

# 제11기 1분기 IBK저축은행 현황

(2021년 1월 1일 ~ 2021년 3월 31일)



# - 목 차 -

## [일반현황]

|         |    |
|---------|----|
| 1. 선언문  | 04 |
| 2. 경영방침 | 05 |
| 3. 조직   | 06 |
| 4. 임직원수 | 07 |
| 5. 임원현황 | 07 |
| 6. 자본금  | 08 |

## [경영실적]

|                  |    |
|------------------|----|
| 7. 자금의 조달 및 운용현황 | 10 |
| 8. 자본적정성지표       | 12 |
| 9. 자산건전성지표       | 13 |
| 10. 수익성지표        | 13 |
| 11. 유동성지표        | 13 |
| 12. 생산성지표        | 14 |

## [재무상황]

|                    |    |
|--------------------|----|
| 13. 개요             | 16 |
| 14. 대출금 운용         | 17 |
| 15. 예수금 현황         | 20 |
| 16. 대손상각 및 대손충당금   | 21 |
| 17. 부실 및 고정이하 분류여신 | 22 |
| 18. 주석거래           | 23 |
| 19. 비업무용 부동산 보유현황  | 23 |
| 20. 겸영업무 취급현황      | 23 |

## **[리스크관리]**

|          |    |
|----------|----|
| 21. 위험관리 | 25 |
|----------|----|

## **[기타경영현황]**

|                     |    |
|---------------------|----|
| 22. 자회사 경영실적        | 30 |
| 23. 내부통제            | 30 |
| 24. 민원발생건수          | 32 |
| 25. 금융소비자보호 실태평가결과  | 33 |
| 26. 대주주 및 임원과의 거래내역 | 35 |
| 27. 대주주 발행주식취득 현황   | 38 |

## **[재무제표]**

|             |    |
|-------------|----|
| 28. 검토보고서   | 40 |
| 29. 재무상태표   | 40 |
| 30. 손익계산서   | 40 |
| 31. 연결검토보고서 | 40 |

# 1. 일반현황

## 1. 선언문

당사 제11기 1분기(2021.1.1 ~ 2021.3.31)에 대한 본 자료는 상호저축은행업감독규정 제42조의 규정에 따라 당사의 경영 실적을 종합하여 공시하는 것으로, 금융감독원과 저축은행중앙회에 의하여 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았으나, 회계법인의 외부검토 후 작성되어 아이비케이저축은행의 경영 전반과 영업 실적에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2021년 5월 31일

(주)아이비케이저축은행  
대표이사 서 정 학



## 2. 경영방침

### (1) 강하고 탄탄한 저축은행

- 안정적이고 지속 가능한 형태의 자산 포트폴리오 확립
- 외형보다는 실질에 충실한 내실경영, 양적 성장을 넘어선 질적 혁신 추진

### (2) 중소 서민금융기관 역할 강화

- 지역 서민금융기관으로서, IBK성장사다리의 시작점으로서 소임 실천
- 서민들이 손쉽게 이용할 수 있는 종합서민금융 서비스 제공
- 저축은행 본연의 업무인 중금리 대출의 활성화

### (3) IBK저축은행만의 조직문화 제고

- 형식보다는 실질에 충실한 조직, 단단한 내실을 다지는 조직문화 형성
- 과거의 낡은 관행을 혁파하고, 변화와 혁신을 두려워 하지 않는 전통 확립
- 기본에 충실하고 원칙을 중시하는 정도경영의 핵심가치 확립

### (4) 직원 업무역량 강화

- IBK저축은행 임직원들을 업계 최고수준 인재로 육성
- 직원 개개인의 자기가치 혁신 기회 제공을 위한 분야별 교육기회 확대

### (5) 사회적 공헌 실천

- 사회적 책임기업으로서 소명을 다하기 위한 여러 공헌사업에 노력
- 부산·울산·경남 지역기업으로서 지역경제 활성화 노력

### 3. 조직

#### 가. 조직도

당사의 조직은 2021년 5월 24일 현재 4본부 2실 11부 8영업점으로 구성되어 있습니다.



#### 나. 영업점 및 자동화기기

제 11기 1분기말: 2021년 3월말\* 현재

| 영 업 점             |     |   | 자동화기기 |     |    |
|-------------------|-----|---|-------|-----|----|
| 지 점 <sup>주)</sup> | 출장소 | 계 | CD    | ATM | 기타 |
| 7                 | -   | 7 | -     | -   | -  |

주) 본점영업부 제외 \*최근일(21.5.24)현재

#### 4. 임직원수

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말

제 10기말(직전분기):2020년 12월말

(단위: 명)

| 구 분  |                    | 제 11기 1분기말(금분기)* | 제 10기말(직전분기) |
|------|--------------------|------------------|--------------|
| 임원   | 상 근                | 4                | 4            |
|      | 사 외 이 사            | 4                | 4            |
|      | 사외이사가 아닌<br>비상근 이사 | 2                | 2            |
| 일반직원 | 책 임 자              | 67               | 70           |
|      | 직 원                | 59               | 55           |
| 기 타  |                    | -                | -            |
| 계    |                    | 136              | 135          |

\*최근일(21.5.24)현재

#### 5. 임원현황

제 11기 1분기말: 2021년 3월말\* 현재

| 구 분                | 성 명 | 직 명      | 담당업무 또는 주된 직업      |
|--------------------|-----|----------|--------------------|
| 상근임원               | 서정학 | 대표이사     | 저축은행업무 총괄          |
|                    | 구자원 | 부사장      | 경영업무 총괄            |
|                    | 이창용 | 상무이사     | 준법감시업무 총괄, 준법감시인   |
|                    | 전민수 | 리스크관리본부장 | 위험관리업무 총괄, 위험관리책임자 |
| 사외이사               | 심상현 | 사외이사     | 감사위원회 위원장          |
|                    | 이복섭 | 사외이사     | 보수위원회 위원장          |
|                    | 이우홍 | 사외이사     | 임원후보추천위원회 위원장      |
|                    | 신동원 | 사외이사     | 위험관리위원회 위원장        |
| 사외이사가 아닌<br>비상근 이사 | 강성한 | 비상무이사    |                    |
|                    | 이희국 | 비상무이사    |                    |

