

제43기
더블저축은행 현황

(2024년 1월 1일 ~ 2024년 12월 31일)



목 차

I. [일 반 현 황]

1. 선 언 문	6
2. 경 영 방 침	6
(1) 경 영 이 념	
(2) 경 영 목 표	
(3) 경 영 자 세	
3. 연 혁	7
(1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황	
(2) 상호의 변경	
4. 조 직	8
(1) 조 직 도	
(2) 영업점 및 자동화기기	
5. 임 · 직 원 수	9
6. 임 원 현 황	9
7. 동일계열회사	9
8. 자 본 금	9
9. 주요 주주현황	10
10. 배 당	10

II. [경 영 실 적]

11. 개 요	10
12. 자금의 조달 및 운용현황	11
(1) 이자율 현황	
(2) 만 기 구 조	
(3) 후순위채 발행현황	
13. 부문별 수지상황	13

III. [경 영 지 표]

14. 자본적정성지표	14
(1) 자본적정성	

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

15. 자산건전성 지표	15
16. 수익성 지표	15
17. 유동성 지표	15
18. 생산성 지표	16
19. 기타 지표	16

IV. [재 무 상 황]

20. 개 요	17
21. 대출금 운용	18
(1) 용도별 대출금	
(2) 담보별 대출금	
(3) 중소기업 대출금	
(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황	
(5) 소액신용대출 취급현황	
22. 유가증권투자 및 운용현황	20
23. 예수금현황	20
(1) 형태별 예수금	
(2) 예금자별 예수금	24
24. 대손상각 및 대손충당금	21
(1) 대손상각액	
(2) 대손충당금내역	
25. 부실 및 고정이하분류여신 현황	22
(1) 부실 및 고정이하분류여신 현황	
(2) 거액 부실여신 증가업체 현황	
(3) 신규발생 채권재조정업체 현황	
26. 주 석 거 래	23
27. 비업무용 부동산 보유현황	23
27-1. 경영업무 취급현황	24

V. [리 스 크 관 리]

28. 리스크 관리	24
(1) 리스크 관리조직	

- (2) 리스크 관리체계
- (3) 신용리스크 관리체계
- (4) 시장리스크 관리체계
- (5) 유동성리스크 관리체계
- (6) 신용평가시스템(CSS) 구축

VI. [기 타 경 영 현 황]

29. 자회사 경영실적	28
30. 여·수신 금리 현황 및 결정체계	28
(1) 여 신 금 리	
(2) 수 신 금 리	
(3) 금리 결정체계	
31. 타금융기관과의 거래내역	29
32. 준법감시인 제도	30
(1) 개 념	
(2) 역할 및 운영현황	
33. 내 부 통 제	31
(1) 감사의 기능과 역할	
(2) 검 사 방 향	
(3) 감 사 빈 도	
(4) 감사조직(인원, 겸직등) 및 활동내역	
(5) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적	
34. 기관경고 및 임원 문책사항	32
34-1. 민원발생 건수	32
34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과	33
35. 수시공시 사항	34
(1) 주주총회 관련 사항	
(2) 임원 선임	
36. 직원대출 잔액	35
37. 대주주 및 임원과의 거래내역	36
(1) 신용공여 현황	
(2) 기타 주요 거래내역	
(가) 부동산 매매 현황	

(나) 부동산 임대차 현황	
(다) 물품공급 및 용역계약 등 현황	
(라) 주식거래 현황	
38. 대주주 발행주식 취득 현황	41
39. 주식매수선택권 부여내용	42
(1) 주식매수선택권 부여·행사현황	
(2) 주식매수선택권 부여 조건	
(3) 연중 주식매수선택권 부여 행사 및 취소	
40. 상품이용시 유의사항	43
41. 수 수 료	43
42. 주요용어해설	44
(1) BIS기준 자기자본비율(위험가중자산대비 자기자본비율)	
(2) 업무이익(총당금적립전 이익)	
(3) 유동성 비율	
(4) 예대금리차	
(5) 부실여신	
(6) 고정이하분류여신	
(7) 단기매매증권	
(8) 매도가능증권	
(9) 만기보유증권	
(10) 신용리스크	
(11) 시장리스크	
(12) 적기시정조치	

VII. [재 무 제 표]

43. 감 사 보 고 서	46
44. 재 무 상 태 표	46
45. 손 익 계 산 서	46
46. 자 본 변 동 표	46
47. 이익잉여금(결손금)처분계산서	46
48. 현 금 흐 름 표	46
49. 주 석 사 항	46
50. 연결감사보고서	46

1. 선 언 문

본 자료는 상호저축은행법제23조의2, 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 더블저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이 자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지는 않았지만, 주식회사외부감사에관한법률과 회계감사기준에 따라 정안회계법인의 외부회계감사를 득한 자료입니다.

2025년 03월 27일

더블저축은행 대표이사 이 승 재



2. 경 영 방 침

(1) 경 영 이 념

전 임·직원이 혼연일체가 되어 진취적이고 창의적인 투명경영을 통해 지역경제를 선도하여 우리지역의 경쟁력 있는 초우량 서민금융기관으로 확고한 자리매김하여 대고객 만족을 통한 지역사회 발전에 공헌함.

(2) 경 영 방 침

▣ 고객중심

: 정직과 신뢰 그리고 창의와 열정을 가지고 고객님을 위해 최선을 다하겠습니다.

▣ 내실있는 질적성장

: 안정적인 수익원 발굴과 내실 있는 질적 성장을 통하여 어떠한 위기에도 흔들리지 않는 은행이 되겠습니다.

▣ 선제적인 리스크 관리

: 선제적인 리스크 관리를 통하여 부실 자산 방지에 최선을 다하겠습니다.

▣ 상호존중하는 기업문화 실천

: 임직원 상호간에 존중과 소통, 배려가 있는 기업문화를 실천하여 기쁨과 행복이 두배가 되는 은행이 되겠습니다.

