

제8기 IBK저축은행 현황

[2018년1월1일 ~ 2018년12월31일]



- 목 차 -

[일반현황]

1. 선언문	5
2. 경영방침	6
3. 연혁	7
4. 조직	8
5. 임직원수	9
6. 임원 현황	10
7. 동일계열회사	10
8. 자본금	11
9. 주요주주현황	11
10. 배당	11

[경영실적]

11. 개요	13
12. 자금조달 및 운용현황	14
13. 부문별 수지상황	16
14. 자본적정성지표	17
15. 자산건전성지표	18
16. 수익성 지표	18
17. 유동성 지표	18
18. 생산성 지표	19
19. 기타지표	19

[재무상황]

20. 개요	21
21. 대출금 운용	22
22. 유가증권투자 및 운용현황	24
23. 예수금 현황	25
24. 대손상각 및 대손충당금	26
25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황	27
26. 주식거래	28
27. 비업무용 부동산 보유현황	28
27-1. 경영업무 취급현황	28

[리스크관리]

28. 개 요	30
---------	----

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적	35
30. 여·수신 금리현황 및 결정체계	35
31. 타금융기관과의 거래내역	38
32. 준법감시인 제도	39
33. 내부통제	41
34. 기관경고 및 임원문책사항	43
34-1. 민원발생 건수	44
34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과	45
35. 수시공시 사항	47
36. 직원대출잔액	58
37. 대주주 및 임원과의 거래내역	58
38. 대주주 발행주식 취득 현황	61
39. 주식매수선택권 부여내용	62
40. 상품이용시 유의사항 통보	63
41. 수수료	64
42. 주요용어해설	67

[재무제표]

43. 감사보고서	70
44. 재무상태표	70
45. 손익계산서	70
46. 자본변동표	70
47. 이익잉여금(결손금) 처분 (처리) 계산서	70
48. 현금흐름표	70
49. 주식사항	70
50. 연결감사보고서	70
51. 연결재무상태표	70
52. 연결손익계산서	70
53. 연결자본변동표	71
54. 연결이익잉여금(결손금) 처분 (처리) 계산서	71
55. 연결현금흐름표	71
56. 연결재무제표주식사항	71
57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서	71

I . 일반현황

1. 선언문

존경하는 주주님 그리고 고객님!

언제나 IBK저축은행을 아껴주시고 지지해주신 주주님과 고객님들께 감사의 인사를 드립니다.

고객님들의 성원에 힘입어 출범 5년째를 맞이한 IBK저축은행은 수익기반의 확대 및 자산건전성 제고를 통한 안정성장 기반 마련을 위한 노력을 지속하여 급변하는 금융환경과 치열한 생존경쟁 속에서 전기말대비 20.9% 대출금 성장과 19.1% 수익여신 증가 등 시현으로 당기순이익 101억원, 5년 연속 흑자 경영을 달성하였습니다.

앞으로도 서민 중소기업인을 위한 선도저축은행으로의 도약을 목표로 저희 IBK저축은행 임직원 모두는 지역사회 발전을 함께하는 서민금융기관으로서 정직과 신뢰를 바탕으로 한 정도경영 실천을 통해 주어진 임무와 사명을 완수하는 한편, 고객이 회사의 존립기반이라는 기치 아래 항상 고객과 함께하는 감동 서비스를 실현하기 위한 노력을 계속해 나가겠습니다.

이제 2018사업연도를 마감하며 상호저축은행 감독규정 제42조의 규정에 따라 지난 8기(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)의 경영실적을 종합하여 공시하고자 합니다.

본 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았으나, 저희 상호저축은행의 경영전반과 영업실적에 대해 고객님과 합리적인 의사결정을 위한 여러 이해관계자들에게 효율적인 정보를 제공하기 위해 진실한 내용만을 담고 있음을 밝힙니다.

2019년 3월 29일

(주)아이비케이저축은행
대표이사 장 세 홍



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. 연혁

- 2011
 - 10.11 본점 설립(납입 자본금 50백만원), 이찬우 대표이사 취임
 - 10.14 자본금 증자(납입 자본금 14,980백만원)
 - 10.19 금융위원회 영업인가
 - 10.19 경은저축은행 계약이전
 - 10.27 본 지점 영업개시(영업부, 마산, 진주, 김해)
 - 11.21 자본금 증자(납입 자본금 35,616백만원)
 - 11.23 부산저축은행 계약이전
 - 11.30 지점영업개시(부산영업부, 화명, 하단, 해운대센텀)

- 2012
 - 6.30 제1기 결산(자산 3,709억/여신 2,401억/수신 3,234억/당기순손실 86억)
 - 8.31 화명지점 이전 통합(하단지점)
 - 10.12 해운대센텀지점 이전 통합(부산영업부)
 - 10.17 자본금 증자(납입자본금 62,393백만원)
 - 10.19 토마토2저축은행 계약이전
 - 10.22 지점영업개시(서면, 선릉, 명동, 대구, 대전지점)
 - 12.28 김해지점 이전 통합(마산지점)

- 2013
 - 2.14 자본금 증자(납입자본금 76,610백만원)
 - 2.15 영남저축은행 계약이전
 - 2.18 지점영업개시(부산중앙, 동래지점)
 - 2.22 선릉지점 이전 통합(명동지점)
 - 6.30 제2기 결산(자산 6,068억/여신 2,269억/수신 5,647억/당기순손실 473억)
 - 7.15 대주주 변경 (예금보험공사 중소기업은행)
 - 7.15 IBK저축은행 출범 (정만섭 대표이사 취임)
 - 8.16 구)부산영업부 이전 통합 (부산중앙지점)
 - 10.02 자본금증자 (납입자본금 106,610백만원)

- 2014
 - 1.27 하단지점 이전
 - 2.10 마산지점 이전
 - 2.17 진주지점 이전
 - 3.03 울산지점 이전
 - 3.17 대구지점 이전
 - 3.24 대전지점 이전
 - 4.14 명동지점 이전
 - 6.30 제3기 결산(자산 4,473억/여신 3,452억/수신 3,780억/당기순이익 11억)
 - 12.15 부산영업부 이전

- 2015 6. 30 제4기 결산(자산 5,605억/여신 4,855억/수신 4,740억/당기순이익 163억)
- 12. 31 제5기 결산(자산 6,482억/여신 5,640억/수신 5,614억/당기순이익 27억)
- 2016 5. 2 동래지점 이전
- 7. 27 제2대 임상현 대표이사 취임
- 12. 31 제6기 결산(자산 7,848억/여신 7,017억/수신 6,792억/당기순이익 181억)
- 2017 3. 15 제3대 김성미 대표이사 취임
- 12. 31 제7기 결산(자산 10,024억/여신 8,688억/수신 8,710억/당기순이익 186억)
- 2018 3. 14 본점영업부 이전 확장 및 스마트금융부 신설
- 4. 20 하단지점 폐점
- 4. 27 진주지점 폐점
- 7. 13 여·수신 1조원 돌파
- 10. 28 한국신용평가 기업신용등급 A 획득
- 10. 29 서민금융 모바일 앱 "참 좋은 banking I-뱅" 출시
- 12. 31 제8기 결산(자산 12,352억/여신 10,502억/수신 10,791억/당기순이익 101억)
- 2019 3. 15 제4대 장세홍 대표이사 취임

4. 조직

가. 조직도

당사의 조직은 2019년 3월 22일 현재 3본부 2실 10부 8영업(부)점으로 구성되어 있습니다.



