# 제 2 8 기 3 분 기

# 우리저축은행현황

(2023년1월1일~2023년9월30일)

( 회계기준 : 일반기업회계기준)

우리저축은행
WOOLEE SAVINGS BANK

이 공시자료는 「상호저축은행업감독규정」 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어 지지 않았음을 알려드립니다.

# 목 차


【일 반 현 황】

1. 선 언 문 ..... 4
2. 경 영 방 침 ..... 4
3. 조 직 ..... 4
   (1) 조 직 도
   (2) 영 업 점 및 자 동 화 기 기
4. 임 직 원 수 ..... 5
5. 임 원 현 황 ..... 5
6. 자 본 금 ..... 5

【경 영 실 적】

7. 자 금 조 달 및 운 용 현 황 ..... 6
   (1) 이 자 율 현 황
   (2) 만 기 구 조
   (3) 후 순 위 채 발 행 현 황
8. 자 본 적 정 성 지 표 ..... 7
   (1) 자 본 적 정 성
   (2)BIS 기 준 자 기 자 본 비 율 산 출 내 역
9. 자 산 건 전 성 지 표 ..... 9
10. 수 익 성 지 표 ..... 9
11. 유 동 성 지 표 ..... 9
12. 생 산 성 지 표 ..... 9

【재 무 상 황】

13. 개 요 ..... 10
14. 대 출 금 운 용 ..... 10
   (1) 용 도 별 대 출 금
   (2) 담 보 별 대 출 금
   (3) 중 소 기 업 대 출 금
   (4)부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자 산 건 전 성 분 류 현 황
   (5) 소 액 신 용 대 출 취 급 현 황

15. 예 수 금 현 황 ..... 12
16. 대 손 상 각 및 대 손 충 당 금 ..... 13
(1) 대 손 상 각 액
(2) 대 손 충 당 금 내 역
17. 부 실 및 고 정 이 하 분 류 여 신 ..... 14
(1) 부 실 및 고 정 이 하 분 류 여 신 현 황
(2) 거 액 부 실 여 신 증 가 업 체 현 황
(3) 신 규 발 생 채 권 재 조 정 업 체 현 황
18. 주 석 거 래 ..... 15
19. 비 업 무 용 부 동 산 보 유 현 황 ..... 15
20. 겸 영 업 무 취 급 현 황 ..... 15

【리스크 관리】

21. 위 험 관 리 ..... 16

【기타경영현황】

22. 자 회 사 경 영 실 적 ..... 19
23. 내 부 통 제 ..... 19
24. 민 원 발 생 건 수 ..... 21
25. 금 융 소 비 자 보 호 실 태 평 가 결 과 ..... 22
26. 대 주 주 및 임 원 과 의 거 래 내 역 ..... 24
가.신 용 공 여 현 황
나.기 타 주 요 거 래 내 역
(1) 부 동 산 매 매 현 황
(2) 부 동 산 임 대 차 현 황
(3) 물 품 공 급 및 용 역 계 약 등 현 황
(4) 주 식 거 래 현 황
27. 대 주 주 발 행 주 식 취 득 현 황 ..... 25

【재 무 제 표】

28. 외 부 감 사 인 의 분 기 검 토 보 고 서 ..... 25
29. 재 무 상 태 표 ..... 25
30. 손 익 계 산 서 ..... 25
31. 외 부 감 사 인 의 연 결 검 토 보 고 서 ..... 25

## 1. 선언문

본 공시자료는 상호저축은행업감독규정 제42조(경영공시등)의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 상호저축은행의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려 드립니다.

