

제 55기 HB저축은행 현황

제 55 기

2024년 01월 01일부터

2024년 03월 31일까지



[일반현황]

1. 선언문

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

(주)HB저축은행
대표이사 주 성 범

2. 경영방침



첫째,

고객의 소리에 귀 기울이는 고객친화적 은행이 되겠습니다.



둘째,

최선의 솔루션을 찾아 금융상품을 만들겠습니다.



셋째,

혁신하는 인재의 가치를 소중하게 생각하겠습니다.

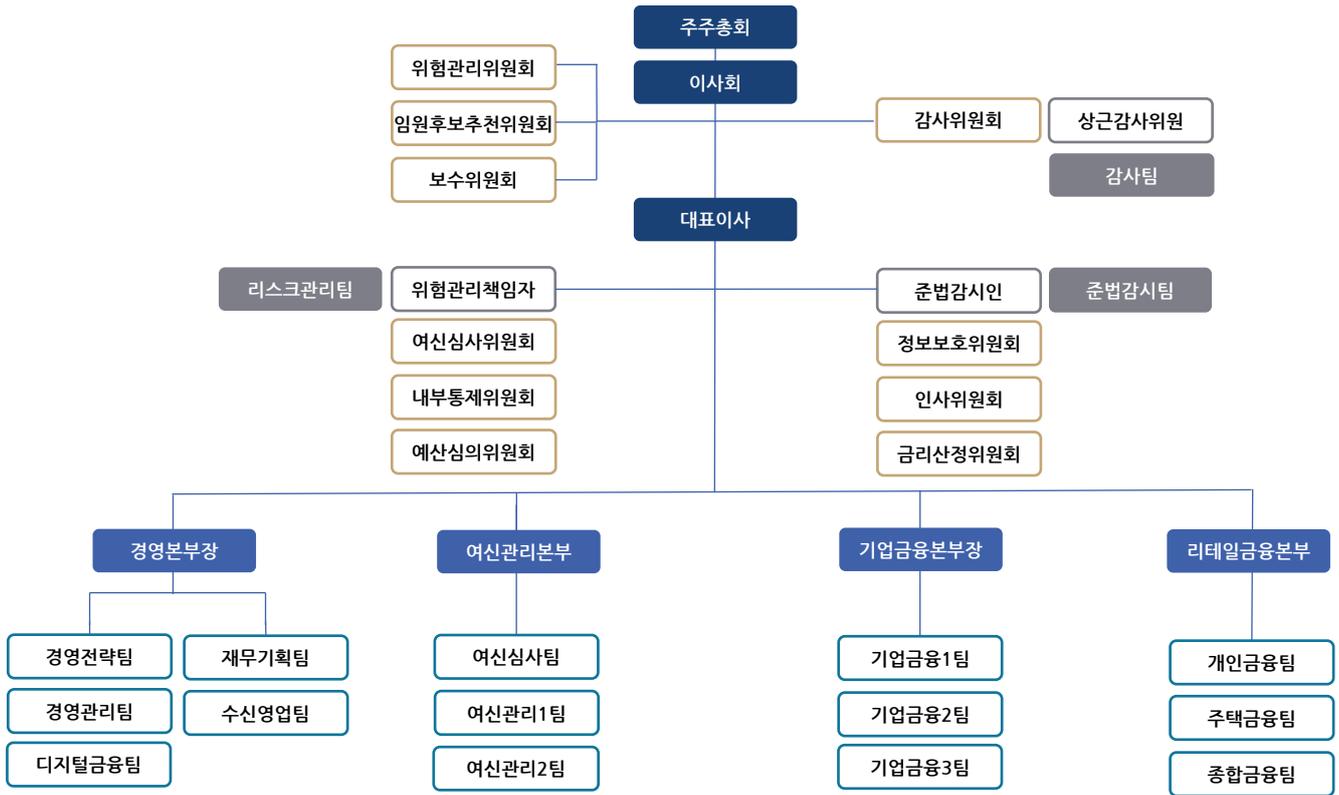


넷째,

최고의 건전성과 안정성을 기반으로 고객과 함께하는 저축은행이 되겠습니다.

3. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

영업점			자동화기기		
지점	출장소	계	CD	ATM	기타
본점(1)	-	1	-	-	-

4. 임직원수

*직전분기대비

제55기1분기말(금분기) :2024년03월말

제54기4분기말(직전분기) :2023년12월말

(단위:명)

구 분		제55기1분기말 (금분기)	제54기4분기말 (직전분기)
임원	상 근	7	7
	비상근 (사외이사 포함)	5	5
일반	정 규	66	69
	비정규	3	3
계		81	84

5. 임원 현황

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

구분	성명	직명	담당업무 또는 주된직업
상근임원	주성범	대표이사	경영총괄
	정병각	사내이사	상근감사위원
	김유환	주요업무집행책임자	경영전반업무
	방세진	업무집행책임자	여신전반업무
	이수범	업무집행책임자	준법감시인
	은도훈	업무집행책임자	위험관리책임자
	문규현	업무집행책임자	여신관리전반업무
사외이사	정재욱	사외이사	이사회
	박응조	사외이사	이사회
	이호준	사외이사	이사회 및 감사위원
	이상협	사외이사	이사회 및 감사위원
사외이사가 아닌 비상근이사	양은혁	기타비상무이사	기타비상무이사

6. 자본금

(단위: 억원)

년월일	주식의 종류	발행 주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2021.10.15.	보통주	3,738,319주	187	자본확충	479	
2022.02.11.	보통주	2,200,000주	110	자본확충	589	
2023.09.06.	보통주	1,729,237주	86	자본확충	675	

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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용 현황

(1) 이자율 현황

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제55기 1분기말(금분기)				제54기 1분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자금액	이자율	평균잔액		이자금액	이자율
				구성비				구성비		
조 달	원 가 성	예 수 금	8,613	90.70	105	4.94	10,913	86.47	151	5.61
		표지어음예수금	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
		차 입 금	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
		기 타	39	0.41	-	0.00	47	0.37	-	0.00
		소 계	8,652	91.11	105	4.92	10,960	86.84	151	5.59
	무 원 가 성	자 본 총 계	827	8.71	-	0.00	1,584	12.55	-	0.00
		총 당 금	-	0.00	-	0.00	8	0.06	-	0.00
		기 타	17	0.18	-	0.00	69	0.55	-	0.00
		소 계	844	8.89	-	0.00	1,661	13.16	-	0.00
	조 달 합 계			9,496	100.00	105	4.48	12,621	100.00	151
운 용	수 익 성	예 치 금	1,562	16.45	14	3.63	2,517	19.94	22	3.54
		유 가 증 권	25	0.26	-	0.00	91	0.72	-	0.00
		대 출 금	7,899	83.18	158	8.11	9,534	75.54	237	10.08
		기 타	478	5.03	4	3.39	383	3.03	3	3.18
		대손충당금등(△)	△640	△6.74	-	0.00	△374	△2.96	-	0.00
		소 계	9,324	98.19	176	7.66	12,151	96.28	262	8.74
	무 수 익 성	현 금	1	0.01	-	0.00	2	0.02	-	0.00
		유 형 자 산	8	0.08	-	0.00	307	2.43	-	0.00
		기 타	163	1.72	-	0.00	161	1.28	-	0.00
		소 계	172	1.81	-	0.00	470	3.72	-	0.00
운 용 합 계			9,496	100.00	176	7.52	12,621	100.00	262	8.42

(2) 만기구조

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 억원)

구분	정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합계 (A+B+C)
	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용	2,691	3,797	4,955	6,357	1,103	1,575	9,035
대출금(1)	1,358	2,464	3,622	5,015	1,422	1,575	8,012
조 달	455	1,297	2,543	8,125	910	-	9,035
예수금(2)	455	1,297	2,262	7,844	350	-	8,194
차이(1-2)	903	1,167	1,360	△2,829	1,072	1,575	△182