3. 연 혁

(1) 설립경과 및 설립이후의 주요 변동 상황

- 1982. 08. 10 발기인 총회
- 1982. 09. 06 영업 내인가 승인
- 1982. 11. 25 영업개시(전남 광산군 송정읍 송정리 578-3)
- 1982. 02. 25 유상증자 자본증가 (납입자본금 2,105백만원)
- 1987. 05. 04 영업소 이전 (광주직할시 동구 충장로 4가 29-1)
- 1994. 07. 04 영업소 이전 (광주직할시 동구 충장로 3가 32-2)
- 1996. 01. 17 영업소 이전 (광주직할시 동구 충장로 4가 29-1)
- 2000. 10. 13 대표이사 이형훈 취임
- 2003. 10. 13 대표이사 이형훈 중임
- 2007. 04. 20 유상증자 자본증가 (납입자본금 12,139백만원)
- 2007. 08. 21 부동산 수증 5,689백만원 (광주광역시 동구 충장로 4가 29-1)
- 2008. 04. 22 상속에 의한 대주주 변경 (이창규 -> 최삼순)
- 2009. 09. 25 유상증자 자본증가 (납입자본금 12,826백만원)
- 2010. 03. 30 유상증자 자본증가 (납입자본금 13,126백만원)
- 2010. 06. 30 유상증자 자본증가 (납입자본금 14,471백만원)
- 2010. 09. 29 유상증자 자본증가 (납입자본금 15,821백만원)
- 2010. 10. 18 유상증자 자본증가 (납입자본금 17,579백만원)
- 2010. 10. 29 상호변경 (무등상호저축은행->무등저축은행)
- 2011. 01. 28 유상증자 자본증가 (납입자본금 18,579백만원)
- 2011. 06. 30 유상증자 자본증가 (납입자본금 20,449백만원)
- 2011. 07. 20 대주주 변경 (최삼순 -> 공병채)
- 2011. 07. 21 유상증자 자본증가 (납입자본금 22,319백만원)
- 2011. 07. 25 유상증자 자본증가 (납입자본금 23,119백만원)
- 2011. 08. 02 대표이사 기호담 취임
- 2011. 12. 29 유상증자 자본증가 (납입자본금 26,519백만원)
- 2012. 06. 28 유상증자 자본증가 (납입자본금 27,119백만원)
- 2012. 12. 27 유상증자 자본증가 (납입자본금 28,079백만원)
- 2012. 12. 28 유상증자 자본증가 (납입자본금 29,479백만원)
- 2013. 04. 19 유상증자 자본증가 (납입자본금 31,479백만원)
- 2013. 04. 19 대주주 변경 (공병채 -> (주)동양건축사사무소)
- 2013. 10. 01 목포여신전문출장소 설치
- 2014. 03. 14 대표이사 황영호 취임
- 2015. 06. 30 대표이사 한광섭 취임
- 2015. 07. 31 목포여신전문출장소 폐쇄
- 2020. 03. 18 대표이사 강정태 취임
- 2022. 05. 26 유상증자 자본증가 (납입자본금 36,512백만원)
- 2023. 03. 28 대표이사 이승재 취임

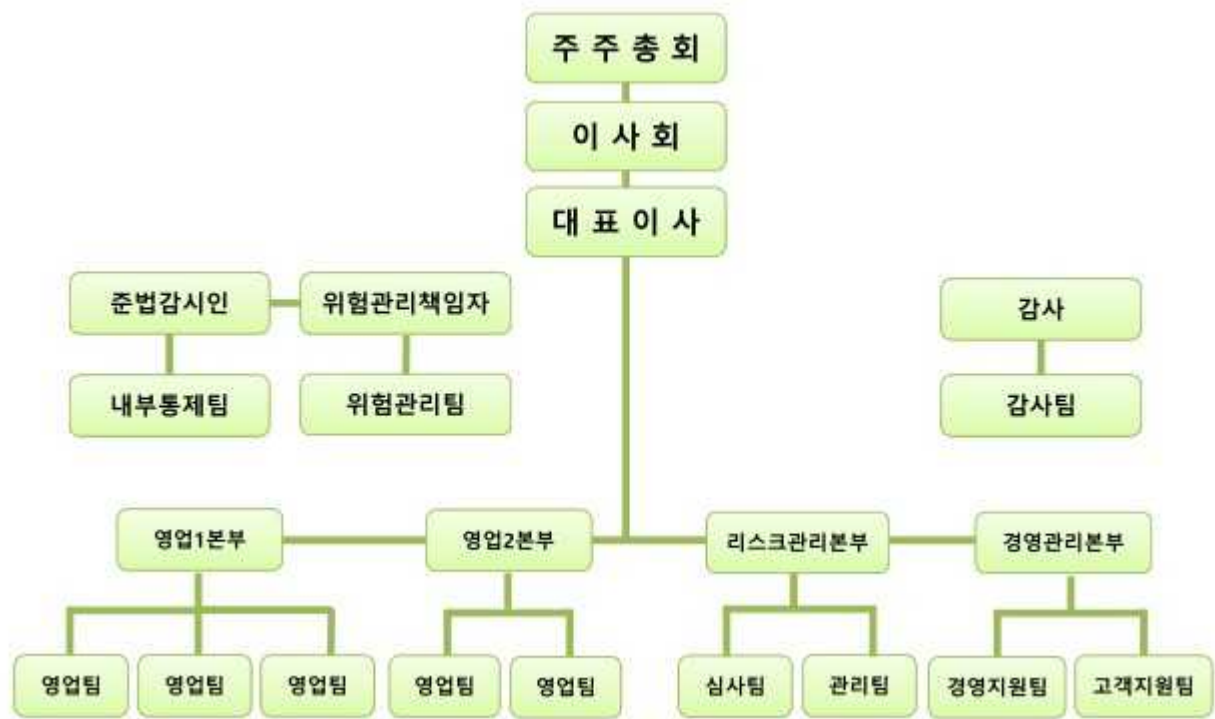
(2) 상호의 변경

- 1982. 11. 18 (주)무등상호신용금고
- 2002. 03. 01 (주)무등상호저축은행
- 2010. 10. 29 (주)무등저축은행
- 2013. 08. 30 (주)더블저축은행

4. 조 직

더블저축은행의 조직은 12팀으로 구성되어 있습니다.