2023년 11월 27일

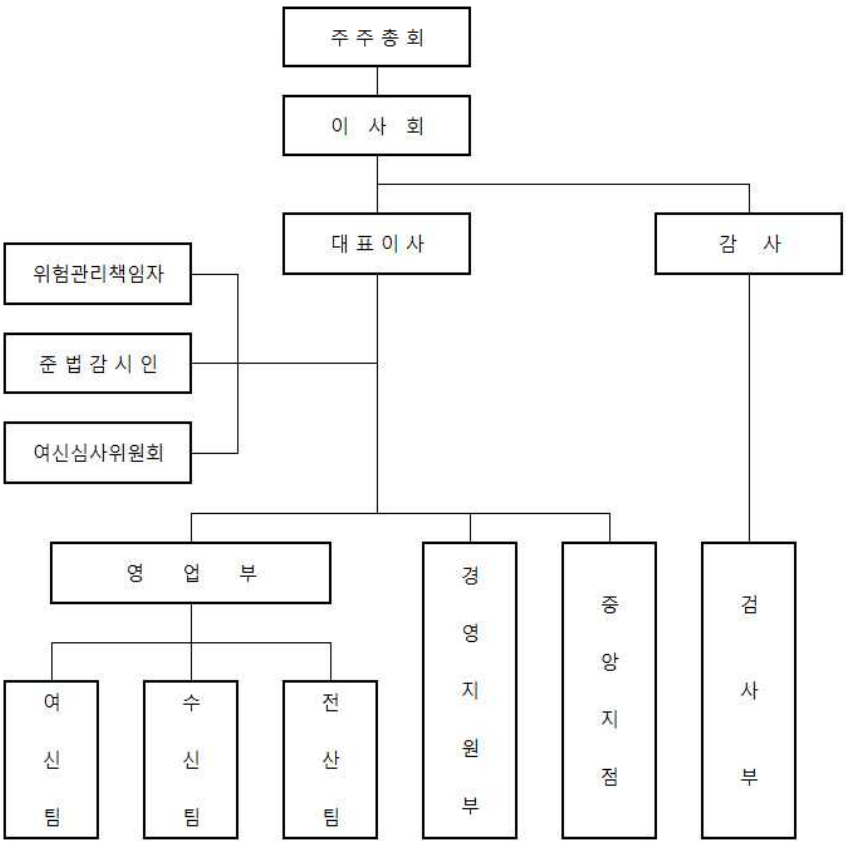
주식회사우리저축은행
代表理事 강 헌 석

## 2. 경영방침

| 경영이념 | 경영방침 | 중점추진전략 |
|---|---|---|
| "경쟁력있는 초우량 서민금융기관으로도약" | .고객만족경영<br>.내 실 경 영 | .건전경영기반 구축과 책임경영 확충<br>.창조 인재 육성과 업무생산성 향상<br>.수익성제고 및 기반 확충<br>.고객에 대한 최대 봉사 |

## 3. 조직

(1) 조직도



⑵ 영업점 및 자동화기기

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

| 영 업 점 | | | 자동화기기 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 지 점 | 출장소 | 계 | CD | ATM | 기타 | 계 |
| 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |

## 4. 임직원수

*직전분기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제28기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말

(단위 : 명)

| 구 분 | | 제28기 3분기말 (금분기) | 제28기 2분기말 (직전분기) |
|---|---|---|---|
| 임 원 | 상 근 | 2 | 2 |
| | 사 외 이 사 | 1 | 1 |
| | 사외이사가 아닌 비상근이사 | 2 | 2 |
| 일반 직원 | 책 임 자 | 4 | 4 |
| | 직 원 | 10 | 10 |
| 기 타 | | 1 | 1 |
| 계 | | 20 | 20 |

## 5. 임원현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재

| 구 분 | 성 명 | 직 명 | 담당업무 또는 주된직업 |
|---|---|---|---|
| 상근임원 | 강 헌 석 | 대 표 이 사 | 총 괄 |
| | 김 동 형 | 감 사 | 감 사 |
| 사외이사 | 김 영 구 | 사 외 이 사 | 사 외 이 사 |
| 사외이사가 아닌 비상근이사 | 강 신 택 | 기 타 비 상 무 이 사 | 비 상 근 |
| | 박 정 인 | 기 타 비 상 무 이 사 | 비 상 근 |

## 6. 자본금

(단위 : 억원)

| 년월일 | 주식의 종류 | 발행주식수 | 증/감자금액 | 증/감자내용 | 증/감자후 자본금 | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 주 | | | 583 | - |

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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율현황

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | | 제28기 3분기말(금분기) | | | | 제27기 3분기말(전년동기) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 평균잔액 | 구성비 | 이자금액 | 이자율 | 평균잔액 | 구성비 | 이자금액 | 이자율 |
| 조달 | 원가성 | 예수금 | 2,930 | 86.84 | 115 | 5.24 | 3,017 | 88.45 | 65 | 2.88 |
| | | 표지어음예수금 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 차입금 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 기타 | 4 | 0.12 | 0 | 0.00 | 8 | 0.23 | 0 | 0.00 |
| | | 소계 | 2,934 | 86.96 | 115 | 5.24 | 3,025 | 88.68 | 65 | 2.87 |
| | 무원가성 | 자본총계 | 421 | 12.48 | 0 | 0.00 | 362 | 10.61 | 0 | 0.00 |
| | | 충당금 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 1 | 0.03 | 0 | 0.00 |
| | | 기타 | 19 | 0.56 | 0 | 0.00 | 23 | 0.67 | 0 | 0.00 |
| | | 소계 | 440 | 13.04 | 0 | 0.00 | 386 | 11.32 | 0 | 0.00 |
| | 조달합계 | | 3,374 | 100.00 | 115 | 4.55 | 3,411 | 100.00 | 65 | 2.55 |
| 운용 | 수익성 | 예치금 | 577 | 17.10 | 15 | 3.47 | 467 | 13.69 | 6 | 1.72 |
| | | 유가증권 | 10 | 0.30 | 0 | 0.00 | 10 | 0.29 | 0 | 0.00 |
| | | 대출금 | 2,291 | 67.90 | 112 | 6.53 | 2,337 | 68.51 | 97 | 5.54 |
| | | 기타 | 15 | 0.44 | 0 | 0.00 | 21 | 0.62 | 0 | 0.00 |
| | | 대손충당금등(△) | 69 | 2.05 | 0 | 0.00 | 60 | 1.76 | 0 | 0.00 |
| | | 소계 | 2,824 | 83.70 | 127 | 6.01 | 2,775 | 81.35 | 103 | 4.96 |
| | 무수익성 | 현금 | 3 | 0.09 | 0 | 0.00 | 2 | 0.06 | 0 | 0.00 |
| | | 유형자산 | 333 | 9.87 | 0 | 0.00 | 333 | 9.76 | 0 | 0.00 |
| | | 기타 | 214 | 6.34 | 0 | 0.00 | 301 | 8.82 | 0 | 0.00 |
| | | 소계 | 550 | 16.30 | 0 | 0.00 | 636 | 18.65 | 0 | 0.00 |
| | 운용합계 | | 3,374 | 100.00 | 127 | 5.03 | 3,411 | 100.00 | 103 | 4.03 |