\*최근일(21.5.24)현재



## 6. 자본금

(단위: 주, 억원)

| 년월일       | 주식의 종류 | 발행주식수 | 증·감자금액 | 증·감자내용 | 증·감자후자본금 |
|-----------|--------|-------|--------|--------|----------|
| “해당사항 없음” |        |       |        |        |          |

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

## II. 경영실적

## 7. 자금의 조달 및 운용현황

### 가. 이자율 현황

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분              |                                 |           | 제 11기 1분기말(금분기) |        |        |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        |      |      |
|------------------|---------------------------------|-----------|-----------------|--------|--------|--------|------------------|--------|------|------|
|                  |                                 |           | 평균잔액            |        | 이자금액   |        | 평균잔액             |        | 이자금액 |      |
|                  |                                 |           |                 | 구성비    |        | 이자율    |                  | 구성비    |      | 이자율  |
| 조<br>달           | 원<br>가<br>성                     | 예 수 금     | 11,654          | 87.27  | 63     | 2.21   | 10,386           | 86.61  | 68   | 2.63 |
|                  |                                 | 표지어음예수금   | -               | -      | -      | -      | -                | -      | -    | -    |
|                  |                                 | 차 입 금     | -               | -      | -      | -      | -                | -      | -    | -    |
|                  |                                 | 기 타       | 80              | 0.60   | -      | -      | 72               | 0.60   | -    | -    |
|                  | 소 계                             | 11,734    | 87.87           | 63     | 2.19   | 10,458 | 87.21            | 68     | 2.61 |      |
| 달                | 무<br>원<br>가<br>성                | 자 본 총 계   | 1,421           | 10.64  | -      | -      | 1,338            | 11.17  | -    | -    |
|                  |                                 | 총 당 금     | 5               | 0.04   | -      | -      | 5                | 0.04   | -    | -    |
|                  |                                 | 기 타       | 194             | 1.45   | -      | -      | 190              | 1.58   | -    | -    |
|                  |                                 | 소 계       | 1,620           | 12.13  | -      | -      | 1,533            | 12.79  | -    | -    |
| 조 달 합 계          |                                 |           | 13,354          | 100.00 | 63     | 1.93   | 11,991           | 100.00 | 68   | 2.27 |
| 운<br>용           | 수<br>익<br>성                     | 예 치 금     | 1,247           | 9.34   | 3      | 0.98   | 1,632            | 13.61  | 7    | 1.72 |
|                  |                                 | 유 가 증 권   | 209             | 1.57   | -      | -      | 146              | 1.22   | -    | -    |
|                  |                                 | 대 출 금     | 12,103          | 90.63  | 169    | 5.66   | 10,398           | 86.70  | 154  | 5.94 |
|                  |                                 | 기 타       | 64              | 0.48   | -      | -      | 46               | 0.40   | -    | -    |
|                  |                                 | 대손충당금등(△) | △379            | △2.84  | -      | -      | △338             | △2.82  | -    | -    |
| 소 계              | 13,244                          | 99.18     | 172             | 5.27   | 11,884 | 99.11  | 161              | 5.43   |      |      |
| 무<br>수<br>익<br>성 | 현<br>유<br>형<br>자<br>산<br>기<br>타 | 현 유 금     | 3               | 0.02   | -      | -      | 3                | 0.02   | -    | -    |
|                  |                                 | 유 형 자 산   | 7               | 0.05   | -      | -      | 8                | 0.07   | -    | -    |
|                  |                                 | 기 타       | 100             | 0.75   | -      | -      | 96               | 0.80   | -    | -    |
|                  |                                 | 소 계       | 110             | 0.82   | -      | -      | 107              | 0.89   | -    | -    |
| 운 용 합 계          |                                 |           | 13,354          | 100.00 | 172    | 5.22   | 11,991           | 100.00 | 161  | 5.39 |

## 나. 만기구조

제 11기 1분기말: 2021년 3월말 현재

(단위: 억원)

| 구분      | 정상·요주의 분류자산 및 부채의 만기 |           |          |             |             | 고정이하<br>분류자산(C) | 합계<br>(A+B+C) |
|---------|----------------------|-----------|----------|-------------|-------------|-----------------|---------------|
|         | 3개월<br>이하            | 6개월<br>이하 | 1년<br>이하 | 3년<br>이하(A) | 3년<br>초과(B) |                 |               |
| 운 용     | 3,048                | 5,080     | 8,861    | 11,145      | 1,829       | 508             | 13,482        |
| 대출금(1)  | 2,162                | 4,194     | 7,976    | 10,253      | 1,712       | 508             | 12,473        |
| 조 달     | 2,744                | 4,691     | 10,834   | 11,968      | 1,514       | -               | 13,482        |
| 예수금(2)  | 2,744                | 4,691     | 10,507   | 11,641      | 97          | -               | 11,738        |
| 차이(1-2) | △582                 | △497      | △2,531   | △1,388      | 1,615       | 508             | 735           |

## 다. 후순위채 발행현황

제 11기 1분기말 : 2021년 3월말 현재

(단위: 억원, %)

| 채권의 종류    | 발행일 | 만기일 | 발행금액 | 발행금리 | 신용등급 | 비고 |
|-----------|-----|-----|------|------|------|----|
| “해당사항 없음” |     |     |      |      |      |    |

## 8. 자본적정성지표

### 가. 자본적정성

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분                                    | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|--|-----------------|------------------|
| BIS기준 자기자본 비율<br>※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임 | 13.28           | 14.17            |
| BIS기준기본자본비율                            | 11.58           | 12.58            |
| 단순자기자본비율                               | 10.51           | 10.63            |

