

제44기 머스트삼일저축은행 현황

(2025년 1월 1일 ~ 2025년 12월 31일)

 머스트삼일저축은행

결산 경영공시 현황

(2025년 12월 31일 현재)

1. 선언문

저희 상호저축은행을 이용하시고 성원하여 주신 고객 여러분께 깊은 감사의 말씀을 드립니다. 본 자료는 상호저축은행업감독규정 제 42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 상호저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 이 공시 자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

2025. 12. 31

대표이사 김 홍 천 (인)



2. 경영방침

가. 경영목표 : 작지만 탄탄하게

나. 경영방침 : 내실 있는 준법경영, 합리적인 투명경영

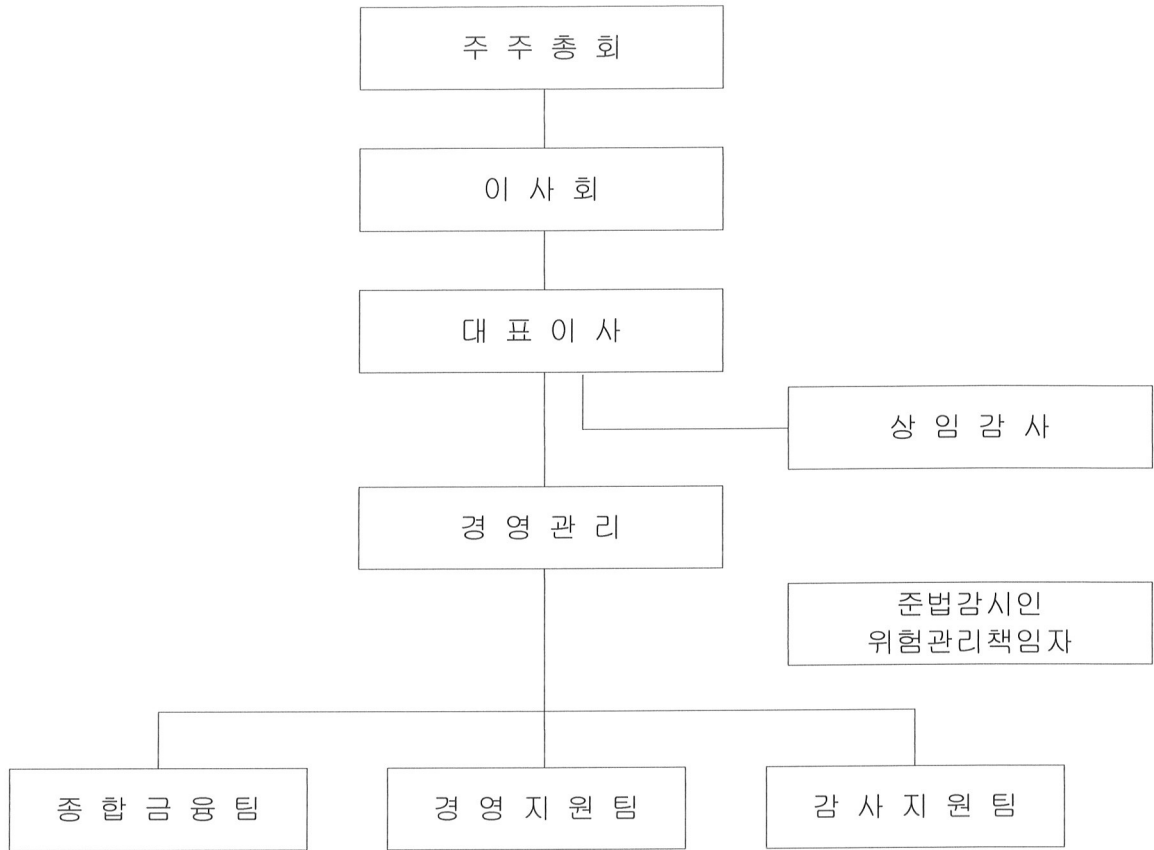
보유 부실 해소 및 리스크관리 경영, 격의 없는 소통경영

3. 연혁

- 1983.03.29. 발기인대회
- 1983.04.16. 재무부 내인가승인
- 1983.05.25. 창립총회 및 법인설립
- 1983.07.07. 재무부 본인가, 포항시 북구 죽도동 135-186에서 개업
- 1984.11.19. 포항시 북구 상원동 466-31번지로 사옥 이전
- 1985.10.25. 제22회 저축의 날 재무부장관상 수상
- 1994.07.02. 포항시 북구 죽도2동 645-1번지로 사옥 이전
- 1998.08.10. (주)보성상호신용금고에서 (주)삼일상호신용금고로 상호 변경
- 2002.03.01. (주)삼일상호신용금고에서 (주)삼일상호저축은행으로 상호 변경
- 2007.06.28. 자본증자 (납입자본금 158억원)
- 2012.08.31. 자본증자 (납입자본금 197억원)
- 2013.06.27. 자본증자 (납입자본금 212억원)
- 2016.07.18. 포항시 북구 장량로 154(양덕동) 사옥 이전
- 2016.07.18 (주)삼일상호저축은행에서 (주)머스트삼일저축은행으로 상호 변경
- 2016.10.05. 춘천여신전문출장소 개소(2016.08.26 자본증자 20백만원)
- 2016.10.27. 자본증자(납입자본금 231억원)
- 2017.10.21. 춘천여신전문출장소 폐소
- 2017.12.29. 자본증자(납입자본금 246억원)
- 2020.09.29. 무상감자(158억원)

4. 조직

(1) 조직도



(2) 영업점 및 자동화기기

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재

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

5. 임직원수

* 직전분기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제44기 3분기말(직전분기):2024년 9월말
 (단위 : 명)

구 분		제44기 4분기말 (금분기)	제44기 3분기말 (직전분기)
