

# 제 14기 NH저축은행 현황

(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

 NH저축은행주식회사

[일반현황]

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행감독규정 제42조의 규정 및 기업회계기준 등 관련법규에 따라 작성되었으며,  
NH저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

또한 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에  
대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

2024년 3월 29일



대표이사 오 세 윤

A handwritten signature in black ink, appearing to read "오세윤" (Oh Se-yun), written diagonally across the bottom right of the page.

## 2. 경영방침



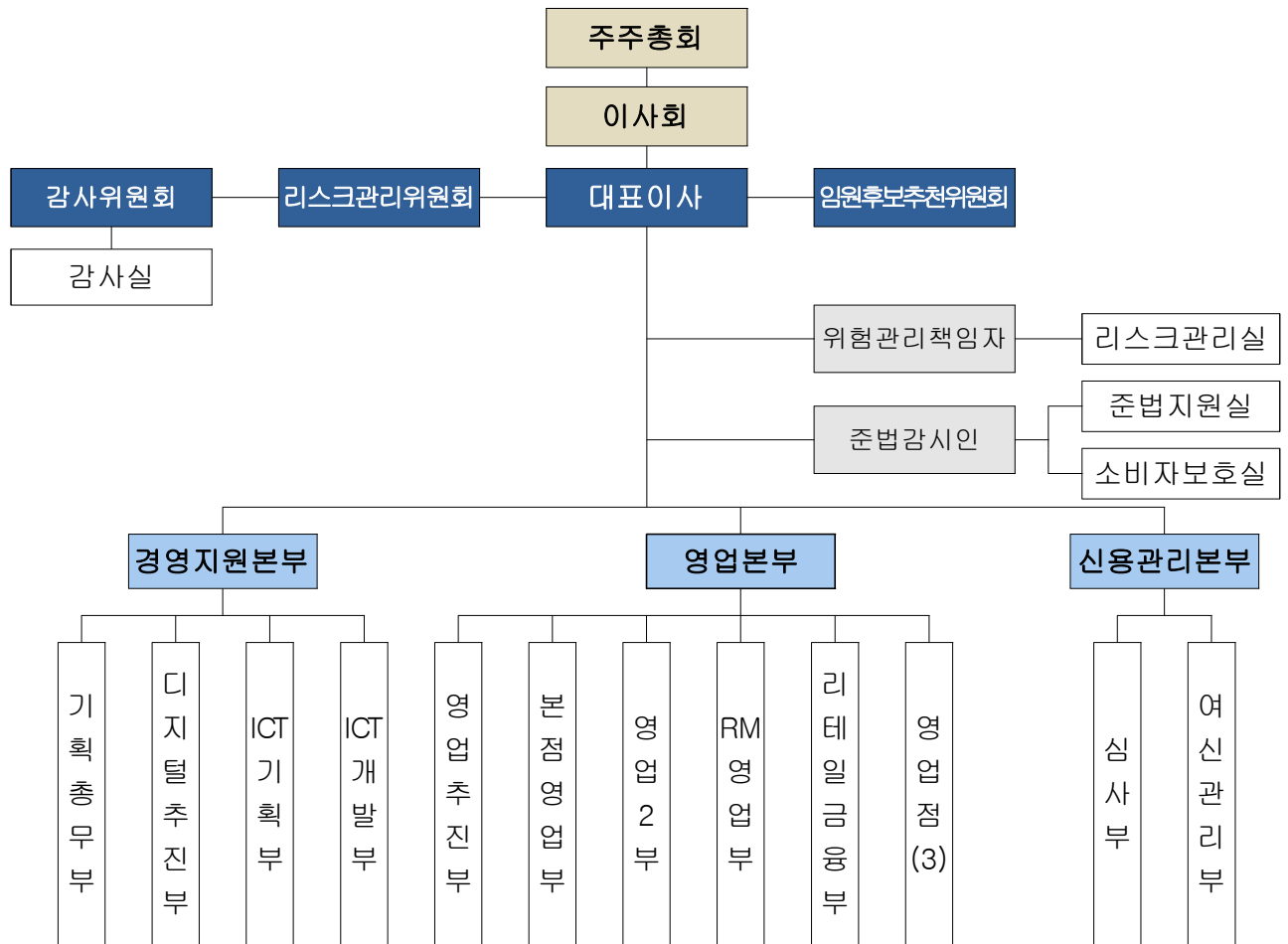
## 3. 연혁

- 2011.03.03. (주)우리서민 설립
- 2011.03.16. 납입자본금 120억원 증자
- 2011.03.16. (주)우리금융저축은행 상호 변경
- 2011.03.25. 유상증자 980억원(납입자본금 316억원)
- 2012.09.05. (주)솔로몬저축은행 자산 및 부채 계약이전 결정
- 2012.09.07. 지점 설치 인가
- 2012.09.07. 유상증자 1,000억원(납입자본금 516억원)
- 2014.06.03. 농협금융지주(주)의 자회사 편입 승인(금융위원회)
- 2014.06.27. 상호변경(주)우리금융저축은행 → NH저축은행(주)
- 2022.02.10. 유상증자 1,000억원(납입자본금 754억원)

## 4. 조직

### (1) 조직도

제14기말 : 2023년12월말 현재



※ 준법감시인 : 금융소비자보호총괄책임자(CCO) 겸직

※ 영업점 : 홍익로지점, 이수역지점, 왕십리지점

### (2) 영업점 및 자동화기기

제14기말 : 2023년12월말 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
4	-	4	-	-	-

## 5. 임직원수

★ 직전분기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말  
제14기3분기말(직전분기) : 2023년09월말  
(단위 : 명)

구 분		제14기말(금기)	제14기3분기말(직전분기)
임원	상 근	7	7
	비상근(사외이사 포함)	6	6
일반	정규	119	119
	비정규	16	12
계		148	144

## 6. 임원 현황

제14기말 : 2023년12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	최광수	대표이사	은행업무 총괄
	류영수	부사장	영업본부 총괄
	김동수	전무	경영지원본부 총괄
	서덕문	전무	신용관리본부 총괄
	배덕재	상무대우	감사실장
	배종찬	상무대우	준법감시인
	이영수	상무대우	위험관리책임자
사외이사	이항용	사외이사	감사위원(이사회)
	이정배	사외이사	감사위원(이사회)
	이영주	사외이사	감사위원(이사회)
	이승호	사외이사	감사위원(이사회)
사외이사가 아닌 비상근이사	민병억	비상근이사	이사회
	윤병환	비상근이사	이사회

## 7. 동일계열회사

제14기말(금기) : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
비상장	농협금융지주(주)	금융지주 회사	서울	회장	이석준	농협중앙회	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	농협은행(주)	은행업	서울	은행장	이석용	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	농협생명보험(주)	보험업	서울	대표 이사	윤해진	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	농협손해보험(주)	보험업	서울	대표 이사	최문섭	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
상장	NH투자증권(주)	증권업	서울	대표 이사	정영채	농협금융지주(주)	56.8	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						국민연금공단	6.2	
비상장	NH-Amundi자산 운용	자산 운용업	서울	대표 이사	임동순	농협금융지주(주)	60.0	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						아문디(Amundi)	40.0	
비상장	NH농협캐피탈(주)	여신 금융업	서울	대표 이사	서옥원	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH농협 리츠운용(주)	부동산업	서울	대표 이사	서철수	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH헤지	금융업	서울	대표 이사	이동훈	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH애그리비즈 밸류크리에이티브 제1호 PEF	기타 금융업	서울	공동 대표 이사	농협은행(주)	농협은행(주)	48.1	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						NH투자증권(주)	0.5	
					NH투자 증권(주)	농협중앙회	1.4	
비상장	농협파이낸스 미얀마	소액 대출업	미얀마	이사	강재희	농협은행(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	농협파이낸스 캄보디아	소액 대출업	캄보디아	이사	김평태	농협은행(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH아주아이비 중소중견그로쓰 2013 PEF	기타 금융업	서울	공동 대표 이사	NH투자 증권(주)	한국산업은행	50.0	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						농협은행(주)	29.9	
					아주아이 비투자(주)	아주아이비투자(주)	12.5	
						NH농협캐피탈(주)	2.5	
						NH투자증권(주)	0.1	
비상장	NH선물(주)	선물	서울	대표 이사	장승현	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Investment & Securities (H.K) Ltd.	금융업	홍콩	이사	이정수	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Securities America Inc.	금융업	미국	이사	최장현	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Absolute Partners PTE. Ltd.	금융업	싱가포르	법인장	신남	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Absolute Global Opportunity Fund	금융업	Cayman Islands	이사	권기정	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호