(3) 후순위채 발행현황

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
			해당 사항 없음			

8. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위 : 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8% 이상임	13.22	12.63
BIS기준 기본자본비율	7.30	10.61
단순자기자본비율	6.20	9.47

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

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위 : 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
기본자본계(A)	560	1,022
자본금	675	589
자본잉여금	441	321
이익잉여금	△556	157
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	-	△45
보완자본계(B)	454	195
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	350	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	-	67
대손충당금(대손준비금포함)	104	128
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	1,014	1,217
위험가중자산	7,675	9,639

9. 자산건전성 지표

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말
제54기1분기말(전년동기):2023년03월말
(단위: 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	44.10	30.92
순고정이하 여신비율	13.84	8.98
고정이하 여신비율	19.66	13.99
연체대출 비율	16.62	13.72

10. 수익성 지표

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말
제54기1분기말(전년동기):2023년03월말
(단위: 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
총자산순이익률	△5.96	△0.93
총자산경비율	0.98	0.87
수지비율	161.48	112.27

11. 유동성 지표

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말
제54기1분기말(전년동기):2023년03월말
(단위: 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
유동성 비율	610.97	1,053.23
예대율	91.74	86.92

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

12. 생산성 지표

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원, %)

구분		제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	0.77	0.70
	예 수 금	106.77	126.90
	대 출 금	97.95	110.88
1영업점당	예 수 금	8,614	5,457
	대 출 금	7,901	4,768

[재무상황]

13. 개요

(회계기준:일반기업회계기준)

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제55기 1분기말(금분기)		제54기 1분기말(전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자산	현금 및 예치금	1,193	13.20	2,955	24.08	△1,762
	유가증권	30	0.33	29	0.24	1
	대출채권	7,292	80.71	8,511	69.35	△1,219
	유형자산	9	0.10	309	2.52	△300
	기타자산	511	5.66	469	3.82	42
자산 총 계		9,035	100.00	12,273	100.00	△3,238
부채	예수부채	8,194	90.69	10,758	87.66	△2,564
	차입부채	-	-	-	-	-
	기타부채	281	3.11	352	2.87	△71
	부채 총 계	8,475	93.80	11,110	90.52	△2,635
자본	자본금	675	7.47	589	4.80	86
	자본잉여금	441	4.88	322	2.62	119
	자본조정	-	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	-	0.00	95	0.77	△95
	이익잉여금	△556	△6.15	157	1.28	△713
	자본 총 계	560	6.20	1,163	9.48	△603
부채 및 자본총계		9,035	100.00	12,273	100.00	△3,238

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제55기 1분기말(금분기)		제54기 1분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	4,822	60.18	5,393	59.03
가계자금대출	2,249	28.07	3,673	40.20
공공 및 기타자금대출 ^{주)}	941	11.74	70	0.77
합 계	8,012	100.00	9,136	100.00

(2) 담보별 대출금

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원, %)

구 분		제55기 1분기말(금분기)		제54기 1분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부 동 산	3,916	48.88	3,641	39.85
	동 산	511	6.38	91	1.00
	유 가 증 권	32	0.40	417	4.56
	예 수 금	8	0.10	10	0.11
	기 타	3	0.04	1,330	14.56
	소 계	4,470	55.79	5,489	60.08
보 증		-	0.00	-	0.00
신 용		3,542	44.21	3,647	39.92
합 계		8,012	100.00	9,136	100.00

(3) 중소기업 대출

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원)

구 분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
중소기업대출 비율 (A/B × 100)	58.91 %	58.26 %
중소기업대출(A)	4,720	5,323
총 대 출(B)	8,012	9,136

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위: 억원)