임 원	상 근	3	3
	비 상 근 (사외이사 포함)	2	2
일 반	정 규	8	8
	비 정 규	1	1
계		14	14

6. 임원현황

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상 근 임 원	김 흥 천	대 표 이 사	경영전반(주주총회선임)
	전 소 윤	상 무 이 사	경영전반(이사회선임)
	김 상 해	상 임 감 사	감사업무(주주총회선임)
사 외 이 사	정 진 욱	사 외 이 사	대주주추천(주주총회선임)
	노 동 렬	사 외 이 사	대주주추천(주주총회선임)

7. 동일계열회사

제44기말(금기) : 2025년12월말 현재

(단위 : 억원, 주, %)

회사 유형	법인명	업종	주소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
비상장	㈜머스트 홀딩스	기타금융	서울특별시 강남구 언주로30길 57, E동 5103호 (도곡동, 타워팰리스)	대표이사	구은미	구은미	50.00	상호저축 은행법 시행령 제30조 제2항 제5호
				이사	구은미	김두용	50.00	
				이사	인병희			
				이사	김두용			
비상장	㈜머스트 자산운용	기타금융	서울특별시 강남구 언주로30길 39 (도곡동, 린스케어 3층)	대표이사	김두용	㈜머스트홀딩스	100.00	-
				이사	김두용			
				이사	정기훈			
				이사	배순석			
				이사	박상은			
				이사	주민석			
				이사	김현진			
감사	정호석							
비상장	㈜머스트 벤처스	창업투자 회사업	서울특별시 강남구 언주로30길 39 (도곡동, 린스케어 3층)	대표이사	구은미	㈜머스트홀딩스	100.00	-
				이사	구은미			
				이사	박경준			
				이사	정경아			
비상장	머스트벤처3 호투자	기타금융	서울특별시 강남구 언주로30길 39 (도곡동, 린스케어 3층)					
비상장	머스트일반사 모투자신탁제 4호	기타금융	서울특별시 강남구 언주로30길 39 (도곡동, 린스케어 3층)					

- 주1) "회사유형"에는 회사의 종류별로 주식회사는 '상장', '비상장'으로 분류하고, 기타회사의 경우 '유한', '합자회사' 등으로 기재
 2) "임원"은 등기부상 등기된 임원을 기록
 3) "주주현황"은 지분율 상위 5대주주를 기재
 4) "관련법규"는 상호저축은행법 시행령 제30조제2항제5호부터 제8호까지 중 해당법규를 기재(상호저축은행법감독규
 정 제4조제2항 참조)

8. 자본금 [해당사항 없음]

(단위 : 억원)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비 고

주) 최근 3개년간의 자본금 증감자내용 및 증감자 후 자본금 금액임

9. 주요 주주현황

(2025년 12월 31일 현재)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율(%)
(주)머스트홀딩스	1,267,031주	72.10%
김홍천	439,331주	25.00%
류제일	50,962주	2.90%

