제27기 3분기
한화저축은행 현황

(2023년 1월 1일 ~ 2023년 9월 30일)

한화저축은행

목　　차

[일반현황]

1. 선언문
2. 경영방침
3. 조직
4. 임직원수
5. 임원현황
6. 자본금

[경영실적]

7. 자금조달 및 운용현황
8. 자본적정성 지표
9. 자산건전성 지표
10. 수익성 지표
11. 유동성 지표
12. 생산성 지표

[재무상황]

13. 개요
14. 대출금 운용
15. 예수금 현황
16. 대손상각 및 대손충당금
17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황
18. 주석거래
19. 비업무용 부동산 보유현황
19-1. 겸영업무 취급현황

[위험관리]

20. 위험관리

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적
22. 내부통제
23. 민원발생건수
23-1. 금융소비자보호 실태평가 결과
24. 대주주 및 임원과의 거래내역
25. 대주주 발행주식 취득 현황

[재무제표]

26. 감사보고서
27. 재무상태표
28. 손익계산서
29. 연결감사보고서

[일반현황]

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며 한화저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

주식회사 한화저축은행
대표이사 강 성 수

2. 경영방침

■ 3대 전략방향

1. 안정적 성장기반 구축 및 확대
   ① 안전자산 위주의 포트폴리오 운영
   ② 안전성 검증 상품 확대 및 신상품 개발 지속

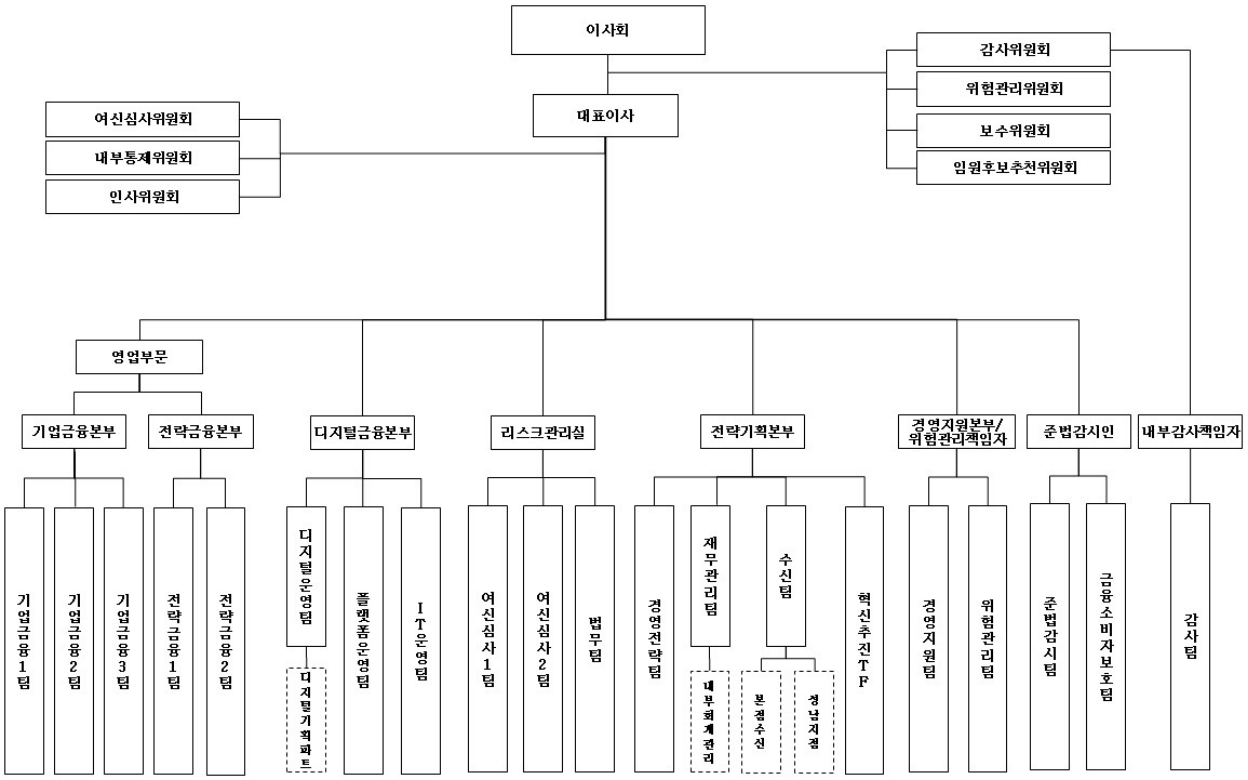
2. 체계적 리스크 관리
   ① 지속적 리스크 관리 개선
   ② 리스크관리 역할 강화