비상장	PT. NH Sekuritas Indonesia	금융업	인도네시아	이사	최훈	NH투자증권(주)	92.7	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Securities Vietnam	금융업	베트남	의장	김홍욱	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Absolute Return Investment Strategies Fund	금융업	Cayman Islands	이사	권기정	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	북경NH투자자문 유한공사	금융업	중국	이사	주희곤	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	엔에이치 벤처투자	금융업	서울	대표 이사	김현진	농협금융지주(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH나우농식품1호 사모투자합자회사	금융업	서울	공동 대표 이사	농협은행(주)	농협은행(주)	50.0	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
					나우아이비 캐피탈(주)	나우아이비캐피탈(주)	12.5	
						농식품모태펀드	28.8	
비상장	NH뉴그로스사모 투자 합자회사	금융업	서울	대표 이사	NH투자 증권(주)	농협중앙회	13.6	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						농협은행(주)	13.6	
						NH농협캐피탈(주)	4.6	
						NH투자증권(주)	18.2	
						고용노동부산업 재해보상보험등	22.7	
						산은캐피탈주식회사	4.0	
						한국산업은행	19.9	
비상장	NH나우농식품2호 사모투자합자회사	금융업	서울	공동 대표 이사	농협은행(주)	농업협동조합중앙회	33.3	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						농협은행(주)	33.3	
					나우아이비 캐피탈(주)	농식품투자모태조합	25.0	
						나우아이비캐피탈(주)	5.0	
비상장	NH Inv. & Sec. Europe	금융업	영국	이사	이용성	NH투자증권(주)	100	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	범농협애그테크상 생혁신사모투자 합자회사	금융업	서울	대표 이사	NH투자 증권(주)	농협중앙회	37.7	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						NH투자증권(주)	28.5	
						농협은행(주)	28.3	
						NH농협캐피탈(주)	5.5	
비상장	이니어스엔에이치 PEF	금융업	서울	공동 대표 이사	NH투자 증권(주)	한국교직원공제회	45.75	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						대한지방행정공제회	42.49	
						산은캐피탈	9.80	
					이니어스 프라이빗 에쿼티	이니어스프라이빗 에쿼티	0.98	
						NH투자증권	0.98	
비상장	NH공동투자 PEF	금융업	서울	대표 이사	NH투자 증권(주)	우정사업본부	89.69	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						NH투자증권	10.31	
비상장	블루오션재무안정 1호 PEF	금융업	서울	공동 대표 이사	NH투자 증권(주)	산업은행	49.85	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						포스코대우	28.66	
					폴로에쿼 티파트너 스(유)	대한지방행정공제회	17.18	
						NH투자증권	3.61	
						폴로에쿼티파트너 스(유)	0.69	

비상장	NH우리뉴딜그로 쓰알파제1호 PEF	금융업	서울	공동 대표 이사	NH투자 증권(주)	㈜우리은행	22.70	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						새마을금고중앙회	22.90	
						NH투자증권	11.40	
						우리프라이빗 에쿼티자산운용	4.50	
						농협중앙회	13.60	
					우리프라 이빗에쿼 티자산운 용(주)	군인공제회	9.10	
						우리금융캐피탈	4.50	
						우리종합금융	0.90	
						중소기업은행	4.50	
						코리안리재보험	4.50	
						신한캐피탈	1.40	
비상장	엔에이치플린시플 사모투자합자회사	금융업	서울	대표 이사	NH투자 증권(주)	NH투자증권	11.40	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						신한캐피탈	11.40	
						산흥캐피탈	11.40	
						메리츠증권	11.40	
						키움캐피탈	7.60	
						디지비캐피탈	7.60	
						키움증권	7.60	
						케이비증권	7.60	
						케이프투자증권	7.60	
						모바일어플라이언스	5.70	
						페퍼저축은행	5.70	
						엔에이치농협캐피탈	3.80	
						프린시플캐피탈 파트너스	1.10	
비상장	엔에이치에이알에 이밸류에드제1호 사모투자합자회사	금융업	서울	공동 대표 이사	NH투자 증권(주)	농협중앙회	25.64	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						NH투자증권	20.51	
						농협은행	15.39	
						농협캐피탈	2.57	
					에이알에 이코리아 자산운용	에이알에이코리아 자산운용주식회사	12.82	
						사단법인 양우회	15.38	
						주식회사케이티에 스테이트	7.69	
비상장	이에스지리더스 제1호 사모투자합자회사	금융업	서울	공동 대표 이사	김성중	새마을금고중앙회	58.82	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
						중소기업은행	13.53	
						신한캐피탈(주)	5.88	
						우리금융캐피탈(주)	4.12	
					유정우	엔에이치농협캐피 탈(주)	2.94	
						새마을금고복지회	2.94	
						산은캐피탈(주)	2.94	
						IBK캐피탈(주)	2.94	
						신한금융투자증권(주)	2.94	
						(주)코리아와이드 파트너스	1.47	
						엔에이치투자증권(주)	1.47	
비상장	NH FUND VCC	금융업	싱가포르	이사	권기정	NH Absolute Return Partners Pte. Ltd.	100.0	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	NH Korea Hedge Fund VCC	금융업	싱가포르	이사	김남영	엔에이치헤지 자산운용	100.0	상호저축은행법시행령 제30조제2항5호,7호



## 8. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자후 자본금	비 고
2011.03.03	보통주	2,400,000주	120	현금	120	납입
2011.03.25	보통주	3,920,000주	980	현금	316	
2012.09.07	보통주	4,000,000주	1,000	현금	516	
2022.02.10	보통주	4,761,904주	1,000	현금	754	

## 9. 주요 주주현황

(2023년 12월 31일 현재)

주주명	소유주식수	소유비율(%)
NH농협금융지주(주)	15,081,904	100

## 10. 배 당

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 율	-	10.61%
보 통 주 주 당 배 당 액	-	530원
주 당 당 기 순 이 익	△3,726원	1,779원
배 당 성 향	-	29.81%

## [경영실적]

## 11. 개 요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분	2023년도	2022년도
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	435	502
총 당 금 적 립 액 (B)	1,072	133
대 손 총 당 금	1,059	116
지 급 보 증 총 당 금	-	-
퇴 직 급 여 총 당 금	12	11
기 타 총 당 금	1	6
법 인 세 비 용 (C)	△75	101
당 기 순 이 익 (A-B-C)	△562	268

