

제49기 융창저축은행 현황

(2020. 1. 1 ~ 2020. 12. 31)

본 자료는 상호저축은행업 감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며,
금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한
검토가 이루어지지 않았음을 알려드립니다.



웅창저축은행 공시자료

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행업 감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 웅창저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 참고로 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토가 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

(주) 웅 창 저 축 은 행

대표이사 강 대 영



2. 경영방침

(1) 경영이념

당행의 경영이념은 지역의 대표 서민금융 기관으로서 자산의 건전성, 사회적 신용도 제고, 고객으로부터의 신뢰 구축 등을 바탕으로 지역사회발전에 공헌하는데 있습니다.

(2) 경영목표

- 1) 건전경영
- 2) 지역 금융기관으로의 성장

(3) 경영방침

- 1) 기본충실
- 2) 변화에 능동적 대처
- 3) 열린 경영
- 4) 주주가치 극대화

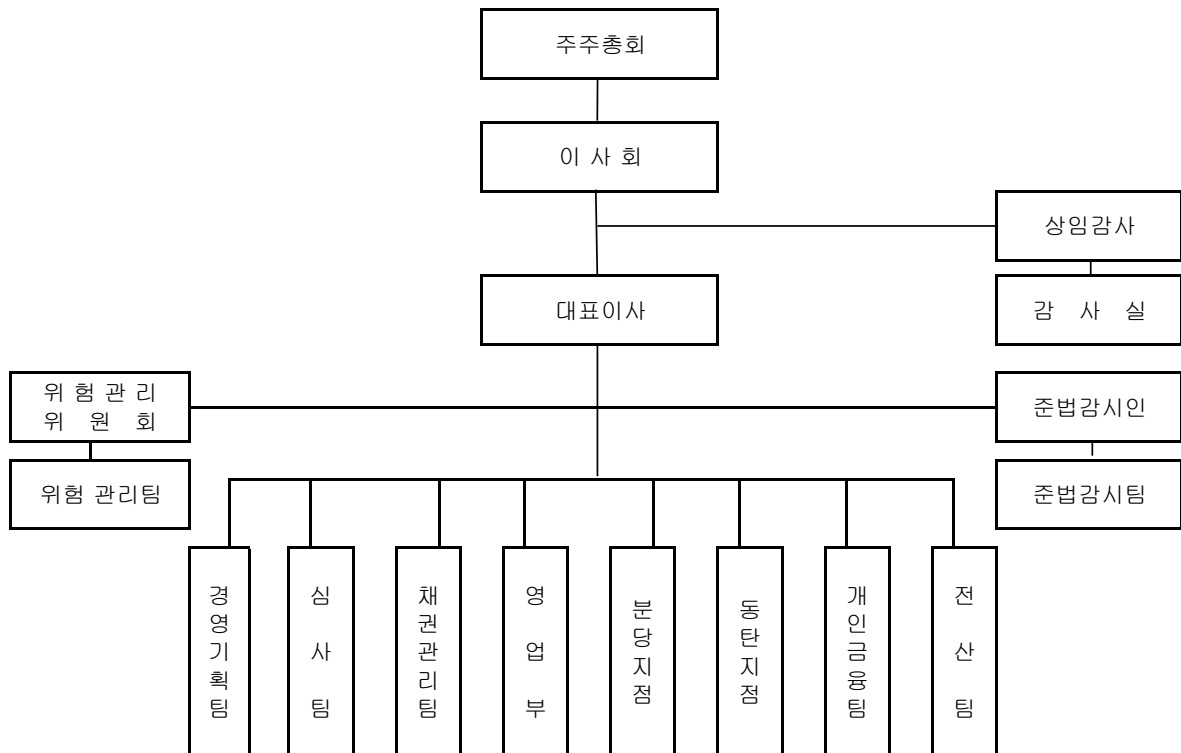
3. 연혁

1972년 12월 재무부 업무인가
 1973년 1월 ㈜협신상호신용금고 설립(인천시 부평동 357)
 1981년 7월 광명시 광명동 142-6으로 이전
 1982년 1월 ㈜융창상호신용금고로 상호변경
 1983년 1월 광명시 광명동 158-71로 이전
 1999년 4월 광명시 철산3동 250으로 이전
 2001년 12월 지정인가
 2002년 1월 광명지점 개점(광명시 광명동 158-71)
 2002년 3월 융창상호저축은행으로 상호변경
 2006년 6월 광명지점 폐점(분당지점으로 이전)
 2006년 7월 분당지점 개점(성남시 분당구 금곡동 157)
 2018년 11월 판교지점 개점(성남시 분당구 운중로 135, 3층)
 2020년 07월 판교지점 폐점(동탄지점으로 이전)
 2020년 07월 동탄지점 개점(화성시 동탄대로 537, 2층)
 2020년 09월 융창저축은행으로 상호변경

4. 조직

(1) 조직도

당행의 조직은 1부 1실 7개팀 2지점으로 구성되어 있으며 조직도는 아래와 같습니다.