나. 영업점 및 자동화기기

제 8기말: 2019년 3월 22일 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점 ^{주)}	출장소	계	CD	ATM	기타
8	-	8	-	-	-

주) 본점영업부 제외

5. 임직원수

제 8기말(금기): 2019년 3월 22일 현재
 제 8기 3분기말(직전분기): 2018년 9월말
 (단위: 명)

구 분		제 8기말(금기) 2019.3.22. 현재	제 8기 3분기말(직전분기)
임원	상 근	4	4
	사외이사	4	4
	사외이사가 아닌 비상근 이사	2	2
일반직원	책 임 자	67	69
	직 원	55	55
기 타		-	-
계		132	134

6. 임원 현황

제 8기말: 2019년 3월 22일 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	장세홍	대표이사	저축은행업무 총괄
	이영희	상무이사(준법감시인)	준법감시업무 총괄
	이효근	경영지원본부장	경영지원부문 총괄
	전민수	리스크관리본부장	위험관리업무 총괄
사외이사	변상구	사외이사	감사위원회 위원장
	고영인	사외이사	위험관리위원회 위원장
	임재훈	사외이사	보수위원회 위원장
	오지상	사외이사	임원후보추천위원회 위원장
사외이사가 아닌 비상근 이사	감성한	비상무이사	
	정용원	비상무이사	

7. 동일계열회사

제 8기말: 2018년 12월말 현재

(단위 : %)

회사 유형	법인명	업종	주 소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
비상장	㈜아이비케이캐피탈	여신전문금융 업	서울 강남구 테헤란로 414	대표이사	이상진	중소기업은행	100	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	아이비케이투자증권(주)	금융투자업	서울 영등포구 국제금융로 6길 11	대표이사	김영규	중소기업은행	83.9	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	아이비케이신용정보(주)	신용조사, 채권추심업	서울 강남구 테헤란로 230	대표이사	이호형	중소기업은행	100	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	㈜아이비케이시스템	금융전산업	서울 중구 퇴계로 141-7	대표이사	서형근	중소기업은행	55.6	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	아이비케이자산운용(주)	집합투자업	서울 영등포구 은행로 30 중소기업중앙회 신관 11층	대표이사	시석중	중소기업은행	100	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호
비상장	아이비케이연금보험(주)	보험업	서울 중구 칠패로 37	대표이사	장주성	중소기업은행	100	상호저축은행시행령 제30조제2항5호,7호

주1) "회사유형"에는 회사의 종류별로 주식회사는 '상장', '비상장'으로 분류하고, 기타회사의 경우 '유한', '합자 회사'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(상호저축은행업감독규정 제4조제2항 참조)

8. 자본금

(단위: 주, 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증감자금액	증감자내용	증감자후 자본금
해당사항 없음"					

주) 최근 3개년간의 자본금 증감자내용 및 증감자 후 자본금 금액임

9. 주요 주주현황

(2019년 3월 22일 현재)

주 주 명	소 유 주 식 수	소 유 비 율(%)
중소기업은행	21,321,969주	100

10. 배 당

구 분	2018년도	2017년도
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	- %	- %

II. 경영실적

11. 개요

(단위 : 억원)

구 분	2018년도	2017년도
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	278	195
총 당 금 적 립 액 (B)	150	11
대 손 총 당 금	146	6
지 급 보 증 총 당 금	-	-
퇴 직 급 여 총 당 금	4	5
기 타 총 당 금	-	-
법 인 세 비 용 (C)	27	△2
당 기 순 이 익 (A - B - C)	101	186

12. 자금조달 및 운용현황

가. 이자율 현황

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분			제 8기말(금기)				제 7기말(전기)			
			평균잔액		이자금액		평균잔액		이자금액	
				구성비		이자율		구성비		이자율
조	원가성	예수금	9,848	87.34	266	2.70	7,778	87.17	189	2.43
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		계	74	0.66	1	1.35	49	0.55	1	2.04
	소 계	9,922	88.00	267	2.69	7,827	87.72	190	2.43	
달	무원가성	자본총계	1,082	9.60	-	-	893	10.02	-	-
		총당금	1	0.01	-	-	1	0.01	-	-
		기타	270	2.39	-	-	202	2.25	-	-
		소 계	1,353	12.00	-	-	1,096	12.28	-	-
	조달합계	11,275	100.00	267	2.37	8,923	100.00	190	2.13	
운	수익성	예치금	1,327	11.77	25	1.88	1,265	14.18	19	1.50
		유가증권	89	0.79	3	3.37	154	1.73	3	1.95
		대출금	9,893	87.73	637	6.44	7,580	84.95	473	6.24
		기타	53	0.47	1	1.89	37	0.41	1	2.70
		대손충당금등(△)	197	1.75	-	-	200	2.24	-	-
		소 계	11,165	99.01	666	5.97	8,836	99.03	496	5.61
용	무수익성	현유형자산	3	0.03	-	-	3	0.03	-	-
		기타	11	0.10	-	-	10	0.11	-	-
		타	96	0.86	-	-	74	0.83	-	-
		소 계	110	0.99	-	-	87	0.97	-	-
	운용합계	11,275	100.00	666	5.91	8,923	100.00	496	5.56	

나. 만기구조

제 8기말: 2018년 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	4,333	6,502	9,549	10,857	1,011	484	12,352
대출금(1)	2,764	4,933	7,979	9,273	745	484	10,502
조 달	2,222	5,249	10,495	11,074	1,278	-	12,352
예수금(2)	2,222	5,249	10,167	10,745	46	-	10,791
차이(1 - 2)	542	△316	△2,188	△1,472	699	484	△289

다. 후순위채 발행현황

제 8기말 : 2018년 12월말 현재

(단위: 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항 없음"						