업종명	신용공여 한도준수현황		건전성 분류 현황							
			대출채권						연체액	연체율
	한도 금액	신용 공여액	정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(1)	1,602	853	258	431	140	24	-	853	104	12.19
건설업(2)	2,403	620	490	9	121	-	-	620	90	14.52
부동산업(3)	2,403	1,929	618	517	772	4	18	1,929	625	32.40
합계 ((1)+(2)+(3))	4,005	3,402	1,366	957	1,033	28	18	3,402	819	24.07

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

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위: 억원, %)

구분	2024년 03월말 (금분기)	2023년 12월말	2023년 09월말	2023년 06월말
총 대출	8,012	9,412	10,736	9,134
소액신용대출	67	69	80	92
비중	0.84%	0.73%	0.75%	1.01%
소액신용대출연체액	10	3	7	5
비중	14.93%	4.35%	8.75%	5.43%

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

15. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원, %)

구분	제55기 1분기말(금분기)				제54기 1분기말(전년동기)			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	56	0.68	79	0.92	49	0.46	54	0.49
거치식예금	8,116	99.05	8,498	98.66	10,694	99.41	10,851	99.43
적립식예금	22	0.27	36	0.42	15	0.14	8	0.07
표지어음	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
기타	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
합계	8,194	100.00	8,613	100.00	10,758	100.00	10,913	100.00

(2) 예금자별 예수금

제55기1분기말(금분기):2024년03월말
 제54기1분기말(전년동기):2023년03월말
 (단위: 억원, %)

구 분	제55기 1분기말(금분기)		제54기 1분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
개 인	7,787	95.03	10,708	99.54
법인및단체	399	4.87	43	0.40
기 타	8	0.10	7	0.07
합 계	8,194	100.00	10,758	100.00

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

*전년동기대비

제55(금)기1분기(3개월) : 2024년01월01일부터 2024년03월31일까지
 제55(금)기 누계 : 2024년01월01일부터 2024년03월31일까지
 제54(전)기1분기(3개월) : 2023년01월01일부터 2023년03월31일까지
 제54(전)기 누계 : 2023년01월01일부터 2023년03월31일까지
 (단위: 억원)

구 분	제55기1분기말(금기)		제53기(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	18	18	-	-
일 반	18	18	-	-
특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

*전년동기대비(일반기업회계기준)

제55기1분기말(금분기):2024년03월말
 제54기1분기말(전년동기):2023년03월말
 (단위: 억원)

구 분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	766	716
일 반	766	716
특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신

(1) 부실 및 고정이하분류 여신현황

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원)

구 분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
총 여 신	8,012	9,136
부 실 여 신	374	662
고정 이하 분류 여신	1,575	1,278
순고정이하 분류여신	1,003	757

주 1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 총당금을 차감한 후의 금액임

◆ 부실여신 : 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다.

○ 회수의문 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신

○ 추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

◆ 고정이하분류여신 : 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신대비 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 증가 업체현황

*직전분기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기4분기말(직전분기):2023년12월말

(단위: 억원)

업 체 명 ¹⁾	제55기1분기말 (금분기)	제54기4분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
***** (유) (부동산업)	90	-	90	자산건전성 악화	
(주)**** (부동산업)	80	-	80	자산건전성 악화	
****(주) (건설업)	60	-	60	자산건전성 악화	
****(주) (제조업)	34	-	34	자산건전성 악화	

주 1) 업체명은 직전분기대비 부실여신 잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되,

법인의 경우 "(주)***** (업종)", 개인명의 대출인 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위: 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제55기 1분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비고
(주)*** (부동산업)	2024.02.19	28	-	이자유예	PF자율협약
(주)**** (건설업)	2024.03.29	20	-	이자유예	PF자율협약

주) 총여신잔액이 10억원 이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

*전년동기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원)

구 분	제55기 1분기말(금분기)	제54기 1분기말(전년동기)
지급보증	해 당 사 항 없 음	
대손상각채권		
배서어음		
환매권부대출채권매각		
파생금융상품 거래		

19. 비업무용 부동산 보유현황

제55기1분기말: 2024년03월말 현재

(단위: 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	-	-	43
비업무용 건물	-	-	55
합 계	-	-	98