### 나. BIS기준 자기자본비율 산출내역

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %, %p)

| 구 분                | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|--------------------|-----------------|------------------|
| 기본자본계(A)           | 1,315           | 1,225            |
| 자본금                | 1,066           | 1,066            |
| 자본잉여금              |                 | -                |
| 이익잉여금              | 250             | 161              |
| 연결회사의 외부주주지분       |                 | -                |
| 공제항목               | △1              | △2               |
| 보완자본계(B)           | 192             | 155              |
| 상위 기한부 후순위 채무      |                 | -                |
| 하위 기한부 후위 채무       |                 | -                |
| 재평가적립금             |                 | -                |
| 매도가능증권 평가이익 등      | 46              | 29               |
| 대손충당금<br>(대손준비금포함) | 146             | 125              |
| 기타                 |                 | -                |
| 경영정상화 장기차입금(C)     |                 | -                |
| 공제항목계(D)           |                 | -                |
| 자기자본계(A+B+C-D)     | 1,507           | 1,380            |
| 위험가중자산             | 11,350          | 9,735            |

## 9. 자산건전성지표

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: %)

| 구 분                        | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| 손실위험도 가중여신비율 <sup>1)</sup> | 11.71           | 11.95            |
| 순고정이하 여신비율 <sup>2)</sup>   | 2.66            | 3.25             |
| 고정이하 여신비율                  | 4.07            | 4.93             |
| 연체대출비율                     | 3.42            | 4.39             |

1)대손충당금/(자기자본+고정이하충당금)  
 2)(고정이하여신-대손충당금)/(총여신-대손충당금)

## 10. 수익성지표

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: %)

| 구 분                   | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|-----------------------|-----------------|------------------|
| 총자산순이익률 <sup>1)</sup> | 0.72            | 0.55             |
| 총자산경비율 <sup>2)</sup>  | 1.34            | 1.41             |
| 수지비율 <sup>3)</sup>    | 85.08           | 90.80            |

1)최근1년 당기순이익/최근1년 자산평균 2)최근1년 일반관리비/최근1년 자산평균 3)최근1년 세전비용/최근1년 세전수익

## 11. 유동성지표

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: %)

| 구 분   | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|-------|-----------------|------------------|
| 유동성비율 | 122.84          | 177.45           |
| 예대율   | 88.23           | 86.99            |

## 12. 생산성지표

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분   |          | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|-------|----------|-----------------|------------------|
| 직원1인당 | 총당금적립전이익 | 0.54            | 0.40             |
|       | 예 수 금    | 92.49           | 80.51            |
|       | 대 출 금    | 96.05           | 80.60            |
| 1영업점당 | 예 수 금    | 1,456.75        | 1,154.00         |
|       | 대 출 금    | 1,512.75        | 1,155.33         |

# Ⅲ. 재무상황



### 13. 개요

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분       |           | 제 11기 1분기말(금분기) |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        | 증감    |
|-----------|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|-------|
|           |           |                 | 구성비    |                  | 구성비    |       |
| 자<br>산    | 현금 및 예치금  | 1,054           | 7.82   | 1,668            | 13.73  | △614  |
|           | 유 가 증 권   | 211             | 1.57   | 140              | 1.15   | 71    |
|           | 대 출 채 권   | 12,020          | 89.16  | 10,050           | 82.73  | 1,970 |
|           | 유 형 자 산   | 6               | 0.04   | 8                | 0.07   | △2    |
|           | 기 타 자 산   | 191             | 1.41   | 282              | 2.32   | △91   |
| 자 산 총 계   |           | 13,482          | 100.00 | 12,148           | 100.00 | 1,334 |
| 부<br>채    | 예 수 부 채   | 11,738          | 87.06  | 10,364           | 85.31  | 1,374 |
|           | 차 입 부 채   | -               | -      | -                | -      | -     |
|           | 기 타 부 채   | 327             | 2.43   | 493              | 4.06   | △166  |
|           | 부 채 총 계   | 12,065          | 89.49  | 10,857           | 89.37  | 1,208 |
| 자<br>본    | 자 본 금     | 1,066           | 7.91   | 1,066            | 8.78   | -     |
|           | 자본잉여금     | -               | -      | -                | -      | -     |
|           | 자 본 조 정   | △1              | △0.01  | △1               | △0.01  | -     |
|           | 기타포괄손익누계액 | 102             | 0.76   | 65               | 0.53   | 37    |
|           | 이익잉여금     | 250             | 1.85   | 161              | 1.33   | 89    |
|           | 자 본 총 계   | 1,417           | 10.51  | 1,291            | 10.63  | 126   |
| 부채 및 자본총계 |           | 13,482          | 100.00 | 12,148           | 100.00 | 1,334 |

## 14. 대출금 운용

### 가. 용도별 대출금

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분         | 제 11기 1분기말(금분기) |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        |
|-------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|             |                 | 구성비    |                  | 구성비    |
| 기업자금대출      | 8,394           | 67.60  | 7,217            | 69.03  |
| 가계자금대출      | 3,647           | 29.24  | 2,964            | 28.35  |
| 공공 및 기타자금대출 | 432             | 3.46   | 274              | 2.62   |
| 합 계         | 12,473          | 100.00 | 10,455           | 100.00 |

### 나. 담보별 대출금

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분    |      | 제 11기 1분기말(금분기) |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        |
|--------|------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        |      |                 | 구성비    |                  | 구성비    |
| 담<br>보 | 부동산  | 2,941           | 23.58  | 4,166            | 39.85  |
|        | 동산   | -               | -      | -                | -      |
|        | 유가증권 | 28              | 0.22   | 68               | 0.65   |
|        | 예수금  | 7               | 0.06   | 33               | 0.32   |
|        | 기타   | 6,587           | 52.81  | 3,808            | 36.42  |
| 소계     |      | 9,563           | 76.67  | 8,075            | 77.24  |
| 보증     |      | 1,616           | 12.96  | 1,144            | 10.94  |
| 신용     |      | 1,294           | 10.37  | 1,236            | 11.82  |
| 합계     |      | 12,473          | 100.00 | 10,455           | 100.00 |

