

제53기 2분기 가결산 경영공시

(2022. 6월말)



고려저축은행
Goryo Savings Bank

WWW.GORYOSB.CO.KR

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이뤄지지 않았음을 알려드립니다.

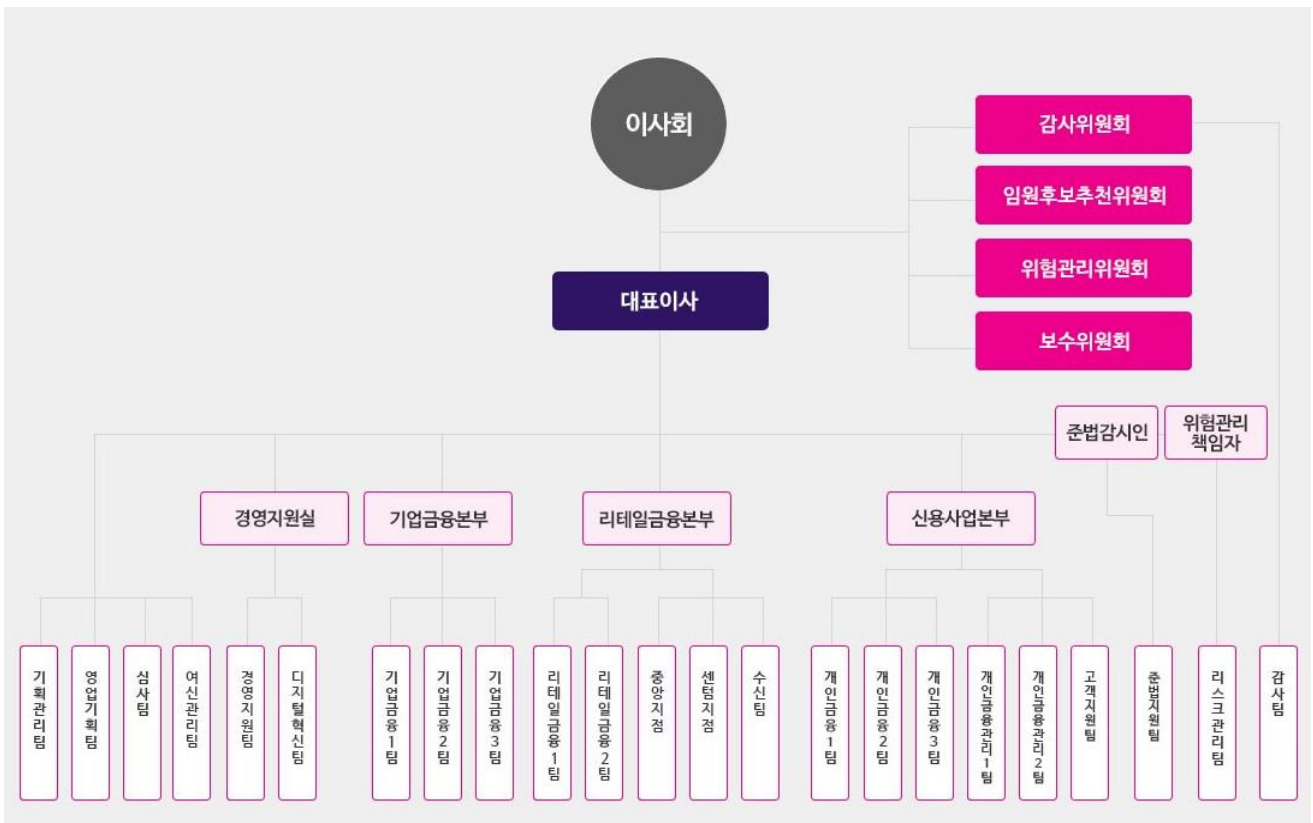
(주) 고려저축은행
대표이사 이은우

2. 경영방침

고려저축은행은 내실경영을 통한 자산의 건전성 제고와 경영성과 극대화로 사업기반을 확충하고 신용과 신뢰를 바탕으로 고객을 위해 최선을 다하며 지역 금융기관으로서의 사명감을 가지고 초우량 저축은행의 실현을 목표로 하고 있습니다.

3. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출 장 소	계	C D	A T M	기 타
3		3		1	

4. 임직원수

제53기 2분기말(금분기) : 2022년 6월말

제53기 1분기말(직전분기) : 2022년 3월말

구 분		제53기 2분기말(금분기말)	제53기 1분기말(직전분기말)
임 원	상 근	3	3
	사외이사	3	3
	사외이사가 아닌 비상근 이사		
일반직원	책임자	90	92
	직 원	64	72
기 타			
계		160	170

5. 임원현황

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된업무
상 근 임 원	이 은 우	대표이사	업무총괄
	김 준 화	상무보	준법감시인
	김 인 태	상무보	위험관리책임자
사 외 이 사	박 두 리	사외이사	감사위원장
	이 영 우	사외이사	감사위원
	양 천 수	사외이사	감사위원
사외이사가 아닌 비상근 이사			

6. 자금조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구분			제53기 2분기말(금분기)				제52기 2분기말(전년동기)			
			평잔	구성비	이자금액	이자율	평잔	구성비	이자금액	이자율
조달	원가성	예수금	10,064	78.55	275	2.73	8,746	77.97	211	2.41
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	42	0.33	-	-	38	0.34	-	-
		소계	10,106	78.88	275	2.72	8,785	78.31	211	2.40
	무원가성	자본총계	2,629	20.52	-	-	2,362	21.05	-	-
		총당금	2	0.02	-	-	2	0.02	-	-
		기타	74	0.57	-	-	70	0.63	-	-
		소계	2,705	21.12	-	-	2,433	21.69	-	-
	조달합계			12,811	100.00	275	2.15	11,218	100.00	211
운용	수익성	예치금	1,247	9.73	19	1.52	1,051	9.37	10	0.92
		유가증권	1,278	9.98	7	0.54	1,130	10.08	7	0.60
		대출금	10,500	81.96	966	9.20	9,270	82.63	860	9.27
		기타	65	0.51	1	1.54	53	0.47	-	-
		대손충당금등(△)	399	3.11	-	-	380	3.39	-	-
		소계	12,691	99.06	992	7.82	11,125	99.16	876	7.88
	무수익성	현금	2	0.02	-	-	2	0.02	-	-
		유형자산	40	0.31	-	-	18	0.16	-	-
		기타	78	0.62	-	-	73	0.67	-	-
		소계	120	0.94	-	-	94	0.84	-	-
운용합계			12,811	100.00	992	7.75	11,218	100.00	876	7.81

(2) 만기구조

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위:억원)

구 분	정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합 계 (A+B+C)
	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용	2,945	4,256	6,199	9,057	3,311	527	12,895
대출금(1)	1,691	3,002	4,946	7,769	2,097	527	10,393
조 달	2,658	4,830	7,220	9,990	2,905	-	12,895
예수금(2)	2,658	4,830	6,898	9,668	383	-	10,051
차 이(1-2)	△ 967	△ 1,828	△ 1,952	△ 1,899	1,714	527	342

(3) 후순위채 발행현황

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위:억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행 금리	신용 등급	비 고
해당사항없음						

7. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위:%)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본비율 ※법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임	14.37	15.34
BIS기준 기본자본비율	13.08	13.99
단순자기자본비율	19.54	20.38

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크에 따라 자기자본 보유를 의무화 하는 “자기자본 측정과 적정 자기자본수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도 비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 상호저축은행의 건전성이 좋다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위: 억원, %, %p)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
기본자본계(A)	3,141	2,848
자본금	112	112
자본잉여금	95	95
이익잉여금	2,312	2,080
연결회사의 외부주주지분	671	582
공제항목(△)	49	21
보완자본계(B)	310	276
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익등	-	-
대손충당금(대손준비금 포함)	309	275
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	3,451	3,123
위험가중자산	24,017	20,355