13. 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구 분		2018년도(A)	2017년도(B)	증감 (A- B)
이 자 부 문	이 자 수 익	664	494	170
	예치금이자	25	19	6
	유가증권이자	1	2	△1
	대출금 이자	637	473	164
	할부금융 이자	-	-	-
	기타이자수익	1	-	1
	이 자 비 용	220	152	68
	예수부채이자	219	151	68
	표지어음예수금이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
기타이자비용	1	1	-	
소 계		444	342	102
수수료 부문	수수료수익	46	35	11
	수수료비용	20	23	△3
	소 계	26	12	14
유가증권부문	유가증권관련 수익	2	11	△9
	유가증권관련 비용	4	2	2
	소 계	△2	9	△11
기타부문	기타수익	18	24	△6
	기타비용	210	70	140
	소 계	△192	△46	△146
부문별이익 합계		276	317	△41
판매비와 관리비(△)		148	133	15
법인세 비용(△)		27	△2	29
당기순이익		101	186	△85

14. 자본적정성지표

가. 자본적정성

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	13.33	14.55
BIS기준기본자본비율	11.79	13.23
단순자기자본비율	9.97	10.79

◆ 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 경영지도 비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 상호저축은행의 건전성이 좋다는 것을 의미합니다.

나. BIS기준 자기자본비율 산출내역

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
기본자본계(A)	1,173	1,061
자본금	1,066	1,066
자본잉여금	-	-
이익잉여금	108	7
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	△1	△12
보완자본계(B)	153	106
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	26	4
대손충당금 (대손준비금 포함)	127	102
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	1,326	1,167
위험가중자산	9,947	8,017

15. 자산건전성 지표

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: %)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
손실위험도 가중여신비율	13.80	8.37
순고정이하 여신비율	3.09	2.01
고정이하 여신비율	4.61	3.19
연체대출비율	2.56	2.36

16. 수익성 지표

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: %)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
총자산순이익률	0.90	2.08
총자산경비율	1.31	1.49
수지비율	82.38	67.44

17. 유동성 지표

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: %)

구분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
유동성비율	222.26	105.97
실가용자금비율	13.51	16.42
유형자산비율	5.63	5.88

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

18. 생산성 지표

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
직원1인당	총당금적립전이익	2.28	1.68
	예 수 금	80.72	66.86
	대 출 금	81.10	65.16
1영업점당	예 수 금	1,036.63	712.49
	대 출 금	1,041.47	694.35

19. 기타 지표

제 8기말(금기):2018년12월말

제 7기말(전기):2017년12월말

(단위 : %)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
퇴직급여 총당금비율	100	100

III. 재무상황

20. 개요

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	1,796	14.54	1,188	11.84
	유 가 증 권	136	1.10	107	1.07
	대 출 채 권	10,182	82.43	8,489	84.69
	유 형 자 산	9	0.07	7	0.07
	기 타 자 산	229	1.86	233	2.33
자 산 총 계		12,352	100.00	10,024	100.00
부 채	예 수 금	10,791	87.37	8,710	86.89
	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	329	2.66	232	2.31
	부 채 총 계	11,120	90.03	8,942	89.20
자 본	자 본 금	1,066	8.63	1,066	10.64
	자본잉여금	-	-	-	-
	자 본 조 정	△1	△0.01	△1	△0.01
	기타포괄손익누계액	59	0.48	10	0.10
	이익잉여금	108	0.87	7	0.07
	자 본 총 계	1,232	9.97	1,082	10.80
부채 및 자본총계		12,352	100.00	10,024	100.00

21. 대출금 운용

가. 용도별 대출금

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	6,296	59.94	4,894	56.34
가계자금대출	3,872	36.88	3,687	42.43
공공 및 기타자금대출	334	3.18	107	1.23
합 계	10,502	100.00	8,688	100.00

나. 담보별 대출금

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	5,873	55.93	4,966	57.16
	동산	-	-	-	-
	유가증권	306	2.91	551	6.34
	예수금	15	0.14	60	0.69
	기타	2,701	25.72	1,806	20.79
소계		8,895	84.70	7,383	84.98
보증		764	7.27	687	7.91
신용		843	8.03	618	7.11
합계		10,502	100.00	8,688	100.00

다. 중소기업 대출

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구	분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
중소 기업 대출 비율 (A/B x 100)		61.92	57.03
	중소기업대출(A)	6,296	4,894
	총 대출 ^{주1)} (B)	10,168	8,581

주1) 총대출=대출금(금융기관간의 대출 제외)

라. 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제 8기말 : 2018년 12월말

(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)	2,100	848	683	140	18	7	-	848	-	-
건설업(②)	3,151	951	420	476	8	47	-	951	54	5.68
부동산업 및 임대업(③)	3,151	1,720	926	748	40	1	5	1,720	27	1.57
부동산 임대업 및 임대업(④)		1,315	825	452	32	1	5	1,315	5	0.38
합계(①+②+③- ④)	4,726	2,204	1,204	912	34	54	-	2,204	76	3.45

마. 소액신용대출 취급현황

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 12월말(금기)	2018년 9월말	2018년 6월말	2018년 3월말
총 대 출	-	-	-	-
소액신용대출	-	해당사항 없음"	-	-
비중	-	-	-	-
소액신용대출연체액	-	-	-	-
비중	-	-	-	-

주 1) 총여신중 3백만원이하의 신용대출금액을 분기별로 기재

2) 연체기준 : 상호저축은행업감독규정 (별표7)의 연체여신 정의 적용

* 소액신용대출잔액이 10억원이하인 저축은행은 소액신용대출 취급현황"을 공시하지 아니할 수 있음.

22. 유가증권투자 및 운용현황

제8기말(금기) : 2018년12월말

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
당기손익인식증권	-	-	-	-
매도가능증권	58	130	59	13
만기보유증권	7	6	-	1
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	65	136	59	14

23. 예수금 현황

가. 형태별 예수금

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 8기말(금기)				제 7기말(전기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	267	2.48	346	3.51	260	2.99	118	1.49
거치식예금	10,066	93.28	9,168	93.10	8,286	95.13	7,563	97.24
적립식예금	458	4.24	334	3.39	164	1.88	99	1.27
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10,791	100.00	9,848	100.00	8,710	100.00	7,778	100.00

나. 예금자별 예수금

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
		구성비		구성비
개 인	6,916	64.10	6,038	69.33
법인 및 단체	3,795	35.17	2,642	30.33
기 타	80	0.73	30	0.34
합 계	10,791	100.00	8,710	100.00

주) 잔액기준

24. 대손상각 및 대손충당금

가. 대손상각액

제 8기 4분기(3개월) : 2018년 10월 1일부터 2018년 12월 31일까지
 제 8기 누계 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
 제 7기 4분기(3개월) : 2017년 10월 1일부터 2017년 12월 31일까지
 제 7기 누계 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
 (단위: 억원)

