

# 제43기 2분기 에스비아이2저축은행 현황

(2013년 07월 01일 ~ 2013년 12월 31일)

## [일반현황]

### 1. 선언문

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

대표이사 임진구

### 2. 경영방침

#### (1) 경영이념

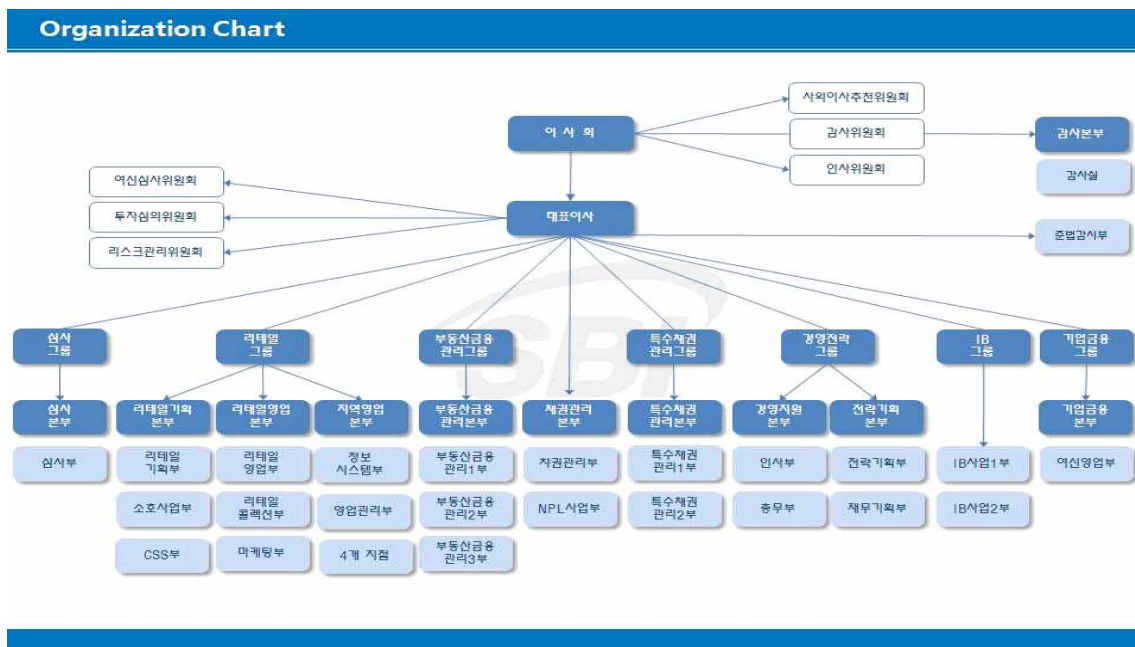
- 저축은행의 사회적 사명과 공공성을 근간으로 항상 신뢰 받는 금융회사로서 고품질의 금융서비스를 제공하고 시민의 생활수준 향상과 기업육성을 통해 사회발전에 공헌한다.

#### (2) 경영자세

- ① 사회적 책임 : 기업의 사회적 역할과 책임을 존중합니다.
- ② 혁신추구 : 끊임없는 변화와 혁신을 추구합니다.
- ③ 자기혁신 : 올바른 윤리적 가치관으로 행동합니다.
- ④ 정도경영 : 올바른 윤리적 가치관으로 행동합니다.
- ⑤ 고객중심 : 고객중심주의를 지향합니다.

### 3. 조직

#### (1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제43기 2분기 : 2013년12월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
4	0	4	0	1	0

4. 임직원수

제43기 2분기(금분기) : 2013년12월말  
 제43기 1분기(직전분기): 2013년09월말  
 (단위 : 명)

구 분		제43기 2분기 (금분기)	제43기 1분기 (직전분기)
임원	상 근	16	15
	비상근·사외이사	3	3
일반직원	책 임 자	35	32
	직 원	78	70
별 정 직 원		0	0
계		132	120