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점	출장소	계	C D	ATM	기 타
1		1			

5. 임·직원 수

*직전분기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제43기3/4분기말(직전분기):2024년09월말
(단위 : 명)

구 분		제43기4/4분기말 (금분기)	제43기3/4분기말 (직전분기)
임 원	상 근	5	5
	사외이사	2	2
	사외이사가 아닌 비상근 이사	0	0
일반직원	책 임 자	11	11
	직 원	26	25
기 타		0	0
계		44	43

6. 임원현황

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	이 승 재	대표이사	총 괄
	이 형 만	이 사	여신 및 영업업무
	김 민 석	이 사	여신 및 영업업무
	이 창 경	이 사	여신 및 영업업무
	염 기 열	감 사	전반적인 감사에 관련한 업무
사외이사	김 병 호	사외이사	주요 의사 결정
	손 동 철	사외이사	주요 의사 결정
사외이사가 아닌 비상근이사			

7. 동일계열회사

-해당사항 없음.

8. 자 본 금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증자금액	증자내용	증자후자본금	비 고
2022.05.26	보통주	503,310주	50	유상증자	365	

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

9. 주요 주주현황

주 주 명	소유주식수(주)	소유비율(%)
(주)동양건축사사무소	3,378,739	92.54
공 병 도	247,711	6.78
공 승 훈	24,750	0.68
계 (3명)	3,651,200	100.00

10. 배 당

2024년도 : 2024년01월01일부터 2024년12월31일까지
2023년도 : 2023년01월01일부터 2023년12월31일까지

구 분	2024년도	2023년도
보통주 배당율	0.00%	0.00%
보통주주당 배당액	0원	0원
주당 당기순이익	46원	338원
배 당 성 향	-	-

11. 개 요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

2024년도 : 2024년01월01일부터 2024년12월31일까지
2023년도 : 2023년01월01일부터 2023년12월31일까지
(단위 : 억원)

구 분	2024년도	2023년도
업무이익(총당금적립전 이익)(A)	113	95
총 당 금 적 립 액 (B)	112	80
대 손 총 당 금	112	80
지급보증총당금		
퇴직급여총당금		
기 타 총 당 금		
법 인 세 비 용 (C)	△1	3
당 기 순 이 익 (A-B-C)	2	12

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월말
(단위 : 억원, %)

구분			제43기4/4분기말(금분기)				제42기4/4분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
조달	원가성	예수금	4,672	87.00	204	4.37	4,546	87.34	211	4.64
		표지어음예수금								
		차입금타	29	0.54			35	0.67	1	2.86
	소계		4,701	87.54	204	4.34	4,581	88.01	212	4.64
	무원가성	자본총계	490	9.13			478	9.18		
		충당금타	179	3.33			146	2.81		
		소계	669	12.46			624	11.99		
조달합계		5,370	100	204	3.80	5,205	100	212	4.07	
운용	수익성	예치금	909	16.93	33	3.63	899	17.27	35	3.89
		유가증권	34	0.63	2	5.88	25	0.48		
		대출금타	4,475	83.33	335	7.49	4,230	81.27	299	7.07
		기타	36	0.67	1	2.78	47	0.90	1	2.13
		대손충당금등(△)	△201	△3.74			△123	△2.36		
	소계		5,253	97.82	371	7.06	5,078	97.56	335	6.60
	무수익성	현유형자산타	1	0.02			1	0.02		
		유형자산타	80	1.49			80	1.54		
		기타	36	0.67			46	0.88		
	소계		117	2.18			127	2.44		
운용합계		5,370	100	371	6.91	5,205	100	335	6.44	

(2) 만기구조

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 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	1,784	2,363	3,377	4,314	296	314	4,924
대출금(1)	994	1,573	2,586	3,414	90	623	4,127
조 달	883	1,633	4,372	4,433	491		4,924
예수금(2)	883	1,633	4,230	4,291	0		4,291
차이(1-2)	111	△60	△1,644	△877	90		△164

(3) 후순위채 발행현황

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 현재
(단위 : 억원, %)

채권의종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
		“ 해 당 사 항 없 음 ”				

13. 부문별 수지상황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

2024년도 : 2024년01월01일부터 2024년12월31일까지

2023년도 : 2023년01월01일부터 2023년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분		2024년도(A)	2023년도(B)	증감 (A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	369	335	34
	예치금이자	33	35	△2
	유가증권이자			
	대출금이자	335	299	36
	할부금융이자			
	기타이자수익	1	1	
	이 자 비 용	204	212	△8
	예수부채이자	203	211	△8
	표지어음예수금이자			
	차입부채이자			
	사채이자			
	기타이자비용	1	1	
소 계		165	123	42
수수료 부문	수수료수익	16	30	△14
	수수료비용	3	3	
	소 계	13	27	
유가증권 부문	유가증권관련수익	2	5	△3
	유가증권관련비용	3	0	3
	소 계	△1	5	△6
기타 부문	기타수익	4	5	△4
	기타비용	139	103	36
	소 계	△135	△98	△40
부문별이익 합계		42	57	△15
판매비와 관리비(△)		41	42	△1
법인세비용차감전 순이익		1	15	△14
법인세 비용(△)		△1	3	△4
당기순이익		2	12	△10