(2) 만기구조

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 억원)

| 구분 | | 정상.요주의분류자산 및 부채의 만기 | | | | | 고정이하분류자산(C) | 합계(A+B+C) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 3개월 이하 | 6개월 이하 | 1년 이하 | 3년 이하(A) | 3년 초과(B) | | |
| 운 용 | | 1,519 | 2,387 | 2,732 | 3,287 | 49 | 157 | 3,493 |
| | 대출금(1) | 681 | 1,337 | 1,893 | 2,117 | 0 | 157 | 2,274 |
| 조 달 | | 1,392 | 1,923 | 3,031 | 3,148 | 345 | 0 | 3,493 |
| | 예수금(2) | 1,392 | 1,923 | 2,895 | 3,012 | 0 | 0 | 3,012 |
| 차이(1-2) | | -711 | -586 | -1,002 | -895 | 0 | 157 | -738 |

(3) 후순위채 발행현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 억원, %)

| 채권의 종류 | 발행일 | 만기일 | 발행금액 | 발행금리 | 신용등급 |
|---|---|---|---|---|---|
| - 해당사항없음 - | | | | | |

## 8. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말 (금분기) | 제27기 3분기말 (전년동기) |
|---|---|---|
| BIS기준 자기자본비율<br>※법규정상 요구되는 비율은(7%) 이상임 | 11.34 | 10.91 |
| BIS기준기본자본비율 | 8.01 | 7.57 |
| 단순자기자본비율 | 9.87 | 9.66 |

◈ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율):IS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 따른 개념으로, 금융회사의 리스크 증에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미합니다. 대체로 BIS기준 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 우량하다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %, %p)

| 구 분 | | 제28기 3분기말 (금분기) | 제27기 3분기말 (전년동기) |
|---|---|---|---|
| A. 기본자본계 | | 252 | 233 |
| | 자본금 | 583 | 583 |
| | 자본잉여금 | 156 | 156 |
| | 이익잉여금 | -486 | -505 |
| | 연결회사의 외부주주지분 | 0 | 0 |
| | 공제항목(-) | 1 | 1 |
| B. 보완자본계 | | 105 | 103 |
| | 상위 기한부 후순위 채무 | 0 | 0 |
| | 하위 기한부 후순위 채무 | 0 | 0 |
| | 재평가적립금 | 65 | 65 |
| | 매도가능증권평가이익등 | 0 | 0 |
| | 대손충당금(대손준비금 포함) | 40 | 38 |
| | 기 타 | 0 | 0 |
| C. 경영정상화 장기차입금 | | 0 | 0 |
| D. 공제항목계 | | 0 | 0 |
| E. 자기자본계(A+B+C-D) | | 357 | 336 |
| F. 위험가중자산(= a-b) | | 3,145 | 3,083 |

## 9. 자산건전성 지표

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|
| 손실위험도 가중여신비율 | 9.11 | 11.15 |
| 순고정이하여신비율 | 5.56 | 4.02 |
| 고정이하 여신비율 | 6.89 | 5.84 |
| 연체대출비율 | 9.36 | 6.90 |

## 10. 수익성 지표

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|
| 총자산이익률 | 0.55 | 1.44 |
| 총자산경비율 | 0.78 | 0.79 |
| 수지비율 | 91.84 | 72.37 |

## 11. 유동성 지표

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|
| 유동성 비율 | 102.29 | 167.89 |
| 예대율 | 76.75 | 79.93 |

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

## 12. 생산성 지표

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|---|
| 직원1인당 | 충당금적립전이익 | 0.58 | 4.72 |
| | 예 수 금 | 190 | 135 |
| | 대 출 금 | 143 | 108 |
| 1영업점당 | 예 수 금 | 1,506 | 1,486 |
| | 대 출 금 | 1,137 | 1,191 |

[재무상황]

13. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | 제28기 3분기말(금분기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자산 | 현금 및 예치금 | 718 | 20.56 | 446 | 13.21 |
| | 유가증권 | 24 | 0.69 | 7 | 0.21 |
| | 대출채권 | 2,196 | 62.87 | 2,312 | 68.46 |
| | 유형자산 | 331 | 9.48 | 333 | 9.86 |
| | 기타자산 | 224 | 6.41 | 279 | 8.26 |
| **자산총계** | | 3,493 | 100.00 | 3,377 | 100.00 |
| 부채 | 예수부채 | 3,012 | 92.02 | 2,972 | 88.01 |
| | 차입부채 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 기타부채 | 136 | 3.89 | 79 | 2.34 |
| | **부채총계** | 3,148 | 90.12 | 3,051 | 90.35 |
| 자본 | 자본금 | 583 | 16.69 | 583 | 17.26 |
| | 자본잉여금 | 156 | 4.47 | 156 | 4.62 |
| | 자본조정 | -1 | -0.03 | -1 | -0.03 |
| | 기타포괄손익누계액 | 93 | 2.66 | 93 | 2.75 |
| | 이익잉여금 | -486 | -13.91 | -505 | -14.95 |
| | **자본총계** | 345 | 9.88 | 326 | 9.65 |
| **부채 및 자본총계** | | 3,493 | 100.00 | 3,377 | 100.00 |