10. 배당 [해당사항 없음]

구 분	2025년도	2024년도
보 통 주 배 당 율	%	%
보 통 주 주 당 배 당 액	원	원
주 당 당 기 순 이 익	원	원
배 당 성 향	%	%

[경영실적]

11. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분	2025년도	2024년도
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	66	75
총 당 금 적 립 액 (B)	36	60
대 손 총 당 금	36	60
지 급 보 증 총 당 금	0	0
퇴 직 급 여 총 당 금	0	0
기 타 총 당 금	0	0
법 인 세 비 용 (C)	0	0
당 기 순 이 익 (A-B-C)	30	15

12. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말

제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말

(단위 : 억원, %)

구 분			제44기 4분기말(금분기)				제43기 4분기말(전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
				구성비				구성비		
조	원	예 수 금	2,830	90.21	99	3.50	2,831	89.50	118	4.17
		표지어음예수금	0	-	0		0	-	0	
		차 입 금	0	-	0		0	-	0	
		기 타	26	0.83	0		21	0.66	0	
	성	소 계	2,856	91.04	99	3.47	2,852	90.17	118	4.14
달	무	자 본 총 계	275	8.77	0		300	9.48	0	
		총 당 금	0	-	0		0	-	0	
		기 타	6	0.19	0		11	0.35	0	
		성	소 계	281	8.96	0		311	9.83	0
조 달 합 계			3,137	100.00	99	3.16	3,163	100.00	118	3.73
운	수	예 치 금	481	15.33	14	2.91	455	14.39	17	3.74
		유 가 증 권	38	1.21	3	7.89	18	0.57	1	5.56
		대 출 금	2,553	81.38	149	5.84	2,605	82.36	171	6.56
		기 타	39	1.24	1	2.56	42	1.33	1	2.38
		대손충당금등(△)	-81	-2.58	0		-58	-1.83	0	
성	소 계	3,030	96.59	167	5.51	3,062	96.81	190	6.21	
용	무	현 금	2	0.06	0		1	0.03	0	
		유 형 자 산	40	1.28	0		41	1.30	0	
		기 타	65	2.07	0		59	1.87	0	
		성	소 계	107	3.41	0		101	3.19	0
운 용 합 계			3,137	100.00	167	5.32	3,163	100.00	190	6.01

(2) 만기구조

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재
(단위 : 억원)

구분	정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기					고정이하 분류자산(C)	합계 (A+B+C)
	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	3년 이하(A)	3년 초과(B)		
운 용	1,006	1,733	2,401	2,960	243	223	3,429
대출금(1)	562	1,290	1,957	2,412	193	223	2,828
조 달	524	1,333	3,031	3,160	269	0	3,429
예수금(2)	524	1,333	2,952	3,083	0	0	3,083
차이(1-2)	482	400	-630	-197	-26	223	0

(3) 후순위채 발행현황 [해당사항 없음]

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재 (단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비 고

13. 부문별 수지상황

(회계기준 : 일반기업회계기준)

(단위 : 억원)

구 분		2025년도(A)	2024년도(B)	증감 (A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	164	190	-26
	예치금이자	14	17	-3
	유가증권이자	0	1	-1
	대출금 이자	149	171	-22
	할부금융이자			
	기타이자수익	1	1	0
	이 자 비 용	100	118	-18
	예수부채이자	99	118	-19
	표지어음예수금이자			
	차입부채이자	0	0	0
	사채이자			
	기타이자비용	1	0	1
소 계	64	72	-8	
수수료 부문	수수료수익	81	62	19
	수수료비용	8	14	-6
	소 계	73	48	25
유가증권 부문	유가증권관련수익	3	0	3
	유가증권관련비용	0	0	0
	소 계	3	0	3
기타 부문	기타수익	6	3	3
	기타비용	83	75	8
	소 계	-77	-72	-5
부문별이익 합계		63	48	15
판매비와 관리비(△)		25	25	0
법인세 비용(△)		8	8	0
당기순이익		30	15	15

14. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말

(단위 : 억원, %)