## 12. 자금의 조달 및 운용현황

### (1) 이자율 현황

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구분			제14기말(금기)				제13기말(전기)			
			평균잔액		이자율	이자율	평균잔액		이자율	이자율
			구성비	금액			구성비	금액		
조달	원가성	예수금	20,052	82.31	942	4.70	20,900	84.32	584	2.79
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	79	0.32	4	5.72	104	0.42	3	2.90
		기타	84	0.35	-	-	65	0.26	-	-
		소계	20,215	82.98	946	4.68	21,069	85.00	587	2.79
	무원가성	자본총계	4,024	16.52	-	-	3,618	14.60	-	-
		총당금	39	0.16	-	-	34	0.14	-	-
		기타	84	0.34	-	-	64	0.26	-	-
		소계	4,147	17.02	-	-	3,716	15.00	-	-
	조달합계		24,362	100.00	946	3.88	24,785	100.00	587	2.37
운용	수익성	예치금	2,103	8.63	88	4.18	2,508	10.12	58	2.31
		유가증권	517	2.12	18	3.41	184	0.74	6	3.01
		대출금	21,923	89.99	1,607	7.33	22,334	90.11	1,331	5.96
		기타	89	0.36	3	3.37	72	0.29	1	1.38
		대손충당금등(△)	486	1.99	-	-	495	2.00	-	-
		소계	24,146	99.11	1,716	7.11	24,603	99.26	1,396	5.67
	무수익성	현금	6	0.02	-	-	14	0.06	-	-
		유형자산	58	0.24	-	-	41	0.17	-	-
		기타	152	0.63	-	-	127	0.51	-	-
		소계	216	0.89	-	-	182	0.74	-	-
	운용합계		24,362	100.00	1,716	7.04	24,785	100.00	1,396	5.63

(2) 만기구조

제14기말 : 2023년12월말 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	5,897	7,616	11,023	16,216	4,657	1,844	22,717
대출금(1)	4,520	6,238	9,646	14,317	4,685	1,844	20,846
조 달	6,478	8,707	16,679	19,361	3,356	-	22,717
예수금(2)	6,478	8,307	16,279	18,961	-	-	18,961
차이(1-2)	△1,958	△2,069	△6,633	△4,644	4,685	1,844	1,885

(3) 후순위채 발행현황

제14기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항 없음						

### 13. 부문별 수지상황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제14기(금기) : 2023년1월1일부터 2023년12월31일까지

제13기(전기) : 2022년1월1일부터 2022년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분		제14기(금기) (A)	제13기(전기) (B)	증감 (A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	1,716	1,396	320
	예치금이자	88	58	30
	유가증권이자	18	6	12
	대출금이자	1,607	1,331	276
	할부금융이자	-	-	-
	기타이자수익	3	1	2
	이 자 비 용	879	526	353
	예수부채이자	872	522	350
	표지어음예수금이자	-	-	-
	차입부채이자	4	3	1
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	3	1	2
	소 계	837	870	△33
수 수 료 부 문	수수료수익	14	10	4
	수수료비용	30	36	△6
	소 계	△16	△26	10
유 가 증 권 부 문	유가증권관련수익	-	-	-
	유가증권관련비용	-	-	-
	소 계	-	-	-
기 타 부 문	기타수익	5	38	△33
	기타비용	1,138	215	923
	소 계	△1,133	△177	△956
부문별이익 합계		△312	667	△979
판매비와 관리비(△)		325	298	27
법인세 비용(△)		△75	101	△176
당기순이익		△562	268	△830

## 14. 자본적정성지표

### (1) 자본적정성

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임	16.32	16.61
BIS기준기본자본비율	14.97	15.42
단순자기자본비율	12.43	13.97

◆BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 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 의미합니다.

### (2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
기본자본계(A)	2,784	3,418
자본금	754	754
자본잉여금	2,339	2,339
이익잉여금	△274	442
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	△35	△117
보완자본계(B)	250	264
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	2	-
대손충당금(대손준비금 포함)	248	264
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	3,034	3,682
위험가중자산	18,590	22,164

## 15. 자산건전성 지표

★ 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
손실위험도 가중여신비율	18.30	4.98
순고정이하 여신비율	5.60	0.67
고정이하 여신비율	8.85	1.47
연체대출비율	6.63	2.02

## 16. 수익성 지표

★ 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
총자산순이익률	△2.31	1.08
총자산경비율	1.33	1.20
수지비율	136.76	74.42

## 17. 유동성 지표

★ 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
유동성 비율	176.34	190.60
예대율	87.99	90.93

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

## 18. 생산성 지표

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말  
제13기말(전기) : 2022년12월말  
(단위 : 억원)

구 분		제14기말(금기)	제13기말(전기)
직원1인당	총당금적립전이익	3.24	3.53
	예 수 금	149.45	147.01
	대 출 금	163.42	157.10
1영업점당	예 수 금	5,013	5,225
	대 출 금	5,481	5,584

## 19. 기타 지표

제14기말(금기) : 2023년12월말  
제13기말(전기) : 2022년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
퇴직급여 총당금비율	100	100

## [재무상황]

### 20. 개요

\* 전년동기대비

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제14기말(금기)		제13기말(전기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	2,216	9.75	2,452	9.69
	유 가 증 권	573	2.52	412	1.63
	대 출 채 권	19,526	85.95	22,144	87.50
	유 형 자 산	55	0.24	73	0.29
	기 타 자 산	347	1.54	227	0.89
자 산 총 계		22,717	100.00	25,308	100.00
부 채	예 수 부 채	18,961	83.47	21,239	83.92
	차 입 부 채	400	1.76	-	-
	기 타 부 채	533	2.35	534	2.11
	부 채 총 계	19,894	87.58	21,773	86.03
자 본	자 본 금	754	3.32	754	2.98
	자본잉여금	2,339	10.29	2,339	9.24
	자 본 조 정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	4	0.02	△1	-
	이익잉여금	△274	△1.21	443	1.75
	자 본 총 계	2,823	12.42	3,535	13.97
부채 및 자본총계		22,717	100.00	25,308	100.00



## 21. 대출금 운용

### (1) 용도별 대출금

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)		제13기말(전기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	12,331	59.15	15,461	68.16
가계자금대출	7,532	36.13	7,223	31.84
공공 및 기타자금대출	983	4.72	-	-
합 계	20,846	100.00	22,684	100.00

### (2) 담보별 대출금

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분		제14기말(금기)		제13기말(전기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	8,105	38.88	10,395	45.83
	동산	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	예수금	5	0.02	16	0.07
	기타	3,082	14.79	3,263	14.38
	소 계	11,192	53.69	13,674	60.28
보증		4,070	19.52	3,339	14.72
신용		5,584	26.79	5,671	25.00
합 계		20,846	100.00	22,684	100.00

### (3) 중소기업 대출

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분		제14기말(금기)	제13기말(전기)
중소기업대출비율 (A/B × 100)		52.23%	59.41%
	중소기업대출(A)	10,888	13,476
	총 대출 (B)	20,846	22,684

#### (4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제14기말 : 2023년12월말 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)	4,169	1,965	883	781	262	39	-	1,965	143	7.28
건설업(②)	6,254	1,499	1,050	200	220	27	2	1,499	250	16.68
부동산업(③)	6,254	5,979	4,236	976	613	138	16	5,979	474	7.93
합계(①+②+③)	10,423	9,443	6,169	1,957	1,095	204	18	9,443	867	9.18

주1) 저축은행업감독규정이 개정·시행('23.9.13)됨에 따라 명목상 차주가 아닌 실제 원리금 상환의무가 있는 실차주 기준으로 업종을 구분하여 신용공여 한도를 산정

#### (5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2023년 12월말 (금분기)	2023년 09월말	2023년 06월말	2023년 03월말
총 대 출	20,846	21,277	21,325	22,821
소 액 신 용 대 출	191	224	252	297
비 중	0.92	1.05	1.18	1.30
소액신용대출연체액	16	15	14	24
비 중	8.61	6.71	5.48	8.14

주 1) 총여신중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

2) 연체기준 : 상호저축은행업감독규정 (별표7)의 연체여신 정의 적용

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

## 22. 유가증권투자 및 운용현황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제14기말(금기) : 2023년12월말

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	-	-	-	-
매도가능증권	562	573	5	19
만기보유증권	-	-	-	-
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	562	573	5	19