## 5. 임원 현황

제43기 2분기(금분기) : 2013년 12월말 현재

구분	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업
상임임원	임진구	대표이사	대표이사
	김종욱	사장_이사	업무총괄
	차동기	부사장_이사	리테일그룹장
	Nakamura Hideo	부사장_이사	심사그룹장
	Katsuchi Hideyuki	상무이사	경영전략그룹장
	Shimizu Kotaro	상무이사	부동산금융관리그룹장
	김영식	상무이사	특수채권관리그룹장
	박석희	상무이사	-
	최성동	상무이사	기업금융그룹장
	김원철	이사	리테일기획본부장
	윤무영	사내이사	전략기획본부장
	채정우	이사	리테일영업본부장
	황철주	이사	채권관리본부장
	김문석	이사	경영지원본부장
	임세훈	이사	정보시스템본부장
정재삼	이사	감사본부장	
사외이사 (혹은 비상임임원)	박상학	사외이사	감사위원회위원 겸 사외이사
	오한호	사외이사	감사위원회위원 겸 사외이사
	김양권	사외이사	감사위원회위원 겸 사외이사

## 6. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자후 자본금	비고
2013.03.27	보통주	12,430,002주	434	유상증자(제3자배정)	622	
2013.12.24	보통주	45,516,202주	1,654	유상증자(주주배정)	2,276	

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

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제43기 2분기(금분기):2013년 12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년 12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분			제43기 2분기(금분기)				제42기 2분기(전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
				구성비				구성비		
조 달	원 가 성	예 수 금	11,662	96.58	238	4.0	15,431	94.94	397	5.1
		표지어음예수금	6	0.05	0	3.2	5	0.03	0	4.1
		차 입 금	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.0
		콜 머 니	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.0
		사 채	400	3.31	16	8.1	399	2.46	16	8.1
		기 타	30	0.25	0	0.0	50	0.31	3	10.2
	소 계	12,098	100.19	255	4.2	15,886	97.74	416	5.2	
	무 원 가 성	자 본 총 계	△958	△7.94	0	0.0	△340	△2.09	0	0.0
		총 당 금	699	5.79	0	0.0	500	3.08	0	0.0
		기 타	237	1.96	0	0.0	208	1.28	0	0.0
소 계		△22	△0.19	0	0.0	368	2.26	0	0.0	
조 달 합 계			12,076	100.00	255	4.2	16,254	100.00	416	5.1
운 용	수 익 성	예 치 금	1,488	12.32	20	2.7	1,920	11.81	27	2.8
		유 가 증 권	1,841	15.25	18	1.9	2,192	13.48	41	3.7
		대 출 금	10,183	84.33	425	8.3	13,418	82.55	863	12.8
		콜 론	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.0
		기 타	42	0.35	0	0.1	68	0.42	0	0.1
		대손충당금등(△)	2,674	22.14	0	0.0	2,553	15.71	0	0.0
		소 계	10,880	90.10	463	8.4	15,045	92.56	931	12.3
	무 수 익 성	현 금	6	0.05	0	0.0	5	0.03	0	0.0
		유 형 자 산	20	0.17	0	0.0	32	0.20	0	0.0
		기 타	1,169	9.68	0	0.0	1,172	7.21	0	0.0
소 계		1,195	9.90	0	0.0	1,209	7.44	0	0.0	
운 용 합 계			12,076	100.00	463	7.6	16,254	100.00	931	11.4

(2) 만기구조

제43기 2분기 : 2013년 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	3,483	3,876	5,367	6,122	△268	5,880	11,735
대출금(1)*	889	1,121	1,529	2,167	1,007	5,880	9,054
조 달	3,687	6,169	9,667	10,954	780	0	11,735
예수금(2)	3,687	6,169	9,667	10,555	0	0	10,555
차이(1-2)	△2,798	△5,048	△8,138	△8,387	1,006	5,880	△1,500

\* 여신성가지급금 포함

(3) 후순위채 발행현황

제43기 2분기 : 2013년 12월말 현재  
(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
제1회무보증 후순위사채	2009.11.13	2015.01.13	200	8.30	해당없음	
제2회무보증 후순위사채	2010.04.23	2015.07.23	200	7.90	해당없음	
소계			400			

## 8. 자본적정성지표

### (1) 자본적정성

제43기 2분기(금분기):2013년 12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년 12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제43기 2분기 (금분기)	제42기 2분기 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 <sup>(주1,2)</sup> ※ 법규정상 요구되는 비율은 ( 6%)이상임	△7.96	△6.61
BIS기준기본자본비율	△7.96	△6.61
단순자기자본비율	△5.15	△4.83

◆ 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.