## 다. 중소기업 대출금

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구      | 분              | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|--------|----------------|-----------------|------------------|
| 중소기업대출 | 비율 (A/B × 100) | 68.98           | 70.89            |
|        | 중소기업대출(A)      | 8,306           | 7,217            |
|        | 총 대출 (B)       | 12,041          | 10,181           |

## 라. 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황

제 11기 1분기말 : 2021년 3월말 현재

(단위: 억원, %)

| 업종명               | 신용공여<br>한도 준수 현황 |           | 건전성 분류 현황 |       |     |          |          |       |     |      |
|-------------------|------------------|-----------|-----------|-------|-----|----------|----------|-------|-----|------|
|                   | 한도<br>금액         | 신용<br>공여액 | 대출채권      |       |     |          |          |       | 연체액 | 연체율  |
|                   |                  |           | 정상        | 요주의   | 고정  | 회수<br>의문 | 추정<br>손실 | 합계    |     |      |
| <u>부동산PF대출(①)</u> | 2,495            | 1,488     | 1,241     | 247   | -   | -        | -        | 1,488 | -   | -    |
| <u>건설업(②)</u>     | 3,742            | 1,118     | 681       | 349   | 82  | -        | 6        | 1,118 | 51  | 4.56 |
| <u>부동산업(③)</u>    | 3,742            | 2,300     | 1,705     | 519   | 40  | 31       | 5        | 2,300 | 71  | 3.09 |
| <u>합계(①+②+③)</u>  | 6,237            | 4,906     | 3,627     | 1,115 | 122 | 31       | 11       | 4,906 | 122 | 2.49 |

마. 소액신용대출취급현황

(단위: 억원, %)

| 구 분       | 2021년 3월말<br>(금분기) | 2020년 12월말 | 2020년 9월말 | 2020년 6월말 |
|-----------|--------------------|------------|-----------|-----------|
| 총 대 출     | 12,473             | 11,733     | 11,051    | 10,540    |
| 소액신용대출    | 13                 | 14         | 11        | 10        |
| 비중        | 0.10               | 0.12       | 0.10      | 0.09      |
| 소액신용대출연체액 | 1                  | 1          | 2         | 1         |
| 비중        | 8.77               | 8.12       | 15.9      | 14.4      |

주1) 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

### 가. 형태별 예수금

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분   | 제 11기 1분기말(금분기) |        |        |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        |        |        |
|-------|-----------------|--------|--------|--------|------------------|--------|--------|--------|
|       | 잔 액             |        | 평균잔액   |        | 잔 액              |        | 평균잔액   |        |
|       |                 | 구성비    |        | 구성비    |                  | 구성비    |        | 구성비    |
| 요구불예금 | 172             | 1.46   | 178    | 1.53   | 233              | 2.24   | 259    | 2.49   |
| 거치식예금 | 10,759          | 91.66  | 10,669 | 91.55  | 9,465            | 91.33  | 9,478  | 91.26  |
| 적립식예금 | 807             | 6.88   | 807    | 6.92   | 666              | 6.43   | 649    | 6.25   |
| 표지어음  | -               | -      | -      | -      | -                | -      | -      | -      |
| 기 타   | -               | -      | -      | -      | -                | -      | -      | -      |
| 합 계   | 11,738          | 100.00 | 11,654 | 100.00 | 10,364           | 100.00 | 10,386 | 100.00 |

### 나. 예금자별 예수금

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, %)

| 구 분     | 제 11기 1분기말(금분기) |        | 제 10기 1분기말(전년동기) |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         |                 | 구성비    |                  | 구성비    |
| 개 인     | 4,103           | 34.95  | 4,746            | 45.79  |
| 법인 및 단체 | 7,392           | 62.97  | 5,528            | 53.34  |
| 기 타     | 243             | 2.08   | 90               | 0.87   |
| 합 계     | 11,738          | 100.00 | 10,364           | 100.00 |

## 16. 대손상각 및 대손충당금

### 가. 대손상각액

제 11기 1분기(3개월) : 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 11기 누계 : 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 10기 3분기(3개월) : 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제 10기 누계 : 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

(단위: 억원)

| 구 분           | 제 11기 1분기말(금분기) |    | 제 10기 1분기말(전년동기) |    |
|---------------|-----------------|----|------------------|----|
|               | 금분기             | 누계 | 금분기              | 누계 |
| 기 중 대 손 상 각 액 | -               | -  | -                | -  |
| 일 반           | -               | -  | -                | -  |
| 특 별           | -               | -  | -                | -  |

### 나. 대손충당금내역

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월 말

제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월 말

(단위: 억원)

| 구 분       | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|-----------|-----------------|------------------|
| 대 손 충 당 금 | 470             | 419              |
| 일 반       | 470             | 419              |
| 특 별       | -               | -                |

## 17. 부실 및 고정이하분류여신 현황

### 가. 부실 및 고정이하분류여신

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원)

| 구 분         | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|-------------|-----------------|------------------|
| 총 여 신       | 12,473          | 10,455           |
| 부 실 여 신     | 173             | 133              |
| 고정 이하 분류 여신 | 508             | 515              |
| 순고정이하 분류여신  | 320             | 340              |

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

### 나. 거액 부실여신 증가업체 현황

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기말(직전분기):2020년 12월말  
 (단위: 억원)

| 업체명 <sup>1)</sup> | 제11기1분기말(금분기) | 제10기말(직전분기) | 증가액 | 증가사유 | 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

### 다. 신규발생 채권재조정업체 현황

제 11기 1분기말 : 2021년 3월말

(단위: 억원)

| 업 체 명     | 채권재조정 결정일자 | 제 11기 1분기말 총여신잔액 | 부실여신잔액 | 채권재조정 진행내역 | 비 고 |
|-----------|------------|------------------|--------|------------|-----|
| “해당사항 없음” |            |                  |        |            |     |

- 주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

## 18. 주석거래

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원)

| 구 분        | 제 11기 1분기말(금분기) | 제 10기 1분기말(전년동기) |
|------------|-----------------|------------------|
| 지급보증       | -               | -                |
| 대손상각채권     | -               | -                |
| 배서어음       | -               | -                |
| 환매권부대출채권매각 | -               | -                |
| 파생금융상품 거래  | -               | -                |