## 23. 예수금 현황

### (1) 형태별 예수금

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)				제13기말(전기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	2,713	14.31	1,217	6.07	120	0.56	478	2.29
거치식예금	16,145	85.15	18,750	93.51	21,009	98.92	20,256	96.92
적립식예금	103	0.54	85	0.42	110	0.52	165	0.79
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	1	-
합 계	18,961	100.00	20,052	100.00	21,239	100.00	20,900	100.00

### (2) 예금자별 예수금

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, %)

구 분	제14기말(금기)		제13기말(전기)	
		구성비		구성비
개 인	9,044	47.70	8,765	41.27
법인 및 단체	217	1.14	379	1.78
기 타	9,700	51.16	12,095	56.95
합 계	18,961	100.00	21,239	100.00

## 24. 대손상각 및 대손충당금

### (1) 대손상각액

\* 전년동기대비

제14(금)기 4분기(3개월) : 2023년10월01일부터 2023년12월31일까지

제14(금)기 누계 : 2023년01월01일부터 2023년12월31일까지

제13(전)기 4분기(3개월) : 2022년10월01일부터 2022년12월31일까지

제13(전)기 누계 : 2022년01월01일부터 2022년12월31일까지

(단위 : 억원)

구 분	제14기말(금기)		제13기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	1	35	-	1
일 반	1	35	-	1
특 별	-	-	-	-

## (2) 대손충당금내역

\* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
대 손 충 당 금	1,472	610
일 반	1,472	610
특 별	-	-

## 25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

### (1) 부실 및 고정이하분류여신

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
총 여 신	20,846	22,684
부 실 여 신	604	201
고정 이하 분류 여신	1,843	334
순고정이하 분류여신	1,088	149

주1) 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 회수 예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

\* 직전분기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말  
제14기3분기말(직전분기) : 2023년09월말  
(단위 : 억원)

업체명 <sup>1)</sup>	제14기말 (금기)	제14기3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
***** (주) (금융업)	60	-	60	워크아웃 진행 中 법인 관련 여신	
(주)***** (부동산 관련 서비스업)	31	-	31	기업개선작업 대상 기업	
(주)*** (부동산 개발 및 공급업)	29	-	29	기업개선작업 대상 기업	
*****지역주택조합 (협회 및 단체)	26	-	26	기업개선작업 대상 기업	
(주)***** (부동산 개발 및 공급업)	26	-	26	기업개선작업 대상 기업	
*** (주) (부동산 관련 서비스업)	25	-	25	기업개선작업 대상 기업	
(주)***** (부동산 개발 및 공급업)	23	-	23	기업개선작업 대상 기업	
***** (주) (부동산 개발 및 공급업)	22	-	22	기업개선작업 대상 기업	
*** 주식회사 (음식점업)	19	-	19	기업개선작업 대상 기업	
(주)***** (부동산 관련 서비스업)	16	-	16	기업개선작업 대상 기업	
*****주식회사 (부동산 개발 및 공급업)	13	-	13	기업개선작업 대상 기업	

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

제14기말 : 2023년12월말

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제14기말 총여신잔액	부실여신 잔액	채권재조정 진행내역	비 고
*** (건설업)	2023-05-30	26	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)***** (부동산 관련 서비스업)	2023-05-31	70	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)*** (부동산 개발 및 공급업)	2023-05-31	70	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)**** (부동산 관련 서비스업)	2023-06-02	30	-	이자유예	PF대출 자율협약
***** (주) (부동산 개발 및 공급업)	2023-06-02	30	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
*** (주) (부동산 관련 서비스업)	2023-06-30	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)***** (부동산 임대업)	2023-07-07	55	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
**** ** (부동산 관련 서비스업)	2023-07-07	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
***** (주) (건설업)	2023-08-28	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)***** (부동산 관련 서비스업)	2023-08-28	20	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
***** ** (협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업)	2023-08-28	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
***** (부동산 개발 및 공급업)	2023-09-01	50	-	이자유예	PF대출 자율협약
***** (주) (부동산 개발 및 공급업)	2023-09-15	36	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
***** (주) (창고업)	2023-10-02	40	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)** (부동산 임대업)	2023-10-19	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)***** (부동산 개발 및 공급업)	2023-11-30	51	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)**** (부동산 개발 및 공급업)	2023-12-04	30	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약
(주)**** (부동산 개발 및 공급업)	2023-12-29	50	-	만기연장, 이자유예	PF대출 자율협약

주) 당해연도중에 신규로 발생된 총여신 10억원 이상의 채권재조정업체를 대상으로 함

## 26. 주식거래

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원)

구 분	제14기말(금기)	제13기말(전기)
지급보증	-	-
대손상각채권	30	8
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

## 27. 비업무용 부동산 보유현황

제14기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 억원)

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

### 27-1. 경영업무 취급현황

\* 전년동기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제14기말(금기)		제13기말(전기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	-	-	-	-

## [위험관리]

### 28. 개 요

#### (1) 위험 관리조직

##### ① 목표

자산의 운용이나 그 밖에 업무를 수행하는 각종 과정에서 발생할 수 있는 제반 위험을 적시에 측정, 감시, 통제하는 등 체계적으로 관리할 수 있는 위험관리조직을 운영하고 있음. 위험관리조직은 이사회 내 위원회인 리스크관리위원회와 위험관리책임자, 리스크관리부서 및 개별 위험관리부서로 구성됨.

##### ② 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 경영상 발생하는 제반 위험을 적시에 인식, 측정, 감시, 통제할 수 있도록 관리정책 및 전략을 수립·승인하는 최고 의사결정기구로서의 역할을 수행함. 위원회는 위험관리의 효율적 수행을 위하여 리스크관리협의회를 둘 수 있으며 필요한 경우 그 권한의 일부를 위임할 수 있음.

##### ※ 리스크관리협의회

위험관리책임자 겸 부서장, 경영지원담당 임원, 신용관리담당 임원, 영업담당임원으로 구성된 위험관리 협의기구로 위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하고 위원회의 위험관리 정책 및 절차를 실행하기 위한 세부적인 사항을 협의함.

##### ③ 위험관리책임자

위험관리책임자는 위험관리에 대한 전문적인 지식과 실무경험을 갖춘 사람으로서 ‘금융회사 지배구조에 관한 법률’에서 정한 자격기준을 충족한 자 중에서 이사회결의로 선임되며, 위험관리위원회 보좌 및 위험관리위원회로부터 위임받은 업무, 위험 점검 및 관리업무를 수행함.

##### ④ 리스크관리부서

리스크관리부서는 위험관리에 관한 세부 계획 및 절차 수립, 위험자본 및 위험 관련 한도관리, 위원회·협의회·경영진 및 위험관리책임자에 대한 위험 관련 정보 제공, 위기상황 대응체계구축, 위험관리 체제 및 측정시스템의 구축 및 운영 등에 관한 업무를 수행함.

##### ⑤ 개별위험관리부서

개별위험관리부서는 담당하는 관련 위험에 대한 세부적인 관리계획을 수립·시행하고 위험 파악·분석·측정 및 통제 등의 업무를 담당함.

#### (2) 위험 관리체계

- ① 대 상 : 은행경영 전반에서 발생할 수 있는 모든 위험 중 측정이 가능한 신용위험, 유동성위험, 금리위험, 운영위험을 관리대상으로 함.
- ② 위험인식 : 리스크관리실은 저축은행의 경영활동과 관련하여 발생가능한 각종 위험을 파악·분석함.
- ③ 위험측정 : 리스크관리실은 위험 종류별로 측정방법을 정하여 위험측정시스템에 이를 구현하고 주기적으로 측정함.



- ④ 위험 모니터링 및 통제: 리스크관리실은 위험한도 대비하여 위험부담액(측정액 등)이 적절한 수준을 유지하도록 상시적으로 모니터링하고 통제함.
- ⑤ 위험 분석 및 보고: 리스크관리실은 각종 위험의 관리 및 이행사항은 주기적으로 분석하고 그 결과를 위험관리위원회에 보고함.