19-1. 겸영업무 취급현황

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기1분기말(전년동기):2023년03월말

(단위: 억원,건,매)

구분	제55기 1분기말(금분기)		제54기 1분기말(전년동기)	
	실적	건(매)수	실적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	-	-	-	-

[위험관리]

20. 위험관리

(1) 위험관리조직

- 위험관리위원회 : "위험관리위원회"는 리스크관리업무에 관한 최고 의사결정기구로서
 - 1) 리스크관리 정책 및 전략을 의결,
 - 2) 한도설정 및 적정성 검토,
 - 3) 경영에 영향을 줄 수 있는 중요한 거래의 리스크수준의 판단 및 의견 제시 등을 수행함.
- 위험관리책임자 : 당사는 종합리스크관리 실무를 총괄하는 위험관리책임자를 두고 있음.
 - 1) 리스크관련 정보 수집 및 리스크관리시스템 운용
 - 2) 리스크 허용한도의 준수여부 상시 감시 및 한도초과시 대책수립
 - 3) 주기별 리스크관리 현황 및 실태 점검
 - 4) 리스크관리 정책 및 절차의 이행
 - 5) 위 1)부터 4)의 결과에 대한 보고 (대표이사 앞)
- 리스크관리 담당부서 : 위험관리 실무조직은 리스크관리팀으로 하며, 위험관리 회의체와 실무조직 외 각 개별위험에 대한 관리업무는 위험관리 담당부서에서 분산 담당함.

(2) 위험관리체계

구분	개요 및 모니터링 대상	담당부서
유동성리스크	개요 : 자금수급에 따른 위험 모니터링 : 장기 유동성 분석, 자금조달계획수립	경영전략팀 재무기획팀
시장리스크	개요 : 불리한 가격변동 등에 따른 재무손실 위험 모니터링 : 평가손익현황관리, 투자한도 준수	재무기획팀
금리리스크	개요 : 시장금리 변동에 따른 자산, 이자감소 위험 모니터링 : 금리전망, 순이자마진 분석	경영전략팀 재무기획팀
운영리스크	개요 : 부적절한 내부절차에 의한 손실 위험 모니터링 : 제반규정 준수현황, 정기감사 실시	경영관리, 경영전략, 디지털금융팀 준법감시팀, 감사팀
신용리스크	개요 : 신용도저하, 재무상태 악화 등에 따른 위험 모니터링 : 신용분석평가, 부실가능성여신 관리감독	여신심사팀

- 리스크 크기는 이익과 균형을 이룰수 있는 범위내에서 유지함
- 리스크와 이익기회가 서로 상충될 때에는 리스크회피를 우선으로 함
- 특정부분에의 리스크 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산함
- 과도한 리스크의 방지를 위하여 리스크 허용한도를 설정, 관리함

(3) 신용리스크 관리

1) 개념

"신용리스크"라 함은 개인 및 법인에 대하여 대출 및 채권매입 등의 형태로 자금을 공여한 경우에 있어서 거래상대의 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 재무손실을 말한다.

2) 관리체계

당사는 신용리스크 발생 가능성을 최소화하여 자산의 건전성을 지속적으로 유지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고, 투자우선순위결정 및 자산배분전략 수립 시 기초자료로 활용하는 것을 주요목적으로 하고 있습니다. 특히 여신거래 시 발생하는 신용리스크의 최소화를 위하여 여신심사위원회를 상시적으로 운영중이며, 여신거래처의 재무상태 변동 및 담보물건의 담보가치변동에 대하여 수시로 점검하고 있습니다. 또한, 유가증권에 대한 투자는 반드시 분산투자를 원칙으로 하고 있습니다.

(4) 시장리스크 관리

1) 개념

① 금리리스크 : "금리리스크"라 함은 시중금리의 변동(상승/하락)에 따라 순이자 이익의 변화에 의하여 발생할 수 있는 재무손실 및 고객의 중도상환에 따른 재투자 위험 등을 말한다.