## 19. 비업무용 부동산 보유현황

제 11기 1분기말 : 2021년 3월말 현재

(단위: 억원)

| 구분     | 1년내 취득분 | 1~3년내 취득분 | 3년 이전 취득분 |
|--------|---------|-----------|-----------|
| 비업무용토지 |         |           |           |
| 비업무용건물 |         | “해당사항 없음” |           |
| 합 계    |         |           |           |

## 20. 경영업무 취급현황

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말  
 제 10기 1분기말(전년동기):2020년 3월말  
 (단위: 억원, 건, 매)

| 구 분  | 제 11기 1분기말(금분기) |       | 제 10기 1분기말(전년동기) |       |
|------|-----------------|-------|------------------|-------|
|      | 실 적             | 건(매)수 | 실 적              | 건(매)수 |
| 할부금융 | -               | -     | -                | -     |
| 직불카드 | -               | 13    | 1                | 27    |



## IV. 리스크관리

## 21. 위험관리

### 1. 리스크 관리조직

금융환경 변화에 효과적으로 대응하고 위험의 적정화를 통한 수익의 안정화를 도모하기 위하여 회사 경영전반에 걸친 위험관리를 위해 위험관리책임자, 위험관리위원회, 위험관리협의회 및 리스크관리 담당부서를 구성·운영 중

### 2. 리스크 관리체계

#### 1. 위험관리책임자

1) 임면 : 위험관리책임자는 1명 이상으로 하고 사내이사 또는 업무집행책임자 중에서 선임하여야 하며 그 임기는 2년 이상으로 하고, 임면할 때는 이사회 의결을 거쳐야 하며, 해임할 경우에는 이사 총수의 3분의 2이상의 찬성으로 의결한다.

#### 2) 권한 및 의무

- 위험한도의 운영상황 점검 및 분석
- 임직원의 위험관리기준 준수여부에 대한 점검
- 위험관리정보시스템 운영
- 이사회, 임원, 위원회 및 협의회에 대한 위험관리정보를 적시에 제공
- 그 밖에 위험관리에 필요하다고 이사회, 위원회 및 협의회가 정한 사항

#### 2. 위험관리위원회 : 위험관리의 최고 의결기구

1) 구성 : 사외이사 3명

#### 2) 심의·의결 사항

- 위험관리의 기본방침 및 전략 수립
- 부담 가능한 위험 수준 결정
- 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
- 위험관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
- 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
- 위험관리기준의 제정 및 개정(단, 제3절 위험관리협의회 및 제4절 리스크관리담당부서 운영 기준의 개정, 단순 자구수정, 별표 양식변경, 조직변경에 따른 담당부서 명칭변경 등은 위험관리책임자의 승인 및 협의회의 결의로 결정할 수 있다.)
- 그 밖에 위험관리에 필요한 사항으로서 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

### 3. 위험관리협의회

1) 구성 : 위험관리책임자, 영업추진본부장, 경영기획부장, 심사부장  
채권관리부장, 재무관리부장

#### 2) 심의·의결 사항

- 위험별 한도 전용(위험량, 위험가중자산 한도)
- 개별 위험관리 부서별 한도 배분 및 전용(위험량, 위험가중자산 한도)
- 위원회에서 결정한 한도 내의 투자 및 손실허용 한도 운용
- 여·수신 금리기준 결정 및 금리체계 결정
- 종합자금 수지계획 결정
- 신상품 도입에 관련된 사항
- Total Exposure 운용에 관한 사항
- 고위험자산·부문 운용에 관한 사항
- 위험관리협의회 세부 심의안건과 부서간 협의가 필요하여 소관 부서장이 요청한 사항
- 기타 규정 및 협의회 등에서 위험관리가 필요하다고 요구한 사항

### 4. 리스크관리 담당부서 : 위험관리 전담조직

1) 구성 : 리스크관리임원, 위험관리부서장, 위험관리담당자

#### 2) 업무

- 위험관리 업무의 종합 기획
- 위험의 파악·분석·측정 및 통제를 위한 위험관리기법 및 위험관리시스템의 개발
- 개별 위험관리 부서의 위험관리에 대한 적정성 점검 및 관리현황 수보
- 위험관리현황과 목표관리에 대한 상시모니터링 및 정기 보고
- 위원회 및 협의회 의결사항의 이행여부 점검 및 실무보조
- BIS기준 자기자본비율 관리에 관한 사항
- 위험관리책임자의 직무수행 지원
- 기타 위험관리업무와 관련하여 위원회 및 협의회에서 위임한 업무

## 3. 신용리스크 관리

1. 관리부서 : 심사부, 채권관리부, 영업기획부

2. 관리대상 : 거래상대방의 계약 불이행으로 인한 손실가능성이 있는 모든 금융상품

- 일반여신 : 대출금, 지급보증 등 모든 신용공여
- 유가증권 : 자금지원을 위한 매입 유가증권
- 기타 자금 거래 : 예치금 등

### 3. 관리원칙

- 여신과 유가증권, 금융기관간 단기자금 운용한도를 설정하고 이를 준수 하여야 한다.
- 여신과 유가증권, 금융기관간 단기자금의 적정 포트폴리오를 구성하여 운용하고, 편중 운용을 피하여야 한다.
- 여신심사부문에 제한적 독립성을 부여하여야 한다.