14. 대출금 운용

⑴ 용도별 대출금

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|
| | | 구성비 | | 구성비 |
| 기업자금대출 | 1,429 | 62.84 | 1,624 | 68.18 |
| 가계자금대출 | 477 | 20.98 | 195 | 8.19 |
| 공공 및 기타자금 대출 | 368 | 16.18 | 563 | 23.64 |
| 합 계 | 2,274 | 100.00 | 2,382 | 100.00 |

⑵ 담보별 대출금

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | 제28기 3분기말(금분기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 담 보 | 부 동 산 | 1,811 | 79.64 | 1,779 | 74.69 |
| | 동 산 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 유 가 증 권 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 예 수 금 | 3 | 0.13 | 2 | 0.08 |
| | 기 타 | 285 | 12.53 | 177 | 7.43 |
| | 소 계 | 2,099 | 92.30 | 1,958 | 82.20 |
| 보 증 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 신 용 | | 175 | 7.70 | 424 | 17.80 |
| 합 계 | | 2,274 | 100.00 | 2,382 | 100.00 |

⑶ 중소기업 대출

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

| 구 분 | | 제28기3분기말 (금분기) | 제27기3분기말 (전년동기) |
|---|---|---|---|
| 중소 기업 대출 | 비율 (A/B x 100) | 61.26% | 67.00% |
| | 중소기업대출(A) | 1,393 | 1,596 |
| | 총 대 출 (B) | 2,274 | 2,382 |

(4)부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 억원)

| 업종명 | 신용공여 한도준수현황 | | 건전성 분류현황 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 한도 금액 | 신용 공여액 | 대출채권 | | | | | | 연체액 | 연체율 |
| | | | 정상 | 요주의 | 고정 | 회수의문 | 추정손실 | 합계 | | |
| PF대출(㉠) | 455 | 123 | 92 | 10 | 21 | 0 | 0 | 123 | 21 | 17.07 |
| 건설업(㉡) | 682 | 464 | 316 | 145 | 0 | 3 | 0 | 464 | 3 | 0.65 |
| 부동산업 (㉢) | 682 | 693 | 437 | 171 | 85 | 0 | 0 | 693 | 106 | 15.30 |
| 합계 (㉠+㉡+㉢) | 1,819 | 1,280 | 845 | 326 | 106 | 3 | 0 | 1,280 | 130 | 10.16 |

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

주 2) 업종별 신용공여한도가 초과되었으나, 유예기간(2023.9.13~2025.9.12) 이내에 신용공여 한도 준수할 예정

(5)소액신용대출 취급현황 - 생략 (소액신용대출 잔액이 10억원 이하)

(단위 : 억원, %, %p)

| 구 분 | | 2023년 9월말 (금분기) | 년 월말 | 년 월말 | 년 월말 |
|---|---|---|---|---|---|
| 총 대 출 | | 해당 | 사항 | 없음 | |
| 소액신용대출 | | 해당 | 사항 | 없음 | |
| | 비중 | | | | |
| 소액신용대출연체액 | | 해당 | 사항 | 없음 | |
| | 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. 예수금현황

(1) 형태별 예수금

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | | | | 제27기 3분기말(전년동기) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 잔 액 | | 평 균 잔 액 | | 잔 액 | | 평 균 잔 액 | |
| | | 구성비 | | 구성비 | | 구성비 | | 구성비 |
| 요구불예금 | 3 | 0.10 | 4 | 0.14 | 4 | 0.13 | 6 | 0.20 |
| 거치식예금 | 3,004 | 99.73 | 2,917 | 99.56 | 2,945 | 99.09 | 2,985 | 98.94 |
| 적립식예금 | 5 | 0.17 | 9 | 0.31 | 23 | 0.77 | 26 | 0.86 |
| 표지어음 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 기 타 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 합 계 | 3,012 | 100.00 | 2,930 | 100.00 | 2,972 | 100.00 | 3,017 | 100.00 |

(2) 예금자별 예수금

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원, %)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|
| | 잔 액 | | 잔 액 | |
| | | 구성비 | | 구성비 |
| 개 인 | 2,996 | 99.47 | 2,960 | 99.60 |
| 법인 및 단체 | 10 | 0.33 | 7 | 0.24 |
| 기 타 | 6 | 0.20 | 5 | 0.17 |
| 합 계 | 3,012 | 100.00 | 2,972 | 100.00 |

주) 잔액기준

## 16. 대손상각 및 대손충당금

(1)대손상각액

*전년동기대비

제28(금)기 3분기(3개월) : 2023년 7월 1일 부터 2023년 9월 30일까지
제28(금)기 누계 : 2023년 1월 1일 부터 2023년 9월 30까지
제27(전)기 3분기(3개월) : 2022년 7월 1일 부터 2022년 9월 30일까지
제27(전)기 누계 : 2022년 1월 1일 부터 2022년 9월 30일까지
(단위 : 억원)

| 구 분 | | 제28기 3분기말(금기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금분기 | 누계 | 전년동기 | 누계 |
| 기 중 대 손 상 각 액 | | 0 | 13 | 0 | 0 |
| | 일 반 | 0 | 13 | 0 | 0 |
| | 특 별 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(2)대손충당금내역

*전년동기대비(일반기업회계기준)

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

| 구 분 | | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|---|
| 대 손 충 당 금 | | 78 | 72 |
| | 일 반 | 78 | 72 |
| | 특 별 | 0 | 0 |

## 17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | 제27기 3분기말(전년동기) |
|---|---|---|
| 총 여 신 | 2,274 | 2,382 |
| 부 실 여 신 | 4 | 38 |
| 고정 이하 분류 여신 | 157 | 139 |
| 순고정이하 분류여신 | 122 | 93 |