(2) 영업점 및 자동화기기

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

영 업 점			자 동 화 기기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
2	-	2	-	1	-

5. 임직원수

* 직전분기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제49기3분기말(직전분기):2020년 09월말
(단위 : 명)

구 분		제49기 4분기말 (금분기)	제49기 3분기말 (직전분기)
임 원	상 근	5	5
	사외이사	1	1
	사외이사가 아닌 비상근이사	1	1
일 반 직 원	책 임 자	18	18
	직 원	18	20
기 타		7	7
계		50	52

6. 임원현황

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된직업
상 근 임 원	강 대 영	대 표 이 사	총 괄
	장 일 석	상 임 이 사	인사 및 기획 총괄
	김 일 회	상 임 감 사	감 사
	김 종 기	이 사	영 업
	강 인 구	이 사	영 업
사 외 이 사	강 석 인	이 사	이사회 위원
사외이사가 아닌 비상근 이사	장 철 현	비상임이사	자 영 업

7. 동일계열회사

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
		해 당 사 항	없 음					

8. 자본금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자후 자본금	비 고
19.04.23	보통주	20,000주	2	유상증자	60	

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

9. 주요주주현황

(2020년 12월 31일 현재)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율(%)
윤 정 은	238,631주	39.7%
장 호 찬	238,631주	39.7%
장 일 석	123,738주	20.6%

10. 배당

구 분	2020년도	2019년도
보 통 주 배 당 율	30%	0%
보통주 주당 배당액	3,000원	0원
주 당 당 기 순 이 익	5,766원	4,449원
배 당 성 향	52.02%	0.00%

[경영실적]

11.개 요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분	2020년도	2019년도
업무이익(총당금적립전 이익)(A)	67	48
총 당 금 적 립 액(B)	23	15
대 손 총 당 금	21	13
지 급 보 증 총 당 금	-	-
퇴 직 금 여 총 당 금	2	2
기 타 총 당 금	-	-
법 인 세 비 용(C)	9	7
당 기 순 이 익(A-B-C)	35	26

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말

제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제49기 4분기말 (금분기)				제48기 4분기말 (전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
				구성비				구성비		
조달	원가성	예 수 금	3,366	88.23	87	2.58	3,145	88.62	92	2.93
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차 입 금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기 타	29	0.76	-	-	24	0.68	-	-
		소 계	3,395	88.99	87	2.56	3,169	89.30	92	2.90
	무원가성	자 본 총 계	380	9.96	-	-	342	9.63	-	-
		총 당 금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기 타	40	1.05	-	-	38	1.07	-	-
		소 계	420	11.01	-	-	380	10.70	-	-
	조 달 합 계		3,815	100.00	87	2.28	3,549	100.00	92	2.59
운용	수익성	예 치 금	514	13.47	8	1.56	485	13.67	10	2.06
		유 가 증 권	10	0.26	1	10.00	10	0.28	1	10.00
		대 출 금	3,011	78.93	202	6.71	2,813	79.26	196	6.97
		기 타	26	0.68	-	-	21	0.59	-	-
		대손총당금등(△)	91	2.39	-	-	96	2.70	-	-
		소 계	3,470	90.96	211	6.08	3,233	91.10	207	6.40
	무수익성	현 금	3	0.08	-	-	3	0.09	-	-
		유 형 자 산	316	8.28	-	-	288	8.11	-	-
		기 타	26	0.68	-	-	25	0.70	-	-
		소 계	345	9.04	-	-	316	8.90	-	-
운 용 합 계		3,815	100.00	211	5.53	3,549	100.00	207	5.83	

(2) 만기구조

제49기4분기말: 2020년 12월말 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	1,163	1,653	2,966	3,939	193	161	4,293
대출금(1)	671	1,160	2,463	2,953	141	161	3,255
조 달	631	1,418	3,283	3,831	462	0	4,293
예수금(2)	565	1,346	3,211	3,673	1	0	3,674
차이(1-2)	106	△186	△748	△720	140	161	△419

(3) 후순위채 발행현황

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
		해 당 사 항 없 음				

13.부문별 수지 상황

(단위 : 억원)