구	분	제44기 4분기말 (금분기)	제43기 4분기말 (전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 7% 이상임		10.75	11.02
BIS기준 기본자본 비율		9.43	9.71
단순자기자본비율		7.60	7.16

- ◆ 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.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %, %p)

구분	제44기 4분기말 (금분기)	제43기 4분기말 (전년동기)
기본자본계(A)	257	227
자본금	88	88
자본잉여금	-	-
이익잉여금	170	139
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	0	0
보완자본계(B)	37	31
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후순위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	1	1
대손충당금(대손준비금 포함)	36	30
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(B)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	294	258
위험가중자산	2,730	2,339

15. 자산건전성 지표

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구분	제44기 4분기(금분기)	제43기 4분기(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	20.51	18.22
순고정이하 여신비율	5.76	7.35
고정이하 여신비율	7.91	9.06
연체대출비율	8.93	7.81

16. 수익성 지표

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기 4분기말(금분기)	제43기 4분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.96	0.48
총자산경비율	0.79	0.78
수지비율	91.13	94.06

17. 유동성 지표

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기 4분기말(금분기)	제43기 4분기말(전년동기)
유동성 비율	205.14	247.65
예대율	88.28	86.77

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

18. 생산성 지표

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기 4분기말(금분기)	제43기 4분기말(전년동기)	
직원1인당	총당금적립전이익	7	9
	예 수 금	314	269
	대 출 금	284	248
1영업점당	예 수 금	2,830	2,423
	대 출 금	2,553	2,232

19. 기타 지표

제44기말(금기):2025년 12월말
 제43기말(전기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기말(금기)	제43기말(전기)
퇴직급여 총당금비율	100	100

[재무상황]

20. 개 요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제44기말(금기):2025년 12월말
 제43기말(전기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %, %p)

구 분	제44기말(금기)		제43기말(전기)		증감	
		구성비		구성비		
자 산	현금 및 예치금	500	14.64	498	15.62	-1.0
	유 가 증 권	68	1.99	19	0.60	1.4
	대 출 채 권	2,730	79.94	2,531	79.39	0.5
	유 형 자 산	40	1.17	40	1.25	-0.1
	기 타 자 산	77	2.25	100	3.14	-0.9
자 산 총 계		3,415	100.00	3,188	100.00	0.0
부 채	예 수 부 채	3,083	90.28	2,862	89.77	0.5
	차 입 부 채	0	0.00	0	0.00	0.0
	기 타 부 채	72	2.11	98	3.07	-1.0
	부 채 총 계	3,156	92.39	2,960	92.85	-0.5
자 본	자 본 금	88	2.58	88	2.76	-0.2
	자본잉여금	0	0.00	0	0.00	0.0
	자 본 조 정	0	0.00	0	0.00	0.0
	기타포괄손익누계액	2	0.06	1	0.03	0.0
	이익잉여금	170	4.98	139	4.36	0.6
	자 본 총 계	260	7.65	228	7.15	0.5
부채 및 자본총계		3,415	100.00	3,188	100.00	0.0

21. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구분	제44기 4분기말(금분기)		제43기 4분기말(전년동기)	
	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	1,984	70.16	1,436	55.08
가계자금대출	776	27.44	1,031	39.55
공공 및 기타자금대출	68	2.40	140	5.37
합계	2,828	100.00	2,607	100.00

(2) 담보별 대출금

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구분		제44기 4분기말(금분기)		제43기 4분기말(전년동기)	
		금액	구성비	금액	구성비
담보	부동산	1,606	56.79	1,483	56.89
	동산	-	-	-	-
	유가증권	-	-	-	-
	예수금	2	0.07	2	0.08
	기타	927	32.78	819	31.42
보소계		2,535	89.64	2,304	88.38
보증		101	3.57	177	6.79
신용		192	6.79	126	4.83
합계		2,828	100.00	2,607	100.00

(3) 중소기업 대출금

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원)

구분	제44기 4분기말 (금분기)	제43기 4분기말 (전년동기)
중소기업 대출 비율 (A/B x 100)	70.16%	55.08%
중소기업대출(A)	1,948	1,436
총대출(B)	2,828	2,607

(4) 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재

(단위 : 억원)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	565	465	465	0	0	0	0	465	0	0%
건설업(②)	848	210	178	15	17	0	0	210	3	1.43%
부동산업(③)	848	610	515	0	70	0	25	610	106	17.38%
합계(①+②+③)	1,413	1,285	1,158	15	87	0	25	1,285	109	8.48%

