동성 한도 관리
2. 유동성리스크의 축소를 위하여 여·수신, 장·단기 상품의 편중현상을 통제하여 분산 조달 및 운용을 원칙으로 단기(1년미만) 또는 장기(1년이상) 중 일방의 편중비율이 60%를 넘지 않는 범위내에서 통제함.

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

\* 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	2,034	2,128	2,128	0	2,128

\* 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대출금	1,742	1,835	1,873	1,882	1,893	1	1,894

주) 종합통장대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등)안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 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	8	8	8	8	8	0	8
사 채	0	0	0	0	0	0	0
기 타	15	15	15	15	15	0	15
<b>합 계</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>23</b>

주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행 채권등을 말함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS)구축

1. 개인의 여신거래처를 대상으로 측정
2. 신용정보, CSS평가결과, 필터링정보 등 개인신용정보를 다각적으로 평가를 통한 리스크 감소
3. 신용평가시스템을 통한 승인, 한도, 금리에 맞는 대출 실행

## [기타경영현황]

### 24. 자회사 경영실적 (해당사항없음)

### 25. 내부통제

#### (1) 감사의 기능과 역할

##### - 내부통제시스템의 적정성과 경영성과 평가·개선

1. 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2. 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3. 내부감사부서장(준법감시인)의 임명에 대한 동의
4. 외부감시인 선임의 제청 및 감사활동에 대한 평가
5. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
6. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
7. 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

#### (2) 내부감사부서 검사방향

##### - 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사

1. 재무감사는 회계기준 및 회계시스템의 적정성을 평가하고 회계정보, 재무보고서의 정확성 및 신뢰성과 유용성을 평가
2. 준법감사는 관계법령, 규정 등의 준수 여부를 확인하고 이에 대한 상시적 감시를 위해 설치된 회사 내 준법감시시스템의 적절한 작동여부 점검 및 개선책 제시
3. 업무감사는 조직구조 분석이나 업무분배 방식 등을 평가하기 위해 재무 및 준법 감사 부분 이외의 조직 내 업무절차 및 시스템을 점검 및 분석
4. 경영감사는 위험 및 통제에 대한 경영진의 접근방식·절차 등의 적정성 및 유용성을 평가하여 궁극적으로 회사의 경영목표 달성 보좌
5. IT감사는 IT부문의 안전성과 건전성을 평가

#### (3) 감사빈도

##### - 일상감사, 종합감사, 특별감사로 구분하여 감사

1. 일상감사는 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부, 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 하며, 감사인은 매일 처리된 업무에 대하여 상시감사일지를 작성하여 감사인에게 보고
2. 종합감사는 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 실시
3. 특별감사는 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시

(4) 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역

- 감사조직 = 상임감사, 감사인(겸직) 인원 2명
- 활동내역

1. 회계연도 종료 전 다음 회계연도 감사계획서를 작성하여 감사의 승인을 받는다.
2. 감사는 서면감사 또는 임점감사에 의하여 실시하며, 영업시간 중 착수
3. 감사인은 매 감사종료 후 10일 이내에 감사결과보고서를 작성하여 감사에게 보고하여야 하며, 감사는 감사결과를 감사보고서로 작성하여 이사회에 보고
4. 감사는 검사결과 위법·부당한 사항 또는 개선이 요구되는 사항을 발견한 때에는 대표이사 및 해당부서에 개선 또는 시정 등 요구
5. 검사결과 처리사항 및 조치결과를 기록·관리하며, 조치결과에 대하여 차기 감사시 확인

(5) 여신심사위원회 및 감리부서 구성·세부운영기준

- 구성 = 위원장 , 전문심사역
- 세부운영기준

1. 여신관련규정·지침의 재정과 개폐에 관한 사항
2. 여신심사의 운영기준의 심의 및 결정
3. 신규대출에 관한 사항
4. 여신신청, 승인, 실행, 관리에 관한 사항
5. 기타 여신심사와 관련된 제반업무에 필요한 모든사항

25-1. 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.

제27기3분기말(금분기) : 2023년 09월말  
 제27기2분기말(직전분기) : 2023년 06월말  
 (단위 : 억원, %)

(가) 민원건수

구 분	민원건수			환산건수(고객만명당 건) <sup>3)</sup>			비고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>	-	-	0%	-	-	0%	
대외민원 <sup>2)</sup>	-	-	0%	-	-	0%	
합 계	-	-	0%	-	-	0%	

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		민원건수			환산건수(고객만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신		-	0%	-		0%	
	여 신	-	-	0%	-		0%	
	채권추심	-	-	0%	-		0%	
	기 타	-	-	0%	-		0%	
합 계		-	-	0%		-	0%	

(다) 상품별 민원건수

구 분		민원건수			환산건수(고객만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 <sup>1)</sup>	-	-	0%	-	-	0%	
	담보대출	-	-	0%	-	-	0%	
	신용대출	-	-	0%	-	-	0%	
	기 타	-	-	0%	-	-	0%	
합 계		-	-	0%	-	-	0%	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함.

26. 대주주 및 임원과의 거래내역 (해당사항없음)

27. 대주주 발행주식 취득 현황 (해당사항없음)

28. 감사보고서 (첨부)

29. 대차대조표 (첨부)

30. 손익계산서 (첨부)

31. 연결감사보고서 (해당사항없음)