구 분		2020년 12월말(A)	2019년 12월말(B)	증감(A-B)
이 자 부 문	이자수익	210	206	4
	예치금이자	8	10	△2
	유가증권이자	0	0	0
	대출금 이자	202	196	6
	할부금융이자	0	0	0
	기타이자수익	0	0	0
	이자비용	70	76	△6
	예수부채이자	70	76	△6
	표지어음예수금이자	0	0	0
	차입부채이자	0	0	0
	사채이자	0	0	0
	기타이자비용	0	0	0
수 수 료 부 문	소계	140	130	10
	수수료수익	2	2	0
	수수료비용	9	8	1
유 가 증 권 부 문	소계	△7	△6	△1
	유가증권관련수익	1	1	0
	유가증권관련비용	0	0	0
기 타 부 문	소계	1	1	0
	기타수익	15	4	11
	기타비용	39	30	9
소계		△24	△26	2
부문별 이익 합계		110	99	11
판매비와 관리비(△)		66	66	0
법인세 비용(△)		9	7	2
당기순이익		35	26	9

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : %)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (7%)이상임	13.95	12.26
BIS기준기본자본비율	9.73	10.97
단순자기자본비율	10.74	7.89

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적합의'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

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
기본자본계(A)	322	304
자본금	60	60
자본잉여금	-	-
이익잉여금	262	246
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	-	2
보완자본계(B)	139	35
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	97	-
대손충당금(대손준비금 포함)	42	35
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	461	339
위험가중자산	3,311	2,770

15. 자산건전성 지표

★ 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : %)

구	분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
손실위험도 가중여신비율		11.80	16.61
순고정이하 여신비율		3.17	7.36
고정이하 여신비율		4.94	9.14
연체대출비율		6.07	10.66

16. 수익성 지표

★ 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : %)

구	분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
총자산순이익률		0.91	0.75
총자산경비율		1.74	1.85
수지비율		81.02	84.22

17. 유동성 지표

★ 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : %)

구	분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
유동성 비율		238.97	191.19
예대율		72.49	70.34

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

18. 생산성 지표

★ 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원)

구	분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	2	1
	예 수 금	77	70
	대 출 금	68	63
1영업점당	예 수 금	1,122	1,048
	대 출 금	1,003	938

19. 기타 지표

제49기말(금기):2020년 12월말
제48기말(전기):2019년 12월말
(단위 : %)

구	분	제49기말(금기)	제48기말(전기)
퇴 직 급 여 총 당 금 비 율		100	100

[재무상황]

20. 개요

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제49기 4분기말 (금분기)		제48기 4분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	590	13.74	793	20.47
	유 가 증 권	10	0.23	10	0.26
	대 출 채 권	3,141	73.18	2,732	70.52
	유 형 자 산	483	11.25	283	7.31
	기 타 자 산	69	1.60	56	1.44
자 산 총 계		4,293	100.00	3,874	100.00
부 채	예 수 부 채	3,674	85.58	3,457	89.24
	차 입 부 채	-	0.00	-	0.00
	기 타 부 채	158	3.68	112	2.89
	부 채 총 계	3,832	89.26	3,569	92.13
자 본	자 본 금	60	1.40	60	1.55
	자 본 잉 여 금	-	0.00	-	0.00
	자 본 조 정	-	0.00	-	0.00
	기타포괄손익누계액	139	3.24	-	0.00
	이 익 잉 여 금	262	6.10	245	6.32
	자 본 총 계	461	10.74	305	7.87
부 채 및 자 본 총 계		4,293	100.00	3,874	100.00

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제49기 4분기말 (금분기)		제48기 4분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
기 업 자 금 대 출		2,558	78.59	2,174	76.93
가 계 자 금 대 출		697	21.41	652	23.07
공공 및 기타자금 대출		-	-	-	-
합 계		3,255	100.00	2,826	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제49기 4분기말 (금분기)		제48기 4분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부 동 산	1,150	35.33	1,156	40.91
	동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	-	-	-	-
	예 수 금	4	0.12	6	0.21
	기 타	1,519	46.67	1,131	40.02
	소 계	2,673	82.12	2,293	81.14
보 증		582	17.88	533	18.86
신 용		-	-	-	-
합 계		3,255	100.00	2,826	100.00

(3) 중소기업 대출

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
중소기업대출 비율(A/B*100)		77.73%	76.93%
중소기업대출(A)		2,530	2,174
총 대 출(B)		3,255	2,826

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 억원, %)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	651	431	406	25	-	-	-	431	-	-
건설업(②)	977	326	282	31	10	1	2	326	12	3.68
부동산업(③)	977	733	571	116	39	7	-	733	59	8.05
합계(①+②+③)	2,605	1,490	1,259	172	49	8	2	1,490	71	4.77

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %P)

구 분	2020년 12월말 (금분기)	2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 3월말
총 대 출				
소액신용대출				
비중		해 당 사 항 없 음		
소액신용대출연체액				
비중				

주 1) 총여신 중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

2) 연체기준 : 상호저축은행업감독규정<별표7>의 연체여신 정의 적용

* 소액신용대출 잔액이 10억원 이하인 저축은행은 "소액신용대출 취급현황"을 공시하지 아니할 수 있음.