3. 혁신적인 기업문화 조성
   ① 조직문화 개선을 통한 함께하는 기업문화 조성
   ② 업무프로세스 개선을 통한 업무 효율 확대

한화저축은행

3. 조 직

(1) 조직도



※ 기준일 : 2023.09월말 현재

(2) 영업점 및 자동화기기

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재

영 업 점				자 동 화 기 기		
본 점	지 점	출 장 소	계	C D	A T M	기 타
1	1	-	2	-	-	-

한화저축은행

4. 임직원수

* 직전분기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제27기 2분기말(직전분기) : 2023년 06월말
(단위 : 명)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)	제27기 2분기말 (직전분기)
임 원	상 근	8	8
	비 상 근 (사외이사 포함)	3	3
일 반 직 원	정 규	91	89
	비 정 규	10	17
계		112	117

5. 임원현황

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된직업
상 근 임 원	강 성 수	대표이사	총 괄
	나 진	상 무 (사내이사)	전 략 기 획 본 부 장
	김 우 섭	상 무	위 험 관 리 책 임 자 / 경 영 지 원 본 부 장
	권 순 태	상 무	영 업 부 문 / 기 업 금 융 본 부 장
	박 재 철	상 무	전 략 금 융 본 부 장
	김 한 식	상 무	디 지 털 금 융 본 부 장
	장 우 진	상 무	내 부 감 사 책 임 자
	김 동 희	상 무	준 법 감 시 인
비 상 근 (사외이사 포함)	김 승 규	사외이사	이사회/감사위원회위원
	박 종 면	사외이사	이사회/감사위원회위원
	정 유 신	사외이사	이사회/감사위원회위원

6. 자본금

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후 자본금	비 고
-	-	「최근 3개년간의 자본금 증·감자 없음」			-	-

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

[경영실적]

7. 자금조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분			제27기 3분기말 (금분기)				제26기 3분기말 (전년동기)			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원가성	예수금	14,429	86.95	550	5.08	13,316	87.85	264	2.64
		표지어음예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	26	0.16	1	2.76	34	0.23	0.3	1.32
		소계	14,455	87.11	551	5.08	13,350	88.08	264	2.64
	무원가성	자본총계	2,042	12.31	-	-	1,781	11.75	-	-
		충당금	13	0.08	-	-	3	0.02	-	-
		기타	83	0.50	-	-	22	0.15	-	-
		소계	2,138	12.89	-	-	1,806	11.92	-	-
	조달합계		16,593	100.00	551	4.42	15,156	100.00	264	2.32
운용	수익성	예치금	2,428	14.64	74	4.05	1,608	10.60	24	2.00
		유가증권	1,949	11.74	95	6.52	1,495	9.86	43	3.85
		대출금	12,309	74.19	650	7.04	12,203	80.52	514	5.61
		기타	63	0.38	1	2.48	65	0.43	0.6	1.28
		대손충당금등(△)	△343	△2.07	-	-	△324	△2.13	-	-
		소계	16,406	98.88	820	6.67	15,047	99.28	581	5.15
	무수익성	현금	4	0.02	-	-	3	0.02	-	-
		유형자산	38	0.23	-	-	34	0.23	-	-
		기타	145	0.87	-	-	72	0.47	-	-
		소계	187	1.12	-	-	109	0.72	-	-
	운용합계		16,593	100.00	820	6.59	15,156	100.00	581	5.12

(2) 만기구조

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재
(단위 : 억원)

구 분	정상·요주의 분류자산 및 부채 만기					고정이하 분류자산(C)	합 계 (A+B+C)
	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용 (1)	8,006	10,185	12,427	14,758	1,240	592	16,590
대 출 금	3,306	5,429	7,583	9,421	627	592	10,640
조 달 (2)	5,280	8,312	13,800	14,819	1,771	-	16,590
예 수 금	5,280	8,312	13,143	14,162	-	-	14,162
차 이 (1) - (2)	2,726	1,873	△1,373	△61	△531	592	-