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	12.65	11.49
BIS기준기본자본비율	11.33	10.20
단순자기자본비율	9.98	9.03

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(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 하나로써 그 비율이 높을수록 상호저축은행의 건전성이 좋다는 것을 의미함.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
기본자본계(A)	474	484
자본금	365	365
자본잉여금		
이익잉여금	126	125
연결회사의 외부주주지분		
공제항목	△ 17	△ 6
보완자본계(B)	55	61
상위 기한부 후순위 채무		
하위 기한부 후순위 채무		
재평가적립금		
매도가능증권 평가이익 등		
대손충당금(대손준비금 포함)	55	61
기타		
경영정상화 장기차입금(C)		
공제항목계(D)		
자기자본 계(A+B+C-D)	529	545
위험가중자산	4,183	4,746

15. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	26.66	13.50
순고정이하 여신비율	10.58	5.14
고정이하 여신비율	15.11	6.72
연체대출비율	10.32	5.99

16. 수익성 지표

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.03	0.24
총자산경비율	0.77	0.81
수지비율	99.83	95.97

17. 유동성 지표

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
유동성 비율	225.00	231.86
예대율	93.04	91.50

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

18. 생산성 지표

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분		제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	3	2
	예 수 금	121	120
	대 출 금	117	111
1영업점당	예 수 금	4,672	4,546
	대 출 금	4,475	4,230

19. 기타 지표

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기말(금분기)	제42기말(전년동기)
퇴직급여 총당금비율	퇴직연금 납입	

20. 개 요

* 전년동기대비

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원, %, %p)

구 분		제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	928	18.85	921	16.97
	유 가 증 권	31	0.63	38	0.70
	대 출 채 권	3,818	77.54	4,325	79.71
	유 형 자 산	79	1.60	80	1.48
	기 타 자 산	68	1.38	62	1.14
자 산 총 계		4,924	100	5,426	100
부 채	예 수 부 채	4,291	87.15	4,791	88.30
	차 입 부 채				
	기 타 부 채	142	2.88	145	2.67
	부 채 총 계	4,433	90.03	4,936	90.97
자 본	자 본 금	365	7.41	365	6.73
	자 본 잉 여 금				
	자 본 조 정				
	기타포괄손익누계액				
	이 익 잉 여 금	126	2.56	125	2.30
	자 본 총 계	491	9.97	490	9.03
부채 및 자본총계		4,924	100	5,426	100

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	2,525	61.18	2,934	64.97
가 계 자 금 대 출	1,371	33.22	1,155	25.58
공공 및 기타자금 대출	231	5.60	427	9.45
합 계	4,127	100	4,516	100

(2) 담보별 대출금

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분		제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부 동 산	1,440	34.89	1,519	33.64
	유 가 증 권				
	예 수 금	38	0.92	11	0.24
	기 타	2,578	62.47	2,814	62.31
소 계		4,056	98.28	4,344	96.19
보 증					
신 용		71	1.72	172	3.81
합 계		4,127	100	4,516	100

(3) 중소기업 대출금

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제43기 4/4분기말(금분기)	제42기 4/4분기말(전년동기)
중소기업대출	비율 (A/B x 100)	55.51	61.07
	중소기업대출(A)	2,291	2,758
	총 대 출 (B)	4,127	4,516

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제43기4/4분기말 : 2024년 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)	825	792	618	118	56			792	86	10.86
건설업(②)	1,238	559	232	102	223		2	559	100	17.89
부동산업(③)	1,238	697	395	85	172	12	33	697	124	17.79
합계(①+②+③)	2,063	2,048	1,245	305	451	12	35	2,048	310	15.14

주1) 저축은행업감독규정이 개정·시행('23.9.13)됨에 따라 명목상 차주가 아닌 실제 원리금 상환의무가 있는 실차주
기준으로 업종을 구분하여 신용공여 한도를 산정
2) 업종별 신용공여한도가 초과되었으나, 유예기간(2023.9.13~2025.9.12) 이내에 신용공여 한도를 준수할 예정

(5) 소액신용대출 취급현황^{주)}

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		년 월말 (금분기)	년 월말	년 월말	년 월말
총 대 출		"10억원이하로 취급현황 공시하지 않음"			
소액신용대출					
	비중				
소액신용대출연체액					
	비중				

주 1) 총여신 중 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 운영현황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제43기말(금기):2024년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권 매도가능증권 만기보유증권 지분법적용투자주식	2	1	△1	
합 계	2	1	△1	

23. 예수금현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월 말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월 말
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)				제42기4/4분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	41	0.95	44	0.94	32	0.67	123	2.71
거치식예금	4,124	96.11	4,473	95.74	4,645	96.95	4,310	94.81
적립식예금	126	2.94	155	3.32	114	2.38	113	2.48
표 지 어 음								
기 타								
합 계	4,291	100	4,672	100	4,791	100	4,546	100

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말

제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
	잔 액	구성비	잔 액	구성비
개 인	3,649	85.04	4,231	88.31
법인 및 단체	522	12.16	441	9.21
기 타	120	2.80	119	2.48
합 계	4,291	100	4,791	100

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제43(금)기4/4분기(3개월) : 2024년10월01일부터 2024년12월31일까지

제43(금)기 누계 : 2024년01월01일부터 2024년12월31일까지

제42(전)기4/4분기(3개월) : 2023년10월01일부터 2023년12월31일까지

제42(전)기 누계 : 2023년01월01일부터 2023년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	0	0	0	1
일 반		0		1
특 별				

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말

제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(금분기)
대 손 충 당 금	315	204
일 반	315	204
특 별		

25. 부실 및 고정이하분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신 현황

★ 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
총 여 신	4,127	4,516
부 실 여 신	99	41
고정 이하 분류 여신	624	304
순고정이하 분류여신	403	222

- 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 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냄.
- 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 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냄.
- 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