22.유가증권투자 및 운용현황

제49기말(금기):2020년 12월말

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익 잔액(B/S)	운용손익 (I/S)
당기손익인식증권	-	-	-	-
매도가능증권	-	-	-	-
만기보유증권	10	10	-	-
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	10	10	-	-

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말

제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)				제48기 4분기말 (전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요 구 불 예 금	48	1.31	36	1.07	42	1.21	44	1.40
거 치 식 예 금	3,500	95.26	3,206	95.22	3,283	94.97	2,974	94.56
적 립 식 예 금	126	3.43	125	3.71	132	3.82	127	4.04
표 지 어 음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	3,674	100.00	3,367	100.00	3,457	100.00	3,145	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)		제48기 4분기말 (전년동기)	
		구성비		구성비
개 인	3,632	98.86	3,419	98.90
법인 및 단체	42	1.14	38	1.10
기 타	-	-	-	-
합 계	3,674	100.00	3,457	100.00

주)잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제49기(금)기 4분기(3개월) : 2020년10월1일부터 2020년12월31일까지
제49기(금)기 누계 : 2020년 1월1일부터 2020년12월31일까지
제48기(전)기 4분기(3개월) : 2019년10월1일부터 2019년12월31일까지
제48기(전)기 누계 : 2019년 1월1일부터 2019년12월31일까지
(단위 : 억원)

구 분	제49기 4분기말(금기)		제48기(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	-	-	14	14
일 반	-	-	14	14
특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
대 손 충 당 금	127	106
일 반	127	106
특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

★ 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
총 여 신	3,255	2,826
부 실 여 신	38	14
고정 이하 분류 여신	161	258
순고정이하분류 여신	99	200

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 초과 여신

◆ 고정이하분류여신 : 상호저축은행의 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산건전성이 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

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제49기3분기말(직전분기):2020년 09월말
(단위 : 억원)

업체명 ¹	제49기 4분기말 (금분기)	제49기 3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고

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

제49기4분기말: 2020년 12월말

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제49기4분기말 총여신잔액	부실여신 잔액	채권재조정 진행내역	비 고

주)총여신잔액이 10억원 이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주식거래

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)	제48기 4분기말 (전년동기)
지 급 보 증	-	-
대 손 상 각 채 권	131	132
배 서 어 음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생 금융 상품 거래	-	-

27. 비업무용 부동산 보유현황

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	0
비업무용 건물	0	0	0
합 계	0	0	0

27-1. 경영업무 취급현황

* 전년동기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말
제48기4분기말(전년동기):2019년 12월말
(단위 : 억원,건,매)

구 분	제49기 4분기말 (금분기)		제48기 4분기말 (전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할 부 금 융	해 당 사 항 없 음			
직 불 카 드				

28. 개요

(1) 위험관리조직

- 1) 위험관리위원회
- 2) 위험관리실무협의회
- 3) 여신심사위원회
- 4) 전산보안심의위원회

(2) 위험관리체계

1) 위험관리위원회 - 위험관리 정책 및 전략 수립

한도설정 및 적정성 검토

재무관련 주요사안에 대한 위험 수준 판단 및 의견 제시

2) 위험관리담당부서 - 리스크의 감시, 측정, 평가, 분석 및 보고

위험관리위원회에 위험 관련 자료 및 의안 상정

위험관리 정책의 전파 및 위험 관련 교육

리스크 측정기법의 연구

3) 월 1회 임원 및 각 부서의 부점장이 참석하는 영업전략회의를 통하여 리스크 측정 결과를 평가 분석함으로써 위험관리위원회의 위험관리 정책 및 자료에 따른 실질적인 위험분산과 개선을 지속적으로 추진해 나가고 있음.

(3) 신용리스크 관리

1) 개념

신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금등 채권의 원리금을 회수하지 못함에 따른 손실 위험을 말함.

2) 관리방법

① 여신 신용공여 한도 관리 및 준수

② 여신심사위원회 운영을 통한 객관적인 대출 심사

③ 론-리뷰를 통한 차주의 신용상태나 담보가치 변동 등을 주기적으로 점검하여 대출자산의 위험을 최소화

(4) 시장리스크 관리

1) 개념

① 금리리스크 : 금리변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말하며 조달 금리 변동에 따른 재조달위험, 투자금리변동에 따른 재투자위험, 금리 변동에 따른 보유 자산·부채의 시장가치 변동위험 등으로 구분함.