### (3) 신용리스크 관리

- ① 대 상 : 저축은행의 자산 중 거래상대방의 채무불이행시 손실을 끼칠 수 있는 신용공여 관련 자산으로 함.
- ② 원 칙
- 가. 신용리스크 허용한도를 설정하고 이를 준수
  - 나. 수익과 위험을 고려한 적정 포트폴리오를 구성·운영
  - 다. 특정 차주 및 특정 부문에 신용공여가 편중되지 않도록 적절히 관리
  - 라. 신용공여액을 결정 시에는 차주의 신용리스크를 적절하게 반영
  - 마. 여신심사 및 기업분석은 객관성과 독립성을 가지고 수행
  - 바. 신용리스크에 따른 프리미엄을 운용금리에 반영

### (4) 유동성리스크 관리

- ① 대 상: 현금의 유·출입이 발생하는 대차대조표상의 모든 자산·부채와 유동성관련 부외 거래를 대상으로 함.
- ② 원 칙
- 가. 자금 조달·운용의 편중을 완화하고 만기가 분산되도록 자금별 조달·운용계획을 수립
  - 나. 다양한 유동성 관리지표를 활용하여 관리

#### <정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

##### ○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	13,476	1,673	995	-	16,145

##### ○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대출금	12,595	1,703	1,744	1,786	3,011	7	20,846

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

##### ○ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
국·공채	-	398	96	-	51	-	545
사채	-	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	398	96	-	51	-	545

주1) 국·공채란 통화안정증권, 정부보증채, 재정증권국채, 지방채, 정부투자기관발행채권 등을 말함.

주2) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 주식 및 투자유가증권(출자금 포함) 등은 제외함.

## (5) 금리리스크 관리

① 대 상 : 이자수익과 이자비용을 발생시키는 금리부 자산과 부채를 모두 포함한 대상으로 함.

### ② 원 칙

- 가. 기간별로 대응되는 자산과 부채의 금리수준을 관리하며 적절한 수준 이내 관리
- 나. 금리의 만기추이, 금리구조 및 시장환경을 분석하여 금리리스크 관리전략을 수립·운영
- 다. 금리리스크 관리를 위하여 내·외부 금리에측기관의 자료를 적극 활용

## (6) 운영리스크 관리

① 대 상 : 운영리스크의 관리대상은 다음과 각 호의 손실유형으로 함.

- 가. 법적지출책임 : 재판 소송절차 및 조정 등과 관련하여 발생하는 비용
- 나. 규제조치 : 법규위반 등에 따른 벌금 또는 과태료 등 비용
- 다. 자산손실 : 부주의, 사고, 화재, 수재 및 지진 등에 의한 물적 자산의 직접적 손실비용
- 라. 손해배상 : 고객에 대한 피해보상은 저축은행의 책임이 있는 손실사건으로 제3자에게 지불된 비용
- 마. 청구권손실 : 제3자가 회사에 대한 의무이행을 하지 않은 경우 발생하는 손실로서 그 원인이 운영리스크 사건에 있는 경우
- 바. 가치저하 : 횡령, 절도, 사기, 월권행위 등으로 인한 자산가치 하락에 따른 손실

### ② 원 칙

- 가. 운영리스크 허용한도를 설정하고 이를 준수
- 나. 운영리스크를 경감할 수 있는 환경을 조성하기 위하여 지속적인 교육 및 기도 등을 통한 리스크관리 문화의 확산을 도모

## (7) 신용평가시스템 관리

효율적인 여신운용과 체계적 리스크관리를 위해 기업과 개인을 구분하여 신용평가시스템 운영중이며, 여신심사 및 대출한도부여(T/E), 위험자본 산출 등 다양하게 활용함.

### ① 기업신용평가

- 1) 대상 : 법인 및 개인사업자
- 2) 활용방법
  - 여신규모에 따라 약식심사 및 정밀심사로 구분하여 평가모형 운용
  - 각 업종별 재무항목/비재무항목을 전부 반영하여 신용등급 산출

### ② 개인신용평가

- 1) 대상 : 개인
- 2) 활용방법
  - 대출정보·연체이력 다양한 정보를 종합적으로 고려하여 산정된 CB등급 또는 개인신용평점을 대출 취급의 결정, 적용금리 산출, 자산건전성 분류 등의 업무에 활용

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적

제14기말 : 2023년 12월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
해당사항 없음					

30. 여·수신 금리 현황 및 결정체계

(1) 여신금리

(2023년 12월 31일 현재)

구 분			신용평점 <sup>1)</sup> · 신용등급별 <sup>2)</sup> 현황			비고
			최상위 분위	최다 차주 해당 분위	최하위 분위	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	1	1	가중평균금리
		적용금리	12.52	14.32	14.32	
	아파트담보대출	분위	7	5	5	가중평균금리
		적용금리	8.33	8.12	8.12	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	구분없음			
		적용금리	예금금리 + 1.5%			
기업대출 <sup>2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급	3B	7A	8	내부등급
		적용금리	5.91	9.13	9.49	가중평균금리

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

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

## (2) 수신금리

(2023년 12월 31일 현재)

구 분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보통예금	-	0.2%	0.2%	-
NH행복플러스 보통예금	-	1.3%	2.0%	단, 10억원 초과분 연 0.2% 적용
NH FIC One 보통예금	-	3.0%	3.8%	단, 1억원 초과분 연 0.2% 적용
저축예금	-	0.2%	1.0%	금액에 따라 차등적용
정기적금	6개월	3.7%	3.8%	최고금리는 비대면 신규가입시 최저금리보다 0.1%p 우대하여 발생하는 금리임
	1년	4.1%	4.2%	
	2년	4.2%	4.3%	
정기예금	3개월	1.3%	1.4%	최고금리는 비대면 신규가입시 최저금리보다 0.1%p 우대하여 발생하는 금리임
	6개월	1.4%	1.5%	
	1년	4.1%	4.2%	
	2년	2.5%	2.6%	
	3년	2.5%	2.6%	

주) ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

## (3) 금리 결정체계

### ① 수신금리 결정체계

- 업무원가, 지급준비율, 예금보험료, 유동성 및 업계 시장금리 등을 감안하여 결정

### ② 여신금리 결정체계

- 여신금리는 조달금리, 업무원가, 목표이익률 등을 감안한 대출기준금리에 차주별 신용위험률, 담보회수율, 취급비용률을 적용하여 결정

### 31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	예수금	8,111	예치금	692
			일반자금대출	216
기타금융기관	예수금	1,588	일반자금대출	764
			종합통장대출	21
			기타대출채권	70
소 계	-	9,699	-	1,763
중 앙 회	-	-	지급준비예치금 등	1,589
합 계	-	9,699	-	3,352

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

- 국내은행 : (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주) 등
- 기타금융기관: 엔에이치투자증권(주), 한국투자증권(주), 삼성증권(주) 등

### 32. 준법감시인 제도

#### (1) 개념

“준법감시”라 함은 당행 업무 전반에 있어 관계법령 및 감독규정(이하 “법규”라 한다)의 위반 여부를 점검, 조사, 감시(이하 “모니터링”이라 한다)함으로써 상호저축은행 업무와 관련한 법규 준수태세를 구축하고 관리하는 것을 말하는 바 당행은 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 동 기준에 위반하는 경우 이를 조사하여 경영진 또는 이사회에 보고하는 자로서 준법감시인 제도를 운영하고 있습니다.