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제43기3/4분기말(직전분기):2024년09월말
(단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제43기4/4분기말 (금분기)	제43기3/4분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
*** (주) (부동산임대업)	25	0	25	공시지가 반영 (소송 중)	

- 주 1) 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

제43기4/4분기말 : 2024년 12월말
(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제43기4/4분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
(주)에스엠산업 개발	2024-03-01	17	0	대주단협약 연장에 따른 이자 유예 및 만기 연장	
양지지구2블럭 지역주택조합	2024-03-30	29	0	자율협약(사전지원) 으로 10개월 기한 연장	
엠에이화도제 일차(주)	2024-08-26	20	0	PF자율협약으로 인한 이자 유예	

주 1) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성

26. 주석거래

* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년 12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)	제42기4/4분기말(전년동기)
지급보증		
대손상각채권	57	57
배서어음		
환매권부대출채권매각		
파생금융상품 거래		

27. 비업무용 부동산 보유현황

제43기4/4분기말 : 2024년 12월말 현재
(단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지			14
비업무용 건물			
합 계			14

27-1 경영업무 취급현황

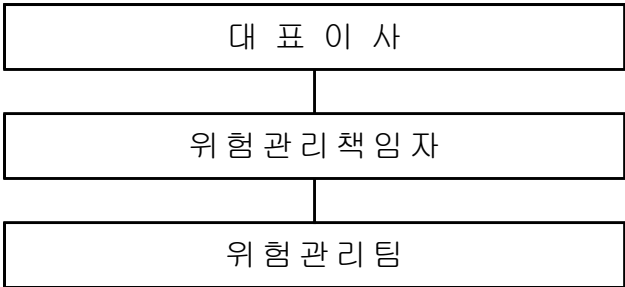
* 전년동기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제42기4/4분기말(전년동기):2023년12월말
(단위 : 억원)

구 분	제43기4/4분기말(금분기)		제42기4/4분기말(전년동기)	
	실 적	건 (매) 수	실 적	건 (매) 수
할부금융	“해 당	사 항	없 음 “	
직불카드				

28. 리스크 관리

(1) 리스크 관리조직



(가) 위험관리책임자

1) 개 념

공공성이 강조되고 있는 금융기관에 대해서는 자산의 운용이나 업무 수행, 그 밖에 각종 거래에서 발생하는 위험을 인식·평가·감시·통제하는 등 체계적인 위험 관리를 위한 기본적인 원칙과 절차를 정해 위험관리기준의 준수여부를 점검하고 동 기준을 위반하는 경우 이를 조사하여 그 결과를 감사에게 보고하는 자

2) 역할 및 운영현황

- 저축은행은 위험관리책임자를 1인 이상 두어야 함
- 위험관리책임자는 이사회 의 결의 를 거쳐 임면
- 위험관리책임자의 자격요건
 - 일정 이상의 경력이 있는 자
 - 저축은행의 임원 결격사유에 해당되지 않는 자

- 최근 5년간 금감원장으로부터 주의, 경고의 요구 등에 해당하는 조치를 받은 사실이 없는 자

(나) 위험관리 보조조직 활동

- o 위험관리팀 1인
- o 위험관리책임자의 직무수행 지원
- o 리스크의 감시, 측정, 평가, 분석 및 보고
- o 주기별 리스크 관리 현황 실태점검 및 보고

(다) 위험관리책임자 활동

- o 리스크 관리정책 및 전략 수립
- o 위험한도의 운영상황 점검 및 분석
- o 위험관리정보시스템 운영
- o 한도설정 및 적정성 검토
- o 재무관련 중요사안에 대한 리스크 수준 판단 및 의견제시
- o 리스크 정책의 전파 및 리스크 관련 교육
- o 이사회, 임원에 대하여 위험관리정보를 적시에 제공
- o 대표이사 앞 최종 서면 보고

(2) 리스크 관리체계

리스크 관리조직은 감사 및 이사회와 별도 조직으로 구성되어 독자적인 리스크 관리 체계를 유지하며, 리스크 관리는 리스크 인식, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차에 따름.

(3) 신용리스크 관리체계

(가) 개념

신용리스크란 대출고객의 재무상황 악화 등으로 대출금 등 채권의 원리금을 회수하지 못하는 위험을 말함.

(나) 관리방법

- 1) 거래상대별 적용대상
 - o 개인고객
 - o 법인고객
- 2) 운용주체별 적용대상
 - o 단기자금운용(만기 3개월 이내)

- 장기자금운용(만기 3개월 초과)
- 주식·채권 등

(4) 시장리스크 관리체계

(가) 개 념

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

(나) 관리방법(채권·주식)

- 1) 보유주식의 평가는 시가로 평가하고 보유주식은 상장주식으로 한다.
- 2) 운용 및 손실한도는 매입가격의 20%이내에서 관리주체가 신용별로 별도 설정하여 문서화하고 대표이사의 승인을 받음.
- 3) 손실한도의 산출을 매입가 대비 시가의 하락율로 하며 손실한도를 초과하는 대상 주식은 당일 중 반대매매를 원칙으로 함.
- 4) 반대매매대상 주식·채권 중 불가피한 사유로 반대매매가 불가한 경우에는 사유를 작성하여 대표이사의 승인을 받음.

(5) 유동성리스크 관리체계

(가) 개 념

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

(나) 관리방법

- 1) 자산과 부채의 만기구조는 가능한 한 일치
- 2) 자금시장의 경색국면이 지속되는 경우에 선 자금, 후 영업의 원칙
- 3) 정상적인 시장상황에서는 총수신고의 5%를 유동성자금으로 비축한다.
- 4) 단, 자금시장의 경색국면으로 인하여 신규조달이 불투명하거나 금리의 급상승이 예상되는 경우 등과 같은 비정상적인 시장상황에서는 대표이사의 승인 후 유동성 자금의 비축한도를 확대·감소할 수 있음.