② 가격변동리스크 : 금리, 주가의 변동으로 투자대상 유가증권(채권, 주식)의 시장가치가 변동하는데 따른 위험을 말함.

2) 관리방법

① 유가증권 보유한도 관리 및 투자의 적정성 검토

② 동종업계 및 타 금융기관의 금리동향을 수시로 점검

(5) 유동성리스크 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

① 자금인출 동향 및 만기재예치율 수시 파악

② 여유자금 현황 및 상시지원 콜 사용한도 등 유동성 위기에 대비하여 일일 보고

(6) 신용평가시스템(CSS) 구축

당사는 NICE 신용평가정보㈜에서 제공한 신용정보를 기반으로 개인신용평가시스템(CSS)을 구축하여 운영중입니다.

<정기예금등의 잔존기간별 잔액>

[정기예금]

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	3,058	133	309	-	3,500

[대출금]

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대출금	2,412	168	190	166	316	3	3,255

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

[유가증권]

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
국공채	10	-	-	-	-	-	10
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10	-	-	-	-	-	10

주 1)국,공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함.

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

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2020년 12월 31일 현재)

구분			신용평점 ¹ · 신용등급별 ² 현황			비고
			최상위 분위	최다 차주 해당 분위	최하위 분위	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	분위	-	-	-	해당사항없음
		적용금리	-	-	-	
	아파트담보대출	분위	10~8	7~3	2~1	해당사항없음
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	-	-	-	등급무관
		적용금리	정기예금금리 + 1.5%~2.0%			
기업대출 ³	기업일반대출 (1년)	등급	1~3	4~8	9~10	
		적용금리	4.5%~7.2%	5.0%~9.5%	-	

주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2020년 12월 31일 현재)

구 분	기 간	최저금리 ¹	최고금리 ²	비 고
보통예금	-	0.20	0.40	
저축예금	-	0.20	0.50	
정기적금	6개월	1.70	1.70	
	1년	2.00	2.00	
	2년	2.10	2.10	
	3년	2.20	2.20	
정기예금	3개월	1.00	1.10	
	6개월	1.20	1.30	
	1년	1.60	1.70	
	2년	1.60	1.70	
	3년	1.60	1.70	
근로자우대저축	3년	-	-	2003.1.1 이후 신규중지
	5년	-	-	
장기주택마련저축	7년	1년 정기예금 이율		1년단위 변동금리 (2012.12.31 판매종료)

주 1)기본고시금리 기준

2)일반우대금리 기준

(3) 금리결정체계

1) 여신금리

- 조달금리, 원가금리, 목표이익률 등 세부구성요소에 따른 대출 기준금리 결정
- * 채무자의 신용상태(신용등급 또는 개인신용평점, 상환능력), 담보종류, 담보비율 및 대출기간, 리스크 요인 등 추가적인 「금리 결정 요소」를 반영한 대출 적용금리 결정

2) 수신금리

- 한국은행 기준금리를 토대로 하여 원가요소 및 적정마진, 동업계 금리수준 등을 감안하여 결정
- * 원가요소 : 지준예치비용, 예금보험료, 업무원가

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국내은행(국민은행)		-	보통예치금	-
기타금융기관				
소 계		-		-
중 앙 회		-	중앙회예치금	420
		-	지급준비예치금	166
합 계		-		586

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

32. 준법감시인 제도

(1) 준법감시인의 개념

내부통제기준의 준수를 점검하고, 동 기준을 위반하는 경우 이를 조사하여 감사에게 보고하는 자를 말합니다.

(2) 준법감시인의 직무

- 1) 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- 2) 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 3) 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 4) 일상업무에 대한 사전 감시
- 5) 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 6) 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 7) 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시 내용의 적정성 점검 등
- 8) 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 9) 준법감시결과와 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 및 경영진 또는 감사등에 보고

(3) 준법감시인의 운영현황

당행은 상호저축은행법 제22조3의 2항에 의하여 준법감시인을 선임하고 회사의 임직원 모두가 고객 재산의 선량한 관리자로서 제반 법규 등을 철저하게 준수하도록 사전·사후 통제 및 감독체제를 운영하고 있습니다.