8. 자산건전성 지표

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : %)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
손실위험도 가중여신비율	8.76	7.90
순고정이하 여신비율	2.47	3.27
고정이하 여신비율	5.07	5.28
연체대출비율	4.50	3.35

9. 수익성 지표

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
총자산순이익률	2.68	2.88
총자산경비율	1.54	1.32
수지비율	77.73	62.60

10. 유동성 지표

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
유동성 비율	111.61	121.26
실가용자금 비율	12.40	12.04
유형자산 비율	2.13	1.82

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

11. 생산성 지표

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원)

구 분		제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	3	3
	예수금	60	54
	대출금	63	58
1영업점당	예수금	3,355	2,916
	대출금	3,500	3,091

12. 개요

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구분		제53기 2분기말 (금분기)		제52기 2분기말 (전년동기)		증감
		금액	구성비	금액	구성비	금액
자 산	현금 및 예치금	1,336	10.36	878	7.82	458
	유가증권	1,361	10.55	1,193	10.63	168
	대출채권	9,939	77.07	8,921	79.47	1,018
	유형자산	34	0.27	18	0.16	16
	기타자산	225	1.75	216	1.92	9
자산총계		12,895	100.00	11,226	100.00	1,669
부 채	예수부채	10,051	77.95	8,617	76.76	1,434
	차입부채	-	-	-	-	-
	기타부채	324	2.51	322	2.87	2
부채총계		10,375	80.46	8,939	79.62	1,436
자 본	자본금	112	0.86	112	0.99	-
	자본잉여금	175	1.35	175	1.56	-
	자본조정	△ 79	△ 0.61	△ 79	△ 0.71	-
	기타포괄손익누계	1	0.01	1	0.01	-
	이익잉여금	2,311	17.92	2,080	18.52	231
	자본총계	2,520	19.54	2,287	20.38	233
부채 및 자본총계		12,895	100.00	11,226	100.00	1,669

13. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구분	제53기 2분기말(금분기)		제52기 2분기말(전년동기)	
	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	3,960	38.10	4,052	43.70
가계자금대출	5,938	57.14	5,079	54.76
공공 및 기타자금 대출	495	4.76	143	1.54
합계	10,393	100.00	9,274	100.00

(2) 담보별 대출금

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말(금분기)		제52기 2분기말(전년동기)		
		구성비		구성비	
담 보	부동산	4,794	46.12	3,953	42.62
	동산	14	0.13	212	2.28
	유가증권	-	-	-	-
	예수금	13	0.13	14	0.15
	기타	343	3.30	360	3.89
	소계	5,164	49.69	4,539	48.95
보증	1,255	12.07	1,930	20.81	
신용	3,974	38.24	2,805	30.24	
합계	10,393	100.00	9,274	100.00	

(3) 중소기업 대출

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
중소기업 대출 비율(A/B × 100)	38.10	43.70
중소기업대출(A)	3,960	4,052
총 대출(B)	10,393	9,274

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 억원, %)

구 분	신용공여 한도준수 현황		건전성 분류현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계		
부동산PF대출(①)	2,079	707	602	105	-	-	-	707	-	-
건설업(②)	3,118	588	365	217	5	1	1	588	3	0.55
부동산업 및 임대업(③)	3,118	1,385	1,010	254	116	5	-	1,385	116	8.39
부동산 임대업 및 임대업(④)	3,118	1,286	1,002	169	109	5	-	1,286	115	8.92
합계(①+②+③-④)	5,196	1,394	974	408	12	1	1	1,394	4	0.26

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 6월말 (금분기)	2022년 03월말	2021년 12월말	2021년 09월말
총대출	10,393	10,589	10,359	9,910
소액신용대출	98	109	110	113
비중	0.94	1.03	1.06	1.14
소액신용대출연체액	18	21	15	14
비중	17.91	19.27	13.64	12.03

주1)총여신중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

2)연체기준: 상호저축은행업감독규정<별표7>의 연체여신 정의 적용

*소액신용대출잔액이 10억원이하인 저축은행은 “소액신용대출 취급현황”을 공시하지 아니할 수 있음.

14. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말(금분기)				제52기 2분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	34	0.34	38	0.38	29	0.33	25	0.29
거치식예금	9,602	95.53	9,602	95.40	8,172	94.84	8,294	94.83
적립식예금	415	4.14	424	4.22	416	4.84	427	4.88
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10,051	100.00	10,064	100.00	8,617	100.00	8,746	100.00

(2) 예금자별 예수금

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구분	제53기 2분기말(금분기)		제52기 2분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
개 인	7,149	71.13	5,991	69.53
법인 및 단체	676	6.73	474	5.51
기 타	2,226	22.14	2,152	24.96
합 계	10,051	100.00	8,617	100.00

15. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

제53(금)기 2분기(3개월): 2022년 4월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제53(금)기 누계: 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제52(전)기 2분기(3개월): 2021년 4월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제52(전)기 누계: 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

(단위 : 억원)

구분	제53기 2분기말(금분기)		제52기 2분기말(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기중대손상각액	64	73	52	76
일 반	64	73	52	76
특 별				

(2) 대손충당금 내역

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구분	제53기 2분기말(금분기)	제52기 2분기말(전년동기)
대손충당금	454	373
일 반	454	373
특 별		

16. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원)

구분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
총여신	10,393	9,274
부실여신	301	238
고정이하분류여신	527	490
순고정이하 분류여신	246	291

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 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 회수예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제53기 1분기말(직전분기) : 2022년 3월말

(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제53기 1분기말	제53기 2분기말	증가액	증가사유	비고
【해당사항 없음】					

주 1)업체명은 직전분기대비 부실여신잔액이 10억원이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 “(주)***(업종)”, 개인명의대출의 경우 업체명에 ”개인대출(홍*등)”으로 기재

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제53기 2분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비고
【해당사항 없음】					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

17. 주식거래

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원)

구분	제53기 2분기말 (금분기)	제52기 2분기말 (전년동기)
지급보증		
대손상각채권	217	214
배서어음		
환매권부대출채권매각		
파생금융상품 거래		

주1) 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권

18. 비업무용 부동산 보유현황

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지			
비업무용 토지	【해당사항 없음】		
합계			

19. 겸영업무 취급현황(할부금융, 직불카드 등)

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원)

구분	제53기 2분기말(금분기)		제52기 2분기말(전년동기)	
	실적	건(매) 수	실적	건(매) 수
할부금융		【해당사항 없음】		
직불카드				

【리스크관리】

20. 개요

(1) 리스크 관리조직

- ① 위험관리책임자 : 자산의 운용이나 업무의 수행. 각종 거래의 위험을 점검 및 관리
 - I. 위험한도의 운영상황 점검 및 분석
 - II. 임직원의 위험관리기준 준수여부에 대한 점검
 - III. 위험관리정보시스템 운영
 - IV. 이사회, 임원에 대한 위험관리정보를 적시에 제공
 - V. 그 밖에 위험관리에 필요하다고 이사회, 대표이사가 정한 사항

- ② 위험관리위원회 : 경영상 발생하는 각종 위험을 인식·평가·감시·통제하는 등 체계적인 관리를 위한 기준 및 절차 마련하고 이를 종합적으로 관리
 - I. 구성 : 사외이사 3명
 - II. 심의·의결 사항
 - 위험관리의 기본방침 및 전략 수립
 - 저축은행이 부담 가능한 위험 수준 결정
 - 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
 - 위험관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
 - 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
 - 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
 - 한도 내의 투자 및 손실허용 한도 운용에 관한 사항
 - 여신관련 주요 기준, 지침 개정에 관한 사항
 - 신상품 도입, 신규사업 진출에 관련한 사항
 - 유가증권의 신규투자 및 기 투자조건의 변경에 관한 사항
 - 대출원가 산정 및 운용의 적정성 점검 및 조치