구 분	제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	38	38	47	62
일 반	38	38	47	62
특 별	-	-	-	-

나. 대손충당금내역

제 8기말(금기):2018년 12월말
 제 7기말(전기):2017년 12월말
 (단위: 억원)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
대 손 충 당 금	336	213
일 반	336	213
특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

가. 부실 및 고정이하분류여신

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 억원)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
총 여 신	10,502	8,688
부 실 여 신	156	63
고정 이하 분류 여신	484	278
순고정이하 분류여신	314	170

주 1) 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 8기말(금기):2018년 12월말

제 8기 3분기말(직전분기):2018년 9월말

(단위: 억원)

업체명 ¹⁾	제 8기말(금기)	제 8기 3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
		해당사항 없음"			

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

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

제 8기말 : 2018년 12월말

(단위: 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제8기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
해당사항 없음"					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주식거래

제 8기말(금기):2018년 12월말
 제 7기말(전기):2017년 12월말
 (단위: 억원)

구 분	제 8기말(금기)	제 7기말(전기)
지급보증	-	-
대손상각채권	38	62
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

27. 비업무용 부동산 보유현황

제 8기말 : 2018년 12월말 현재

(단위: 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용토지	-	-	-
비업무용건물	-	-	-
합 계	-	-	-

27-1. 경영업무 취급현황

제 8기말(금기):2018년 12월말
 제 7기말(전기):2017년 12월말
 (단위: 억원, 건, 매)

구 분	제 8기말(금기)		제 7기말(전기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	7	127	3	152

IV. 리스크관리

28. 개 요

1. 리스크 관리조직

금융환경 변화에 효과적으로 대응하고 위험의 적정화를 통한 수익의 안정화를 도모하기 위하여 회사 경영전반에 걸친 위험관리를 위해 위험관리책임자, 위험관리위원회, 위험관리 협의회 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 의 결을 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 리스크관리본부 운영 기준의 개정, 단순 자구수정, 별표 양식변경, 조직변경에 따른 담당부서 명칭변경 등은 위험관리책임자의 승인 및 협의회 의 결의로 결정할 수 있다.)

그 밖에 위험관리에 필요한 사항으로서 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

3. 위험관리협의회

1) 구성 : 위험관리책임자, 경영지원본부장, 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 : 위험관리책임자, 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	9,606	384	76	-	10,066

○ 대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
대출금	8,317	1,065	355	254	511	-	10,502

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

○ 유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합 계
국 공 채	-	6	-	-	-	-	6
사 채	-	-	-	-	-	-	-
기 타	8	-	-	-	-	-	8
합 계	8	6	-	-	-	-	14

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. 운영리스크 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 업무 과정을 수립해야 한다.

7. 신용평가시스템(CSS) 구축

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

V. 기타경영현황

29. 자회사 경영실적

제 8기말 : 2018년 12월말 현재

(단위: 억원)

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

30. 여수신 금리현황 및 결정체계

가. 여신금리

(2019년 3월 22일 현재)

구분	신용등급별 ¹⁾ 현황	비고	
			최상위 등급
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급: 1, 5, 8 적용금리: 6.14%, 6.73~18.46%, 19.00%	
	아파트담보대출 (1년)	등급: 1, 6, 8 적용금리: 2.90%, 2.90%~6.00%, 5.99%	
	예금담보대출 (정기예금 1년)	등급: 구분없음" 적용금리: 정기예금 약정금리 + 1.5%	인터넷뱅킹 +1.2%
	기업일반대출 ²⁾ (1년)	등급: 구분없음" 적용금리: 4.6~19.22%	
당좌대출	등급: 해당사항 없음"		
	적용금리		

주) ① 정상등급을 대상으로 함

② 무보증대출 기준

나. 수신금리

(2019년 3월 22일 현재)

구 분	기 간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비 고
보통예금	-	0.40%	1.0%	체크카드 이용 계좌 우대금리 적용 (하이브드카드 체크카드 제외)
기업자유예금	-	0.10%	1.00%	
정기적금	6~12개월미만	2.00%	2.00%	비대면정기예금 가입시 0.1% 우대금리 적용
	12~24개월미만	2.20%	2.30%	
	24~36개월미만	2.40%	2.50%	
	36개월	2.50%	2.60%	
정기예금	1~3개월미만	1.00%	1.00%	비대면정기예금 가입시 0.1% 우대금리 적용
	3~6개월미만	1.20%	1.20%	
	6~12개월미만	1.50%	1.50%	
	12~24개월미만	2.00%	2.10%	
	24~36개월미만	2.05%	2.15%	
	36개월	2.15%	2.25%	
자유적립예금	3~6개월미만	1.20%		
	6~12개월미만	1.50%		
	12~24개월미만	2.00%		
	24~36개월미만	2.05%		
	36개월	2.15%		
신용부금	100일~730일	2.00%		
	6~12개월미만	1.40%		
	12~36개월미만	1.40%		

주) ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

다. 금리 결정체계

1) 수신금리

당행의 자금상황, 유동성비율, 금리리스크, 타행과의 경쟁수준 등을 감안하여 합리적인 수준에서 산정됨

2) 여신금리

대출금리의 구성: 기준금리 + 가산금리

기준금리: 조달원가

가산금리: 업무원가 + 자본원가 + 신용원가 + 목표이익 + 조정금리¹⁾

1) 조정금리: 별도의 기준에 따라 우대 또는 가산하는 금리

3) 금리 결정의 원칙

약정금리 외에 합리적인 이유 없이 추가적인 비용을 차주에게 부과하지 않는다.

비용은 원가항목 간에 상호 중복되지 않도록 반영한다.

대출업무와 무관한 비용, 산정근거를 합리적으로 설명할 수 없는 비용, 수익의 기간귀속을 위해 회계상 발생하는 비용 등은 대출금리 원가에 반영하지 않는다.

약정금리를 산정함에 있어 합리적인 근거 없이 성별, 장애, 나이, 출신국가, 혼인여부, 학력 등을 이유로 차별할 수 없다.

4) 금리 결정

대출금리의 기본원가 및 목표이익률, 조정금리 등과 관련한 중요사항을 결정 할 경우 위험관리 협의회에서 변경 사유 등의 합리성과 타당성을 심사한다.

위험관리협의회는 대출금리 산출 및 운용의 적정성과 수신 만기구조에 의한 유동성 현황 등을 주기적으로 점검하고 필요시 적절한 조치를 취한다.