(3) 후순위채 발행현황

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재
(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
		「해당사항 없음」				

8. 자본적정성 지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
BIS기준자기자본비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임	14.25	12.19
BIS기준기본자본비율	12.86	10.88
단순자기자본비율	10.66	10.79

◈ 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.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
기본자본계(A)		1,702	1,622
	자본금	3,080	3,080
	자본잉여금	-	-
	이익잉여금	△1,292	△1,391
	연결회사의 외부주주지분	-	-
	공제항목	86	67
보완자본계(B)		183	196
	상위기한부후순위채무	-	-
	하위기한부후순위채무	-	-
	재평가적립금	-	-
	매도가능증권평가이익등	15	8
	대손충당금 (대손준비금 포함)	168	188
	기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)		-	-
공제항목계(D)		-	-
자기자본계(A+B+C-D)		1,885	1,815
위험가중자산		13,232	14,910

9. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
손실위험도가중여신비율	7.78	4.11
순고정이하여신비율	4.30	1.38
고정이하여신비율	5.56	1.90
연체대출비율	6.98	2.43

10. 수익성 지표

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
총 자 산 순 이 익 률	0.60	1.52
총 자 산 경 비 율	1.17	1.02
수 지 비 율	89.71	65.07

11. 유동성 지표

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
유 동 성 비 율	154.82	118.29
예 대 율	79.12	89.97

12. 생산성 지표

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
직원1인당	충당금적립전이익	1.3	2.8
	예 수 금	129	150
	대 출 금	110	137
1영업점당	예 수 금	7,214	6,658
	대 출 금	6,159	6,106

[재무상황]

13. 개요

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
자산	현금및예치금	3,480	20.97	860	5.63
	유가증권	2,466	14.86	1,815	11.86
	대출채권	10,251	61.79	12,327	80.52
	유형자산	34	0.21	35	0.22
	기타자산	359	2.17	272	1.77
자산총계		16,590	100.00	15,309	100.00
부채	예수부채	14,162	85.37	13,374	87.37
	차입부채	43	0.26	-	-
	기타부채	617	3.71	283	1.84
	부채총계	14,822	89.34	13,657	89.21
자본	자본금	3,080	18.57	3,080	20.12
	자본잉여금	-	-	-	-
	자본조정	△16	△0.10	△16	△0.10
	기타포괄손익누계액	△5	△0.03	△21	△0.14
	이익잉여금	△1,291	△7.78	△1,391	△9.09
	자본총계	1,768	10.66	1,652	10.79
부채 및 자본총계		16,590	100.00	15,309	100.00

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	7,364	69.21	9,786	77.38
가 계 자 금 대 출	2,122	19.95	1,300	10.28
공공및기타자금대출	1,154	10.84	1,561	12.34
합 계	10,640	100.00	12,647	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
			구성비		구성비
담보	부 동 산	2,536	23.84	2,602	20.58
	동 산	-	-	-	-
	유 가 증 권	45	0.42	79	0.63
	예 수 금	2	0.02	2	0.01
	기 타	2,281	21.44	3,371	26.66
	소 계	4,864	45.72	6,054	47.88
보 증		1	0.00	1	0.00
신 용		5,775	54.28	6,592	52.12
합 계		10,640	100.00	12,647	100.00

(3) 중소기업 대출금

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
중소기업대출비율(A/B x 100)		73.03%	84.02%
	중소기업대출(A)	6,934	9,321
	총 대 출 (B)	9,495	11,095

주) 총 대출은 금융기관(감독규정 제4조3항)간의 대출은 제외.

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재
(단위 : 억원)

업 종 명	신용공여 한도준수현황		건전성분류현황							
	한도금액	신용공여액	대출채권						연체액	연체율
			정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계		
부동산PF대출(①)	2,128	1,082	729	307	46	-	-	1,082	46	4.29
건 설 업 (②)	3,192	325	298	27	-	-	-	325	-	-
부 동 산 업(③)	3,192	3,367	2,548	632	187	-	-	3,367	322	9.57
합 계 (① + ② + ③)	5,320	4,774	3,575	966	233	-	-	4,774	368	7.72

주 1) 저축은행업감독규정이 개정·시행('23.9.13)됨에 따라 명목상 차주가 아닌 실제 원리금 상환 의무가 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

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년 09월말	2023년 06월말	2023년 03월말	2022년 12월말
총 대 출		-	「해당사항 없음」		-
소액신용대출		-	-	-	-
	비중	-	-	-	-
소액신용대출연체액		-	-	-	-
	비중	-	-	-	-

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.

15. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)				제26기 3분기말 (전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	14	0.10	13	0.09	18	0.13	23	0.17
거치식예금	14,129	99.76	14,392	99.74	13,295	99.41	13,203	99.15
적립식예금	19	0.14	24	0.17	61	0.46	90	0.68
표 지 어 음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	**14,162**	**100.00**	**14,429**	**100.00**	**13,374**	**100.00**	**13,316**	**100.00**

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
		구 성 비		구 성 비
개 인	2,125	15.01	1,659	12.40
법인및단체	12,032	84.96	11,712	87.58
기 타	5	0.03	3	0.02
합 계	**14,162**	**100.00**	**13,374**	**100.00**

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제27(금)기 3분기(3개월) : 2023년 07월 01일부터 2023년 09월 30일까지
제27(금)기 누계 : 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지
제26(전)기 3분기(3개월) : 2022년 07월 01일부터 2022년 09월 30일까지
제26(전)기 누계 : 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지
(단위 : 억원)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
		금 분 기	누 계	전년동기	누 계
기 중 대 손 상 각 액		5.8	5.8	-	-
	일 반	5.8	5.8	-	-
	특 별	-	-	-	-

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원)

구 분		제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
대 손 충 당 금		376	315
	일 반	376	315
	특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하 분류여신 현황

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원)

구 분	제27기 3분기말(금분기)	제26기 3분기말(전년동기)
총 여 신	10,640	12,647
부 실 여 신	49	21
고 정 이 하 분 류 여 신	591	241
순 고 정 이 하 분 류 여 신	442	170

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임
3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 충당금을 차감한 후의 금액임

◈ 부실여신 : 상호저축은행의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산건전성이 양호함을 나타냅니다.

◦ 회수의문 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신

◦ 추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

◈ 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

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제27기 2분기말(직전분기) : 2023년 06월말
(단위 : 억원)

업 체 명[1]	제27기 3분기말 (금분기)	제27기 2분기말 (직전분기)	증 가 액	증 가 사 유	비 고
		「해당사항 없음」			

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

제27기 3분기말 : 2023년 09월말
(단위 : 억원)

업 체 명	채 권 재 조 정 결 정 일 자	제27기 3분기말 총 여신잔액	부 실 여 신 잔 액	채 권 재 조 정 진 행 내 역	비 고
(주)****** (금융업)	2023-04-27	50	0	이자유예	PF자율협약
******(주) (건설업)	2023-05-26	40	0	이자유예	PF자율협약
(주)****** (부동산업)	2023-06-14	20	0	이자유예	PF자율협약
******(주) (부동산업)	2023-06-30	80	0	이자유예	PF자율협약
******(주) (건설업)	2023-07-27	28	0	이자유예	PF자율협약
(주)****** (부동산업)	2023-07-28	48	0	이자유예	PF자율협약
(주)****** (부동산업)	2023-08-29	35	0	이자유예	PF자율협약
******(주) (부동산업)	2023-09-12	40	0	만기연장	PF자율협약
******(주) (부동업)	2023-09-15	40	40	만기연장	PF자율협약
(주)****** (금융업)	2023-09-26	37	0	이자유예	채무조정지원

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함.

18. 주석거래

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말
(단위 : 억원)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)	제26기 3분기말 (전년동기)
지 급 보 증	-	-
대 손 상 각 채 권	753	745
배 서 어 음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

19. 비업무용 부동산 보유현황

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재
(단위 : 억원)

구 분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용토지	-	-	-
비업무용건물	-	「해당사항 없음」	-
합 계	-	-	-

19-1. 겸영업무 취급현황

* 전년동기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제26기 3분기말(전년동기) : 2022년 09월말

(단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제27기 3분기말 (금분기)		제26기 3분기말 (전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융		「해당사항 없음」		
직불카드				

[위험 관리]