- ③ 리스크관리협의회 : 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제할 수 있도록 리스크를 종합적으로 관리하고 통제하는 역할을 수행
 - I. 구성 : 의장은 위험관리책임자, 위원은 리스크관리팀장, 기획관리팀장, 영업기획팀장, 경영지원팀장, 여신관리팀장, 기업금융본부장, 리테일금융본부장, 신용사업본부장으로 구성한다.
간사는 리스크관리팀 직원으로 한다. 신상품 도입, 신규 사업 진출에 관련한 사항의 심의시에는 디지털혁신팀장을 임시위원으로 한다.
 - II. 심의·의결 사항
 - 한도 내의 투자 및 손실허용 한도 운용에 관한 사항
 - 여신관련 주요 기준, 지침 개정에 관한 사항
 - 신상품 도입, 신규사업 진출에 관련한 사항
 - 유가증권의 신규투자 및 기 투자조건의 변경에 관한 사항
 - 채권의 매입 및 매각에 관한 사항
 - 대출원가 산정 및 운용의 적정성 점검 및 조치
 - 협의회 규정의 변경 검토

- ③ 리스크관리팀 : 위험관리책임자의 직무수행을 지원

(2) 리스크 관리체계

- ① 리스크의 파악 : 저축은행 영업활동과 관련하여 발생하는 각종 리스크를 파악 분석한다.
- ② 리스크의 측정 : 리스크는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 측정하며 리스크 측정을 위하여 ALM시스템(Assets and Liabilities Management:자산부채종합관리), CRM 시스템(Credit Review Management:신용위험관리시스템) 등 관련전문 시스템을 개발 운영한다. → 당행의 경우 매일 회의시 여유자금 및 소요자금에 대한 일일체크리스트와 분기별 유동성지표 및 자산부채 만기구조 현황 자료를 통해 자산부채 종합관리를 시행중임
- ③ 리스크 허용한도 : 리스크를 적정수준으로 유지하기 위하여 종합리스크 허용 한도를 매년 또는 반기별 등 주기적으로 설정하여 관리한다. → 대출건별 한도 금액 심사

(3) 시장리스크 관리체계

- ① 가격변동리스크에 노출 가능성이 있는 유가증권, 파생상품 등 모든 자산을 관리대상으로 하여 급격한 시황변동에 대비한 현실적이고 구체적인 대응책 수립
- ② 보유유가증권의 신용등급 변동추이 및 발행자에 대한 동적인 신용분석
- ③ 가격변동에 따른 정기적인 손익평가

(4) 신용리스크 관리체계

- ① 여신심사위원회가 독립적으로 여신의 심사, 결정권 행사
- ② 여신거래처의 업계현황, 수익성, 채무상환능력, 담보물건의 가치변동상황 등에 대한 주기적이며 체계적으로 분석
- ③ 부실징후기업의 채권보존 및 여신회수에 대한 적절한 대책 수립, 거액여신공여한도 등 각 한도 준수

(5) 유동성리스크 관리체계

- ① 거액 여,수신에 대한 금리리스크의 측정 및 분석
- ② 합리적인 금리Nego 기준을 설정하여 운영
- ③ 금리갭은 적절한 기간별로 산출하여 관리
- ④ 금리예측 주기적으로 실시

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

□ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	6,546	2,380	298	378	9,602

□ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
대출금	3,989	735	1,198	1,638	1,525	1,307	10,393

주) 종합통장대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이하로 분류함.

□ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
국. 공채							
사 채							
기 타		62	30				92
합 계		62	30				92

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

(6) 신용평가시스템(CSS) 시스템 구축

- ① 개인신용대출에 있어서 승인전략, 한도전략, 금리전략을 별도로 관리, 평가하는 시스템을 구축하여 운영
- ② 승인전략 : AS모형 및 프리스크린, 컷오프 정책을, 파산 예측률 등을 통해 신규고객의 신용도를 평가하여 여신승인 의사결정 진행
- ③ 한도전략 : 고객의 위험 수준과 상환능력을 고려하여 AS등급별로 적정 대출한도를 산출
- ④ 추가,재대출 전략 : BS모형 및 프리스크린, 컷오프 정책을 등을 통해 기존고객의 신용도를 평가하여 여신승인 의사결정 진행
- ⑤ 금리전략 : 차별화된 금리산출을 위해 AS등급 및 CB등급을 결합하여 부도가능성을 기준으로 적절한 리스크 프리미엄을 산정, 금리원가 및 마진을 고려하여 7단계의 금리등급화 시현하여 운영