- 주1) 당사는 금융위로부터 2013.08.14일 경영개선 명령을 받았습니다. 경영개선명령의 주요내용은 ㉠ 2014년 3월 31일까지 BIS비율을 5% 이상으로 유지할 수 있는 수준의 자본금 증액 ㉡ 자산건전성의 제고 ㉢ 경비절감, 인력조적운영개선, 이익배당 제한 등입니다.  
 이에 따라, 당사는 2013년 12월 24일 1,654억원의 유상증자를 완료하였으며, 2014년 3월 말까지 추가증자를 통하여 BIS비율 기준을 지속적으로 유지시킬 예정입니다.
- 2) 당사는 2014년 2월 10일부터 3월 14일까지 2013년 12월 31일(기준일)자의 자산건전성 분류 등 업무전반에 대한 부문검사를 받았습니다. 당사는 2013년 12월 31일 기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율(BIS비율) 산정과 관련하여, 금융감독원으로부터 대손충당금 등 6,615백만 원을 과소계상하였다는 지적을 받았습니다. 또한 당사는 2014년 3월 29일 1,000억원의 유상증자를 실시하였습니다. 상기 금융감독원 지적사항과 유상증자의 효과를 반영할 경우, 2013년 12월말 BIS비율은 7.15%입니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %, %p)

구 분	제43기 2분기 (금분기)	제42기 2분기 (전년동기)
기본자본계(A)	△603	△805
자본금	2,276	188
자본잉여금	4	14
이익잉여금	△2,879	△987
연결회사의 외부주주지분	0	0
공제항목	4	20
보완자본계(B)	0	0
상위 기한부 후순위 채무	0	0
하위 기한부 후순위 채무	0	0
재평가적립금	0	0
매도가능증권 평가이익 등	0	0
대손충당금	0	0
경영정상화 장기차입금(B)	0	0
공제항목계(D)	0	0
자기자본계(A+B+C-D)	△603	△805
위험가중자산	7,575	12,170

9. 자산건전성 지표

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	123.42	152.38
순고정이하 여신비율	46.20	31.64
고정이하 여신비율	64.95	37.28
연체대출비율	59.97	35.78

10. 수익성 지표

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
총자산순이익률	△15.40	△10.69
총자산경비율	1.49	1.13
수지비율	252.90	185.53

## 11. 유동성 지표

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
유동성 비율	114.73	86.30
실가용자금 비율	8.76	13.54
유형자산비율	△166.76	△119.88

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

## 12. 생산성 지표

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구	분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	△0	3
	예수금	103	119
	대출금	90	103
1영업점당	예수금	2,917	3,859
	대출금	2,546	3,355



## [재무상황]

### 13. 개요

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
(단위 : 억원, %)

구분	제43기 2분기 (금분기)		제42기 2분기 (전년동기)		
	금액	구성비	금액	구성비	
자 산	현금 및 예치금	2,766	23.57	1,896	11.81
	유가증권	1,796	15.30	2,146	13.36
	대출금*	9,033	76.97	13,390	83.39
	콜론	0	0.00	0	0.00
	유형자산	16	0.14	4	0.02
	기타자산	1,311	11.17	1,292	8.05
	대손충당금(△)	△3,186	△27.15	△2,670	△16.63
<b>자산총계</b>	<b>11,735</b>	<b>100.00</b>	<b>16,058</b>	<b>100.00</b>	
부 채	예수금	10,555	89.94	15,083	93.93
	차입금	400	3.41	399	2.49
	콜머니	0	0.00	0	0.00
	기타부채	1,383	11.79	1,351	8.41
	<b>부채총계</b>	<b>12,338</b>	<b>105.14</b>	<b>16,834</b>	<b>104.83</b>
자 본	자본금	2,276	19.39	188	1.17
	자본잉여금	4	0.04	14	0.09
	자본조정	0	0.00	0	0.00
	기타포괄손익누계액	△4	△0.04	1	0.01
	이익잉여금	△2,879	△24.53	△979	△6.09
	<b>자본총계</b>	<b>△603</b>	<b>△5.14</b>	<b>△776</b>	<b>△4.83</b>
<b>부채 및 자본총계</b>	<b>11,735</b>	<b>100.00</b>	<b>16,058</b>	<b>100.00</b>	

\*여신성가지급금: 기타자산 항목으로 분류됨.