31. 타금융기관과의 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	조 달		운 용	
	과 목	금 액	과 목	금 액
국 내 은 행	KB국민은행	2,650	하나은행	154
	신한은행	255		
	농협은행	6		
소 계		2,911		154
기타금융기관			무림캐피탈(주)	23
			(주)에이원대부캐피탈	30
			(주)바로크레디트대부	30
			안알캐피탈대부(주)	43
			(주)넥스젠파이낸스대부	32
			(주)태강대부	47
			웰컴크레디라인대부(주)	35
			테크메이트코리아대부(주)	17
			(주)리드코프	32
			(주)조이크레디트대부금융	19
			(주)안전대부	15
			(주)골든캐피탈대부	12
			제일호더블류홀딩스 자산대부(주)	12
		-	(주)한빛자산관리대부	32
			피엘씨대부(주)	10
			윈스엔피엘대부 자산관리(주)	25
			(주)삼대부자에프앤디	2
			뉴스카이제일차(주)	30
			메이سن에프앤아이대부(주)	17
			(주)골든캐피탈대부	12
			선한자산관리대부(주)	2
			중원파트너스대부(주)	3
			(주)비엠티금융서비스	4
			하나지에이제일차(주)	15
			휴애탑네트웍스(주)	6
			(주)엔피엘자산대부	4
		기타	26	
소 계		-		523
중 앙 회		-		2,691
합 계		2,911		3,368

주) 거래 금융기관을 별도로 명시

32. 준법감시인 제도

가. 개념

준법감시"라 함은 저축은행 업무 전반에 있어 관계법령 및 감독규정의 위반여부를 점검, 조사, 감시함으로써 저축은행 업무와 관련한 법규준수태세를 구축, 관리하는 것을 의미함.

이에 따라 독립적인 위치에서 법령을 준수하고 자산운용 등을 건전하게 하며, 거래자를 보호하기 위하여 시행하는 내부통제기준의 준수 및 점검을 위하여 준법감시인 제도를 운영함.

나. 준법감시인의 역할

1. 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
2. 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
3. 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
4. 일상 업무에 대한 사전 감시
5. 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
6. 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
7. 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
8. 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
9. 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 이사회 등 보고

다. 조직 및 운영현황

1. 준법감시인 1명
2. 준법지원 조직 운영 - 준법지원실 (실장1명, 담당2명)
3. 각 지점별 준법감시담당자 1명 지정
4. 각 지점별 준법감시담당자를 통한 월1회 법규준수 체크리스트 점검 및 점검결과 준법감시인 앞 보고
5. 영업점 정기 현장점검 (준법감시인 또는 준법감시인과 검사실 협업)
6. 준법감시인의 수시 내부통제모니터링 실시
7. 정기 준법감시활동보고 (경영진-매월, 이사회-연간)

8. 준법감시인의 연간 활동내역 집계 (2018년도)

구 분	세부 활동내역	건수
일상업무 사전감시	여신심사위원회 참관(의견제시)	334
	이사회 부의안건 검토	59
	정보보호위원회 부의안건 검토	4
	내부통제위원회 참여 및 의견제시	2
	위험관리위원회 부의안건 검토	5
	대출금정리위원회 부의안건 검토	4
	경영협의회 등 협의회 부의안건 검토	26
	규정 제.개정 부의안건 검토	114
	민원관련 접수.처리 등	3
	감독기관 제출자료 검토	183
공 시	금융상품 공시심의	108
	약관 심사	23
	경영공시자료 심의(정기,수시)	5
내부통제 모니터링	모니터링 (현장 정기점검 포함)	25
	업무관련 시정요구 등 문서시달	100
교 육	정기 및 수시교육 실시	13
합 계		1,008

9. 준법감시인의 연간 내부통제 모니터링 실시 현황

내 용	점검결과	주요 지적 및 조치사항
구속성 영업행위 점검 (17.7~18.2월 기간 내 여신계좌 전 체)	적정	-대상 기간 내 2건 해당사항 있었으나 해당 예금 계좌 해지조치 완료
대출금리 산정의 적정성 여부 (18.1~6월 기간 내 영업점 전결 여신 대상)	1건 지적	-1개 지점에 대한 위반사항 발견 (그 외 지적 이상없음)
방카슈랑스 판매 및 구속성 영업행위 현황	이상없음	-방카슈랑스 판매 중단(2018.4.6.) -점검 기간 내 화재보험 2건 발견 →구속행위 간주규제의 예외 인정 기준에 해당(이상 없음)
영업점 정기 점검 (상.하반기 각 1회씩, 총 9개 부점)	적정	-현장점검 결과 이상 없음
금융거래정보제공 업무 현황 (18.1~10월 기간 내 전 영업점 및 본부 유관부서 대상)	적정	-점검결과 이상 없음 →대상 기간 내 금융거래정보제공 요구.제공 건수 총 991건
법규준수 자가진단 (2회) (근무규칙 준수/창의적 업무자세/뇌 물과 부적절한 공여관련 등 50개 항목)	적정	- 자기계발' 및 창의적 업무자세' 문항 내 일부 소극적 답변 제외 이상없음
IBK금융그룹 자회사 청렴도 조사	적정	한국갤럽조사연구소 의뢰 진행

33. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

1. 기능: 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 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 모드
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 : 감사가 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	'18.01.15 ~ '18.01.19	· 종합감사(서면지점)
2	'18.02.05 ~ '18.02.09	· 종합감사(명동지점)
3	'18.03.07 ~ '18.03.09	· 종합감사(대구지점)

4	'18.04.04 ~ '18.04.06	· 종합감사(대전지점)
5	'18.04.19 ~ '18.04.19	· 수시감사(하단지점)
6	'18.04.25 ~ '18.04.25	· 수시감사(진주지점)
7	'18.05.08 ~ '18.05.11	· 종합감사(마산지점)
8	'18.05.28 ~ '18.05.31	· 종합감사(재무관리부)
9	'18.06.04 ~ '18.06.11	· 종합감사(심사부)
10	'18.06.18 ~ '18.06.22	· 종합감사(채권관리부)
11	'18.07.03 ~ '18.07.06	· 종합감사(울산지점)
12	'18.07.23 ~ '18.07.27	· 종합감사(영업기획부)
13	'18.07.25 ~ '18.07.31	· 특별감사(대구지점)
14	'18.08.06 ~ '18.08.08	· 종합감사(IT지원부)
15	'18.08.22 ~ '18.08.22	· 수시감사(본부부서)
16	'18.08.20 ~ '18.08.24 '18.09.17 ~ '18.09.21	· 종합감사(영업부)
17	'18.10.02 ~ '18.10.05	· 종합감사(준법지원실)
18	'18.10.10 ~ '18.10.12	· 종합감사(경영기획부)
19	'18.10.15 ~ '18.10.19	· 종합감사(동래지점)
20	'18.11.07 ~ '18.11.09	· 종합감사(스마트금융부)
21	'18.11.26 ~ '18.11.30	· 종합감사(부산중앙지점)
22	'18.12.05 ~ '18.12.11	· 종합감사(리스크관리실)
23	'18.12.13 ~ '18.12.21	· 종합감사(인사총무부)
24	'19.01.17 ~ '19.01.25	· 종합감사(서면지점)
25	'19.02.11 ~ '19.02.11	· 수시감사(영업부, 부산중앙지점, 동래지점)
26	'19.02.25 ~ '19.02.28	· 종합감사(대구지점)
27	'19.03.18 ~ '19.03.22	· 종합감사(서울영업부)

