

제42기 3분기 남양저축은행 현황

(2023년 1월 1일~2023년 9월30일)

남양저축은행

목 차

[일반현황]

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

[경영실적]

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

[재무현황]

13. 개요
14. 대출금운용
 - (1) 용도별대출금
 - (2) 담보별대출금
 - (3) 중소기업대출금
 - (4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황
 - (5) 소액신용대출취급현황

15. 예수금현황
 - (1) 형태별 예수금
 - (2) 예금자별 예수금
16. 대손상각 및 대손충당금
 - (1) 대손상각액
 - (2) 대손충당금내역
17. 부실 및 고정이하분류여신
 - (1) 부실 및 고정이하 분류 여신현황
 - (2) 거액 부실여신 증가 업체현황
 - (3) 신규발생 채권재조정 업체현황
18. 주석거래
19. 비업무용부동산 보유현황
- 19-1. 겸영업무 취급현황

[위험관리]

20. 위험관리
 - (1) 위험관리조직
 - (2) 위험관리체계
 - (3) 신용리스크 관리
 - (4) 시장리스크 관리
 - (5) 유동성리스크 관리
 - (6) 신용평가시스템(CSS)구축

[기타경영현황]

21. 자회사경영실적
22. 내부통제
- 23-1. 민원발생 건수
 - 가. 민원건수
 - 나. 유형별 민원건수
 - 다. 상품별 민원건수

23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여현황

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산매매현황

(2) 부동산임대차현황

(3) 물품공급 및 용역 계약 등 현황

(4) 주식거래현황

25. 대주주 발행주식취득 현황

[재무제표]

26. 감사보고서 ~ 29.연결감사보고서(감사보고서 참조)

[일반현황]

1. 선언문

- 저희 저축은행은 서민 및 중소기업에 대한 편리하고 원활한 금융서비스를 제공하며, 사회 및 지역경제 발전에 이바지한다는 자긍심을 갖고 항상 최선을 다하고자 노력하고 있습니다. 앞으로도 고객분들의 신망을 저버리지 않기 위하여 늘 노력하는 자세로 정성을 다 할 것을 맹세하면서, 본 자료는 저축은행업 감독규정 제 42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

2023년 11월 30일

주식회사 남양저축은행

대표이사 이 상 명



2. 경영방침

(1) 경영이념

- 온 생을 통하여 진실과 신용을 희구하고 봉사와 헌신을 바탕으로 명예와 긍지를 갖고 이 나라와 사회의 발전에 이바지한다.

(2) 경영방침

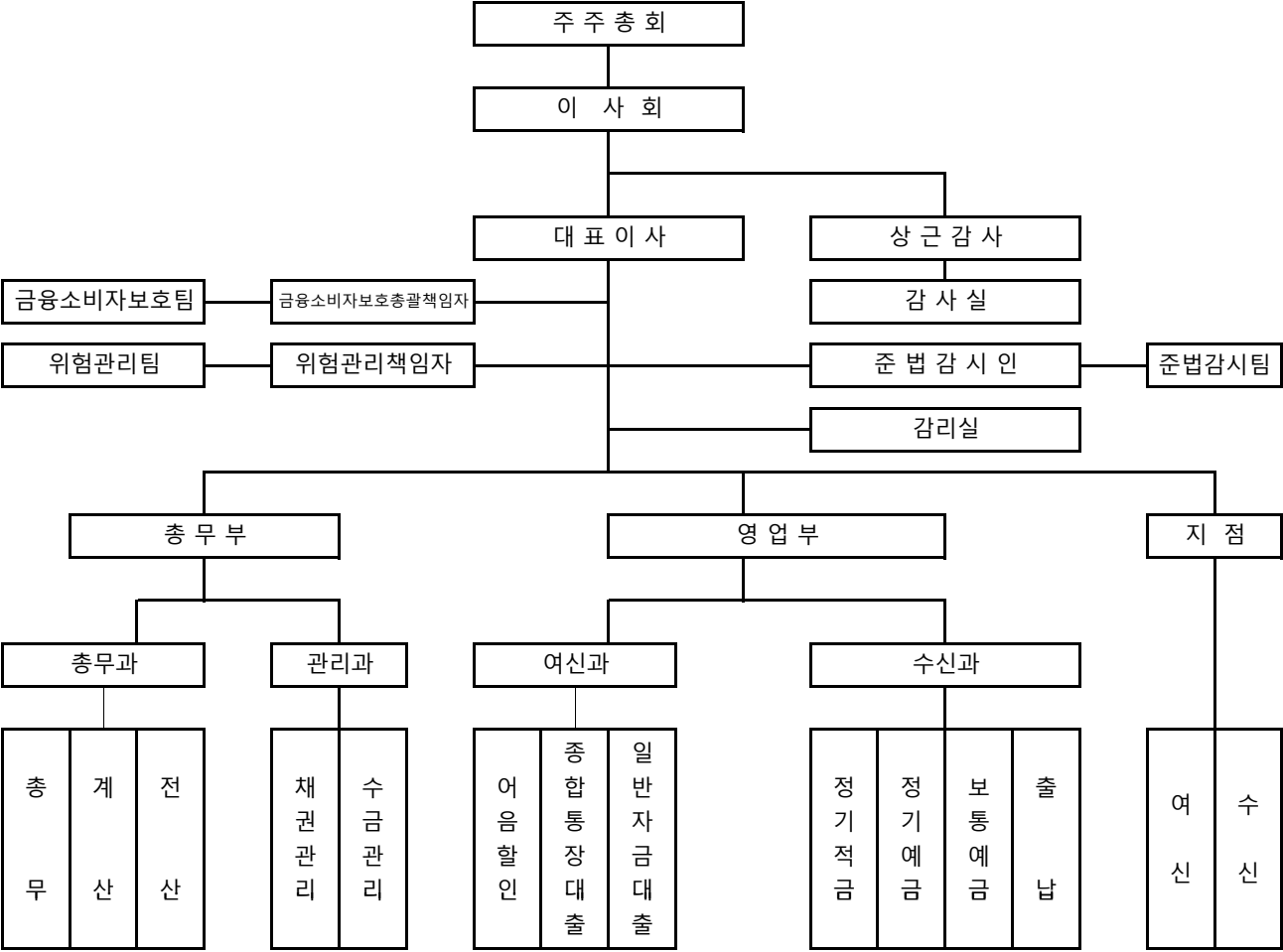
- 고객을 먼저 생각하고 고객행복에 최선의 서비스를 제공하며 지역사회의 발전을 위하여 최선을 다한다.