② 가격변동리스크 : "시장리스크"라 함은 금융시장에서의 금리변동에 의한 채권 가격 변동 및 주가, 환율 등의 변동에 의하여 발생할 수 있는 시장성자산에 대한 위험을 말한다.

2) 관리체계

당사는 금리, 주가, 상품가격 등 시장가격의 변동에 따른 위험을 효율적으로 관리함으로써 손실을 최소화하고 수익을 극대화하는 것을 주요목적으로 하고 있습니다.

상품별, 금리별, 월별 만기도래현황을 분석하여 자금조달, 운영을 리스크결정에 활용중이고, 시장리스크와 관련된 거래는 시가에 의해 손익을 평가하여 리스크를 측정하고, 주가 및 상품가격에 대하여는 투자의 포트폴리오와 손절매(Loss-cut) 한도관리를 통해 효율적인 관리를 시행하고자 합니다.

(5) 유동성리스크 관리

1) 개념

"유동성리스크"라 함은 자산·부채 만기 불일치로 지급요구에 대응이 불가능한 상태 또는 보유 자산의 질이 하락하여 매각이 곤란하거나 혹은 매각하더라도 추가적인 비용의 감수에 따른 위험을 말한다.

2) 관리체계

당사는 자산, 부채의 유동성 갭에 따른 손실을 최소화함으로써 안정적인 수익을 유지하기 위하여 적정 유동성을 월별 또는 분기별, 연간 자금수급계획을 수립하고, 자금수급 상황표를 작성하여 일별, 월별, 분기별, 연도별 자금 포지션을 파악하고 관리할 계획입니다.

〈정기예금 등의 잔존기간별 잔액〉

◎ 정기예금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	2,193	5,032	7,766	350	8,116

◎ 대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대출금	7,783	8,603	9,344	9,775	7,180	832	8,012

주 1) 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	-	-	-	-	-	-	-
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	30	-	-	-	-	-	30
합 계	30	-	-	-	-	-	30

주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함
 2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금 포함) 등은 제외함

(6) 신용평가(CSS) 구축

1) 시스템의 개요

- ① 신용평점시스템(CSS) : Credit Scoring System. 고객의 신청정보 및 신용정보를 바탕으로 리스크를 통계적으로 측정하여 대출가능 여부와 금리, 한도 등을 결정하는 시스템을 말함.
 이는 산출 시점에 따라 신규신청평점시스템(ASS)과 고객행동평점시스템(BSS)로 나눌 수 있음.
- ② 신규신청평점시스템(ASS) : Application Scoring System. 신청 고객의 신상 및 신용정보를 종합적으로 반영해 신용도를 측정한 신용평점 산출 시스템을 말함.
- ③ 고객행동평점시스템(BSS) : Behavior Scoring System. 기존 고객의 거래 및 신용정보를 종합적으로 반영해 신용도를 측정한 신용평점 산출 시스템을 말함.

2) 현황 및 계획

신용평가사의 컨설팅을 통해 일반신용대출(2021년 7월), 중금리대출상품(2022년 4월)에 대한 CSS 구축완료하였으며, 향후 신용평가를 위한 정보가 부족한 Thin Filer 시장에서 소외되는 저신용자 고객들이 대출시장에서 탈락되지 않도록 비금융정보를 접목하고, 시스템을 고도화할 수 있는 방안 마련 계획.

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
	해당사항없음				

22. 내부통제

(1) 감사위원회

1) 감사위원회의 기능

내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 당 저축은행의 경영합리화에 기여함

2) 감사위원회의 역할

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템 및 내부회계관리제도에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사팀장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인의 선정
- 외부감사인의 해임 요청
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 감사위원회의 감사방향

- 금융사고 미연의 방지
- 내부통제 시스템 확립
- 내부감사업무 효율화
- 금융소비자 권익보호
- 법규준수를 통한 경영의 투명성 확보
- 자산운용의 다양화에 따른 리스크관리 강화
- 건전성을 기반으로 한 합리적인 수익 창출 유도