마. 여신심사위원회 및 감리부서의 구성 세부운영기준 실적

□ 여신심사위원회의 구성 세부운영기준 실적

1. 구성: 여신전문심사역의 경력이 있는 3인 이상의 위원으로 구성
2. 세부운영기준
 - ① 심사대상: 직무전결규정 별표2의 대출금전결기준표상 위원회 해당여신
 - ② 운영 및 결의: 위원회는 재적위원 2/3이상의 출석으로 성립하고 출석위원 2/3 이상의 찬성으로써 결의한다.
3. 운영실적: 여신심사위원회 총 125회 개최(2018.12.31. 기준)

□ 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 1회이상을 원칙으로 한다. 다만, 필요한 경우 수시로 감리
3. 운영실적

구분	실시일자	내용
1	18. 1.1 ~ 18.12.31	· 여신심사위원회 승인여신 등(260건)

34. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음"

34-1. 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.

금 분기 : 2018년 4분기(2018.10.1 ~ 2018.12.31)
전 분기 : 2018년 3분기(2018. 7.1 ~ 2018. 9.30)

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
대외민원 ²⁾	2	1	△50	0.19	0.09	△52	
합 계	2	1	△50	0.19	0.09	△52	

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
	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	
	여 신	2	1	△50	0.19	0.09	△52
	채권추심	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	
합 계	2	1	△50	0.19	0.09	△52	

다. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 3분기 (전분기)	2018년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예 적금 ^{주1)}	-	-	-	-	-	
	주택담보 대출	-	-	-	-	-	
	신용대출	1	1	-	0.09	0.09	
	방카 슈랑스	-	-	-	-	-	
	기타	1	-	-	0.09	-	
합 계	2	1	△50	0.18	0.09	△50	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34- 2. 금융소비자보호 실태평가 결과

- ※ 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 금융소비자 보호 실태평가제도를 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 평가 결과 (2018년)	항목별 평가 결과 (2018년)	항목별 평가 결과 (2018년)
계량 항목	1. 민원건수	해당사항 없음"		
	2. 민원처리기간			
	3. 소송건수			
	4. 영업 지속가능성			
	5. 금융사고			
비계량 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 항목	1. 민원건수	- 민원건수 및 증감률
	2. 민원처리기간	- 민원 평균처리기간
	3. 소송건수	- 소송건수와 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5. 금융사고	- 금융회사의 소비자 관련 금융사고 건수와 금액
비계 량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 소비자보호 조직이 회사의 영업활동과 관련된 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 독립된 전담조직과 적절한 인력을 확보하고 있으며, 실질적인 권한을 갖고 운영되고 있는지 여부 - 모든 임직원에게 소비자보호 교육을 주기적으로 실시하고 그 결과를 관리하고 있는지 여부 등
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	- 소비자보호 총괄부서와 영업부서간 상품개발시 사전협의 프로세스가 제규정에 명시되어 있고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 - 상품 관련 소비자 불만사항 등 의견을 상품개발시 반영할 수 있는 프로세스를 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	- 판매직원이 준수해야 할 판매준칙을 마련하여 불완전판매가 발생하지 않도록 소비자보호 관점에서 판매프로세스를 구축하고 이행상황을 모니터링 하고 있는지 여부 - 고객정보 보호 및 상품광고 등에 대한 관리 제도 및 시스템을 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	9. 민원관리시스템 구축·운영	- 공정한 민원처리를 위한 절차를 마련하고 민원관리시스템을 구축하여 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 - 민원업무처리규정 및 매뉴얼을 마련하고 있으며 소비자 불만을 내부 절차에 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 - 소비자보호 우수사례와 보호체계 등을 적절하게 공시하고 있는지 여부 등

35. 수시공시 사항

가. 임원 선임(2018.8.16.)

1. 임원 내역	직 위	본부장(주요업무집행책임자)
	성 명	이 호 근
	생년월일	1961년 5월 19일
	최종학력	한양대학교 독문학과
	주요경력	- 중소기업은행 무교지점 지점장 - 중소기업은행 성동지점 지점장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 8월 16일 (2018년 8월 16일, 1회)
3. 임기(만료일)		2년(2020년 8월 15일)
4. 업무범위		경영지원업무 총괄
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

나. 주주총회 개최 관련 사항(2018.7.25.)

1. 일 시		2018년 7월 25일 수요일 11시		
2. 장 소		부산광역시 부산진구 중앙대로 735 4층 IBK저축은행 본점		
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주	
	의결권행사 주식수		21,321,969주	
	참석 주식수		21,321,969주	
	주주 참석률		100%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	이익준비금 1억원 적립	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	
	제3호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	

다. 임원 선임(2018.4.25.)

1. 임원 내역	직 위	감사위원(사외이사)
	성 명	고 영 인
	생년월일	1963년 7월 7일
	최종학력	고려대학교 정책대학원 경제학 석사
	주요경력	- 신안산대학교 산업경영학과 초빙교수 - 신안산대학교 국제경영과 초빙교수
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 4월 25일 (2018년 4월 25일, 1회)
3. 임기(만료일)		사외이사 임기와 같음
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		- (사)모두의집 이사장 - 신안산대학교 국제경영과 초빙교수
6. 자격요건 확인결과		충 족

라. 임원 선임(2018.4.25.)

1. 임원 내역	직 위	감사위원(사외이사)
	성 명	변 상 구
	생년월일	1958년 1월 3일
	최종학력	성균관대학교 대학원 법학 박사
	주요경력	- 기획재정부 관세정책과 - EBRD(유럽부흥개발은행) 이사회 이사
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 4월 25일 (2018년 4월 25일, 2회)
3. 임기(만료일)		사외이사 임기와 같음
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		없 음
6. 자격요건 확인결과		충 족

마. 임원 선임(2018.4.25.)

1. 임원 내역	직 위	감사위원(사외이사)
	성 명	오 지 상
	생년월일	1982년 9월 28일
	최종학력	이화여대 법학전문대학원 전문석사
	주요경력	- 법무법인 예올 변호사 - 법률사무소 헤담 대표변호사
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 4월 25일 (2018년 4월 25일, 1회)
3. 임기(만료일)		사외이사 임기와 같음
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		- 법률사무소 헤담 대표변호사
6. 자격요건 확인결과		충 족

바. 주주총회 개최 관련 사항(2018.4.25.)