20. 위험관리

(1) 위험관리조직

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

(2) 위험관리체계

① 위험관리조직

가. 위험관리위원회 : 대표이사, 사외이사 2인

나. 위험관리팀 : 팀장 1인, 팀원 3인

② 위험관리업무

가. 위험관리위원회

- 위험관리기준의 제정 및 개정
- 위험관리의 기본방침 및 전략 수립
- 위험관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
- 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
- 위험관리위원회에서 설정한 위험수준 이내에서 적정투자한도, 손실허용한도, 각종한도의 설정 등에 관한 사항

나. 위험관리팀

- 위원회 결의, 심의사항에 대한 사전 검토 및 협의
- 위원회가 결의한 위험관리 정책 및 전략의 집행, 모니터링 및 보고
- BIS자기자본비율의 산정, 주요 변동 원인/민감도 분석 및 보고
- 각종 위험한도의 모니터링 및 보고
- 위험관리 현황의 평가 및 보고
- 위험관리규정 및 관련 지침 위반 시의 보고
- 금융복합기업집단법에 따른 위험관리 현황 보고
- 위원회 및 위험관리책임자와 관련된 기타 제반 업무 수행

(3) 신용리스크 관리

① 대상 : 대출채권 등 신용리스크에 노출되어 있는 거래 및 자산

② 관리원칙

가. 신용리스크 보유한도 준수

나. 적정 포트폴리오 구성하여 운용, 편중여신 지양

다. 자산건전성 관리지표를 자산포트폴리오 운용에 반영

라. 여신거래시 리스크관리실장외 3인으로 구성된 여신심사위원회 상시 운용

(4) 시장리스크 관리

① 대상 : 유가증권 등 시장리스크에 노출되어 있는 거래 및 자산

② 관리원칙

가. 시장리스크 보유한도 준수

나. 시가에 의한 손익평가
다. 안전성, 유동성 및 수익성을 감안하여 관리
라. Front/Back업무는 분리 운영

(5) 유동성리스크 관리

① 대상 : 회사의 조달 및 운용자금

② 관리원칙

가. 유동성 갭 한도 준수
나. 시장금리 등 경제, 금융환경을 고려하여 정기적으로 유동성 전망 및 분석 실시
다. 유동성을 고려한 자산 포트폴리오 운영
라. 유동성 위기 발생 시를 대비한 위기관리대책을 수립
마. 거액의 투융자, 수신 및 여신 등 일정금액 이상의 자금흐름을 수반하는 거래는 관련 부서간에 사전 협의 필요

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금 (단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	13,112	335	682	-	14,129

○ 대출금 (단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	7,896	1,360	371	249	469	295	10,640

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

○ 유가증권 (단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채	1,146	-	-	-	-	44	1,190
사 채	-	15	-	-	-	82	97
기 타	205	414	30	92	20	89	850
합 계	1,351	429	30	92	20	215	2,137

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

(6) 신용평가시스템(CSS)구축

① 개요 : 개인의 소득, 신용, 금융기관 거래정보 등을 종합 평가하여 대출 여부를 결정해 주는 신용평가시스템

② 활용범위 : 개인신용대출 신청 고객

③ 활용방법 : 개인신용 고객의 리스크 측정 및 한도, 금리 등의 평가를 통해 시스템 승인 여부를 결정

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결 산 기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
	「해당사항 없음」				

22. 내부통제

(1) 감사위원회

① 감사위원회의 기능과 역할

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 아래의 역할을 수행한다.

가. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시

나. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시

다. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의

라. 외부감사인의 선정 및 해임요청

마. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

바. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인

사. 관계법령 또는 정관에 정하여진 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

아. 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

② 내부감사부서 검사방향

가. 내부통제시스템 확립(시스템 평가 및 모니터링 강화)

나. 제·규정 이행사항 점검

다. 사전점검을 통한 금융사고 예방 강화

③ 검사빈도

구 분	감사자	대 상	검사빈도
일일감사	내부감사책임자, 감사팀, 자점감사자	전부서	매일
일상감사	내부감사책임자	전부서	매일
정기감사	내부감사책임자, 감사팀	전부서	연 1회
수시감사	내부감사책임자, 감사팀	해당부서	필요시
특별감사	내부감사책임자, 감사팀	해당부서	필요시