### 14. 대출금 운용

#### (1) 용도별 대출금

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
(단위 : 억원, %)

구분	제43기 2분기(금분기)		제42기 2분기(전년동기)	
	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	6,439	71.11	9,148	68.21
가계자금대출	2,244	24.78	3,536	26.37
공공 및 기타자금대출	372	4.11	727	5.42
<b>합계</b>	<b>9,054</b>	<b>100.00</b>	<b>13,411</b>	<b>100.00</b>

\* 여신성가지급금 포함

(2) 담보별 대출금

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원, %)

구 분		제43기 2분기(금분기)		제42기 2분기(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	4,960	54.78	5,300	39.52
	동산	0	0.00	0	0.00
	유가증권	394	4.35	362	2.70
	예수금	478	5.28	55	0.41
	기타	54	0.60	1,915	14.28
	소계	5,886	65.01	7,632	56.91
보증		242	2.67	78	0.58
신용		2,926	32.32	5,701	42.51
합계		9,054	100.00	13,411	100.00

\* 여신성가지급금 포함

(3) 중소기업 대출

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분		제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
중소 기업 대출	비율 (A/B x 100)	69.88	66.23
	중소기업대출(A)	6,327	8,882
	총 대출 (B)	9,054	13,411

\* 여신성가지급금 포함

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제43기 2분기 : 2013년12월말  
 (단위 : 억원, %)

업종명	한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출 (①)	1,811	1,708	0	0	1,006	115	586	1,708	1,369	80.17
건설업(②)	2,716	1,105	24	184	512	269	116	1,105	934	84.48
부동산업 및 임대업(③)	2,716	1,433	52	128	827	202	224	1,433	1,235	86.18
부동산 임대업 및 임대업(④)	2,716	1,138	45	76	501	135	381	1,138	886	77.86
합계(①+②+③- ④)	4,074	3,109	31	236	1,844	452	546	3,109	2,652	85.32

\* 여신성가지급금 미포함

(5) 소액신용대출 취급현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2013년12월말	2013년 09월말	2013년 06월말	2013년 3월말
총 대 출	9,054	10,201	11,044	12,750
소액신용대출	160	206	225	241
비중	1.77	2.02	2.04	1.89
소액신용대출연체액	27	35	32	27
비중	16.88	16.99	14.22	11.20

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

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기 2분기(금분기)				제42기 2분기(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	271	2.57	394	3.38	429	2.84	501	3.25
거치식예금	9,534	90.33	10,583	90.70	13,636	90.41	13,960	90.44
적립식예금	746	7.07	685	5.87	1,010	6.70	970	6.28
표지어음	4	0.04	6	0.05	8	0.05	5	0.03
기 타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	10,555	100.00	11,668	100.00	15,083	100.00	15,436	100.00

(2) 예금자별 예수금

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
(단위 : 억원, %)

구 분	제43기 2분기(금분기)		제42기 2분기(전년동기)	
	잔 액	구성비	잔 액	구성비
개 인	10,488	99.36	14,953	99.14
법인 및 단체	29	0.28	53	0.35
기 타	38	0.36	77	0.51
합 계	10,555	100.00	15,083	100.00

주) 잔액기준

## 16. 대손상각 및 대손충당금

### (1) 대손상각액

제43(금)기 2분기(3개월) : 2013년10월1일부터 2013년12월31일까지  
 제43(금)기 2분기 누계 : 2013년7월1일부터 2013년12월31일까지  
 제42(전)기 2분기(3개월) : 2012년10월1일부터 2012년12월31일까지  
 제42(전)기 2분기 누계 : 2012년7월1일부터 2012년12월31일까지  
 (단위 : 억원)

구 분	제43기 2분기(금분기)		제42기 2분기(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	32	103	5	15
일 반	32	103	5	15
특 별	0	0	0	0

### (2) 대손충당금내역

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
대 손 충 당 금	3,213	2,743
일 반	3,213	2,743
특 별	0	0

## 17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

### (1) 부실 및 고정이하분류여신

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
총 여 신	9,054	13,411
부 실 여 신	2,707	2,446
고 정 이 하 분 류 여 신	5,880	5,000
순고정이하 분류여신	2,698	2,387