#### 4. 시장리스크 관리

1. 관리부서 : 경영기획부, 재무관리부, 리스크관리부

2. 관리대상

- 금리위험 관리대상
  - 금리부자산과 금리부부채의 갭(GAP)
- 가격리스크 관리대상
  - 유가 증권 : 자금운용을 위해 매입한 주식, 채권, 수익증권 등의 유가증권
  - 기타 중도매각채권 및 시가평가 대상자산
  - 외환포지션
  - 파생 금융상품거래

3. 관리원칙

- 금리위험
  - 금리부 자산·부채는 갭(GAP)한도를 설정하고 이를 준수하여야 한다.
  - 갭(GAP)한도는 안정성·수익성을 감안하여 설정하여야 한다.
- 가격위험
  - 유가증권, 외환포지션 및 파생금융상품은 각 거래한도를 설정하고 이를 준수하여야 한다.
  - 유가증권, 외환포지션 및 파생금융상품거래는 안정성·유동성·수익성을 감안하여 관리하여야 한다.
  - 가격위험과 관련된 거래는 시가에 의한 손익평가를 하여야 한다.

#### 5. 유동성리스크 관리

1. 관리부서 : 리스크관리부, 심사부, 재무관리부, 영업기획부

2. 관리대상 : 경영활동을 위하여 조달, 운용되는 자금

3. 관리원칙

- 유동성비율을 월별로 관리하여야 한다.
- 기간별 유동성 전망분석의 정기적 시행
- 유동성위기 발생시 유동성위기 비상계획의 정해진 절차에 따라 조치하여야 한다.

#### <정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위: 억원)

| 구 분  | 1년 이내  | 2년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 | 합 계    |
|------|--------|-------|-------|-------|--------|
| 정기예금 | 10,108 | 610   | 41    | -     | 10,759 |

○ 대출금

(단위: 억원)

| 구 분 | 1년이내  | 2년이내  | 3년이내 | 4년이내 | 5년이내  | 5년초과 | 합 계    |
|-----|-------|-------|------|------|-------|------|--------|
| 대출금 | 8,401 | 1,501 | 837  | 540  | 1,150 | 44   | 12,473 |

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 | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -   |
| 사채   | -    | -    | -    | -    | -    | -    | -   |
| 기타   | -    | -    | -    | -    | -    | 18   | 18  |
| 합 계  | -    | -    | -    | -    | -    | 18   | 18  |

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. 운영위험 관리

- 1) 관리부서 : 감사실, 준법지원실, 영업기획부
- 2) 관리대상 : 임직원의 모든 업무처리
- 3) 관리원칙
  - 업무처리의 합리적이고 투명한 기준을 제시하여 담당자의 과실이나 부정확한 기준의 적용으로 발생할 수 있는 손실을 방지하고 효과적으로 명확한 업무과정을 수립해야 한다.

## 7. 신용평가시스템(CSS) 구축

저축은행중앙회와 NICE평가정보(주)가 ASP방식으로 개발한 표준 CSS II를 운용하고 있음

# V. 기타경영현황

## 22. 자회사 경영실적

제 11기 1분기말 : 2021년 3월말 현재

(단위: 억원)

| 자회사명      | 재무상황 |           | 손익상황 |       | 결산<br>기준일 |
|-----------|------|-----------|------|-------|-----------|
|           | 총자산  | 자기자본(자본금) | 영업이익 | 당기순이익 |           |
| “해당사항 없음” |      |           |      |       |           |

## 23. 내부통제

### 가. 감사의 기능과 역할

1. 기능: 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 경영합리화에 기여함.
2. 역할: 감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가개선하기 위한 다음의 직무를 수행한다.
  - 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
  - 외부감사인의 선임
  - 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
  - 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
  - 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
  - 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

### 나. 내부 감사부서의 검사방향

1. 부점의 일상감사 및 사고예방교육의 강화를 통하여 자체감사문화 정착
2. 제규정 정비, 업무표준화 추진
3. 발생할 수 있는 사고를 미연에 방지하여 손실 최소화
4. 검사기능의 향상을 위한 감사인 교육강화

### 다. 감사종류 및 감사빈도

1. 정기감사 : 감사계획에 의하여 연 1회 정기적으로 실시
2. 수시감사 : 감사위원회가 필요하다고 인정하는 경우 또는 대표이사의 요청이 있을 때 실시
3. 일상감사 : 내규에서 정하는 사항에 대해 매일 처리된 업무에 대하여 매일 실시

**라. 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역**

- 1. 감사조직: 3명(겸직없음)
- 2. 주요활동내역

| 구분 | 실시일자                  | 내 용           |
|----|-----------------------|---------------|
| 1  | '21.02.17 ~ '21.02.23 | · 종합감사(서면지점)  |
| 2  | '21.03.25 ~ '21.03.25 | · 수시감사(전영업점)  |
| 3  | '21.04.05 ~ '20.04.09 | · 종합감사(서울영업부) |
| 4  | '21.04.19 ~ '21.04.23 | · 종합감사(대전지점)  |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |
|    |                       |               |

**마. 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적**

**□ 여신심사위원회의 구성·세부운영기준·실적**

- 1. 구성: 부사장, 영업추진본부장, 리스크관리본부장, 채권관리부장으로 구성하고, 간사는 심사부장으로 함
- 2. 세부운영기준
  - ① 심사대상: 직무전결규정 별첨1 여신 전결 운용기준의 별지1 여신 전결기준표상 위원회 해당여신
  - ② 운영 및 결의: 위원회는 재적위원 2/3이상의 출석으로 성립하고 출석위원 2/3이상의 찬성으로써 결의한다.
- 3. 운영실적: 여신심사위원회 총 38회 개최 (최근일:2021.03.31.현재)  
여신심사위원회 총 62회 개최 (최근일:2021.05.25.현재)

**□ 감리부서의 구성·세부운영기준·실적**

- 1. 구성: 리스크감리부
- 2. 세부운영기준
  - ① 감리대상: 여신심사위원회 심사대상 여신 또는 부실채권
  - ② 감리내용



- 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의 적정성
- 여신승인의 적정성
- 여신약정 준수여부
- 여신관련 법규 및 내규 준수여부
- 여신담당자의 문제여신 식별의 정확성 및 시의성

③ 감리주기: 연 1회 이상을 원칙으로 한다. 다만, 필요한 경우 수시로 감리

3. 운영실적:

| 구분 | 실시일자                | 내 용                   |
|----|---------------------|-----------------------|
| 1  | '21.1.1 ~ '21.05.25 | 여신심사위원회 승인 여신 등(190건) |

## 24. 민원발생 건수

### 가. 민원건수

- ※ 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.