1. 일 시		2018년 4월 25일 수요일 11시		
2. 장 소		부산광역시 부산진구 중앙대로 735 4층 IBK저축은행 본점		
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주	
	의결권행사 주식수		21,321,969주	
	참석 주식수		21,321,969주	
	주주 참석률		100%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제3호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-

사. 임원 선임(2018.4.13.)

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	고 영 인
	생년월일	1963년 7월 7일
	최종학력	고려대학교 정책대학원 경제학 석사
	주요경력	- 신안산대학교 산업경영학과 초빙교수 - 신안산대학교 국제경영과 초빙교수
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2018년 4월 13일 (2018년 4월 13일, 1회)	
3. 임기(만료일)	1년(2019년 4월 12일)	
4. 업무범위	업무전반	
5. 겸직사항	- (사)모두의집 이사장 - 신안산대학교 국제경영과 초빙교수	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

아. 임원 선임(2018.4.13.)

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	임 재 훈
	생년월일	1969년 5월 17일
	최종학력	한양대학교 경영학 학사
	주요경력	- (주)천양인터내셔널 상무 - 더좋은민주주의 노동포럼 운영위원장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2018년 4월 13일 (2018년 4월 13일, 1회)	
3. 임기(만료일)	1년(2019년 4월 12일)	
4. 업무범위	업무전반	
5. 겸직사항	- 더좋은민주주의 노동포럼 운영위원장 - 더불어민주당 정재호의원 정무특보	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

자. 임원 선임(2018.4.13.)

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	오 지 상
	생년월일	1982년 9월 28일
	최종학력	이화여대 법학전문대학원 전문석사
	주요경력	- 법무법인 예울 변호사 - 법률사무소 헤담 대표변호사
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 4월 13일 (2018년 4월 13일, 1회)
3. 임기(만료일)		1년(2019년 4월 12일)
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		- 법률사무소 헤담 대표변호사
6. 자격요건 확인결과		충 족

차. 임원 사임(2018.4.13.)

1. 임원내역	직 위 (상임여부)	사외이사(비상임)	
	성 명	송 석 구	
	임기	시작일	2015년 10월 29일
		만료일	2017년 11월 20일
2. 해임(사임)일		2018년 4월 13일	
3. 해임(사임)사유		본인 사임	
4. 해임(퇴임)후 해당 직위 임원 현황	임원수	7명	
	사외이사비율(%)	57%(4명)	
5. 기타 투자판단에 참고할 사항		없 음	
6. 향후 임원 선임 일정 및 절차		2018년4월13일 임시주주총회에서 신임 사외이사 선임 완료	

카. 임원 사임(2018.4.13.)

2. 임원내역	직 위 (상임여부)		사외이사(비상임)
	성 명		강 일 원
	임기	시작일	2016년 11월 21일
		만료일	2017년 11월 20일
2. 해임(사임)일			2018년 4월 13일
3. 해임(사임)사유			본인 사임
4. 해임(퇴임)후 해당 직위 임원 현황	임원수		7명
	사외이사비율(%)		57%(4명)
5. 기타 투자판단에 참고할 사항			없 음
6. 향후 임원 선임 일정 및 절차			2018년4월13일 임시주주총회에서 신임 사외이사 선임 완료

타. 임원 사임(2018.4.13.)

3. 임원내역	직 위 (상임여부)		사외이사(비상임)
	성 명		임 효 성
	임기	시작일	2015년 7월 31일
		만료일	2017년 11월 20일
2. 해임(사임)일			2018년 4월 13일
3. 해임(사임)사유			본인 사임
4. 해임(퇴임)후 해당 직위 임원 현황	임원수		7명
	사외이사비율(%)		57%(4명)
5. 기타 투자판단에 참고할 사항			없 음
6. 향후 임원 선임 일정 및 절차			2018년4월13일 임시주주총회에서 신임 사외이사 선임 완료

파. 주주총회 개최 관련 사항(2018.4.13.)

1. 일 시		2018년 4월 13일 금요일 14시		
2. 장 소		서울특별시 중구 퇴계로 131 2층 IBK저축은행 서울영업부		
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주	
	의결권행사 주식수		21,321,969주	
	참석 주식수		21,321,969주	
	주주 참석률		100%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	
	제3호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	

하. 임원 선임(2018.3.30.)

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	변 상 구
	생년월일	1958년 1월 3일
	최종학력	성균관대 대학원 법학과 졸업
	주요경력	- 기획재정부 관세정책관 - 기획재정부 FTA국내대책본부 전략기획단장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 3월 30일 (2016년 11월 20일, 2회)
3. 임기(만료일)		1년(2019년 3월 29일)
4. 업무범위		사외이사(감사위원, 임원후보추천위원)
5. 겸직사항		- 기획재정부 관세정책관 - 국가경쟁력강화위원회 실무추진단장 - EBRD(유럽부흥개발은행) 이사회 이사
6. 자격요건 확인결과		충 족

거. 주주총회 개최 관련 사항(2018.3.30.)

1. 일 시		2018년 3월 30일 금요일 11시			
2. 장 소		부산광역시 부산진구 중앙대로 735 4층 IBK저축은행 본점			
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주		
	의결권행사 주식수		21,321,969주		
	참석 주식수		21,321,969주		
	주주 참석률		100%		
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	FY2017 재무제표 승인	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)	
			반대 주식수(비율)	-	
	제2호 의안	이사의 보수한도 승인	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)	
			반대 주식수(비율)	-	
	제3호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)	
			반대 주식수(비율)	-	
	보 고	FY2017 영업보고서 확정	찬성 주식수(비율)		
			반대 주식수(비율)		

너. 사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유(2018.3.30.)

1. 의장 성명	김 성 미
2. 선임일	2018년 3월 30일
3. 선임사유	경영 현안에 대한 신속한 의사결정 및 경영효율성 제고
4. 약력	- 중소기업은행 개인그룹 부행장 - 중소기업은행 개인고객 본부장

더. 임원 선임(2018.3.15.)

1. 임원 내역	직 위	기타비상무이사
	성 명	임 형 균
	생년월일	1965년 8월 22일
	최종학력	
	주요경력	-
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2018년 3월 15일 (2017년 3월 15일, 2회)
3. 임기(만료일)		1년(2019년 3월 14일)
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		- 중소기업은행 동수원드림기업지점장 - 중소기업은행 평생고객부장 - 중소기업은행 개인여신부장 - IBK저축은행 기타비상무이사
6. 자격요건 확인결과		충 족

러. 주주총회 개최 관련 사항(2018.3.6.)