21. 자회사 경영실적

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
예가람저축은행	16,556	1,931(220)	168	125	2022.06.30

22.내부통제

(1)감사(위원회)의 목적과 역할

- 감사(위원회)는 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융 관련 제반 리스크의 최소화를 통해 경영합리화에 기여함을 목적으로 하며 다음과 같은 역할을 수행한다.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립 집행결과 평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인의 선정 및 해임요청
- 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

(2)감사 방법

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

- ① 일상감사방법은 일상감사 사항에서 정하는 업무에 대하여 감사부서 부서장이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
반대 의견을 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, IT등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 선방안 제시등을 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 실시할 수 있다.

(3)검사빈도

- 감사는 적어도 매분기 1회이상 회사내 내부통제시스템의 적절한 작동여부를 평가하고 연간 1회 이상 정기감사 실시 및 연간계획에 의거 일상감사 및 수시/특별감사를 실시하고 있습니다.

(4)감사조직(인원, 겸직 등)및 활동내역

- 감사조직 : 감사팀(인원 4명, 겸직없음)

일 자	검 사 내 용	비 고
2022.04.11. ~ 2022.04.29.	* 2022년도 2/4분기 여신감리 실시 (2022.03.31기준-여신심사위원회 부의여신 및 고정이하여신 등)	
2022.05.02. ~ 2022.05.31.	* 법인계좌 및 가계정 점검	
2022.05.09. ~ 2022.05.13.	* 2022년도 특별감사(계정대사 검사) 실시 (경영지원팀, 수신팀 및 각 지점)	
2022.05.09. ~ 2022.05.27.	* 내부감사협의제도 관련 점검 (상반기)	
2022.05.17. ~ 2022.05.24.	* 수취인 불일치 단순송금건 자체점검	
2022.05.19. ~ 2022.05.31.	* 휴면예금 점검	
2022.05.27.	* 2022년도 감사계획 수정(안) * 2021년 3/4분기 정기감사 결과에 대한 조치 확인 * 2022년 2/4분기 대손인정채권 및 2022년도 2월,3월,4월 자체상각 채권 부실책임심의 * 2021년 외부감사인 사후평가 * 2022년 1/4분기 내부통제시스템에 대한 평가보고 * 2022년 1/4분기 정기감사 결과보고 (신용사업본부 및 여신관리팀) * 2022년 2/4분기 여신감리 결과보고 (여신심사위원회 및 고정이하 여신) * 2022년 특별감사(계정대사 검사) 결과보고	감사위원회
2022.05.30. ~ 2022.06.10.	* 2022년도 특별감사(자금용도 외 유용 사후점검 등) 실시 (리테일금융팀)	
2022.06.03.	* 명령휴가 실시 (중앙지점 출납업무 담당자)	
2022.06.07. ~ 2022.06.27	* 2022년도 2/4분기 정기감사 실시 (기업금융본부, 기획관리팀, 심사팀, 리스크관리팀)	

*활동내역(2022년 4월 ~ 2022년 6월)

23. 민원발생 건수

■ 공시근거 : 금융소비자보호 모범규준

금융회사는 자체에서 발생·처리한 민원건수와 금융감독원, 한국소비자원 등에서 이첩된 민원 또는 사실조회를 요청한 민원건수를 유형별로 분류하여 분기별로 경영공시에 반영하고, 각 금융협회도 해당 업권의 금융회사의 경영공시를 홈페이지에 게시하여야 한다

■ 공시내용

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

※ 대상기간

-금 분 기 : 2022년 2분기(2022.04.01~2022.06.30)

-직전분기 : 2022년 1분기(2022.01.01~2022.03.31)