④ 감사조직

조직명	인 원	겸직여부	비 고
감사팀	3명	부	팀장1명, 팀원2명

⑤ 활동내역

가. 2023.01 PF대출 및 브릿지론의 내부통제 실태 점검(수시감사)
나. 2023.02 '23년 디지털금융본부 정기감사 실시
다. 2023.03 금융사고예방 및 내부통제 강화 관련 업무 점검(수시감사)
일일감사자 일일감사 수행 현황 적정성 점검(수시감사)
'23년 1분기 내부통제시스템 평가 실시
'23년 1분기 대주주 이해상충 방지 관련 내부통제 현황 점검
라. 2023.04 금융소비자보호 내부통제기준 적정성 점검(특별감사)
마. 2023.05 퇴직연금 관련 리스크 관리의 적정성 검사(특별감사)
전략금융본부 정기감사 실시
바. 2023.06 기업금융본부 정기감사 실시
사. 2023.08 '23년 7월말 기준 PF 및 브릿지론 내부통제실태 점검(수시감사)
경비집행 및 관리의 적정성 점검(수시감사)
아. 2023.09 리스크관리실 정기감사 실시
금융사고예방 및 내부통제 강화를 위한 수시감사

2. 여신심사위원회

(1) 구성

여신 취급·심사·사후관리, 여신 감리 등 여신 관련 업무에 5년 이상 종사한 자 1인 이상을 포함하여 4인으로 구성(심사대상건 취급 부서장은 심의 위원에서 제외)

※ 위원 : 리스크관리실장(위원장), 경영지원본부장(부위원장), 기업금융본부장, 전략금융본부장, 전략기획본부장, 경영전략팀장, 재무관리팀장, 여신심사1팀장, 여신심사2팀장

(2) 세부운영기준

① 주 1회 정기개최, 단 필요시 조정 할 수 있음

② 심사 성립 요건

가. 출석 : 재적위원 3분의 2이상 출석

나. 의결 : 출석위원 3분의 2이상 찬성시 가결

③ 심사결과에 대한 대표이사 권한

가. 가결된 여신에 대한 거부권

④ 기타 사항은 당행 여신심사위원회 규정을 따름

(3) 운영 실적

(단위 : 회,건)

구 분	2023년 1분기	2023년 2분기	2023년 3분기	2023년 4분기	2023년 누계
여신심사위원회 회의 개최	23 회	16 회	16 회	-	55 회
여신심사위원회 심의 총 건수	72 건	52 건	62 건	-	186 건

3. 여신감리

(1) 여신감리의 기능과 역할

여신감리담당자는 대출사후관리업무 전담으로서 대출실행후의 신용리스크를 적절하게 평가/관리하기 위한 목적으로 다음 각 호의 역할을 수행한다.

① 대출사후관리 제도 설계 및 운영의 총괄 관리

② 여신취급 전후에 거래처의 신용도, 여신금액의 적정성, 회수가능성, 취급절차의 타당성, 자산 구성의 적정성 등을 평가, 관리하여 여신자산의 건전성 제고를 도모

③ 분기별 대표이사, 위험관리위원회 및 이사회에 여신감리업무 추진실적, 주요 감리결과 및 개선방안 보고

(2) 여신감리의 구성 및 세부운영기준

① 구성 : 위험관리팀 내 여신감리 전담인력 2명

② 세부운영기준

가. 감리대상

- 여신심사위원회 심사대상 여신
- 부실채권(감리부서가 부실우려가 있다고 인정하는 채권 포함)

나. 감리내용

- 자산건전성의 분류 및 대손충당금 적립의 적정성
- 여신승인의 적정성
- 여신약정의 준수여부
- 여신관련 법규 및 내규의 준수여부
- 여신담당자의 문제여신 식별의 정확성 및 시의성
- 기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 업무

다. 감리 유형

- 정기감리 : 개별차주에 대하여 연간 감리계획에 의거 연 1회 이상 실시 원칙
- 수시감리 : 여신의 건전성 악화 징후 또는 기타 사유 발생 시

라. 여신감리 결과에 대한 후속조치

- 여신승인의 조건이행
- 여신기한 및 한도 감축, 여신회수
- 연체거래처의 여신관리팀 이관 또는 매각
- 부실여신 예방 및 회수에 필요한 채권보전조치 강구