(3) 경영자세

- 최선을 다하자.

3. 조 직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기 타
2	-	2	-	-	-

4. 임직원수

* 직전분기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제42기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말

(단위:명)

구 분		제42기 3분기말 (금분기)	제42기 2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	5	6
	비상근(사외이사 포함)	1	1
일 반	정 규	15	17
	비 정 규	11	9
계		32	33

5. 임원현황

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상 근 임 원	이 상 명	대표이사	업무총괄
	최 승 열	사내이사	업무전반
	임 흥 택	상근감사	감사업무
	권 영 도	상무이사	총무전반, 준법감시인, 위험관리책임자
	정 용 재	상무이사	대출전반
사 외 이 사	박 내 순	사외이사	사외이사
사외이사가 아닌 비상근 이사	-	-	-

6. 자본금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후자본금	비 고
			해당사항없음			

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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1)이자율 현황

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구분			제42기 3분기말 (금분기)				제41기 3분기말 (전년동기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
조달	원가성	예수금	4,671	70.63	166	4.74	4,918	72.73	93	2.52
		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	19	0.29	1	7.02	27	0.40	0	0.00
		소계	4,690	70.92	167	4.75	4,945	73.13	93	2.51
	무원가성	자본총계	1,728	26.13			1,590	23.51		
		충당금	2	0.03			1	0.01		
		기타	193	2.92			226	3.34		
		소계	1,923	29.08			1,817	26.87		
		조달합계	6,613	100.00			6,762	100.00		
운용	수익성	예치금	1,392	21.05	41	3.93	1,191	17.61	19	2.13
		유가증권	1,469	22.21	51	4.63	1,404	20.76	69	6.55
		대출금	4,455	67.37	251	7.51	4,951	73.22	214	5.76
		기타	22	0.33	0	0.00	29	0.43	0	0.00
		대손충당금등(△)	△998	△15.09	0	0.00	△1,083	△16.02	0	0.00
		소계	6,340	95.87	343	7.21	6,492	96.01	302	6.20
	무수익성	현금	6	0.09			7	0.10		
		유형자산	61	0.92			61	0.90		
		기타	206	3.12			202	2.99		
		소계	273	4.13			270	3.99		
		운용합계	6,613	100.00			6,762	100.00		

(2) 만기구조

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

구 분		정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합계 (A+B+C)
		3개월이하	6개월이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용		3,155	4,201	5,909	6,810	△346	81	6,545
	대출금(1)	1,045	1,933	3,516	3,939	4	81	4,024
조 달		1,539	2,635	4,179	4,652	1,893	0	6,545
	예수금(2)	1,539	2,635	3,996	4,469	0	0	4,469
차이(1-2)		△494	△702	△480	△530	4	81	△445