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

(5) 소액신용대출 취급현황 [해당사항 없음]

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2025년 12월말 (금분기)	2025년 9월말	2025년 6월말	2025년 3월말
총 대출				
소액신용대출				
비중				
소액신용대출연체액				
비중				

주 1) 총여신중 3백만원 이하의 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

제44기말(금기) : 2025년 12월말

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식증권	0	0	0	0
매도가능증권	65.9	67.6	1.7	3.2
만기보유증권	0	0	0	0
지분법적용투자주식	0	0	0	0
합계	65.9	67.6	1.7	3.2

23. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기 4분기말(금분기)				제43기 4분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	12	0.39	19	0.67	29	1.01	26	0.92
거치식예금	3,070	99.58	2,808	99.22	2,829	98.85	2,801	98.94
적립식예금	1	0.03	2	0.07	3	0.10	3	0.11
표지어음	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타	0	0.00	1	0.04	1	0.03	1	0.04
합 계	3,083	100.00	2,830	100.00	2,862	100.00	2,831	100.00

(2) 예금자별 예수금

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제44기 4분기말(금분기)		제43기 4분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	3,079	99.87	2,841	99.27
법인 및 단체	2	0.06	19	0.66
기 타	2	0.06	2	0.07
합 계	3,083	100.00	2,862	100.00

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

* 전년동기대비

제44(금)기 4분기(3개월) : 2025년 10월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제44(금)기 누계 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제43(전)기 4분기(3개월) : 2024년 10월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제43(전)기 누계 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(단위 : 억원)

구 분	제44기 4분기말(금기)		제43기 4분기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	1	3	1	5
일 반	1	3	1	5
특 별	0	0	0	0

(2) 대손충당금내역

* 전년동기대비 (일반기업회계기준)

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말

제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말

(단위 : 억원)

구 분	제43기 4분기말(금분기)	제42기 4분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	106	91
일 반	106	91
특 별	0	0

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말

제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말

(단위 : 억원)

구 분	제44기 4분기말(금분기)	제43기 4분기말(전년동기)
총 여 신	2,828	2,607
부 실 여 신	30	6
고 정 이 하 분 류 여 신	224	236
순고정이하 분류여신	157	185

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

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제44기 3분기말(직전분기):2025년 9월말
 (단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제43기 4분기말 (금분기)	제43기 3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비고
스카이스타컴퍼니(주) (부동산개발업)	25	0	25	건전성재분류	

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]

제44기 4분기말 : 2025년 12월말

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	제42기 4분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비고

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주식거래

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원)

구분	제44기 4분기말(금분기)	제43기 4분기말(전년동기)
지급보증		
대손상각채권	84	83
배서어음		
환매권부대출채권매각		
파생금융상품 거래		

27. 비업무용 부동산 보유현황

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재

(단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	22
비업무용 건물	0	0	19
비업무용 동산	0	0	0
합 계	0	0	41

27-1. 경영업무 취급현황

* 전년동기대비

제44기 4분기말(금분기):2025년 12월말
 제43기 4분기말(전년동기):2024년 12월말
 (단위 : 억원, 건, 매)

구 분	제44기 4분기말(금분기)		제43기 4분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할 부 금 융	0	0	0	0
직 불 카 드	0	0	0	0

[위험관리]

28. 위험관리

(1) 위험관리조직

이사회가 리스크 관리위원회를 겸하며 직할부서로 위험관리팀을 별도 구성 운영

(2) 위험관리체계

리스크 관리팀은 구성 운용중이며, 2007. 12. 1.부로 상호저축은행중앙회에서 운영 중인 통합전산시스템 가입 등으로 위험관리를 강화하여 운영.

(3) 신용리스크 관리체계

대출, 유가증권 운용에 대한 거래상대방의 채무 또는 계약불이행에 따른 리스크관리를 말하며, 소액대출 및 일반대출로 구분, 별도의 심사역을 두어 개인신용도와 대출상환능력을 평가하여 운용하고 있으며, 부실징후기업에 대한 독촉 및 관리를 강화하고 부실여신 발생 시 즉각적 채권보전조치 및 제3자 경락유도 등 부실감축을 강화하고 있음.