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 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산건전성이 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 회수 예상가액 초과여신

◈ 고정이하분류여신 : 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을 수록 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

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제28기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말
(단위 : 억원)

| 업 체 명[1] | 제28기 3분기말 (금분기) | 제28기 2분기말 (직전분기) | 증가액 | 증가사유 | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|
| - 해당사항없음 - | | | | | |

주1) 업체명은 직전분기대비 부실여신잔액이 10억원이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재 하되,법인의 경우"㈜***(업종)",개인명의대출의 경우 업체명에"개인대출 (홍*동)"으로 기재

(3)신규발생 채권재조정업체 현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 (단위 : 억원)

| 업체명 | 채권재조정 결정일자 | 제28기 3분기말 총여신잔액 | 부실여신 잔액 | 채권재조정 진행상황 | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|
| - 해당사항없음 - | | | | | |

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

## 18. 주석거래

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말
(단위 : 억원)

| 구 분 | 제28기 3분기말 (금분기) | 제27기 3분기말 (전년동기) |
|---|---|---|
| 지급보증 | 0 | 0 |
| 대손상각채권 | 228 | 216 |
| 배서어음 | 0 | 0 |
| 환매부대출채권매각 | 0 | 0 |
| 파생금융상품 거래 | 0 | 0 |

## 19. 비업무용 부동산 현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 억원)

| 구분 | 1년내취득분 | 1~3년내취득분 | 3년이전취득분 | 계 |
|---|---|---|---|---|
| 비업무용토지 | 0 | 0 | 76 | 76 |
| 비업무용건물 | 0 | 0 | 124 | 124 |
| 합계 | 0 | 0 | 200 | 200 |

## 20. 겸영업무 취급현황

*전년동기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제27기 3분기말(전년동기) : 2022년 9월말

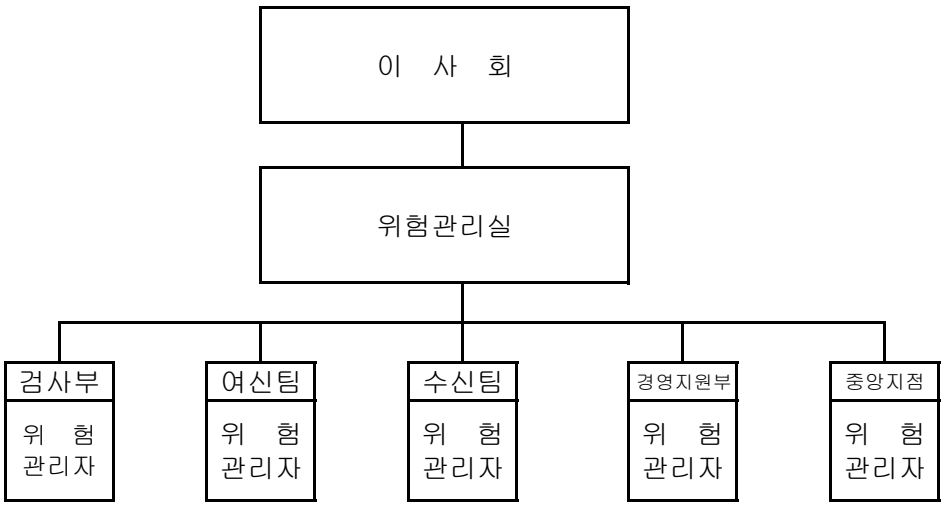
(단위 : 억원, 건, 매)

| 구 분 | 제28기 3분기말(금분기) | | 제27기 3분기말(전년동기) | |
|---|---|---|---|---|
| | 실적 | 건(매)수 | 실적 | 건(매)수 |
| 할부금융 | - 해당사항없음 - | | | |
| 직불카드 | | | | |

[위험관리]

21. 개 요

(1) 위험 관리조직




(2) 위험 관리체계

- 관리 대상
  1)신용리스크
  2)시장리스크 : 가격변동리스크, 환리스크
  3)유동성리스크
  4)금리리스크
  5)운용리스크
- 위험 관리 절차
  1)리스크의 파악 : 경영활동과 관련하여 발생하는 각종 리스크 분석
  2)리스크의 통제 : 리스크 회피, 축소 및 일정수준이하 유지
  3)리스크의 측정 : T-MAP시스템, ALM시스템, CRM시스템 등 각종 전문시스템 이용
- 리스크 허용 한도
  1)설정 : 리스크의 적정수준 유지를 위하여 매년, 반기별로 주기적 관리
  2)허용한도 : 위험관리위원회에서 결정

(3) 신용리스크 관리체계

- 목 적 : 자산의 건전성을 지속적으로 유지함으로써, 안정적인 수익기반을 구축하고 투자 우선 순위 결정 및 자산 배분전략 수립시 기초자료로 활용하는 데 있다.
- 관리 대상
  1)종합 신용리스크 관리 대상 - 여신부문, 유가증권부문(채권, 기타 증권 등)
  2)개별 신용리스크 관리 대상
    . 여신집중을 방지하기 위한 사항
    . 내부자거래를 관리하기 위한 사항

. 컨트리 리스크 관리에 관한 사항
. 여신의 심사 및 운영에 관한 사항
. 여신 조기 경보체제 구축 및 운용에 관한 사항
. 여신분석에 관한 사항
. 채권보전대책 수립 및 관리에 관한 사항