(3) 후순위채 발행현황 “ 해당사항없음 ”

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

항목 번호	구 분		제42기 3분기말 (금분기)	제41기 3분기말 (전년동기)
8	자본적정성지표 (1) 자본적정성	BIS기준 자기자본비율 ※법규정상 요구되는 비율은(7%)이상임	35.50	29.12
		BIS기준기본자본비율	33.63	27.46
		단순자기자본비율	28.91	25.72
	◆BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정 과 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 의미합니 다.			
	(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역	기본자본계(A)	1,701	1,534
		자본금	40	40
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	1,852	1,704
		연결회사의 외부주주지분	-	-
		공제항목	△191	△210
		보완자본계(B)	94	93
		상위 기한부 후순위 채무	-	-
		하위 기한부 후순위 채무	-	-
		재평가적립금	-	-
		매도가능증권 평가이익 등	21	11
		대손충당금(대손준비금 포함)	73	82
		기타	-	-
		경영정상화 장기차입금(C)	-	-
		공제항목계(D)	-	-
		자기자본계(A+B+C-D)	1,795	1,627
		위험가중자산	5,057	5,587
9	자산건전성지표	손실위험도 가중여신비율	1.97	2.88
		순고정이하 여신비율	0.94	0.49
		고정이하 여신비율	2.01	1.95
		연체대출비율	3.28	2.92
10	수 익 성 지 표	총자산순이익율	3.12	3.57
		총자산경비율	0.84	0.77
		수지비율	52.13	37.94
11	유 동 성 지 표	유동성 비율	203.30	225.19
		예대율	90.98	95.40
	◆유동성비율 : 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시(상호저축은행의 지급능력)하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.			

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

항목 번호	구 분			제42기 3분기말 (금분기)	제41기 3분기말 (전년동기)
12	생 산 성 지 표	직 원 1 인 당	총당금적립전이익	5	7
			예 수 금	146	149
			대 출 금	139	150
		1 영 업 점 당	예 수 금	2,336	2,459
			대 출 금	2,228	2,476

[재무현황]

13. 개요

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제42기 3분기말 (금분기)		제41기 3분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	1,668	25.49	1,270	18.96
	유 가 증 권	1,485	22.69	1,358	20.28
	대 출 채 권	3,111	47.53	3,783	56.48
	유 형 자 산	61	0.93	61	0.91
	기 타 자 산	220	3.36	226	3.37
자 산 총 계		6,545	100.00	6,698	100.00
부 채	예 수 부 채	4,469	68.28	4,837	72.22
	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	183	2.80	138	2.06
	부 채 총 계	4,652	71.08	4,975	74.28
자 본	자 본 금	40	0.61	40	0.60
	자 본 잉 여 금	-	-	-	-
	자 본 조 정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	1	0.01	△22	△0.33
	이 익 잉 여 금	1,852	28.30	1,705	25.45
	자 본 총 계	1,893	28.92	1,723	25.72
부채 및 자본총계		6,545	100.00	6,698	100.00

14. 대출금 운용

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제42기 3분기말		제41기 3분기말	
			(금분기)	구성비	(전년동기)	구성비
(1) 용도별 대출금	기 업 자 금 대 출		2,708	67.29	3,362	69.78
	가 계 자 금 대 출		154	3.83	76	1.58
	공공 및 기타자금대출		1,162	28.88	1,380	28.64
	합 계		4,024	100.00	4,818	100.00
(2) 담보별 대출금	담 보	부 동 산	1,474	36.63	2,102	43.63
		동 산	-	-	-	-
		유가증권	325	8.08	387	8.03
		예 수 금	8	0.20	6	0.12
		기 타	1,959	48.68	1,939	40.25
		소 계	3,766	93.59	4,434	92.03
	보 증		-	-	-	-
	신 용		258	6.41	384	7.97
	합 계		4,024	100.00	4,818	100.00
(3) 중소기업 대출금	중소기업대출비율(A/B X 100)		63.79		67.33	
		중소기업대출(A)	2,567		3,244	
		총 대 출 (B)	4,024		4,818	

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

업 종 명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한 도 금 액	신 용 공여액	대출 채권						연 체 액	연 체 율
			정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계		
부동산PF대출(①)	805	291	106	185	-	-	-	291	-	-
건설업(②)	1,207	429	172	237	20	-	-	429	20	4.66
부동산업(③)	1,207	640	37	603	-	-	-	640	15	2.34
합계(①+②+③-④)	2,012	1,360	315	1,025	20	-	-	1,360	35	2.57