#### (2) 역할

- ① 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- ③ 이사회, 대표이사, 관련부서에 대한 지원 및 자문
- ④ 일상 업무에 대한 법규준수측면에서의 사전 심의
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련한 임직원 교육에 대한 사항
- ⑥ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- ⑦ 경영 공시내용의 적정성 검토
- ⑧ 자금세탁행위 방지업무
- ⑨ 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- ⑩ 준법감시결과에 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동 계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 이사회 등에 보고
- ⑪ 금융지주회사의 준법감시업무규정, 지침 준수 및 요청사항 협조
- ⑫ 임직원 겸직 및 업무위탁에 대한 평가 및 조사
- ⑬ 계약 체결에 따른 법규 준수 여부 및 사후 모니터링 실시
- ⑭ 법인카드 사용에 대한 사후 모니터링 및 시정 요구
- ⑮ 내부고발제도의 구축 및 운영

### (3) 운영현황

- 준법감시인 1명
  - 준법감시인의 직무 수행을 보조하기 위하여 준법지원실 설치

## 33. 내부통제

### (1) 감사위원회의 기능

내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융기관 제반 리스크 최소화, 저축은행의 경영합리화에 기여함

### (2) 감사위원회의 역할

저축은행의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각호의 역할을 수행한다.

- 가. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 나. 저축은행의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 다. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 라. 외부감사인 선정 및 해임요청
- 마. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 바. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 사. 부실채권에 대한 부실책임 심사
- 아. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 자. 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항 수행

### (3) 내부감사부서의 감사방향

- 가. 부정의 일상감사 및 사고예방교육의 강화를 통하여 자체감사문화 정착
- 나. 제규정 정비, 업무표준화 모드
- 다. 발생할 수 있는 사고를 미연에 방지하여 손실최소화
- 라. 감사기능의 향상을 위한 감사인 교육 강화

### (4) 감사빈도

- 가. 일상감사 : 임원급 이상의 결재사항 적정성 검토, 여신 1억원 초과에 대한 적정성 감사, 1백만원 초과 예산, 경비 집행사항 검토, 사고 개연성이 있는 44개 항목에 대한 상시모니터링
- 나. 종합감사 : 영업점과 IT부서 연1회, 그 외 부서 격년1회 실시 등
- 다. 특별감사 : 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 상근감사위원의 재량에 따라 비정기적으로 감사실시

### (5) 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역

- 가. 감사조직 : 총 4명(실장 1명, 차장 1명, 과장 1명, 대리 1명)
- 나. 활동내역 : 상시모니터링, 일상감사(상근감사위원 대행업무), 종합감사, 특별감사 등

### (6) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·운영실적

#### 1) 여신심사위원회

- 가. 구성 : 신용관리본부장(위원장), 심사부장(부위원장), 리스크관리실장, 영업추진부장, 여신관리부장

나. 운영기준

- ① 의결사항 : 직무전결기준표 여신심사에서 정한 심사역협의회 전결한도 초과여신 승인과 여신관련 규정 및 지침에서 정한 사항 그리고 위원장이 필요하다고 인정한 사항의 심의·승인
- ② 회의소집 : 매주 1회 이상 개최함을 원칙으로 하며, 위원장이 필요하다고 인정한 경우 수시 개최. 일반적으로 주2회 개최하고 있음
- ③ 의결방법 : 재적위원 2/3이상의 출석과 출석위원 2/3이상의 찬성

다. 심의 실적(2023.01.01.~2023.12.31.)

(단위 : 건수/억원)

구분	부의건수			금액
	가결	부결	합계	
신규여신	80	13	93	3,294
연장 및 조건변경	81	-	81	3,009
합계	161	13	174	6,303

2) 감리부서

가. 구성 : 리스크관리실 소속 여신감리팀에서 실시하여 여신관련부서와 독립적 운영

나. 운영기준

- ① 감리대상
  - 여신심사위원회 승인을 득한 후 취급한 여신(여신심사감리)
  - 전분기말 기준 총여신(한도기준) 20억원 이상을 보유한 차주(사후관리감리)
- ② 감리내용
  - 여신심사의 적정성
  - 신용등급의 적정성
  - 사후관리의 적정성
  - 법규준수의 적정성
  - 대손충당금의 적정성 등
- ③ 감리결과와 후속조치
  - 지적, 권고, 주의, 제도개선으로 조치
  - 감리결과 소관부점에 통보, 조치관리, 조치보고 등

다. 실적(2023.01.01.~2023.12.31.)

① 감리별 실적

구분	여신심사감리	사후관리감리
실시	매월	매분기
건수	137	1,030

② 여신심사감리 조치 실적

구분	지적	권고	주의	제도개선	합계
건수	-	-	1	-	1

③ 사후관리감리 분류 실적

구분	정상	주의	부실징후	부실	합계
건수	565	331	103	31	1,030

### 34. 기관경고 및 임원 문책사항

구분	일자	안건명	조치대상자	조치사유	조치결과
해당사항 없음					

#### 34-1. 민원발생건수

※ 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 4분기(2023.10.01. ~ 2023.12.31.)
- 전 분기 : 2023년 3분기(2023.07.01. ~ 2023.09.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 <sup>3)</sup> (고객 만명당 건)			비고
	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-	-	
대외민원 <sup>2)</sup>	2	-	△100	0.06	-	△100	
합 계	2	-	△100	0.06	-	△100	

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

주4) 다음에 해당하는 민원 등은 건수에서 제외

㉠ 금융회사가 대면·비대면으로 접수한 민원으로 중복·반복, 단순 질의성 민원

\*서면(방문, 우편, 팩스 등) 및 전자매체(홈페이지, 이메일)를 통해 접수된 건만 공시하며,  
유선을 통한 단순질의사항은 제외

\*중복민원 : 2개 이상의 행정기관에 제출한 민원을 이송 받은 경우

\*반복민원 : 동일한 내용의 민원을 2회 이상 반복하여 제출한 경우

\*단순 질의성 민원 : 사실확인 요청, 법령·규정 등에 대한 단순질의 민원

㉡ 금융감독원의 「민원처리규정」에 근거한 민원 제외사항

㉢ 법령 등에서 금지 또는 강제되어 있는 사안에 대한 민원

\*법률상 금지되는 내용을 요구하는 민원, 또는 정부 및 금융감독당국의 감독정책  
(행정지도, 모범규준 등) 이행에 대한 민원

㉣ 금융회사에게 책임을 물을 수 없는 민원

\*민원인이 오해를 서면으로 인정하거나 민원인에게 명확한 근거를 서면으로 제시한 경우

\*금융회사가 아닌 제3자와의 분쟁으로 인한 민원

\*보이스피싱이나 전자금융사기 등의 범죄와 관련되나, 금융회사에 귀책사유가 없는 민원

㉤ 대리인 입증이 불명확한 자가 제기한 민원

\*성명, 주소 등이 분명하지 않거나 대리인 입증이 불명확한 자가 요구하는 민원  
(다만, 해당 고객의 가족이 제기한 민원은 건수에 포함)

㉥ <문제행동소비자 응대 매뉴얼>상 문제행동 유형에 해당하는 악성민원 (다만, 민원의 근본원인이 금융회사에 있는 경우는 건수에 포함)



나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	-	
	여 신	2	-	△100	0.06	-	△100	
	채권추심	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		2	-	△100	0.06	-	△100	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 <sup>주1)</sup>	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	-	-	-	-	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
	기타	2	-	△100	0.06	-	△100	
합 계		2	-	△100	0.06	-	△100	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

## 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 : 금융소비자보호 실태평가제도에 따라 금융감독원이 직접 평가하는 저축은행 (해당 저축은행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2%이상이고, 총자산이 1조원 이상인 저축은행)

※ 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제공

구분		항목별평가 결과
종합등급 <sup>1)</sup>		
계량항목	1.민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	공시대상 아님 (총자산이 1조원 이상이나, 민원 건수가 저축은행업권 내 비중이 2%이하로 실태평가 대상이 아님)
	2.금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	
비계량항목	3.금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	
	4.금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	
	5.금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	
	6.금융상품 판매 후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	
	7.임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	
	8.기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	