금분기 : 2021년 1분기(2021.01.01~2021.03.31)  
전분기 : 2020년 4분기(2020.10.01~2020.12.31)

| 구 분                | 민원 건수                 |                       |            | 환산건수 <sup>3)</sup><br>(고객 만명당 건) |                       |            | 비고 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------|----------------------------------|-----------------------|------------|----|
|                    | 2020년<br>4분기<br>(전분기) | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) | 2020<br>4분기<br>(전분기)             | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) |    |
| 자체민원 <sup>1)</sup> | -                     | -                     | -          | -                                | -                     | -          |    |
| 대외민원 <sup>2)</sup> | -                     | -                     | -          | -                                | -                     | -          |    |
| 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<br>(고객 만명당 건)   |                       |            | 비고 |
|--------|-----------------------|-----------------------|------------|----------------------|-----------------------|------------|----|
|        | 2020년<br>4분기<br>(전분기) | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) | 2020<br>4분기<br>(전분기) | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) |    |
| 유<br>형 | 수 신                   | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|        | 여 신                   | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|        | 채권추심                  | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|        | 기 타                   | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
| 합 계    |                       | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |

## 다. 상품별 민원건수

| 구 분         | 민원 건수                 |                       |            | 환산건수<br>(고객 만명당 건)   |                       |            | 비고 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|------------|----------------------|-----------------------|------------|----|
|             | 2020년<br>4분기<br>(전분기) | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) | 2020<br>4분기<br>(전분기) | 2021년<br>1분기<br>(금분기) | 증감률<br>(%) |    |
| 상<br>품<br>별 | 예·적금 <sup>주1)</sup>   | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|             | 주택담보대출                | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|             | 신용대출                  | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|             | 방카슈랑스                 | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
|             | 기타                    | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |
| 합 계         |                       | -                     | -          | -                    | -                     | -          |    |

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

## 25. 금융소비자보호 실태평가 결과

- ※ 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자 보호 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, 총자산이 1조원 이상인 저축은행)
- ※ 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제공

| 구 분       |                           | 항목별<br>평가 결과<br>(2021) | 항목별<br>평가 결과<br>(2020) | 항목별 평가<br>결과<br>(2019) |
|-----------|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 계량<br>항목  | 1. 민원건수                   | “공시대상 아님”              |                        |                        |
|           | 2. 민원처리기간                 |                        |                        |                        |
|           | 3. 소송건수                   |                        |                        |                        |
|           | 4. 영업 지속가능성               |                        |                        |                        |
|           | 5. 금융사고                   |                        |                        |                        |
| 비계량<br>항목 | 6. 소비자보호 조직 및 제도          |                        |                        |                        |
|           | 7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영 |                        |                        |                        |
|           | 8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영 |                        |                        |                        |
|           | 9. 민원관리시스템 구축·운영          |                        |                        |                        |
|           | 10. 소비자정보 공시              |                        |                        |                        |

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

| 구 분       |                           | 평가항목   |
|-----------|---------------------------|--|
| 계량<br>항목  | 1. 민원발생건수                 | - 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률<br>(중·반복 및 악성민원 등은 제외)   |
|           | 2. 민원처리노력                 | - 금감원에 접수된 민원 평균처리기간<br>- 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건 중 조정성립 민원건수 비율  |
|           | 3. 소송건수                   | - 소송건 중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수   |
|           | 4. 영업 지속가능성               | - 금융회사의 재무건전성 지표   |
|           | 5. 금융사고                   | - 금감원에 보고된 금융사고 건수와 금액   |
| 비계량<br>항목 | 6. 소비자보호 지배구조             | - 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장<br>- 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등)<br>- 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준<br>- 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성<br>- 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가 |
|           | 7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영 | - 사전협약이 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시<br>- 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시<br>- 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화 되어 있으며 상품개발시 결과 반영                      |
|           | 8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영 | - 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영<br>- 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호 조직의 관여 정도<br>- 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부  |

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 9. 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행</li> <li>- 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화</li> <li>- 장애인 관련 소비자보호 강화</li> <li>- 효율적인 민원시스템 운영</li> <li>- 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등</li> </ul> |
| 10. 소비자정보 공시              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성</li> <li>- 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부</li> <li>- 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부</li> </ul>               |

## 26. 대주주 및 임원과의 거래내역

### 가. 신용공여<sup>1)</sup>현황

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말

제 10기말(직전분기):2020년 12월말

(단위: 백만원, %)

| 주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup> |     | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup> | 선임당시 신용공여 (A) | 제10기말 (직전분기) 신용공여(B) | 제11기1분기말 (금분기) 신용공여(C) | 증 감(증감율)    |              |
|--------------------------|-----|----------------------------------|---------------|----------------------|------------------------|-------------|--------------|
|                          |     |                                  |               |                      |                        | 선임일 대비(C-A) | 직전분기 대비(C-B) |
| 주 주                      | ( ) | 본 인                              |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 특수 관계인                           |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 소 계                              |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
| 임 원                      | ( ) | 본 인                              |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 특수 관계인                           |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 소 계                              |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
| 총 계                      |     | 본 인                              |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 특수관계인                            |               |                      |                        | ( )         | ( )          |
|                          |     | 계                                |               |                      |                        | ( )         | ( )          |

주)①상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함

②주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제11호에 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

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

## 나. 기타 주요 거래내역

### (1) 부동산 매매 현황<sup>1)</sup>

제 11기 1분기말: 2021년 3월말 현재

(단위: 백만원)

| 주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup> |  | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup> |  | 거래구분 (매수/매도) | 계약일자 | 거래액 | 비고 |
|--------------------------|--|----------------------------------|--|--------------|------|-----|----|
| 주주                       |  | 본인                               |  | “해당사항 없음”    |      |     |    |
|                          |  | 특수관계인                            |  |              |      |     |    |
|                          |  | 소계                               |  |              |      |     |    |
| 임원                       |  | 본인                               |  |              |      |     |    |
|                          |  | 특수관계인                            |  |              |      |     |    |
|                          |  | 소계                               |  |              |      |     |    |
| 총계                       |  | 본인                               |  |              |      |     |    |
|                          |  | 특수관계인                            |  |              |      |     |    |
|                          |  | 계                                |  |              |      |     |    |