주1) 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 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

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)				제41기 3분기말 (전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요 구 불 예 금	50	1.12	73	1.56	100	2.07	117	2.38
거 치 식 예 금	4,367	97.72	4,539	97.18	4,611	95.33	4,669	94.94
적 립 식 예 금	52	1.16	59	1.26	126	2.60	132	2.68
표 지 어 음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	4,469	100.00	4,671	100.00	4,837	100.00	4,918	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)		제41기 3분기말 (전년동기)	
		구성비		구성비
개 인	4,159	93.06	4,502	93.07
법인 및 단체	57	1.28	42	0.87
기 타	253	5.66	293	6.06
합 계	4,469	100.00	4,837	100.00

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제42(금)기 3분기(3개월) : 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지
제42(금)기 누계 : 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
제41(전)기 3분기(3개월) : 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일까지
제41(전)기 누계 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

(단위 : 억원)

구 분	제42기 3분기말 (금기)		제41기 3분기말 (전기)	
	금분기	누 계	전년동기	누 계
기 중 대 손 상 각 액	1	12	-	13
일 반	1	12	-	13
특 별	-	-	-	-

(2)대손충당금내역

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)	제41기 3분기말 (전년동기)
대 손 충 당 금	908	1,025
일 반	908	1,025
특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)	제41기 3분기말 (전년동기)
총 여 신	4,024	4,818
부 실 여 신	28	62
고정 이하 분류 여신	81	94
순고정이하 분류여신	29	19

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 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 회수 예상가액 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

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제42기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말

(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제42기 3분기말 (금분기)	제42기 2분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
(주)***** (건설업)	20	-	20	만기경과에 따른 부실여신분류	

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

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제42기 3분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
"해당사항 없음"					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)	제41기 3분기말 (전년동기)
지 급 보 증	-	-
대 손 상 각 채 권	1	-
배 서 어 음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

19. 비업무용부동산 보유현황

제42기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	-	13	17
비업무용 건물	-	-	1
합 계	-	13	18

19-1. 경영업무 취급현황

* 전년동기대비

제42기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제41기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제42기 3분기말 (금분기)		제41기 3분기말 (전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	"해당사항 없음"			
직불카드				

[위험관리]

20. 위험관리

(1) 위험관리조직

자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖에 각종 거래에서 발생하는 위험을 인식·평가·감시·통제하는 위험관리 업무의 효율적인 수행을 위하여 위험관리책임자를 선임하였고 이를 보좌하기 위하여 위험관리팀을 두고 있음

(2) 위험관리체계

① 위험관리조직

위험관리팀 : 책임자 1인, 팀원 1인

② 위험관리업무

- 위험한도의 운영상황 점검 및 분석
- 임직원의 위험관리기준 준수여부에 대한 점검
- 위험관리정보시스템 운영
- 이사회, 임원에 대한 위험관리정보를 적시에 제공
- 그 밖에 위험관리에 필요하다고 이사회가 정한 사항

(3) 신용리스크 관리

① 개념

신용리스크란 거래상대방의 계약조건 불이행, 합의사항 불이행 등으로 인하여 대출원리금 또는 투자원리금 등을 당초 약정한대로 회수할 수 없게 되는 위험을 말함

② 심사조직 및 심의사항

- 여신심사위원회

③ 관리방법

가. 개인 및 법인 여신거래선에 대한 신용관리정보 등록 유무, 법인거래선에 대한 사업자등록 휴폐업 및 자본잠식, 차입금 과다 여부 점검, 폐업자 및 신용관리정보 등록자에 대하여는 조속한 법적조치를 통한 채권회수 또는 채무자와 지속적인 협의, 독촉 관리강화로 신용관리정보 해제 추진을 도모하여, 자산건전성을 적정하게 분류하고, 적정 대손충당금을 적립함

나. 부동산 관련업종 여신 한도 관리(50%이내 유지)

다. 연체대출금 현황을 점검하여, 연체 대출금에 대한 추가발생을 미연에 방지하고, 이미 연체된 대출금에 대하여는 조속한 시일내에 정리하여 자산의 건전성을 유지함

라. 만기경과 및 신용대출금, 고정이하여신을 파악, 점검하여 부실자산을 미연에 방지 하고, 이미 발생한 부실자산을 조기에 정상화 추진함

마. 담보 PF.거액여신 현황을 점검하여 여신의 포트폴리오비율 추이 관리

바. 신용리스크 허용한도 준수 및 문제점 돌출시 타당성 검토 및 시정

(4) 시장리스크 관리

① 개념

- 금리리스크 : 금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며, 조달금리 변동에 따른 재조달위험, 투자금리변동에 따른 재 투자위험, 금리변동에 따른 보유 자산, 부채의 시장가치 변동위험 등으로 구분함.
- 가격변동리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권, 주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말함