4) 감사의 빈도

- 감사팀은 매년 1회 이상 종합감사 실시
- 분기 1회 특별감사 실시(여신 신규취급 건)
- 매영업일 일상감사 실시
- 기타 수시감사(감사의 요청, 금융감독원의 자체 검사요청 등)

5) 감사의 유형

- 일상감사: 일상감사 사항에서 정하는 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 그 내용을 사전 또는 사후검토
- 종합감사: 정기적인 감사 계획에 의거 기능별 감사 실시
- 특별감사: 필요하다고 인정되는 경우 불시 시행

6) 감사활동 내역

2024년03월말 현재(2024.01.01.~2024.03.31.)

(단위 : 건)

구분	종합	특별	일상
건(수)	3	1	517

(2) 여신심사위원회

1) 여신심사위원회의 구성

- 의결권자 총 5명

2) 여신심사위원회 세부운영기준

- 개최 : 매주 1회 이상 개최

- 결의 : 재적위원 3분의 2이상의 출석과 출석위원 3분의 2이상 찬성으로 의결

- 회의록 : 참석한 위원별로 의견서에 찬·반표시, 준법감시인 의견서 첨부, 회의록을 작성 및 위원별 결의 의견서 보관

- 기타 : 승인 후 1개월 내 취급조건 (다만, 1개월 단위 총 2회에 연장 가능)

3) 여신심사위원회 실적

2024년03월말 현재(2024.01.01.~2024.03.31.)

(단위 : 건, 억원)

구분	개최횟수	부의건수	결과	
			승인	부결
건(수)	25	59	56	3
금 액	3,192	3,192	3,077	85

* 승인금액 : 감액승인 포함

23. 민원발생건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

-금 분기 : 2024년 1분기(2024.01.01.~2024.03.31.)

-전 분기 : 2023년 4분기(2023.10.01.~2023.12.31.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산 건수 ³⁾ (고객만명당 건)			비고
	2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율(%)	2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율 (%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
대외민원 ²⁾	2	3	50.00	0.32	0.49	50.00	금분기 3건 중 1건은 당 행과 무관한 민원 접수
합계	2	3	50.00	0.32	0.49	50.00	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원.
단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주3) 환산 건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수) × 10,000

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산 건수 (고객만명당 건)			비고
		2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율(%)	2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율 (%)	
유 형	수신	1	1	-	0.16	0.16	-	
	여신	-	1	100.00	-	0.16	100.00	
	채권추심	1	-	△100.00	0.16	-	△100.00	
	기타	-	1	100.00	-	0.16	100.00	당행고객정보無
합계		2	3	50.00	0.32	0.49	50.00	

다. 상품별 민원건수

구분	민원 건수			환산 건수 (고객만명당 건)			비고
	2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율(%)	2023년 4분기 (전분기)	2024년 1분기 (금분기)	증감율(%)	
은행	예.적금 ^{주1)}	1	1	-	0.16	0.16	-
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-
	신용대출	1	1	-	0.16	0.16	-
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기타	-	1	100.00	-	0.16	100.00
합계	2	3	50.00	0.32	0.49	50.00	

주1) 계.부금, 입출금이 자유로운 예금등 수신상품 포함

24. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 등에 따라 금융회사는 금융감독원이 실시하는 ‘금융소비자 보호 실태평가제도’를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받으며 그 결과를 저축은행과 저축은행 중앙회 홈페이지에 공시하여야 한다.