(4) 시장리스크 관리체계

금리, 주가 등의 변화로 이자 수익 또는 투자자산의 가치 변동으로 은행가치의 하락을 초래하는 위험을 관리하는 것을 말하며, 시장금리 변동을 수시 체크하여 타 리스크와 종합하여 현재 및 향후 금리결정에 반영하고 있고, 주식운용은 직접운용은 자제하고 간접운용(펀드 등) 하는 방향으로 방침을 정하고 있음.

(5) 유동성리스크 관리체계

자금상황의 예기치 못한 변화로 자금시장에서 필요자금을 조달하지 못하여 발생하게 될 지급불능위험, 조달하더라도 적절한 금리수준 이상을 지불하고 조달하거나 비정상적인 보유 자산의 처분, 투자기회의 상실위험을 관리함을 말하나, 최근의 금융여건에 비추어 지급불능 위험이 주류이며, 금융의 외부환경을 주도면밀하게 체크 관리함과 아울러 신용리스크 관리와 병행 고위험 여신상환등으로 유동성이 적정수준을 유지하고 있음.

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
정 기 예 금	2,941	9	120	0	3,070

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대 출 금	2,120	120	346	227	15	-	2,828

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	0	0	0	0	0	0	0
사 채	0	0	0	0	0	0	0
기 타	10.7	10.3	46.6	0	0	0	67.6
합 계	10.7	10.3	46.6	0	0	0	67.6

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) 구축

- 개요 : 개인의 신상, 직장, 자산, 신용, 금융기관 거래정보 등을 종합 평가하여 대출 여부를 결정해주는 자동전산 시스템. 기존의 신용등급에 따른 대출관행을 한 단계 발전 시킨 것으로 대부분의 은행들이 대출 때 보편적으로 적용하고 있는 신용평가 시스템.
- 활용방법 : 대출신청 시 작성하는 인적 사항과 직장, 소득현황, 개인재무상태 등 신용과 관련된 모든 사항을 항목별로 점수화해 이 점수에 따라 대출 가능여부와 대출 금액을 산정하는 것을 말한다.
- 활용범위 : 모든 대출 심사 시 사용함
- 통제구조 : 신용평가시스템 구축

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적 [해당사항 없음]

제44기 4분기말 : 2025년 12월말 현재

(단위 : 억원)

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

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

(1) 여신금리

2025년 12월 31일 현재

구 분			신용평점 ¹⁾ ·신용등급별 ²⁾ 현황			비 고
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분 위	최하위 분 위	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	분 위	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	아파트담보대출	분 위	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	분 위	-	-	-	
		적용금리	예금금리+2%			
기업대출 ³⁾	기업일반대출 (1년)	등 급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

- 주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)
 ② 정상등급을 대상으로 함
 ③ 무보증대출 기준

(2) 수신금리

2025년 12월 31일 현재

구 분	기 간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비 고
보통예금	-	0.2%	0.2%	
정기적금	6개월	1.6%	1.6%	
	1년	1.6%	1.6%	
	2년	1.7%	1.7%	
	3년	1.8%	1.8%	
정기예금	3개월	1.0%	1.0%	
	6개월	1.0%	3.0%	
	1년	2.8%	3.0%	
	2년	2.5%	2.5%	
	3년	2.5%	2.5%	

- 주) ① 기본고시금리 기준
 ② 일반우대금리 기준

(3) 금리 결정체계

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분		조 달		운 용	
		과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	우리은행			보통예치금	14
기타금융기관					
소 계					14
중 앙 회				지준예치금	136
				중앙회에치금	346
합 계					496

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

32. 준법감시인 제도

(1) 개념

고객 재산의 선량한 관리자로서 임직원 모두가 제반 법규를 철저히 준수하도록 사전 또는 상시적으로 통제 감독하는 자를 말함.

(2) 역할

업무전반에 있어 관계법령 및 감독규정의 위반여부를 점검, 조사, 감시(모니터링) 함으로써 업무와 관련한 법규 준수태세를 구축하고 관리한다.

(3) 운영현황

직위	성명	최종졸업학교(전공과목)	선임일	상근여부
부장	임기수	경일대(컴퓨터공학과)	2019-07-05	상근

33. 내부통제

◆개념 : 은행의 자산보호, 회계자료의 정확성 및 신뢰성 확보, 자원의 효율적 이용, 각종 계획 및 법규의 준수를 확실하게 하기 위하여 임직원이 지속적으로 수행하여야 하는 모든 제도 및 절차를 말한다.