② 관리방법

- 금리 리스크 : 여신이문율, 지급이자율, 예대마진율 관리

- 가격변동 리스크

- 가. 각종 규제한도 준수 여부 관리
- 나. 유가증권 투자현황 파악 관리
- 다. 국내/외 펀드투자 수익현황 관리
- 라. 각종 투자 유가증권 잔고증명서 확인,점검
- 마. Loss-Cut 시스템 운영의 적정성 및 이행여부 관리
- 국내 경제연구소 및 연구단체의 경제전망 및 분석 내용에 기초한 자산운용을 통한 시장리스크 축소
- 여유자산의 분산 예치를 통한 적정 Portfolio 구축

(5)유동성 리스크 관리

① 개념

자산과 부채의 만기가 크게 불일치하거나 예상치 못한 고객의 예금인출요구 또는 대출약정에 의한 대출실행을 의무적으로 이행할 경우 자금흐름에 대응하는 과정에서 손실이 발생하거나 지급불능에 빠지는 위험을 말함

② 관리방법

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

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금 (단위 : 억원)

구 분	6개월이하	1년이하	3년이하	3년초과	합 계
정기예금	2,553	1,349	465	-	4,367

○ 대출금 (단위 : 억원)

구 분	6개월이하	1년이하	3년이하	3년초과	고정이하분류여신	합 계
대출금	1,933	1,583	423	4	81	4,024

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	5	5	-	-	-	116	126
사 채	-	9	41	-	-	80	130
기 타	472	205	157	88	30	110	1,062
합 계	477	219	198	88	30	306	1,318

1) 국.공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관 발행채권 등을 말함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

당저축은행은 개인을 대상으로 하는 신용대출 취급과 관련하여 신용평가시스템(CSS) 구축계획 수립에 따라 NICE평가정보주식회사의 신용평가시스템을 활용하여 신용평가시스템을 사용하고 있습니다.

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적 "해당사항 없음"

22. 내부통제

(1) 상근감사의 기능과 역할

상근감사는 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행한다.

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선임의 승인
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 상근감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2) 상근감사의 권한

- 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권
- 관계자의 출석 및 답변요구
- 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구
- 내부감사에 따른 관계직원의 상벌요구

(3) 감사의 빈도 및 방법

- 일상감사 : 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 상근감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부할 수 있다
- 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 실시하며, 재무,준법,업무,경영,IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시
- 특별감사 : 상근감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 상근감사위원의 재량에 따라 비정기적으로 실시

(4) 감사조직(인원, 겸직등) 및 활동내역, 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

당저축은행은 상근감사를 선임하고 있습니다. 상근감사의 직무활동은 정기적인 일상감사 및 비정기적으로 특별감사를 실시하고 있으며 기타 은행의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가, 외부감사인의 선임의 승인 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인, 감독기관 지시 및 상근감사가 필요하다고 인정하는 사항에 감사를 실시하고 있습니다. 여신심사위원회는 여신업무 취급의 적정 및 합리화를 위하여 3명의 위원을 선임하여 운영하고 있습니다. 심사위원들은 금융기관 여신경력 5년 이상의 인원으로 구성되어 있으며 위원회는 심사위원 2/3이상의 출석으로 성립하고 출석의원 2/3이상의 찬성으로 의결하고 있습니다.

23-1. 민원발생 건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금 분기 : 2023년 3분기 (2023.07.01~2023.09.30)

- 전 분기 : 2023년 2분기 (2023.04.01~2023.06.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
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 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

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

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	-	
	여 신	-	-	-	-	-	-	
	채권추심	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	-	-	-	-	-	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률(%)	
상 품 별	예·적금 주1)	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	-	-	-	-	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	-	-	-	-	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과 " 해당사항 없음 "

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여현황	" 해당사항 없음"
나. 기타 주요 거래내역	
(1) 부동산 매매 현황	" 해당사항 없음"
(2) 부동산 임대차 현황	" 해당사항 없음"
(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황	" 해당사항 없음"
(4) 주식거래 현황	" 해당사항 없음"

25. 대주주 발행주식취득 현황

" 해당사항 없음"

26. 감사보고서

- (1) 외부인감사인인 분기검토보고서 (분기재무제표에 대한 검토보고서 참조)

27. 재무상태표 (분기재무제표에 대한 검토보고서 참조)

28. 손익계산서 (분기재무제표에 대한 검토보고서 참조)

29. 연결감사보고서 (해당사항없음)