주)① 당해 회계연도중(2021년1월1일부터 2021년3월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

### (2) 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup>

제 11기 1분기말: 2021년 3월말 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 |       |     |  |
| 주주                       | 중소기업은행                           | 본인           |        | 2015-07-22 | 2022-07-21 | 2,026      | 84    | 본부  |  |
|                          |                                  | 본인           |        | 2021-01-01 | 2023-12-31 | 30         | 28    | 서고  |  |
|                          |                                  | 특수관계인        |        |            |            |            | -     |     |  |
|                          |                                  | 소계           |        |            |            |            | 2,056 | 112 |  |
| 임원                       |                                  | 본인           |        |            |            |            | -     |     |  |
|                          |                                  | 특수관계인        |        |            |            |            | -     |     |  |
|                          |                                  | 소계           |        |            |            |            |       | -   |  |
| 총계                       |                                  | 본인           |        |            |            | 2,056      | 112   |     |  |
|                          |                                  | 특수관계인        |        |            |            |            |       | -   |  |
|                          |                                  | 계            |        |            |            |            | 2,056 | 112 |  |

주)① 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행 중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황<sup>1)</sup>

제 11기 1분기말: 2021년 3월말 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 | 비고 |
|--------------------------|--------|----------------------------------|--------------|--------------------|-----------|-----------------|----|
| 주주                       | 중소기업은행 | 본인                               |              | 임차료/관리비            | 2021-3-31 | 49              |    |
|                          |        | 특수관계인                            | IBK시스템       | 전산업무비              | 2021-3-31 | 127             |    |
|                          |        |                                  |              | 유형자산구입             | 2021-3-31 | 55              |    |
|                          |        |                                  |              | 무형자산구입             | 2021-3-31 | 77              |    |
|                          |        |                                  | IBK신용정보      | 채권추심료              | 2021-3-31 | 21              |    |
|                          |        |                                  | 아이비케이연금보험(주) | 광고선전비              | 2021-3-31 | -               |    |
|                          |        | (주)아이비케이서비스                      | 용역비          | 2021-3-31          | 32        |                 |    |
| 소계                       |        |                                  |              |                    |           | 312             |    |
| 임원                       |        |                                  |              |                    |           |                 |    |
| 총계                       |        | 본인                               |              |                    |           | 49              |    |
|                          |        | 특수관계인                            |              |                    |           | 263             |    |
|                          |        | 계                                |              |                    |           | 312             |    |

주)① 당해 회계연도중(2021년1월1일부터 2021년3월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

(4) 주식거래 현황<sup>1)</sup>

제 11기 1분기말(금분기):2021년 3월말 현재

제 10기말(전기말):2020년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

| 주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup> | 주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup> | 제 10기말 (전기) |           | 매수    |       | 매도    |       | 제11기1분기말 현재 |     | 비고 |
|--------------------------|----------------------------------|-------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------------|-----|----|
|                          |                                  | B/S상 잔액     | 보유량       | 거래 금액 | 거래 수량 | 거래 금액 | 거래 수량 | B/S상 잔액     | 보유량 |    |
| 주주                       | 본인                               |             | “해당사항 없음” |       |       |       |       |             |     |    |
|                          | 특수관계인                            |             |           |       |       |       |       |             |     |    |
|                          |                                  | 소계          |           |       |       |       |       |             |     |    |
| 임원                       | 본인                               |             |           |       |       |       |       |             |     |    |
|                          | 특수관계인                            |             |           |       |       |       |       |             |     |    |
|                          |                                  | 소계          |           |       |       |       |       |             |     |    |
| 총계                       | 본인                               |             |           |       |       |       |       |             |     |    |
|                          | 특수관계인                            |             |           |       |       |       |       |             |     |    |
|                          | 계                                |             |           |       |       |       |       |             |     |    |

주)① 당해 회계연도중(2021년1월1일부터 2021년3월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

## 27. 대주주 발행주식취득 현황

(단위: 백만원)

| 주주구분 <sup>1)</sup> | 대주주명 | 발행회사 |         | 전분기말 보유현황 |     |         |    | 취득내역 |       |      |                    |         | 처분내역    |      |          |                    |            | 분기말 보유현황   |            |                  |     |     |                 |    |  |
|--------------------|------|------|---------|-----------|-----|---------|----|------|-------|------|--------------------|---------|---------|------|----------|--------------------|------------|------------|------------|------------------|-----|-----|-----------------|----|--|
|                    |      | 회사명  | 대주와의 관계 | 주식수       | 지분율 | 취득금액(A) | 시가 | 취득일자 | 취득주식수 | 취득목적 | 취득방법 <sup>2)</sup> | 1주당취득가액 | 취득금액(B) | 처분일자 | 처분주식수(C) | 처분방법 <sup>2)</sup> | 1주당처분가액(D) | 1주당취득금액(E) | 1주당장부가액(F) | 처분손익 {C * (D-F)} | 주식수 | 지분율 | 취득금액(A+B - C*E) | 시가 |  |
| 주주                 |      |      |         |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      |      | 소계      |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      |      | 소계      |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      | 합계   |         |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
| 임원                 |      |      | 소계      |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      |      | 소계      |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      |      | 합계      |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |
|                    |      | 총계   |         |           |     |         |    |      |       |      |                    |         |         |      |          |                    |            |            |            |                  |     |     |                 |    |  |

“해당사항 없음”

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

주2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

# VI. 재무제표



## 28. 검토보고서

- (1) 외부감사인의 분기검토보고서  
“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 29. 재무상태표

“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 30. 손익계산서

“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 31. 연결검토보고서

- (1) 외부감사인의 연결검토보고서  
“해당사항 없음”