◆감사의 기능과 역할

- 1) 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사로 구분하여 내부감사의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 개선방안 제시
- 2) 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 3) 내부감사부서장(준법감시인)의 임면에 대한 동의
- 4) 외부감사인의 선임의 제청
- 5) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 6) 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 7) 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 8) 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

◆내부감사부서 검사방향

- 1) 법, 규정 준수 여부 점검
- 2) 금융사고 예방을 위한 시스템 점검 및 모니터링 강화
- 3) 기타 부대업무처리 적정성 점검

◆감사 빈도

- 1) 정기감사 : 년 1회 실시
- 2) 특별감사 : 대표이사 또는 상근감사가 필요하다고 인정하는 시기
- 3) 상시감사 : 매일 실시
- 4) 수시감사 : 분기 1회 이상 실시

◆감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동 내역

구 분	인 원	검 직	활 동 내 역
감사	1명		<ul style="list-style-type: none"> - 정기 및 특명감사 실시 - 일상감사업무 수행 - 기타 정관 및 규정 등에서 정한 업무수행

♣여신심사위원회 구성 · 세부운영기준 · 운영실적

저축은행의 여신심사위원회의 설치 · 운영기준은 최근 3개 사업연도 자산 총액 평균이 3천억원 이상으로 규정되어 있으므로 당 저축은행은 해당되지 않습니다.

34. 기관경고 및 임원 문책사항 [해당사항 없음]

34-1. 민원발생 건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행동일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금 분기 : 2025년 4분기(2025.10.01.~2025.12.31)
- 전 분기 : 2025년 3분기(2025.07.01.~2025.09.30)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
	자체민원 ¹⁾	0	0	-	0	0	
대외민원 ²⁾	1	1	-	0.6	0.6	-	
합 계	1	1	-	0.6	0.6	-	

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
		2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	0	0	-	0	0	-	
	여 신	1	1	-	0.6	06	-	
	채권추심	0	0	-	0	0	-	
	기 타	0	0	-	0	0	-	
합 계		1	1	-	0.6	0.6	-100	

다. 상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
		2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2025년 3분기 (전분기)	2025년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 ^{주1)}	0	0	-	0	0	-	
	주택담보대출	0	0	-	0	0	-	
	신용대출	0	0	-	0	0	-	
	방카슈랑스	0	0	-	0	0	-	
	기타	1	1	-	0.6	0.6	-	
합 계		1	1	-	0.6	0.6	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과 [해당사항 없음]

※ 「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

35. 수시공시 사항

제 목	공 시 일	비 고

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2025년도	2024년도
직원대출 잔액	0.8	0.8

37. 대주주 및 임원과의 거래내역 [해당사항 없음]

가. 신용공여현황

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황

(2) 부동산 임대차 현황

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황

(4) 주식거래 현황

38. 대주주 발행주식 취득 현황 [해당사항 없음]

39. 주식매수선택권 부여내용 [해당사항 없음]

가. 주식매수선택권 부여·행사현황

나. 주식매수선택권 부여 조건

다. 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

40. 상품 이용 시 유의사항

- (1) 상호저축은행거래는 실명에 의해야 합니다.
- (2) 대출신청에 대하여는 우리 상호저축은행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- (3) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- (4) 담보대출의 신청 시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.

41. 수수료

(1) 현금 출금 시 수수료(CD기 이용)

(단위 : 원)

구분	마감 전	마감 후	비고
당지축은행 CD기 이용	-	-	
저축은행간 CD기 이용	800	1,000	
CD공동망 이용	800	1,000	
NICE CD기 이용	900	1,100	
한네트 CD기 이용	1,000	1,200	

(2) 계좌이체 수수료(CD기 이용)

(단위 : 원)

구분	당지	타지	비고
100,000원 이하	600	800	
500,000원 이하	700	1,000	
1,000,000원 이하	800	1,300	
3,000,000원 이하	1,200	1,600	
5,000,000원 이하	1,500	2,000	
7,000,000원 이하	1,700	2,200	
10,000,000원 이하	2,000	2,500	

※ “타행이체”와 “저축은행간 이체”를 동일하게 적용함.