(다) 정기예금 등의 잔존기간별 잔액

1) 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정 기 예 금	4,065	4,121	4,123		4,123

2) 대 출 금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	3,163	3,639	4,021	4,050	4,112	15	4,127

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

3) 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채 ¹⁾							
사 채 ²⁾							
기 타 ³⁾		30					30
합 계		30					30

주 1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채를 말함.

2) 사채는 사모사채를 포함함.

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

(6) 신용평가시스템(CSS)구축

부동산 담보대출 및 기타담보대출을 위주로 대출이 취급되고 있으며, 햇살론 등 대출 유형에 따라 저축은행중앙회의 신용평가 시스템을 이용하고 있음.

29. 자회사 경영실적

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 현재
(단위 : 억원)

자 회 사 명	재 무 상 황		손 익 상 황		결 산 기 준 일
	총 자 산	자기자본(자본금)	영업수익	당기순이익	
	"해 당	사 항 없 음"			

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2024년 12월 31일 현재)

구 분			신용평점 ¹⁾ 신용등급별 ²⁾ 현황			비고
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	“ 해 당 사 항 없 음 ”			
		적용금리				
	임차보증금대출	분위	10분위	3~4분위	1분위	
		적용금리	7.7%	9.5%	16%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위				
		적용금리	예금금리 + 1.5%			
기업대출 ³⁾	기업일반대출 (1년)	등급	담보, 보증여부 등에 따라 금리 차등적용			
		적용금리				

주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)
② 정상등급을 대상으로 함
③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2024년 12월 31일 현재)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.20	0.20	
정기적금	6개월	2.50	2.50	
	1년	4.00	4.00	
	2년	3.50	3.50	
	3년	3.20	3.20	
정기예금	3개월	1.30	1.30	
	6개월	3.20	3.20	
	1년	3.50	3.50	
	2년	3.20	3.20	
	3년	3.20	3.20	

주 ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

(3) 금리 결정체계

유동성과 수익성을 고려하여 내부품의 거쳐 대표이사가 결정

31. 타금융기관과의 거래내역

(2024년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구분	조달		운용	
	과목	금액	과목	금액
국내은행			보통예치금	0
			정기예치금	6
기타금융기관			통화안정증권	0
소계				6
중앙회			중앙회에치금	715
			지급준비에치금	206
합계				927

32. 준법감시인 제도

(1) 개 념

공공성이 강조되고 있는 금융기관에 대해서는 경영의 건전성 및 적법성을 확보, 법령 준수, 자산운용을 건전하게 하며, 거래자를 보호하기 위하여 임·직원이 그 직무를 수행함에 있어 따라야 할 기본적인 절차와 기준을 정해 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 동 기준을 위반하는 경우 이를 조사하여 그 결과를 감사에게 보고하는 자

(2) 역할 및 운영현황

(가) 상호저축은행은 준법감시인을 1인 이상 두어야 함

(나) 준법감시인은 이사회 결의를 거쳐 임면

(다) 준법감시인의 자격요건

- 1) 일정 이상의 경력이 있는 자
- 2) 상호저축은행의 임원 결격사유에 해당되지 않는 자
- 3) 최근 5년간 금감원장으로부터 주의, 경고의 요구 등에 해당하는 조치를 받은 사실이 없는 자
- 4) 준법감시인 보조조직
 - 준법감시인의 직무 수행을 효율적으로 지원하기 위하여 1인의 보조 인력을 지원하고 있음.
- 5) 준법감시인의 권한 및 의무
 - 내부통제기준 준수여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
 - 업무전반에 대한 접근 및 임직원에게 대한 관련자료 및 정보 제출 요구
 - 내부통제기준 위반자에 대한 조사
 - 내부통제기준 준수 관련 문제점 및 미비사항에 대해 경영진 또는 관련부서에 시정 요구
 - 중대한 위법·부당행위 발견 등 필요시 대표이사 및 감사에 보고 및 제재의견 표명
 - 위법사항 등(법령 또는 정관에 위반하거나 현저하게 부당한 사항에 한한다)에 대한 업무정지 요구
 - 필요한 경우, 이사회 등 업무회의 참여 및 적법성 등에 대한 의견 진술(다만 회의에서의 의결권 행사는 금지된다)
 - 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
 - 준법감시결과와 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획 결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사 등에 보고

(3) 겸직허용

금융회사의 지배구조에 관한 법률 제29조 5호 및 동법 시행령 제24조 제2항에 의거 업무 특성상 이해가 상충할 우려가 있고 관련 업무에만 전념하기 어려운 경우로써 준법감시인 1인은 위험관리책임자의 업무를 겸직할 수 있으며, 당행은 겸직을 시행하고 있음.

33. 내부통제

(1) 감사의 기능과 역할

상법상의 업무, 재산 및 회계감사를 주 업무로 하고 있으며 주로 사후적으로 내부통제제도의 적정성을 평가하고 제도의 문제점 등에 대한 보완을 개선하며, 준법감시인의 보고에 의한 조사 및 조치권으로 업무의 합법적이고 정확한 처리 및 정비를 도모하고 아울러 사고 발생의 미연방지와 조기발견을 목적으로 함.