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객 만명당 건) ^{주3)}		
	2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)
자체민원 ^{주1)}	-	-	-	-	-	-
대외민원 ^{주2)}	2	3	50.00	0.20	0.31	55.00
합계	2	3	50.00	0.20	0.31	55.00

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주3) 환산건수(고객 만명당 건) = (전체 민원건 수/전체 고객 수)X10,000

나. 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 만명당 건)		
		2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)
유 형	수신	-	-	-	-	-	-
	여신	-	2	-	-	0.20	-
	채권 추심	2	-	△100.00	0.20	-	△100.00
	기타	-	1	-	-	0.10	-
합계		2	3	50	0.20	0.31 ^{주4)}	55

주4) 고객 만명당 환산건수 합계는 환산건수 반올림에 따라 일부 오차 발생(±0.01)

다. 상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 만명당 건)		
		2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)	2022년 1분기 (직전분기)	2022년 2분기 (금분기)	증감률 (%)
상 품 별	예·적금	-	-	-	-	-	-
	주택 담보 대출	1	1	-	0.10	0.10	-
	신용 대출	-	-	-	-	-	-
	기타 ^{주5)}	1	2	100.00	0.10	0.20	100.00
합계		2	3	50.00	0.20	0.31	55.00

주5) 보증부대출(햇살론,사잇돌2)

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

제53기 2분기말(금분기) : 2022년 6월말
제53기 1분기말(직전분기) : 2022년 3월말

(단위 : 억원)

주주 (또는 임원)명 ²⁾	주주 (또는 임원)및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제53기 1분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제53기 2분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)		
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대 비 (C-B)	
주주	본인						
		특수관계인					
		소계					
	특수관계인	본인					
		특수관계인					
		소계					
	합계	본인					
		특수관계인					
		소계					
주주	본인						
		특수관계인					
		소계					
	특수관계인	본인					
		특수관계인					
		소계					
	합계	본인					
		특수관계인					
		소계					
총계	본인						
	특수관계인						
	소계						

주) 1) 상호저축은행법 제2조 제4호의3에서 정하는 신용공여를 말함

2) 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제8호에 의한 대주주인 경우에 한하여 작성대상으로함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(저축은행장, 사외이사 등)를 명시함.

신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함.

3) 상호저축은행법시행령 제30조 제2항에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임.

나. 기타 주요 거래내역

(1)부동산 매매 현황 1)

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 백만원)

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

주) 1) 당해 회계연도중(2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2)부동산 임대차 현황 1)

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인 명 ³⁾	거래 구분 (임대/ 임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고	
					보증금	연간 임대(임차)료		
주주	이원준	본인						
		특수 관계인	이원준	임대	2012.1.1		1,100	145(VAT별도)
		소계						
		본인						
		특수 관계인						
		소계						
임원		본인						
		특수 관계인						
		소계						
		본인						
		특수 관계인						
		소계						
총계	본인							
	특수관계인							
	소계							

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

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제53기 2분기말 : 2022년 6월말 현재

(단위 : 백만원)

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

- 주) 1) 당해 회계연도중(2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
 2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일
 4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황¹⁾

제53기 2분기말(금분기) : 2022년 6월말

제52기말(전기) : 2021년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특 수관계인명 ³⁾	제52기말(전기)		매수		매도		제53기 2분기말		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주		본인								
		특수 관계인								
		소계								
임원		본인								
		특수 관계인								
		소계								
총계		본인								
		특수관계인								
		소계								

- 주) 1) 당해 회계연도중(2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
 2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

25. 대주주 및 임원과의 거래내역

(단위 : 백만원)

주주구분	발행회사	전분기말 보유현황				취득내역					처분내역					분기말 보유현황										
		회사명	대주주와의 관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 2)	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법 2)	1주당처분가액(D)	1주당취득금액(E)	1주당장부가액(F)	처분손익{C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C*E)	시가		
	소계																									
	소계																									
	합계																									
	소계																									
	소계																									
	합계																									
	총계																									