- 관리 원칙

1)종합리스크 관리 원칙

. 신용리스크 허용한도 설정 및 이의 준수를 원칙
. 신용리스크 관리대상 자산의 리스크 노출 및 예상부실금액을 산출하여 허용한도 준수여부 점검
. 신용리스크 측정 전문시스템 구축, 활용 및 측정 방법의 합리성과 일관성 유지

2)개별리스크 관리 원칙

. 적정 포트폴리오 구성 및 운용
. 여신심사 및 기업분석은 객관성과 독립성을 가지고 수행
. 부실징후의 조기발견을 위하여 차주 등의 신용상태 등을 상시 점검

(4) 시장리스크 관리체계

- 목 적 : 이자율, 환율, 주가 등의 시장가격 변동에 따른 위험을 효율적으로 관리함으로써 손실을 최소화하고, 수익을 극대화하는 데 있다.
- 관리 대상 : 채권, 주식 등의 가격(이자율, 환율, 주가)변동을 예측하고 이로 부터 매매 차익을 목적으로 하는 상품
- 관리 원칙

1)허용한도 설정, 이를 준수함을 원칙으로 한다.
2)측정, 관리를 위하여 별도의 전문시스템을 구축, 운영
3)거래담당자(Front Officer), 사무처리담당자(Back Officer), 위험담당자(Miiddle Officer) 를 엄격히 분리하여 운영하여야 한다.

- 관리 부서

1)종합리스크관리 : 위험 관리실
2)개별리스크관리 : 유가증권부문 - 경영지원부

- 종합리스크관리

1)허용한도 : 매년 또는 반기별 등 주기적으로 설정, 운용
2)측정방법

. 99% 신뢰구간을 기준으로 하는 기간에 따른 VaR한도로 한다.
. VaR의 측정, 관리를 위하여 별도의 전문시스템을 구축, 운영
. 전문시스템 구축, 활용 및 측정 방법의 합리성과 일관성 유지
. 측정방법의 변경시에는 그 사유 및 변경내용에 대하여 리스크관리위원회 보고
. 측정방법은 주기적으로 피드백을 통해 타당성을 검증

3)개별리스크 관리

. 부문별관리부서는 시장리스크관리를 위한 체제, 관리방법등 구체적인 내부지침 수립
. 주기적으로 포트폴리오 시가평가하고 리스크를 측정, 관리
. 파생금융상품 거래시 헷지거래와 트레이딩거래를 명확히 구분 관리
. 리스크, 손익과 관련하여 2명이상의 거래담당자가 연결될 경우 상호거래를 통하여 리스크와 손익한계를 명확히 하여야 한다.
. 부문별 시장리스크 측정결과 및 허용한도 준수여부 등은 월 1회이상 리스크관리 위원회에 주기적으로 보고

(5) 유동성리스크 관리체계

- 목 적 : 자산, 부채의 미스매칭에 따른 손실을 최소화함으로써 안정적인 수익을 확보
- 관리 대상 : 조달, 운용되는 자금

- 관리 원칙
  1)허용한도 설정, 이를 준수함을 원칙으로 한다.
  2)측정, 관리를 위하여 별도의 전문시스템을 구축, 운영
  3)유동성리스크 발생에 대비하여 위기관리대책을 수립하여야 한다.
- 관리 부서
  1)종합리스크관리 : 위험 관리실
  2)개별리스크관리
  . 여신부문 : 여신팀 / 중앙지점
  . 수신,자금부문 : 수신팀 / 중앙지점 / 경영지원부
  . 유가증권부문 : 경영지원부
- 종합리스크관리
  1)허용한도 : 매년 또는 반기별 등 주기적으로 설정, 운용
  2)측정방법
  . 측정지표는 별도의 기준에 따른 유동성 만기갭으로 한다.
  . 전문시스템 구축, 활용 및 측정 방법의 합리성과 일관성 유지
  . 측정방법의 변경시에는 그 사유 및 변경내용에 대하여 위험관리위원회 보고
  . 측정방법은 주기적으로 피드백을 통해 타당성을 검증
  . 외부의 규제에 의한 각종 목표비율은 최우선적으로 준수하여야 한다.
  3)개별리스크 관리
  . 부문별관리부서는 유동성리스크관리를 위한 체제, 관리방법 등 구체적인 내부지침 수립
  . 부문별관리부서는 유동성리스크 발생에 대비하여 구체적이고 현실성있는 위기 대책을 수립, 시행
  . 거액조달 또는 거액대출(투자)시에는 자금수급계획 및 유동성에 미치는 영향 사전평가
  . 부문별 유동성리스크 측정결과 및 허용한도 준수여부 등은 월 1회이상 위험 관리위원회에 주기적으로 보고

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

ㅇ정기예금

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년 이내 | 2년 이내 | 3년이내 | 3년초과 | 합 계 |
|---|---|---|---|---|---|
| 정기예금 | 2,887 | 117 | 0 | 0 | 3,004 |

ㅇ대출금

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 4년이내 | 5년이내 | 5년초과 | 합 계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 대출금 | 2,026 | 173 | 75 | 0 | 0 | 0 | 2,274 |

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

ㅇ유가증권

(단위 : 억원)

| 구 분 | 1년 이내 | 2년 이내 | 3년 이내 | 4년 이내 | 5년 이내 | 5년 초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 국. 공채<br>사 채<br>기 타 | - 해 당 사 항 없 음 - | | | | | | |
| 합 계 | | | | | | | |