1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

### 35. 수시공시 사항

구분	등 록 일	제 목	주 요 내 용
1	2023.01.04	2022년 제2차 임시주주총회 개최 결과 공시	NH저축은행 정관 일부개정(안) 등 4건
2	2023.02.03	임원 선임 현황 공시	집행임원(주요업무집행책임자) 선임
3	2023.03.09	2022년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	2022년 지배구조 및 보수체계 연차보고서 공시
4	2023.03.15	임원 선임 현황 공시	상무대우(업무집행책임자) 선임
5	2023.03.29	임원 사임 현황 공시	사외이사 및 감사위원(비상임) 사임
6	2023.03.30	현금배당 결정	결산배당 80억원 결정
7	2023.04.05	2023년 정기주주총회 개최 결과 공시	2022년 재무제표 및 영업보고서 승인(안) 등 4건
8	2023.04.05	임원 선임 현황 공시	사외이사 및 감사위원 선임
9	2023.04.27	단기차입금 증가결정 사실	단기차입금 증가결정 공시
10	2023.05.12	2022년 보수체계 연차보고서 추가공시	2022년 보수체계 연차보고서 추가공시
11	2023.06.02	2023년 제1차 임시주주총회 개최 결과 공시	감사위원이 되는 사외이사 선임(안)
12	2023.06.02	임원 선임 현황 공시	사외이사 및 감사위원 선임
13	2023.06.23	최고경영자 후보자 추천 내역 공시	최고경영자 후보자 추천 내역 공시
14	2023.07.03	2023년 제2차 임시주주총회 개최 결과 공시	대표이사 선임(안) 등 2건
15	2023.07.03	임원(대표이사) 선임 현황 공시	대표이사(사내이사) 선임
16	2023.12.29	최고경영자 후보자 추천 내역 공시	최고경영자 후보자 추천 내역 공시

### 36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2023년도	2022년도
직원대출 잔액	7	9

### 37. 대주주 및 임원과의 거래내역

#### 가. 신용공여<sup>1)</sup>현황

★ 직전분기대비

제14기말(금기) : 2023년12월말  
제14기3분기말(직전분기) : 2023년09월말  
(단위 : 백만원, %)

주주 (또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		선임당시 신용공여 (A)	제14기3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제14기말 (금기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
							선임일 대비(C-A)	직전분기 대비(C-B)
주 주	( )	본 인		해당사항 없음				
		특수 관계인						
		소 계						
	( )	본 인						
		특수 관계인						
		소 계						
	합 계	본 인						
		특수관계인						
		소 계						
임 원	( )	본 인						
		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  
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<sup>1)</sup>

제14기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비 고
주 주		본 인		해당사항 없음			
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
임 원		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
		본 인					
		특수 관계인					
		소 계					
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도중(2023년01월01일부터 2023년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup>

제14기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고
							보증금	연 간 임대(차)료	
주     주	농업협동조합 중앙회	본 인							
		특수 관 계인	농협 정보시스템	임 차	2017-08-01	2024-07-31	-	161	의왕IT 전산센터
					2021-08-01	2024-04-17	-	103	
		소 계						264	
		본 인							
		특수 관 계인							
			소 계						
임     원		본 인		해당사항 없음					
		특수 관 계인							
			소 계						
		본 인							
		특수 관 계인							
			소 계						
총 계	본 인								
	특수관계인						264		
	계						264		

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 현황<sup>1)</sup>

제14기말 : 2023년12월말 현재

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래내용 <sup>4)</sup>	거래일자	물품공급(또는 용역계약)액	비 고
주 주	농업협동조합 중앙회	본 인		농업지원사업비 등	2023-03-31 外	335	
		특수관계인	농협금융지주	공동광고비	2023-12-14	8	
			농협정보시스템	전산비용	2023-01-10 外	1,553	
			농협손해보험	보험료	2023-01-02 外	201	
			농협파트너스	용역비용	2023-01-31 外	157	
			농협네트웍스	업무용차량 렌트 등	2023-01-17 外	113	
			농협은행	연계대출수수료	2023-01-13 外	21	
			NH농협캐피탈	연계대출수수료	2023-01-13 外	8	
			농업협동조합 자산관리회사	임대차조사비용	2023-03-31 外	8	
			농협하나로유통	물품구매	2023-03-13	4	
			농협물류	자금현수송	2023-01-31 外	3	
임 원	본 인		해당사항 없음				
	특수관계인						
총 계		본 인				335	
		특수관계인				2,076	
		계				2,411	

주) ① 당해 회계연도중(2023년01월01일부터 2023년12월31일까지) 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 현황<sup>1)</sup>

제14기말(금기) : 2023년12월말

제13기말(전기) : 2022년12월말

(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		제13기말 (전기)		매 수		매 도		제14기말 현재		비고
				B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주		본 인		해당사항 없음								
		특수 관계인										
		소 계										
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
임 원		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
총 계		본 인										
		특수관계인										
		계										

주) ① 당해 회계연도중(2023년01월01일부터 2023년12월31일까지) 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)

주주 구분 <sup>1)</sup>	대주주명	발행회사		전분기말 보유현황			취득내역					처분내역						분기말 보유현황						
		회사명	대주주 와의 관계	주식수	지분율	취득 금액 (A)	시가	취득 일자	취득 주식 수	취득 목적	취득 방법 <sup>2)</sup>	1 주당 취득 가액	취득 금액 (B)	처분 일자	처분 주식수 (C)	처분 방법 <sup>2)</sup>	1 주당 처분 가액 (D)	1 주당 취득 금액 (E)	1 주당 장부 가액 (F)	처분 손익 {C*( D-F) }	주식수	지분율	취득 금액 (A+B - C*E)	시가
해당사항 없음																								

주1) 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	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
해당사항 없음											

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	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행주식 총수	주총 부여 한도
해당사항 없음											

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행주식 총수	이사회 결의 부여 한도
해당사항 없음											

(2) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사 가격	최종 행사 가격	행사시 주가	행사 이익
해당사항 없음										

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유
해당사항 없음							

#### 40. 상품이용시 유의사항

- 가. 상호저축은행거래는 실명에 의하여 합니다.
- 나. 대출신청에 대하여는 당사의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 다. 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- 라. 담보부 여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

#### 41. 수수료(2023.12.31. 현재)

##### 가. 수신업무 관련 수수료

구 분		수 수수료	비 고
제증명서 발급수수료 (예금잔액, 각종 증명서)		창구 : 2,000원/1부 (추가발급시 500원/1부) 인터넷 및 모바일뱅킹 : 면제	면제대상 <sup>(주3)</sup>
재발급 수수료	통장, 증서, 카드 등	1,000원/1부(매)	
	OTP	6,000원 / 1 개	
제사고신고 처리수수료 <sup>(주1)</sup>		1,000원 / 1 건	
질권설정승락서 발급수수료 <sup>(주2)</sup>		5,000원 / 1 건	
주금납입수납대행수수료		5,000원 / 1 부	

(주1) 다음의 거래시 수수료를 면제한다.

- 1) 전화 또는 구두로 사고신고 후 사고신고 철회
- 2) 거래 인감 또는 서명의 신고 및 변경
- 3) 통장(증서) 및 카드의 비밀번호 변경
- 4) 통장(증서)없이 본인계좌 해약시(만기해약 및 중도해지)

(주2) 질권설정승락서는 당사'예적금담보대출'이 아닌 제3자를 위한 질권 설정 시 징구.

(주3) 1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 새마을금고, 국제기관, 외국기관, 특별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특례제 한법에서 정한 공공법인. 다만, 국제기관과 외국기관은 공공기관 및 비영리단체에 한한다.