(3) 송금 수수료

(단위 : 원)

구분	당지	타지	비고
100,000원 이하	1,000	1,000	
1,000,000원 이하	2,000	2,000	
10,000,000원 이하	3,000	3,000	
100,000,000원 이하	4,000	4,000	

※“타행환(타행송금)”과 “저축환(저축은행간 송금)”을 동일하게 적용함.

(4) 기타 수수료

(단위 : 원)

구분	대상항목	수수료	비고
공통	제증명서발급 수수료	예금잔액증명서	1,000
		기타증명서, 확인서	1,000
	제사고신고처리	제사고, 변경신고 및 재발행	1,000
	재발급 수수료	통장, 카드, 기타 증서	1,000
	금융거래내역증명수수료	과목별 거래내역 발급	3,000
	금융거래확인서	개인별 여신관련	3,000
여신관련	부채잔액증명서	전사출력	5,000
		수기작성	5,000
	기한연장 수수료	나이스대출	5,000
	대출금 조기상환수수료	대출잔액 × 2% × 잔여기간/365	

42. 주요용어해설

(1) 위험가중자산대비 자기자본비율(BIS비율)

자기자본비율은 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로서 다음과 같이 산출되며 금융감독원이 제정한 상호저축은행감독업무시행세칙 별표1에 의하여 산출되며, 지도 비율은 7%이상입니다.

◦ 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산×100

(2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

◦ 업무이익(총당금적립전이익) = 당기순이익+법인세비용-제총당금환입액+제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액)

(3) 유동성비율

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

◦ 유동성비율 = (유동성자산/유동성부채)×100

*유동성자산 : 현금, 만기가 3개월 이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권 중에서 3개월 이내 만기도래액(콜론포함), 잔존만기 3개월 이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권(유가증권·코스닥상장 유가증권)은 시가평가 후 포함]의 합계액. 단, 요주의 이하 분류대상 자산은 제외

*유동성부채 : 잔존만기 3개월 이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화 장기차입금제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기 없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 유형자산 비율

상호저축은행이 업무에 사용하기 위하여 취득한 토지 및 건물들 취득가액과 자기자본과의 비율을 나타낸 것으로 감독업무시행세칙 <별표7> 계량지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

◦ 유형자산비율 = (유형자산/자기자본)×100

*유형자산 : 업무용토지·건물, 건설중인 자산, 임차보증금 등과 비업무용자산 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각누계액을 제외한 금액

*자기자본 : 대차대조표상 자본총계

(5) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익률에서 예수금 비용을 차감한 것으로 상호저축은행의 대출금의 건전성과 저코스트의 자금조달 능력을 표시하여 상호저축은행의 이익창출능력을 나타내는 지표로서 사용됩니다.

◦ 예대금리차 = 대출금 평균이자율-예수금 평균이자율

*대출금 평균이자율 = 대출금이자/대출금평잔×100

*예수금 평균이자율 = (예수금이자+표지어음예수금이자)/(예수금평잔+표지어음예수금평잔)×100

(6) 부실여신

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

◦ 총여신 : 대출금+여신성가지급금

*회수의문 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예산가액 초과여신

*추정손실 : 고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예산가액 초과여신

(7) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 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 예산가액 해당 여신

[재무제표]

- 43. 감사보고서 (감사보고서 참조)
 - (1) 결산감사보고서
 - (2) 외부감사인 분기검토보고서
- 44. 재무상태표 (감사보고서 참조)
- 45. 손익계산서 (감사보고서 참조)
- 46. 자본변동표 (감사보고서 참조)
- 47. 이익잉여금(결손금)처분계산서 (감사보고서 참조)
- 48. 현금흐름표 (감사보고서 참조)
- 49. 주석사항 (감사보고서 참조)
- 50. 연결감사보고서 [해당사항 없음]
 - (1) 연결결산감사보고서
 - (2) 외부감사인 연결검토보고서
- 51. 연결재무상태표 [해당사항 없음]
- 52. 연결손익계산서 [해당사항 없음]
- 53. 연결자본변동표 [해당사항 없음]
- 54. 연결이익잉여금(결손금)처분계산서 [해당사항 없음]
- 55. 연결현금흐름표 [해당사항 없음]
- 56. 연결재무제표 주석사항 [해당사항 없음]