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

| 구축일자 | 업 체 | 목 적 | 비 고 |
|---|---|---|---|
| 2023.08.01 | 나이스신용평가정보㈜ | 여신취급시 보다 객관적이고<br>공신력있는 신용평가를 통한<br>여신심사를 기하기 위함 | |

2)활용범위 및 활용방법, 통제구조등

| 활용범위 | 활용방법 | 통제구조 | 비 고 |
|---|---|---|---|
| 1)등급 및 평점<br>2)평가결과<br>3)Filtering 정보 | 여신심사 및 관리 | 이용자 제한<br>ID 및 패스워드 설정 | |

## [기타경영현황]

### 22. 자회사 경영실적

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 억원)

| 자회사명 | 재 무 상 황 | | 손 익 상 황 | | 결 산 기준일 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 총자산 | 자기자본(자본금) | 영업이익 | 당기순이익 | |
| - 해당 사항 없음 - | | | | | |

### 23. 내부통제

(1)감사의 기능과 역할

당사는 회사자산의 보전, 회계자료의 정확성 및 신뢰성확보, 자원의 효율적 이용 등 효율적인 업무운영, 신뢰할 수 있는 재무보고 체제 유지, 관련 법률을 준수하면서, 회사가 건전하고 안정적으로 운영될수있도록 하기 위하여 당사의 모든 업무분야를 대상으로 운영되는 내부통제시스템을 갖추고 있습니다.

(2)내부감사부서 검사방침

- 관련법령 및 규정준수 여부 확인
- 내부통제 시스템에 대한 전반적인 점검
- 상시감사를 통한 금융사고 발생을 방지

(3)검사빈도 등 내부통제 현황

- 일상감사 : 일상 업무에서 발생하는 각종 사안에 대해 연중 실시
- 종합감사 : 별도 감사계획에 의하여 부서별 연 1회이상 실시
- 특별감사 : 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 실시

(4)감사조직(인원,겸직등) 및 활동내역

| 검사조직 | 검사인원 | 겸직내용 | 활동내역 |
|---|---|---|---|
| 검 사 부 | 1 명 | 금융소비자보호 | 연간 감사계획에 따라 활동 |

(5)여신심사위원회 및 감리부서의 구성 · 세부운영기준 · 실적

가. 여신심사위원회

| 구성인원 | | 4명 |
|---|---|---|
| 세 부 운영기준 | 대상 | -「대출금 직무전결 기준표」에서 정한 여신심사위원회 전결여신<br>- 프로젝트 파이낸싱(P.F) 관련 여신<br>- 기타 여신심사위원회 결의가 필요하다고 인정되는 여신 |
| | 결의방법 | - 재적위원 3분의 2이상의 출석과 출석위원 3분의 2 이상의 찬성으로 의결<br>- 위원장은 결의결과를 발표하고, 간사는 신청서 소정란에 결의 결과를 표시하여 해당 부점으로 회송 |
| 운영실적 | | 5건 / 475억 |

## 24. 민원발생 건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행 통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금분기 : 2023년 3분기(2023. 7. 1 ~ 2023. 9. 30)
- 전분기 : 2023년 2분기(2023. 4. 1 ~ 2023. 6. 30)

가. 민원건수

| 구분 | 민원건수 | | | 환산건수(고객 만명당 건) | | | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | |
| 자체민원 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| 대외민원 | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.41 | 100% | |
| 합 계 | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.41 | 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

나. 유형별 민원건수

| 구분 | | 민원건수 | | | 환산건수(고객 만명당 건) | | | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | |
| 유형 | 수 신 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 여 신 | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.26 | 100% | |
| | 채권추심 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 기 타 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| 합 계 | | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.26 | 100% | |

다. 상품별 민원건수

| 구분 | | 민원건수 | | | 환산건수(고객 만명당 건) | | | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | 2023년 2분기 (전분기) | 2023년 3분기 (금분기) | 증감율 | |
| 상품별 | 예·적금 (주1) | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 주택담보 대출 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 신용대출 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 방카슈랑스 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| | 기 타 | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.26 | 100% | |
| 합 계 | | 0 | 1 | 100% | 0 | 0.26 | 100% | |

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

## 25. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 공시 대상 : 금융소비자보호 실태평가제도에 따라 금융감독원이 직접 평가하는 저축은행(해당 저축은행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2%이상이고, 총 자산이 1조원 이상인 저축은행)

※ 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제출

| 구 분 | | 항목별 평가결과 (2020년) | 항목별 평가결과 (2021년) | 항목별 평가결과 (2022년) |
|---|---|---|---|---|
| 계량 항목 | 1. 민원건수 | 해당사항없음 | | |
| | 2. 민원처리기간 | | | |
| | 3. 소송건수 | | | |
| | 4. 영업 지속가능성 | | | |
| | 5. 금융사고 | | | |
| 비계량 항목 | 6. 소비자보호 조직 및 제도 | | | |
| | 7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운용 | | | |
| | 8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운용 | | | |
| | 9. 민원관리시스템 구축·운용 | | | |
| | 10. 소비자정보 공시 | | | |