33. 내부통제

(1) 감사의 기능과 역할

1) 감사의 직무

당행의 감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가하고, 이를 개선하기 위하여 다음과 같은 직무를 수행하고 있습니다.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립 및 진행
- ② 회사의 전반적인 내부통제 시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 관계법령 및 감독기관의 지시, 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사의 방법

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.
- ② 정기감사방법은 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 실시한다.
- ③ 수시감사방법은 감사 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 경우, 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

(2) 내부감사부서 검사방향

- 1) 법규준수 이행사항 점검
- 2) 금융사고 예방을 위한 시스템 점검 및 모니터링 강화

(3) 감사빈도

- 1) 일상감사 : 매일 실시
- 2) 수시감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우 또는 대표이사의 요청이 있을 때 실시
- 3) 정기감사 : 감사계획에 의하여 연 1회 정기적으로 실시(11월)

(4) 감사조직 및 활동내역

1) 감사조직

- ① 상임감사 : 감의회(겸직 없음)
- ② 감 사 실 : 현재 인원 2명이며 심사 업무 및 경영기획 업무 겸직하고 있음.

2) 활동내역

① 일상감사 : 매일처리된 업무에 대하여 매일실시

② 수시감사

- 2020년 1월 : 여신 취급내역 법규위반 여부 점검 (개인금융팀)
- 2020년 2월 : 현금, 예치금 및 기타부채 내역 점검(영업부, 분당지점, 판교지점)
- 2020년 3월 : 유가증권 내역 점검(영업부, 분당지점, 판교지점)
- 2020년 4월 : 정기예금 적정성 점검(영업부, 분당지점, 판교지점)
- 2020년 5월 : 보통예금 및 별단예금 불비사항 유무 등 점검(영업부, 분당지점, 판교지점)
- 2020년 6월 : 일반자금대출 및 대손충당금 설정의 정당 여부 등 점검(영업부, 분당지점, 판교지점)
- 2020년 7월 : 기타자산 내역 점검(영업부, 분당지점, 동탄지점)
- 2020년 8월 : 저축예금, 정기적금, 장기주택마련저축 내역 점검(영업부, 분당지점, 동탄지점)
- 2020년 9월 : 유형자산 및 감가상각충당금 설정의 정당 여부(영업부, 분당지점, 동탄지점)
- 2020년 10월 : 예적금당보대출, 종합통장대출, 기타채권 및 대손충당금 점검(영업부, 분당지점, 동탄지점, 개인금융팀)
- 2020년 12월 : 수입부금, 자유적립예금 점검(영업부, 분당지점, 동탄지점)

③ 정기감사

- 2020년 11월 : 수신, 경영기획팀, 자금세탁방지, 개인금융, 여신, 심사, 채권관리, 전산 업무 전반에 관한 감사

(5) 여신심사위원회의 구성·세부운영기준·운영실적

1) 구성 및 결의

① 구성

- 대표이사, 임원, 여신심사팀장 및 위험관리위원회에서 지정한 1인으로 하되, 최소 3인 이상으로 한다.

* 감사는 5억원 초과의 여신심사시 참석하여 의견을 개진함

② 결의

- 심사역이 제안 설명
- 재적위원 3분의 2 (임원 1명 포함)이상 출석하여 3분의 2 이상 찬성시 가결된 것으로 봄
- 위원장은 대표이사로 하며, 부재시 여신담당이사가 대행하고 사후승인을 득함
- 대표이사는 승인을 유보 또는 거절할 수 있음

2) 운용 기준

- ① 부동산담보대출 중 아래사항은 부서장 이하 전결권에서 제외한다.
 - 서울 및 수도권 이외의 지방소재 담보물건과 나대지등 특수물건
 - 감정가액 대비 선순위설정액이 50%를 초과하는 대출 (임대 및 임대예상액 포함)
 - 지당권을 제외한 가압류 및 가처분 등 후순위로 법적제한이 있는 담보물
- ② 소액신용대출(일수대출 포함) 은 영업환경을 감안하여 여신심사위원회 심의를 거쳐 취급 기준 및 운용방법을 변경할 수 있다.
- ③ 수탁어음관련 종합통장대출은 할인어음 전결권을 적용한다.
- ④ 5억 원을 초과하는 여신은 심사역이 심사의견을 첨부하여 여신심사위원회에서 심의토록 한다.