※ 공시 대상 : 금융감독원이 민원건수 및 영업규모 등을 고려하여 평가 대상으로 선정한 저축은행* 중 현장 평가를 받은 저축은행

* 기준 : 민원발생건수 및 영업규모가 권역내 비중 2% 이상하고, 자산규모가 1조원 이상인 저축은행

해당사항 없음

25. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

*직전분기대비

제55기1분기말(금분기):2024년03월말

제54기4분기말(직전분기):2023년12월말

(단위: 백만원, %)

주주 (또는 임원) 명 ²⁾	주주 (또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시신용공여 (A)	제54기 4분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제55기 1분기말 (금분기) 신용공여(C)	증감(증감율)	
					선임일대비 (C-A)	직전분기 대비 (C-B)
주	본인					
	특수관계인					
	소계					
주	합계					
	본인					
	특수관계인					
임	합계					
	본인					
	특수관계인					
원	합계					
	본인					
	특수관계인					
총 계	합계					
	본인					
	특수관계인					

해당사항없음

- 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 '해당사항없음'으로 명시함
- 3) 상호저축은행법시행령 제30조 제2항에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황¹⁾

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
주주		본인				
		특수관계인				
		소계				
		본인				
		특수관계인				
		소계				
임원		본인				
		특수관계인				
		소계				
		본인				
		특수관계인				
		소계				
총 계	본인					
	특수관계인					
	계					

해당 사항 없음

주 1) 당해 회계연도 중 (2024년01월01일부터 2024년03월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산매매내역을 대상으로 작성함
 2) 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 백만원)

주주 (또는 임원)명 2)	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래구분 (임대/ 임차)	계약체결일	계약종료일	임대차거래액		비고
					보증금	연간임대(차)료	
주 주	본인						
	특수관계인						
	소계						
	본인						
	특수관계인						
소계							
임 원	본인						
	특수관계인						
	소계						
	본인						
	특수관계인						
소계							
총 계	본인						
	특수관계인						
	계						

해당사항 없음

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함

2) 3) 양식 '가'의 해당각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제55기1분기말 : 2024년03월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래내용 ⁴⁾	거래일자	물품공급(또는 용역계약)액	비고
주주		본인				
		특수관계인()				
		소계				
		본인				
		특수관계인()				
		소계				
임원		본인				
		특수관계인()				
		소계				
		본인				
		특수관계인()				
		소계				
총 계	본인					
	특수관계인()					
	계					

해당사항없음

- 주 1) 당해 회계연도 중(2024년01월01일부터 2024년03월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
- 2) 3) 양식 '가'의 해당각주와 동일
- 4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래현황¹⁾

제55기1분기말:2024년03월말 현재 말

제54기말(전기):2023년12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주 (또는 임원)명 1)	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 2)	제54기말 (전기)		매수		매도		제55기 1분기말현재	
		B/S상잔액	보유량	거래금액	거래수량	거래금액	거래수량	B/S상잔액	보유량
주	본인								
	특수관계인								
	소계								
주	본인								
	특수관계인								
	소계								
임	본인								
	특수관계인								
	소계								
원	본인								
	특수관계인								
	소계								
총 계	본인								
	특수관계인								
	계								

해당사항없음

주 1) 당해 회계연도 중(2024년01월01일부터 2024년03월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기 투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

2) 3) 양식 '가'의 해당각주와 동일

26. 대주주 발행주식취득 현황

(단위 : 백만원)

주주구분	발행 회사	전분기말 보유현황				취득내역					처분내역						분기말 보유현황						
		회사명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득주식수	취득목적	취득방법	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법	1주당처분가액(D)	1주당취득가액(E)	1주당장부가액(F)	취분손익	주식수	지분율	취득금액	
주주구분	대주주명																						
		회 사 명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득주식수	취득목적	취득방법	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법	1주당처분가액(D)	1주당취득가액(E)	1주당장부가액(F)	취분손익	주식수	지분율	취득금액	
최대주주	소계	해당사항없음																					
대주주	소계	해당사항없음																					

- 주 1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재
- 2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

* 참고조문: 상호저축은행법 제12조의2, 동법 시행령 제9조의4, 상호저축은행업감독규정 제23조의3

[재무제표]

27. 감사보고서 : 별첨 분기검토보고서 참조

28. 재무상태표 : 별첨 분기검토보고서 참조

29. 손익계산서 : 별첨 분기검토보고서 참조

30. 연결감사보고서 : 해당: 해당사항 없음