【해당사항 없음】

주 1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

(1)영업개황

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
 제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말
 (단위 : 억원, 개, 명)

구분	제53기 2분기말 (금분기)(A)	제52기 2분기말 (전년동기)(B)	증 감(A-B)
총 자산	12,895	11,226	1,669
총 수 신	10,051	8,617	1,434
총 여 신	10,393	9,274	1,119
납입자본	112	112	-
자기자본	2,520	2,287	233
점 포 수	3	3	-
상장여부	비상장	비상장	-
임직원수	160	163	△ 3
거래자수	97,780	94,758	3,022

(2)재무현황

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말
 제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말
 (단위 : 억원, %)

구분	제53기 2분기말 (금분기)(A)		제52기 2분기말 (전년동기)(B)		증 감(A-B)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	
자 산	현금 및 예치금	1,336	10.36	878	7.82	458
	유 가 증 권	1,361	10.55	1,193	10.63	168
	대출채권	9,939	77.07	8,921	79.47	1,018
	유형자산	34	0.27	18	0.16	16
	기타자산	225	1.75	216	1.92	9
자 산 총 계		12,895	100.00	11,226	100.00	1,669
부 채	예 수 부 채	10,051	77.95	8,617	76.76	1,434
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	324	2.51	322	2.87	2
부 채 총 계		10,375	80.46	8,939	79.62	1,436
자 본	자본금	112	0.86	112	0.99	-
	자본잉여금	175	1.35	175	1.56	-
	자본조정	△ 79	△ 0.61	△ 79	△ 0.71	-
	기타포괄손익누계	1	0.01	1	0.01	-
	이익잉여금	2,311	17.92	2,080	18.52	231
	자본총계	2,520	19.54	2,287	20.38	233
부채 및 자본총계		12,895	100.00	11,226	100.00	1,669

(3)손익현황

제53기(금)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제52기(전)기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

(단위 : 억원)

구 분	제53(당)기 2분기(3개월)(A)		제52(전)기(B) 2분기(3개월)(B)		증감(A-B)	
	금분기	누계	금분기	누계	금분기	누계
I. 수익합계	313	606	287	525	26	81
1. 이자수익	247	492	220	434	27	58
2. 유가증권관련수익	-	-	-	-	-	-
3. 대출채권관련수익	16	16	12	12	4	4
4. 수수료수익	9	14	7	15	2	△ 1
5. 배당금수익	-	-	-	-	-	-
4. 기타수익	41	84	48	63	△ 7	21
II. 비용합계(-)	230	440	170	346	60	94
1. 이자비용	60	117	45	90	15	27
2. 유가증권관련비용	-	-	-	-	-	-
3. 대출채권관련손실	-	-	15	15	△ 15	△ 15
4. 수수료비용	23	41	33	64	△ 10	△ 23
5. 판매비와관리비	49	98	37	81	12	17
6. 기타비용	83	156	16	56	67	100
7. 법인세비용	15	28	25	40	△ 10	△ 12
XI. 당기순이익 (또는 당기순손실)	83	166	117	179	△ 34	△ 13

(4)기 타

제53기 2분기말(금분기): 2022년 6월말

제52기 2분기말(전년동기): 2021년 6월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제53기 2분기말 (금분기)(A)	제52기 2분기말 (전년동기)(B)	증 감(A-B)
고정이하여신비율	5.07	5.28	△ 0.21
위험가중자산에 대한자기자본비율 *법규상 요구되는 비율은 (8)% 이상임	14.37	15.34	△ 0.97
유동성비율	111.61	121.26	△ 9.65
예대율비율	88.49	80.27	8.22
총자산이익율	2.68	2.88	△ 0.20
자기자본이익율	14.26	15.78	△ 1.52
소액신용대출금액 ¹⁾	98	110	△ 12
소액신용대출연체비율 ²⁾	17.91	5.87	12.04

주 1)총여신 중 3백만원이하의 신용대출금액을 기재

2)연체기준 : 기한의 이익을 상실한 여신