3) 운영 실적(2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(단위 : 건,백만원)

구 분	건수	금액	승인		부결	
			건수	금액	건수	금액
신규대출	247	300,194	224	271,979	23	28,215
추가대출	16	4,340	13	3,240	3	1,100
기한연장	159	106,319	158	103,319	1	3,000
조건변경	36	34,597	32	31,945	4	2,652
합 계	458	445,450	427	410,483	31	34,967

34. 기관경고 및 임원 문책사항 :

성 명	직 위	관련사항	징계사항	제재일 / 사유
윤창저축은행	기관	1항, 2항	기관경고	제재일 : 2020.06.09. 1. 대주주 등에 대한 재산상의 이익 부당 제공 2. 비업무용 부동산 부당 보유
채관병	前대표이사	2항	문책경고상당	
김종태	前대표이사	1항, 2항	문책경고상당	
이기만	前대표이사	1항, 2항	문책경고상당	
김영훈	前상임감사	1항, 2항	견책상당	
임종길	前상임감사	2항	주의상당	
김일회	상임감사	1항, 2항	주의	
강인구	이 사	2항	견책	

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

- 금분기 : 2020년 4분기(2020.10.01~2020.12.31)

- 전분기 : 2020년 3분기(2020.07.01~2020.09.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산 건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비 고
	2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	0.00	-	-	0.00	
대외민원 ²⁾	1	1	0.00	0.41	0.39	△4.88	
합 계	1	1	0.00	0.41	0.39	△4.88	

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 (고객 만명당 건)			비 고
		2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	-	-	0.00	-	-	0.00	
	여 신	-	-	0.00	-	-	0.00	
	채권추심	-	1	0.00	-	0.39	0.00	
	기 타	1	-	△100.00	0.41	-	△100.00	
합 계		1	1	△100.00	0.41	0.39	△100.00	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산 건수 (고객 만명당 건)			비 고
		2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2020년 3분기 (전분기)	2020년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 주1)	-	-	0.00	-	-	0.00	
	주택담보 대출	-	-	0.00	-	-	0.00	
	신용대출	-	-	0.00	-	-	0.00	
	방카 슈랑스	-	-	0.00	-	-	0.00	
	기 타	1	1	0.00	0.41	0.39	△4.88	
합 계		1	1	0.00	0.41	0.39	△4.88	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

35. 수시공시 사항

공시일자	공시사항	주요내용	비 고
2020.04.02	배당액 20% 이상 변경	- 직전 사업연도 배당액 1,162백만원 - 당해 사업연도 배당액 0원 - 100% 감소	
2020.05.27	행정처분, 경영지도, 경영관리, 적기시정조치	- 기관 : 기관경고 - 임원 : 퇴직자 위법, 부당사항(문책경고 상당)(3명) 퇴직자 위법, 부당사항(주의 상당)(1명), 주의(1명) - 직원 : 견책(1명), 퇴직자 위법, 부당사항(견책 상당)(1명)	
2020.06.01	현금배당 결정	- 배당구분 : 중간배당 - 배당기준일 : 2020년 04월 30일	
2020.09.03	상호변경	- 변경 전 : 주식회사 융창상호저축은행 - 변경 후 : 주식회사 융창저축은행	

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2020년도	2019년도
직원대출잔액	-	-

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹ 현황

* 직전분기대비

제49기4분기말(금분기):2020년 12월말

제49기3분기말(직전분기):2020년 09월말

(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³	선임당시 신용공여 (A)	제49기 3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제49기 4분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)
주주	()	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
	()	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
	합 계	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
임원	()	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
	()	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
	합 계	본인			()	()
		특수관계인			()	()
		소계			()	()
총 계	계	본인			()	()
		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 선임년월과 직위(저축은행장, 사외이사등)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 현황¹

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 백만원)

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

주 ① 당해 회계연도중(2020년1월1일부터 2020년12월31일까지) 주주(또는 임원)및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황¹

제49기4분기말: 2020년 12월말 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	연간 임대(임차)료	
주주		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
임원		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
		본 인						
		특수관계인						
		소 계						
총 계	본 인							
	특수관계인							
	계							

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

제49기4분기말: 2020년 12월말 현재

(단위 : 백만원)

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

주 ① 당해 회계연도중(2020년1월1일부터 2020년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급

받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황¹

제49기4분기말:2020년 12월말

제48기말(전기):2019년 12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³	제48기말 (전기)		매 수		매 도		제49기 4분기말 현재		비고
			B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
임원		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
		본 인									
		특수관계인									
		소 계									
총 계	본 인										
	특수관계인										
	계										

주 ① 당해 회계연도중(2020년1월1일부터 2020년12월31일까지) 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)

주주구분 ¹	대주주명	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																						
		소계																						
합계																								
		소계																						
		소계																						
합계																								
총계																								

(공시주기 : 분기)

주 1)저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재
 2)장내거래, 장외거래 등을 구분기재
 *참고조문:상호저축은행법 제12조의2, 동법 시행령 제9조의4, 상호저축은행업 감독규정 제23조의3

39. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여· 행사현황

(단위 : 주,원)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사가격	증가
					부여	행사	취소				
합계	-	-	-	-							