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 충당금을 차감한 후의 금액임

4) 여신성가지급금 포함

◆ **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 거

래저에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당여신

(2) 거액 부실여신 증가업체 현황

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 1분기(직전분기):2013년09월말  
 (단위 : 억원)

업체명 <sup>1)</sup>	제43기 2분기 (금분기)	제43기 1분기 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
다우아*** (PF)	62	15	47	연체 등	
마니*** (PF)	27	0	27	연체 등	
다우디*** (PF)	171	150	21	연체 등	
에이치엠에이치*** (담보)	21	3	18	연체 등	
제이티와*** (담보)	53	37	16	연체 등	
제리코*** (담보)	13	0	13	연체 등	
엘엠씨*** (PF)	31	18	13	연체 등	
아이*** (담보)	10	0	10	연체 등	

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 (해당사항 없음)

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제43기 2분기총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

제43기 2분기(금분기):2013년12월말  
 제42기 2분기(전년동기):2012년12월말  
 (단위 : 억원)

구 분	제43기 2분기(금분기)	제42기 2분기(전년동기)
지급보증	0	0
대손상각채권	1,197	760
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	0	0

## 19. 비업무용 부동산 보유현황

제43기 2분기 : 2013년 12월말 현재  
(단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	40	448	285
비업무용 건물	141	9	49
비업무용 동산	0	0	0
합 계	182	457	335

## 20. 경영업무 취급현황

\* 전년동기대비

제43기 2분기(금분기):2013년 12월말  
제42기 2분기(전년동기):2012년 12월말  
(단위 : 억원, 건, 매)

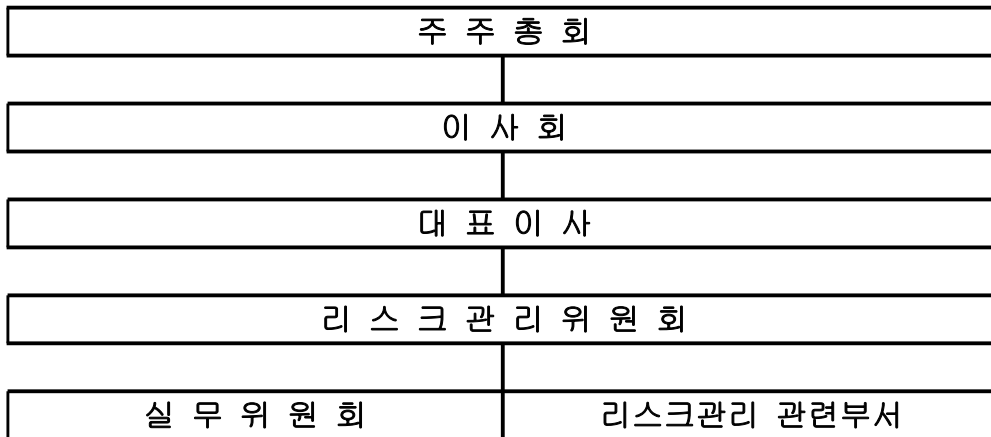
구분	제43기 2분기말(금분기)		제42기 2분기말(전년동기)	
	실적	건(매)수	실적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	16	327	28	456

# [리스크관리]

## 21. 리스크관리

### (1) 리스크 관리조직

- 조직도



- 리스크관리위원회 : 리스크관리 업무에 관한 최고 의결기구
- 리스크관리위원회 구성 : 경영전략그룹장 / 심사그룹장 / 부동산금융담당그룹장 / 전략기획본부장 / 리테일리스크관리본부장(정보시스템본부)
- 리스크관리위원회의 역할 : 금융환경 변화에 대응하기 위한 정책을 수립하고 자산, 부채를 중점 관리함으로써 각종 경영위험의 최소화, 수익의 극대화 및 안정화를 도모
- 리스크관리 관련 부서
  - 신용리스크 : 심사부 / CSS부 / 영업부서(기업금융/리테일영업/IB사업)
  - 시장리스크 : IB사업부 / 전략기획부(자금부문) / 영업부서
  - 금리리스크 : 전략기획부(자금부문) / IB사업부
  - 유동성리스크 : 전략기획부(자금부문) / 영업부서
  - 운영리스크 : 전략기획부 / 정보시스템부

### (2) 리스크 관리체계 :

- 개념 : 리스크란 회사의 경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실 발생가능성을 말함
- 리스크관리 관련 규정명 : 종합리스크관리규정, 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정
- 규정내 포함 내용 : 저축은행 경영 전반에 발생할 수 있는 모든 리스크이며, 신용, 시장, 유동성, 경영관리 리스크를 포함함
- 리스크관리위원회 : 리스크관리 업무에 관한 최고 의결기구로서 금융환경 변화에 대응하기 위한 정책을 수립하고 자산, 부채를 중점 관리함으로써 각종 경영위험의 최소화, 수익의 극대화 및 안정화를 도모하며, 위원회는 다음 사항을 심의, 결의함.