(2) 감사방향

- 자체 내규에 의한 월별·분기·반기별 감사를 실시하며 감사가 통상 당일거래를 영업종료 후 부터 사후적으로 하는 감사로 이는 준법감시담당자의 법규준수와 별개로 감사
- 주요업무에 대한 일상감사
일상감사는 당해 저축은행의 업무 중 감사규정에 의하여 정하여진 업무에 대한 사전 또는 사후 결재를 통하여 이루어 짐
 - 회계기준의 제정 및 변경에 관한 사항
 - 임원과 은행과의 거래 승인
 - 주요 경영계획 및 방침
 - 경영전략에 부합하는 리스크 관리
 - 일정금액 이상의 유가증권 투자 및 대출 실행
 - 일정금액이상의 계약 등
- 감사방법 : 서면감사 또는 임점감사에 의하여 실시
 - 서면감사 : 제서류에 의하여 업무경영상태와 업무처리상황을 감사함을 말한다.
 - 임점감사 : 임점하여 별도정한 감사요령에 의하여 실시
 - 정기감사 : 감사계획에 의하여 연 1회 이상 정기적으로 실시.
 - 상시감사 : 대표이사의 명에 의하여 상임감사가 수시로 실시.

(3) 감사빈도

- 정기감사 : 년 1회 이상
- 특별감사 : 건전경영에 지장을 초래할 우려가 있는 경우
- 상시감사 : 수시 (사고 사전예방 차원의 감사)

(4) 감사조직(인원, 겸직등) 및 활동내역

- 상근감사 1명과 감사보조조직인 감사팀이 구성되어 있음.
- 감사보조조직은 상근감사를 보조하여 감사업무를 수행하고 있으며, 추후 조직보강을 통한 감사업무수행 및 내부통제를 강화할 예정임
- 보조조직을 통한 일상감사 및 정기감사를 실시하고 있으며, 사고예방적 내부감사를 실시하고 있음.

(5) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

- 여신심사위원회는 신용대출 한도 3억원 이상 및 담보대출 한도 10억원 이상 신규 취급 여신에 대해서 시행
- 감리부서는 여신심사위원회 심사대상 및 1억초과 사업자대출, 임차보증금담보대출 신규 취급 여신과 부실우려 및 부실채권 여신에 대해서 시행
→ 경영진 월1회이상, 이사회 분기1회이상 보고

34. 기관경고 및 임원 문책사항

직 위	성 명	양정구분	비 고
	“ 해 당 사 항 없 음 ”		

34-1. 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 : 2024년 4분기(2024.10.01.~2024.12.31.)
 - 전 분기 : 2024년 3분기(2024.07.01.~2024.09.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2024년 3분기 (전분기)	2024년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2024년 3분기 (전분기)	2024년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾							
대외민원 ²⁾	0	0	-	0	0	-	
합 계	0	0	-	0	0	-	

- 주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
2) 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
3) 환산 건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수) × 10,000

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2024년 3분기 (전분기)	2024년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2024년 3분기 (전분기)	2024년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신							
	여 신	0	0	-	0	0	-	
	채권추심							
	기 타							
합 계		0	0	-	0	0	-	

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 등에 따라 금융회사는 금융감독원이 실시하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도’를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받으며 그 결과를 저축은행과 저축은행중앙회 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

35. 수시공시 사항

공시일자	공 시 사 항	주 요 내 용
2024.03.04.	임원 선임 보고	* 성명 : 염기열 (감사 초임) * 임기 : 2024.02.28.~ 2027.02.27.
2024.04.02.	제42기 정기주주총회 결과	* 안건사항 - 제42기 사업연도 재무제표 및 그 부속명세서와 영업보고서 승인의 건 - 제42기 이익잉여금 처분계산서 승인의 건 - 제43기 사업계획서 승인의 건 - 이사·감사 보수한도 승인의 건 - 이사 보선 승인의 건
2024.04.02.	임원 선임 보고	* 성명 : 이승재 (대표이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일 * 성명 : 이형만 (사내이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일 * 성명 : 김민석 (사내이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일 * 성명 : 이창경 (사내이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일 * 성명 : 김병호 (사외이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일 * 성명 : 손동철 (사외이사 중임) * 임기 : 2024.03.28.~ 2025.03.정기주주총회일
2024.04.02.	사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유	* 의장 : 이승재 대표이사 * 선임일 : 2024.03.28. * 선임사유 : 당행 대표이사로 이사회 의장을 선임하여 원활한 이사회 소집 및 주재 등 효율적 이사회 운영을 위함

공시일자	공 시 사 항	주 요 내 용
2024.04.02.	직전 사업연도 대비 당기순이익 (당기순손실) 30%이상 변경 사실	* 당기순이익 (단위 : 억원) - 당해 사업연도 : 12.35 - 직전 사업연도 : 64.81 - 증감금액 : 52.46 - 증감비율 : △80.95% - 당기순이익 변동 주요 원인 : 대손충당금 추가 적립

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2024년도	2023년도
직원대출 잔액	0.90	0.65

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

(1) 신용공여¹⁾현황

★ 직전분기대비

제43기4/4분기말(금분기):2024년12월말
제43기3/4분기말(직전분기):2024년09월말
(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		선임당시 신용공여 (A)	제43기3/4분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제43기4/4분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
							선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)
주 주	()	본 인					()	()
		특수 관계인					()	()
		소 계					()	()
	()	본 인					()	()
		특수 관계인					()	()
		소 계					()	()
	합 계	본 인					()	()
		특수관계인					()	()
		소 계					()	()
임 원	()	본 인			“해 당	사 항	없 음 “	()
		특수 관계인					()	()
		소 계					()	()
	()	본 인					()	()
		특수 관계인					()	()
		소 계					()	()
	합 계	본 인					()	()
		특수관계인					()	()
		소 계					()	()
총 계		본 인					()	()
		특수관계인					()	()
		계					()	()

주 1) 상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함
2) 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제11호에 의한 대주주인 경우에 한하여 작성대상으로 함. 임원의 경우에는 ()에 선임연월과 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

(2) 기타 주요 거래내역

(가) 부동산 매매 현황¹⁾

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 현재
(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비 고
주 주		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계		“ 해 당 사 항 없 음 ”			
임 원		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주 1) 당해 회계연도 중 (2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함
2), 3) 양식 ‘가’ 의 해당 각주와 동일