(3) 운영실적

(단위 : 건)

구 분	2023년 1분기	2023년 2분기	2023년 3분기	2023년 4분기	2023년 누계
여신감리 건수 (고객수)	61 건	57 건	59 건	-	177 건
상시모니터링	분기 1회 진행	분기 1회 진행	분기 1회 진행	-	-

23. 민원발생 건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시 기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금분기 : 2023년 3분기 (2023.07.01 ~ 2023.09.30)
- 전분기 : 2023년 2분기 (2023.04.01 ~ 2023.06.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수[3] (고객 만명당 건)			비고
	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원[1]	-	-	-	-	-	-	
대외민원[2]	-	-	-	-	-	-	
합 계	-	-	-	-	-	-	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원
단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

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

나. 유형별 민원건수

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

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 2분기 (전분기)	2023년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상품별	예・적금 주1)	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신 용 대 출	-	-	-	-	-	-	
	방 카 슈 랑 스	-	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	-	
합 계		-	-	-	-	-	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

23-1. 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

⇒ 당사 금융감독원 현장 평가 해당없음

24. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여[1)]현황

* 직전분기대비

제27기 3분기말(금 분 기) : 2023년 09월말
제27기 2분기말(직전분기) : 2023년 06월말
(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]	선임당시 신용공여 (A)	제27기 2분기말 (직전분기) 신용공여 (B)	제27기 3분기말 (금분기) 신용공여 (C)	증 감(증감율)	
						선임일 대비(C-A)	직전분기 대비(C-B)
주 주	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	( )	본 인	「해당사항 없음」			( )	( )
		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 제8호에 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

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황[1)]

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 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		「해당사항 없음」			
		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 연도 중 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

한화저축은행

(2) 부동산 임대차 현황[1)]

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비 고
							보증금	연간 임대(임차)료	
주 주	한화 글로벌 에셋 (주)	본 인							
		특수 관계인	한화위탁관리 부동산투자회사 (주)	임차	2022.12.01	2023.10.16	2,217	313	
		소 계					2,217	313	
		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					2,217	313	
		계					2,217	313	

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

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황[1)]

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 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	한화 글로벌 에셋(주)	본 인					
		특수 관계인	(주)한화 (주)한화63시티 (주)한화이글스 한화생명보험(주) 한화손해보험(주) 한화시스템(주) 한화투자증권(주) 한화호텔앤드리조트(주) 한화위탁관리부동산(주) 한화갤러리아(주)	브랜드사용료외 시무공간 공사비 공동광고료 신탁이자외 도난보험료 유지보수료외 퇴직연금이자 직원콘도사용료 임차료,관리비 기념품	2023.01 ~ 2023.06	293 1 24 2,876 37 93 688 35 479 6	
		소 계				4,532	
		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				4,532	
		계				4,532	

주) ① 당해 회계연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래등을 대상으로 작성함
②,③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일
④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황[1)]

제27기 3분기말 : 2023년 09월말 현재 말
제26기말(전기) : 2022년 12월말
(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		제26기말 (전기)		매 수		매 도		제27기 3분기말 현재		비 고
				B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주	한화 글로벌 에셋 (주)	본 인										
		특수 관계인	(주)하나트러스트제5호 위탁관리부동산투자회사	1,952	180	-	-	-	-	1,952	180	
		소 계		1,992	180	-	-	-	-	1,952	180	
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
임원		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
		본 인										
		특수 관계인										
		소 계										
총 계		본 인										
		특수관계인		1,952	180	-	-	-	-	1,952	180	
		계		1,952	180	-	-	-	-	1,952	180	

주) ① 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기 투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

②, ③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일

25. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위 : 백만원)

주주구분 1)	대주주명	발행회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역							분기말 보유현황			
		회사명	대주주와의 관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 2)	1주당 취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법 2)	1주당 처분가액(D)	1주당 취득금액(E)	1주당 장부가액(F)	처분손익{C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C*E)	시가
		소계																						
		소계						「해당사항 없음」																
	합계																							
		소계																						
		소계																						
	합계																							
총계																								

주 1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

[재무제표]

26. 검토보고서

「공시내용 참조」

27. 재무상태표

「공시내용 참조」

28. 손익계산서

「공시내용 참조」

29. 연결감사보고서

「해당사항 없음」