나. 주식매수선택권 부여 조건

- (1) 행사가격
- (2) 행사수량
- (3) 기 타

다. 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

(1) 부여

(가) 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

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 부여 한도

(2) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	잔여 주식수	취소사유

40. 상품 이용시 유의사항

- 1) 당행의 거래는 반드시 실명에 의하여야 합니다.
- 2) 통장과 도장을 분실하시면 대단히 위험하오니 항상 따로 보관하시는 것이 안전하며, 비밀번호는 다른 사람이 알지 못하도록 주의해 주십시오.
- 3) 귀하의 주소나 전화번호 등에 변동이 있는 경우에는 창구에 알려주시거나, 전화를 주시면 보다 정확하고 다양한 서비스를 받으실 수 있습니다.
- 4) 대출신청건에 대하여는 당행 소정의 여신심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 5) 대출은 본인의 수입 등으로 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 이용하여 주십시오.
- 6) 담보부 여신의 경우에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수수료

(1) 수신업무수수료

구 분	대 상 항 목	징수금액(원)
제증명서 발급	예금잔액증명서, 기타증명서, 확인서	건당 1,000
제사고신고 처리	제사고, 변경신고 및 재발행	건당 2,000
은행조회서 발급	외부감사에 관한 법률에 의한 제증명서 발급	건당 20,000
체크카드 재발급	분실, 도난 및 훼손 등의 재발급	장당 2,000
IC카드 재발급	분실, 도난 및 훼손 등의 재발급	장당 2,000
OTP 재발급	분실, 도난 및 훼손 등의 재발급	개당 5,000
체크카드 SMS발송	사용내역 발송	월 300
자기앞수표	사고신고수수료	건당 1,000
	부도처리수수료	건당 5,000
	미지급증명서발급수수료	건당 2,000
	실시간정보교환처리수수료	건당 1,000
	사고신고보증금	수표금액의 10~40%

(2) 여신업무수수료

구 분	대 상 항 목	징수금액(원)
제증명서 발급	부채잔액증명서, 각종 거래상황 확인서	건당 1,000
대출기한전 상환수수료	상환기일로부터 1개월 이내	면제
	상환기일로부터 1개월 이전	2%이내
PF대출수수료	주간사 또는 대리은행 업무 수행시	전체 약정금액의 4% 이내
기업한도 거래 수수료	한도약정수수료, 약정한도 미사용수수료	전체 약정금액의 2% 이내

42. 주요용어 설명

(1) BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율)

상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS금융위원회(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 하나로서 그 비율이 높을수록 상호저축은행의 건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 5%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, 정상·요주의분류 대출채권중에서 3개월 이내 만도래액(분할상환금 포함, 콜론 포함), 잔존만기 3개월이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권(유가증권·코스닥상장 유가증권)은 시가평가 후 포함]의 합계액 .
단, 요주의 이하 분류대상 자산은 제외
- * 유동성부채 : 잔존만기 3개월이내의 예수금, 잔존만기 3개월이내의 차입금(경영정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 예대금리차

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

◎ 예대금리차 = 대출금 평균이자율 - 예수금 평균이자율

- * 대출금 평균이자율 = 대출금이자 / 대출금평잔 × 100
- * 예수금 평균이자율 = (예수금이자+표지어음예수금이자) / (예수금평잔+표지어음예수금평잔) × 100

(5) 부실여신

부실여신은 상호저축은행의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다.

◎ 총여신 : 대출금 + 여신성가지급금

- * 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

(6) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한것으로 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

(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 입게될 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 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융기관의 재무상태가 일정 기준에 미달하게 될 것이 명백하다고 판단되면 금융기관의 부실화를 예방하고 건전한 경영을 유도하기 위해 필요한 조치(경영개선권고, 요구, 명령)를 이행하도록 요구하는 것을 말합니다.

[재무제표]

43.감사보고서 : 별첨 감사보고서 참조

44.재무상태표 : 별첨 감사보고서 참조

45.손익계산서 : 별첨 감사보고서 참조

46.자본변동표 : 별첨 감사보고서 참조

47.이익잉여금(결손금)처분계산서 : 별첨 감사보고서 참조

48.현금흐름표 : 별첨 감사보고서 참조

49.주석사항 : 별첨 감사보고서 참조

50.연결감사보고서 : 해당사항 없음

51.연결재무상태표 : 해당사항 없음

52.연결손익계산서 : 해당사항 없음

53.연결자본변동표 : 해당사항 없음

54.연결이익잉여금(결손금)처분계산서 : 해당사항 없음

55.연결현금흐름표 : 해당사항 없음

56.연결재무제표 주석사항 : 해당사항 없음