- 2) 당행 및 관계회사(자회사 포함)
- 3) 당행 및 관계회사(자회사 포함)임직원
- 4) 당행 업무상 발생하는 송금(예금이자, CMS관련, 대출금, 경비지출대금, 예금해지원리금)
- 5) 주고객기준 잔액 1억 원 이상 VIP고객
- 6) 무통장해지시(만기해약 및 중도해약)에 처리(단,본인계좌해약시)

## 나. 여신업무 관련 수수료

구 분	대상항목		징수시기	수수료	면제 대상
1. 제증명서 발급수수료	부채잔액증명서	일반	증명서 발급시	- 창구 : 5,000원/1부 - SB톡톡플러스 : 5,000원/1부 - 인터넷 및 모바일뱅킹 : 면제	(주2)
		원격지		10,000원/1부	
	금융거래확인서			- 창구 : 5,000원/1부 - SB톡톡플러스 : 5,000원/1부 - 인터넷 및 모바일뱅킹 : 면제	
2. 대출기한전 상환수수료 <small>(주1)</small>	대출금 기한전 상환시 수취		기한전 상환시	상환금액의 2%이내	(주3)
3. PF대출 수수료 등 <small>(주1)</small>	- PF관련 대출시 주간사 또는 대리은행수수료 등의 수수료 수취 - 공동대출시 금융주선, 자금관리 등의 업무를 수행한 경우 대리사무 수수료 등 수취		대출금 취급시	약정금액의 2% 이내	
4. 기업한도 거래수수료 <small>(주1)</small>	한도약정수수료 또는 약정한도미사용수수료 (중복수취 불가)		대출금 취급시 또는 별도로 정함	약정금액의 2% 이내	

(주1) 여신부문 수수료는 대부업법 및 동법시행령 등이 정한 바에 따라 대출이자로 간주되어 제한 이자율 초과 불가

(주2) 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) 당행 및 관계회사(자회사 포함)

3) 당행 및 관계회사(자회사 포함)임직원

4) 금융기관 상호간의 정보제공과 금융기관 상호간의 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 감사인의 금융거래 확인에 따른 제증명서 발급 시

5) 기타 부(점)장이 필요하다고 인정하는 경우

(주3) 대출기한전 상환수수료

1) 기한전 상환수수료는 다음의 징수기준에 따라 받는다.

※ 기한전상환수수료 = [기한전상환대출금액 x 기한전상환수수료율<sup>주1)</sup> x (잔여기간<sup>주2)</sup> ÷ 대출기간<sup>주3)</sup>]

주1) 기한전상환수수료율 : 2.0%

주2) 잔여기간 : 주3)에서 정한 대출기간에서 최초 대출개시일로부터 기한전상환일까지의 경과일수를 차감하여 산출

주3) 대출기간 : 최초 대출실행일로부터 대출만기일까지의 일수(기간연장 포함)

2) 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 기한전상환수수료 징수를 면제한다.

1. 예적금담보대출, 보증서담보대출

2. 임직원대출

3. 최초 대출실행일로 부터 3년(기간연장, 재약정 포함)경과하여 회수하는 대출

4. 폐지된 상품화 대출

5. 여신관리부 이관 대출

6. 대출금의 잔존기간이 1개월 미만인 대출

7. 당행 대환 자금으로 회수하는 대출

8. 기한전상환수수료 면제를 별도로 정한 대출

9. 여신거래기본약관에서 정한 기한의 이익상실 등으로 기한전에 대출금을 회수 (예금등과의 대출금 상계포함)하는 경우

10. 종합통장대출 등 한도약정거래를 거래자가 중도해지 하는 경우

11. 채무자의 사망으로 상속인이 대출금을 상환하는 경우

12. 담보물 수용으로 해당대출을 상환하는 경우

3) 기한전상환수수료 감면 기준은 다음과 같다.

1. 기한전상환수수료 감면은 다음 각목의 1에 해당하는 사유가 있는 경우에 적용 가능하다.

해당 영업부(점)에서는 관련 내용을 승인신청서상에 구체적으로 기재하여야 하고, 승인여신 취급 조건에 통지된 내용에 따라 감면 적용한다.

가. 영업전략·경영전략

나. 상환구조 보강

- 다. 부동산PF대출, 유동화대출, 타 기관과 협의에 의해 진행되는 컨소시엄 대출  
라. 기타 감면이 필요한 사유
2. 심사소관부서 승인여신의 기한전상환수수료 감면은 심사소관부서 전결로 한다.

#### 다. 내국환 업무 관련 수수료

##### (1) 송금수수료

구 분		수수료	비 고
당행 본지점간		면 제	면제대상 <sup>(주1)</sup>
타금융기관간	100만원 이하	2,000원/1회	
	100만원 초과	3,000원/1회	

- (주) 1) 창구에서 처리하는 예·적금 만기해지 고객별 당일 1건  
2) 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.  
3) 당행 및 관계회사(자회사 포함)  
4) 당행 및 관계회사(자회사 포함)임직원  
5) 당행 업무상 발생하는 송금(예금이자, CMS관련, 대출금, 경비지출대금)  
6) 주고객기준 1억 원 이상 VIP고객

##### (2) 전자금융수수료

구 분		수수료	비 고
당행 본지점간		면 제	
타금융기관간	100만원이하		
	1억원미만		
	1억원이상		

##### (3) 자동화기기 이용 수수료(타행 CD/ATM기기 이용시)

구 분		영업시간 내	영업시간 외
출금		700원	1,000원
당행이체		700원	1,000원
타행이체	10만원 이하	500원	1,000원
	10만원 초과	1,000원	1,500원

- 타행 CD/ATM 이용시 발생하는 수수료이며, 영업시간은 자동화기기 은행 기준에 따른다.
- 금융기관 자동화기기를 통해 현금카드/스마트폰ATM 이용 시 출금 및 이체 수수료는 면제된다.(단, 금융기관 자동화기기 외 일반자동화기기 수수료는 부과)

## 라. 기타 수수료

### (1) 기타 수수료

구 분		수수료	비 고
금융거래조회서 (회계감사용)	수신고객	10,000원/1부	
	여신고객	30,000원/1부	
보안매체 발급수수료	보안카드	면 제	
	OTP	6,000원/1개	
어음반환수수료		2,000원/1매	
추심수수료		면제	
자동이체수수료		면제	

### (2) 자기앞수표 관련 수수료

구 분	수수료	비 고
수표발행수수료	면 제	
실시간정보교환처리수수료 (현금화 수수료)	1,000원/수표1매	관리책임자 승인시 면제가능
사고신고수수료	1,000원/신고서1부	
부도처리수수료	5,000원/수표1매	
미지급증명서 발급수수료	2,000원/증명서1부	

## 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.

$$\text{자기자본비율} = \text{자기자본} / \text{위험가중자산} \times 100$$

### (2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

$$\text{업무이익(총당금적립전이익)} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액)}$$

### (3) 유동성 비율

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

$$\text{유동성비율} = (\text{유동성자산} / \text{유동성부채}) \times 100$$

\* 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월 이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권중에서 3

개월이내 만기도래액(콜론 포함), 잔존만기 3개월 이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권(유가증권·코스닥상장 유가증권)은 시가평가후 포함]의 합계액. 단, 요주의 이하 분류 대상 자산은 제외

- \* 유동성부채 : 잔존만기 3개월이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화장기차입금 제외), 잔존만기 3개월이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평균의 30%의 합계액

#### (4) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익율에서 예수금 비용율을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출능력을 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 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 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 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 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 : 붙임 첨부

44. 재무상태표 : 감사보고서 참조

45. 손익계산서 : 감사보고서 참조

46. 자본변동표 : 감사보고서 참조

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 감사보고서 참조

48. 현금흐름표 : 감사보고서 참조

49. 주식사항 : 감사보고서 참조

50. 연결감사보고서 : 해당사항없음

51. 연결재무상태표 : 해당사항없음

52. 연결손익계산서 : 해당사항없음

53. 연결자본변동표 : 해당사항없음

54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서 : 해당사항없음

55. 연결현금흐름표 : 해당사항없음

56. 연결재무제표 주식사항 : 해당사항없음

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서 : 당행 홈페이지 참조