- ① 금융환경 변화에 대응하기 위한 대책수립
- ② 자금조달 및 운용에 대한 심의조정
- ③ 자산부채의 포트폴리오 구성에 관한 사항
- ④ 각종 경영 위험관리 및 대응전략 수립
- ⑤ 여,수신금리에 관한 사항
- ⑥ 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

(3) 신용리스크 관리 :

- 개념 : 신용리스크란 대출, 유가증권 등 거래상대방의 채무불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 노출된 상당액을 말함
- 관리목적 : 신용리스크 발생 가능성을 최소화하여 자산의 건전성을 지속적으로 유지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고, 투자우선순위결정 및 자산배분전략 수립시 기초자료로 활용
- 관리대상 : 여신, 유가증권, 파생상품 등
- 관리원칙
  - ① 부문별로 신용리스크에 대한 허용한도를 설정하여 관리
  - ② 여신 포트폴리오를 산정하여 편중여신을 방지
  - ③ 과도한 신용리스크 노출을 방지하기 위하여 익스포저 한도를 설정하여 관리
- 관리방법
  - ① 산업별, 차주별, 어음발행인별 한도를 설정
  - ② 여신에 대한 포트폴리오, 여신심사, 부실징후조기경보체제 및 론 리뷰에 대한 설정기준을 검토
  - ③ 고객별 신용등급의 설정기준을 검토하고 필요할 경우 이의 시정을 요구할 수 있으며 등급별 도산율, 담보별 회수율 등 관련 제정보의 관리로 신용리스크 계량측정시스템 또는 기법을 지속적으로 개발, 유지 및 통합
  - ④ 대손충당금적립과 상각액 등의 수준이 신용리스크와 부합하는지를 검토하고 필요할 경우 이의 시정을 요구
- 심사조직 : 리스크관리위원회, 여신심사위원회, 심사부, 재무기획부, 기타

(4) 시장리스크 관리 :

- 개념 : 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등이 불리한 방향으로 변동하여 시장성 자산의 가치가 감소하는 위험으로 금리리스크, 가격변동리스크, 환리스크를 말함
- 관리목적 : 이자율, 주가 등의 시장가격 변동에 따른 위험을 효율적으로 관리함으로써 손실을 최소화하고 그 수익을 극대화 하는데 있음
- 측정방법 : 시장리스크와 관련된 거래는 시가에 의해 손익을 평가하고 리스크를 측정함
- 관리대상 : 채권, 주식 등의 가격(이자율, 주가)변동을 예측하여 이로부터 매매차익을 목적으로 하는 상품
- 관리방법
  - ① 상품유가증권의 투자한도 및 손실한도를 설정하고 리스크관리위원회의 승인을 받은 후 리스크관리 관련부서장 앞 배정하여 관리
  - ② 리스크관리 관련부서장은 전항의 한도 내에서 상품별, 딜러별로 적정한도를 설정 운영할 수 있음
  - ③ 리스크관리 관련부서장은 투자방침, 투자기준, 포트폴리오 구성원칙, 시가평가기준, 상품

- 별-딜러별 투자한도 및 손실한도 등 시장리스크관리에 필요한 세부계획을 수립하여 관리함
- ④ 리스크관리 관련부서장은 일별, 주별, 월별로 리스크를 측정하고 시장상황 급변 등 필요 시 수시로 측정함

(5) 유동성리스크 관리 :

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	8,701	726	107	0	9,534

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금(주)	6,871	359	430	709	315	371	9,054

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

(주) 여신성가지급금 포함

○ 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
국·공채	1,416	102	7	0	0	0	1,524
사 채	0	4	94	0	0	0	98
기 타	88	4	3	0	0	0	95
합 계	1,504	110	104	0	0	0	1,717