(나) 부동산 임대차 현황¹⁾

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 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	연 간 임대(차)료	
주	공승훈	본 인		임차	2021. 10. 13	2026. 10. 31		42	
		특수 관계인							
		소 계						42	
주		본 인							
		특수 관계인							
		소 계							
임 원		본 인							
		특수 관계인							
		소 계							
		본 인							
		특수 관계인							
		소 계							
총 계		본 인						42	
		특수관계인							
		계						42	

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

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(다) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제43기4/4분기말 : 2024년12월말 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					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계		“해 당	사 항	없 음 “	
임 원		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주 1) 당해 회계연도 중 (2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지) 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

(라) 주식거래 현황¹⁾

제43기4/4분기말 2024년12월말
제42기말(전기) 2023년12월말
(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		제42기말 (전기)		매 수		매 도		제43기4/4분기 말 현재		비고
				B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계			“해	당	사	항	없	음 “		
임 원		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
총 계		본 인										
		특수관계인										
		계										

주 1) 당해 회계연도 중 (2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지) 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

38. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위:백만원)

주구 주분 ¹⁾	대주명	발행 회사		전분기말 보유현황			취득내역					처분내역						분기말 보유현황						
		회사명	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액 (A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 ²⁾	1주당취득가액	취득금액 (B)	처분일자	처분주식수 (C)	처분방법 ²⁾	1주당처분가액 (D)	1주당취득금액 (E)	1주당장부가액 (F)	처분익 {C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액 (A+B - C*E)	시가
		소계						해	당	사	항	없	음											
		소계																						
	합계																							
		소계																						
		소계																						
합계																								
총계																								

주 1) 저축은행의 최대주주, 주요주주부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

39. 주식매수선택권 부여내용

(1) 주식매수선택권 부여·행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	종가
					부여	행사	취소				
			“해	당	사	항	없	음 “			
합 계											

(2) 주식매수선택권 부여 조건

(가) 행사가격

(나) 행사수량

(다) 기 타

(3) 연중 주식매수선택권 부여 행사 및 취소

(가) 부여

1) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 부여 한도
			“해	당	사	항	없	음 “			

2) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	이사회 결의 부여한도
			“해	당	사	항	없	음 “			

(나) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
			“해	당	사	항	없 음 ”			

(다) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취 소 사 유
			“해	당	사	항	없 음 ”

40. 상품이용시 유의사항

- 1) 상호저축은행거래는 실명에 의해야 합니다.
- 2) 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친후에 대출여부가 결정됩니다.
- 3) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오
- 4) 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수수료

구 분	대상항목	징수금액	면 제 대 상
가. 송금수수료	500만원까지	1,000원	거래 고객
	500만원 초과 ~ 5억 까지	2,000원	
나. 제증명서 발급수수료	예금잔액증명서 주식납입보관증 기타증명서 확인서	건당 2,000원 건당 2,000원 건당 0원 건당 0원	(1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 새마을금고, 국제기관, 외국기관, 특별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특례제한법에서 정한 공공법인. 다만, 국제기관과 외국기관은 공공기관 및 비영리단체에 한한다. (2) 상호저축은행 직원 (3) 상호저축은행 자회사 및 관계회사. 다만, 직원은 제외한다. (4) 신청일 기준, 신청인(예금주)의 예금 합계액이 1억원 이상인 경우 면제가 가능하다.
다. 제사고신고 처리수수료	제사고, 변경 신고 및 재발행	건당 1,000원	
라. 체크카드 재발급수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	카드 1매당 0원	
마. 통장재발급 수수료	분실·도난 및 훼손 등의 재발급	건당 1,000원	

구 분	금 액	비 고
지로장표수납수수료 자동계좌이체수수료 CMS 업무수수료 납부자 자동이체수수료	금융결제원에서 정한 금액	
대량지급 이체수수료	이용기관과 계약한 금액	
중도상환수수료	대출금*0.5~2%*잔여기간/약정기간	
인지대	부과액*1/2	

42. 주요용어해설

(1) 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. 상호저축은행업감독규정상 준수 비율은 7% 이상(자산총액이 1조원 이상인 저축은행은 8%)입니다.

◦ 자기자본비율 = 자기자본 / 위험가중자산 × 100

(2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

◦ 업무이익(총당금적립전이익) = 당기순이익 + 법인세비용 - 제총당금환입액 + 제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액)

(3) 유동성 비율

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

◦ 유동성비율 = (유동성자산 / 유동성부채) × 100

* 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월 이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권 중에서 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(경영 정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익율에서 예수금 비용율을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출 능력을 나타내는 지표로서 사용됩니다

◦ 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

* 대출금 평균이자율 = 대출금이자 / 대출금평균잔×100

* 예수금 평균이자율 = (예수금이자 + 표지어음예수금이자) / (예수금평균잔 + 표지어음예수금평균잔)×100

(5) 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 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신

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

(6) 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

(7) 단기매매증권

주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매매가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

(8) 매도가능증권

만기까지 보유할 의사는 있으나 유동성 부족시 또는 이자율, 다른 투자대안의 수익률, 자금조달 구조의 변동이 있는 경우 만기이전에 중도매각 할 수 있는 유가증권을 말합니다.

(예 : 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류하지 아니하는 유가증권 등)

(9) 만기보유증권

만기까지 보유할 적극적인 의도를 가지고 취득한 유가증권을 말합니다.

(10) 신용리스크

거래상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 말합니다.

(11) 시장리스크

금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 위험을 말합니다.

(12) 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

- 별도 첨부

44. 재무상태표

- 감사보고서 참조

45. 손익계산서

- 감사보고서 참조

46. 자본변동표

- 감사보고서 참조

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서

- 감사보고서 참조

48. 현금흐름표

- 감사보고서 참조

49. 주석사항

- 감사보고서 참조

50. 연결감사보고서

- 해당사항없음.