< 금융소비자 보호 실태평가 평가항목>

| 구 분 | | 평 가 항 목 |
|---|---|---|
| 계량 항목 | 1. 민원건수 | - 민원건수 및 증감률 |
| | 2. 민원처리기간 | - 민원 평균 처리기간 |
| | 3. 소송건수 | - 소송건수와 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수 |
| | 4. 영업 지속 가능성 | - 금융회사의 재무건전성 지표 |
| | 5. 금융사고 | - 금융회사의 소비자 관련 금융사고 건수와 금액 |
| 비계량 항목 | 6. 소비자보호 조직 및 제도 | - 소비자 보호 조직이 회사의 영업활동과 관련된 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 독립된 전담조직과 적정한 인력을 확보하고 있으며, 실질적인 권한을 갖고 운영되고 있는지 여부<br>- 모든 임직원에게 소비자보호 교육을 주기적으로 실시하고 그 결과를 관리하고 있는지 여부 등 |
| | 7. 상품개발 과정의 소비자 보호체계 구축·운용 | - 소비자보호 총괄부서와 영업부서간 상품개발시 사전협의 프로세스가 제규정에 명시되어 있고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부<br>- 상품 관련 소비자 불만사항 등 의견을 상품개발시 반영할 수 있는 프로세스를 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 |
| | 8. 상품판매 과정의 소비자 보호체계 구축·운용 | - 판매직원이 준수해야 할 판매준칙을 마련하여 불완전판매가 발생하지 않도록 소비자보호 관점에서 판매프로세스를 구축하고 이행상황을 모니터하고 있는지 여부<br>- 고객정보 보호 및 상품광고 등에 대한 관리 제도 및 시스템을 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등 |
| | 9. 민원관리 시스템 구축·운 | - 공정한 민원처리를 위한 절차를 마련하고 민원관리시스템을 구축하여 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부<br>- 민원업무처리규정 및 매뉴얼을 마련하고 있으며 소비자 불만을 내부절차에 따라 처리하고 제도개선을 위한 시스템을 구축하여 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등 |
| | 10. 소비자정보 공시 | - 소비자에게 필요한 정보(민원건수, 상품별 주요사항, 필수 안내사항 등)를 적절하게 공시하고 있는지 여부<br>- 소비자보호 우수사례와 보호체계 등을 적절하게 공시하고 있는지 여부 등 |

## 26. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여 현황

*직전분기대비

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말

제28기 2분기말(직전분기) : 2023년 6월말

(단위 : 백만원, %)

| 주주 (또는 임원)명 | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 | 선임당시 신용공여 (A) | 제28기 3분기말(금분기) 신용공여(B) | 제28기 2분기말 (직전분기) 신용공여(C) | 증감(증감율) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 선임일 대비 (C-A) | 직전분기 (C-B) |
| - 해당사항없음 - | | | | | | |

주) ① 상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함

② 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제11호에 의한 대주주인 경우에 한하여 작성대상으로함
임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(저축은행장, 사외이사 등)를 명시함
신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함

③ 상호저축은행법시행령 제30조 제2항에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황 - 해당사항없음

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 백만원)

| 주주 (또는 임원)명 | | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 | | | 거래구분 (매수/매도) | 계약일자 | 거래액 | 비고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 주 주 | | 본인 | | | - 해 당 사 항 없 음 - | | | |
| | | 특수 관계인 | | | | | | |
| | | 소계 | | | | | | |
| 임 원 | | 본인 | | | | | | |
| | | 특수 관계인 | | | | | | |
| | | 소계 | | | | | | |
| 총 계 | | 본인 | | | | | | |
| | | 특수관계인 | | | | | | |
| | | 계 | | | | | | |

(2) 부동산 임대차 현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 백만원)

| 주주 (또는임원)명 | | 주주 (또는 임원) 및 특수관계인명 | 거래구분 (임대/임차) | 계약 체결일 | 계약종료일 | 임대차 거래액 | | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 보증금 | 연간 임대 (임차)료 | |
| 주주 | 우신종합건설㈜ 서울지사 | 본 인 | 임대 | 2023.1.1 | 2023.12.31 | - | 월 0.7 | |

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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황

제28기 3분기말 : 2023년 9월말 현재 (단위 : 백만원)

| 주주 (또는임원)명 | | 주주 (또는 임원) 및 특수관계인명 | 거래내용 | 거래일자 | | 물품공급(또는 용역계약)액 | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 주주 | 우신종합건설㈜ | 본 인 | 건물관리 용역계약 | 매월 25일 | | 월 0.7 | |

주) ① 당해 회계연도중(20○○년1월1일부터 20○○년○○월○○일까지) 주주(또는 임원) 및 특수 관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
②,③ 양식 '가'의 해당 각주와 동일
④ ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

(4) 주식거래 현황 - 해당사항없음

제28기 3분기말(금분기) : 2023년 9월말
제27기말(전기) : 2022년 12월말
(단위 : 백만원, 천주)

| 주주(또는 임원)명 | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 | 제27기말 (전기) | | 매수 | | 매도 | | 제28기 3분기말 현재 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | B/S상 잔액 | 보유량 | 거래 금액 | 거래수량 | 거래 금액 | 거래 수량 | B/S상 잔액 | 보유량 |
| - 해당사항없음 - | | | | | | | | | |

27. 대주주 발행주식 취득 현황 - 해당사항없음

28. 외부감사인의 분기 검토보고서 - 검토보고서 참조

29. 재무상태표 - 검토보고서 참조

30. 손익계산서 - 검토보고서 참조

31. 외부감사인의 연결 검토보고서 - 해당사항없음