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

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

(6) 신용평가시스템(CSS)구축현황 :

가. 신용평가시스템의 개요

개인신용대출 신청건에 대하여 신용평가사 (NICE평가정보, 코리아크래딧뷰로, 한국기업데이터 등) 의 신용등급 및 요약항목을 활용하여 개인별리스크를 통계적으로 측정하는 시스템

나. 활용범위

개인신용 대출 신청 고객(바빌론에 한함)

다. 활용방법

개인신용 Risk 측정 및 한도, 금리 산출을 통한 시스템 승인 여부 결정

라. 통제구조

1) 통계분석에 의한 CSS 정책 수립

- 주기적 분석내용

- i) CB사의 신용등급 정확성 확인
- ii) Application Scorecard 신용등급 안정성 및 정확성 확인
- iii) CSS 정책의 타당성 확인

- 비주기적 분석내용

- i) Risk 감소를 위한 Policy Rule 탐색
- ii) 신규 상품 CSS 정책 수립

2) 정책 수립 및 변경시 리스크관리 위원회 심의

3) 리스크관리위원회 CSS 정책 변경 또는 수립 의결건에 대한 대표이사의 결재

### [기타경영현황]

## 22. 자회사 경영실적

제43기 2분기 : 2013년 12월말 현재  
(단위 : 억원)

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

## 23. 내부통제

(1) 감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

감사위원회(감사)는 전반적인 내부 통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 아래의 역할을 수행함

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선임의 승인
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

24. 대주주 및 임원과의 거래내역 (해당사항 없음)

(1) 신용공여<sup>1)</sup>현황 (해당사항 없음)

제43기 2분기(금분기): 2013년 12월말  
 제43기 1분기(직전분기): 2013년 09월말  
 (단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	선임당시 신용공여 (A)	제42기말 (직전분기) 신용공여(B)	제43기 2분기 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)		
					선임일 대비(C-A)	전기 대비(C-B)	
주주	( )	본 인			( )	( )	
		특수 관계인			( )	( )	
		소 계			( )	( )	
	( )	본 인				( )	( )
		특수 관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
임원	( )	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) 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

(2) 기타 주요 거래내역 (해당사항 없음)  
 가. 부동산 매매 현황 (해당사항 없음)

제43기 2분기 : 2013년12월말 현재  
 (단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
주 주		본 인					
		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(2013년7월1일부터 2013년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

나. 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup> (해당사항 없음)

제43기 2분기 : 2013년12월말 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	연간 임대(임차)료	
주 주		본 인					
		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) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

다. 물품공급 및 용역계약 등 현황<sup>1)</sup> (해당사항 없음)

제43기 2분기 : 2013년12월말 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		본 인					
		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(2013년7월1일부터 2013년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

2),3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

라. 주식거래 현황<sup>1)</sup> (해당사항 없음)

제43기 2분기: 2013년12월말 현재 말  
제42기말(전기): 2013년6월말  
(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	제42기말 (전기)		매 수		매 도		제43기 2분기 현재		비 고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래금액	거래수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주		본 인								
		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(2013년7월1일부터 2013년12월31일까지) 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

25. 대주주 발행주식 취득 현황 (해당사항 없음)

(단위 : 백만원)

구분 <sup>1)</sup>	대주주명	발행 회사		전분기말 보유현황				취득내역					처분내역					당분기말 보유현황								
		회사명	대주주 외의 관계	주식 수	지분율	취득액 (A)	시가	취득자	취득주식 수	취득목적	취득방법 <sup>2)</sup>	1 주당취득액	취득액 (B)	처분자	처분주식 수 (C)	처분방법 <sup>2)</sup>	1 주당처분액 (D)	1 주당취득액 (E)	1 주당장부액 (F)	처분액 {C*(D-F)}	주식 수	지분율	취득액 (A+B - C*E)	시가		
		소계																								
		소계																								
		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

(1) 외부감사인 반기검토보고서

- 금융감독원 전자공시시스템 : <http://dart.fss.or.kr> 참조

### 27. 재무상태표

- 금융감독원 전자공시시스템 : <http://dart.fss.or.kr> 참조

### 28. 손익계산서

- 금융감독원 전자공시시스템 : <http://dart.fss.or.kr> 참조