1. 일 시		2018년 3월 6일 화요일 11시30분		
2. 장 소		서울특별시 중구 퇴계로 131 2층 IBK저축은행 명동지점		
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주	
	의결권행사 주식수		21,321,969주	
	참석 주식수		21,321,969주	
	주주 참석률		100%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	
	제3호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	

머. 임원 선임(2018.1.29.)

1. 임원 내역	직 위	기타비상무이사
	성 명	손 현 상
	생년월일	1963년 6월 27일
	최종학력	
	주요경력	- 중소기업은행 경동지역본부 본부장 - 중소기업은행 경동 강원지역본부 본부장 - 중소기업은행 부산 울산 경남그룹 부행장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2018년 1월 29일 (2018년 1월 29일, 1회)	
3. 임기(만료일)	1년(2019년 1월 28일)	
4. 업무범위	업무전반	
5. 겸직사항	- 중소기업은행 부산 울산 경남그룹 부행장	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

버. 임원 선임(2018.1.29.)

1. 임원 내역	직 위	집행임원(주요업무집행책임자)
	성 명	장 세 흥
	생년월일	1961년 3월 11일
	최종학력	동아대학교 경제학과
	주요경력	- 중소기업은행 부산울산지역본부 본부장 - 중소기업은행 부산 울산 경남그룹 부행장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2018년 1월 29일 (2018년 1월 29일, 1회)	
3. 임기(만료일)	2년(2020년 1월 28일)	
4. 업무범위	경영 전반 총괄	
5. 겸직사항	- 해당사항없음	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

서. 임원 사임(2018.1.25.)

4. 임원내역	직 위 (상임여부)		기타비상무이사	
	성 명		장 세 홍	
	임기	시작일	2017년 7월 31일	
		만료일	2018년 7월 30일	
2. 해임(사임)일			2018년 1월 25일	
3. 해임(사임)사유			본인 사임	
4. 해임(퇴임)후 해당 직위 임원 현황	임원수		7명	
	사외이사비율(%)		57%(4명)	
5. 기타 투자판단에 참고할 사항			없 음	
6. 향후 임원 선임 일정 및 절차			2018년1월25일 임시주주총회에서 신임 기타비상 무이사 선임 완료	

어. 주주총회 개최 관련 사항(2018.1.25.)

1. 일 시			2018년 1월 25일 목요일 16시20분	
2. 장 소			서울특별시 중구 퇴계로 131 2층 IBK저축은행 명동지점	
3. 의결권 현황	발행주식총수		21,321,969주	
	의결권행사 주식수		21,321,969주	
	참석 주식수		21,321,969주	
	주주 참석률		100%	
4. 안건별 결의 현황	제1호 의안	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	
	제3호 의안		찬성 주식수(비율)	
			반대 주식수(비율)	

36. 직원대출 잔액

(단위 : 억원)

구 분	2018년도	2017년도
직원대출 잔액	4	4

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

제 8기말(금기):2019년 3월 22일 현재
 제 8기 3분기말(직전분기):2018년 9월말

(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제8기3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제8기말 (금기) 신용공여(C)	증 감(증감율)		
					선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)	
주 주	()	해당사항 없음"			본 인	()	()
					특수 관계인	()	()
					소 계	()	()
	()				본 인	()	()
					특수 관계인	()	()
					소 계	()	()
	합 계				본 인	()	()
					특수관계인	()	()
					소 계	()	()
임 원	()	해당사항 없음"			본 인	()	()
					특수 관계인	()	()
					소 계	()	()
	()				본 인	()	()
					특수 관계인	()	()
					소 계	()	()
	합 계				본 인	()	()
					특수관계인	()	()
					소 계	()	()
총 계	본 인	()	()				
	특수관계인	()	()				
	계	()	()				

주)① 상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함

② 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 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

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황¹⁾

제 8기말: 2018년 12월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
주주		본인		해당사항 없음"			
		특수 관계인					
		소계					
임원		본인					
		특수 관계인					
		소계					
총계		본인					
		특수관계인					
		계					

주) ① 당해 회계연도 중 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

제 8기말: 2018년 12월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액		비고	
					보증금	연간 임대(임차)료		
주주	중소 기업 은행	본인	임차	2015-07-22	2019-07-21	2,026	35	본부
		특수 관계인						
		소계					2,026	35
임원		본인						
		특수 관계인						
		소계						
총계		본인				2,026	35	
		특수관계인						
		계					2,026	35

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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제 8기말 : 2018년 12월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래내용 ⁴⁾	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
주주	중소기업은행	본인		기타관리비	2018-12-31	118	
		특수관계인	IBK시스템	무형자산 등	2018-12-31	1,042	
			IBK신용정보	채권추심료	2018-12-31	68	
		소계					1,228
임원	본인						
	특수관계인						
		소계					
총계	본인					118	
	특수관계인					1,110	
	계					1,228	

주) ① 당해 회계연도중(2018년1월1일부터 2018년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

(4) 주식거래 현황¹⁾

제 8기말(금기):2018년 12월말

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	제 7기말 (전기)		매수		매도		제 8기말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주	본인									
	특수관계인									
		소계								
임원	본인									해당사항 없음"
	특수관계인									
		소계								
총계	본인									
	특수관계인									
	계									

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

38. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위: 백만원)

주주구분 ¹⁾	대주주명	발행회사		전분기말 보유현황				취득내역						처분내역				분기말 보유현황							
		회사명	주와의 관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 ²⁾	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법 ²⁾	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

39. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격	증가
					부여	행사	취소				
해당사항 없음"											
합계	-	-	-	-							

나. 주식매수선택권 부여 조건

- (1) 행사가격 해당사항 없음"
- (2) 행사수량 해당사항 없음"
- (3) 기 타 해당사항 없음"

다. 연중 주식매수선택권, 부여, 행사 및 취소

(1) 부여

(가) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 한도
해당사항 없음"											

(나) 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 한도
해당사항 없음"											

(2) 행사

부여일	직위	성명	주식의 종류	기 부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재 가치	발행 주식 총수	주총 한도
해당사항 없음"											

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유
해당사항 없음"							

40. 상품이용시 유의사항

가. 예금관련

- (1) 당행 거래 시에는 실명에 의해야 합니다.
- (2) 이자는 원을 단위로, 약정한 예치기간 또는 예금이 된 날(자기앞수표 카계수표는 입금일)부터 지급일 전날까지 기간에 대해 당행이 정한 이율로 셈합니다.
- (3) 예금거래시 비밀번호가 노출되지 않도록 유의하시고, 통장 도장 카드 또는 증권이나 그 용지를 분실 도난 멸실 훼손했을 때는 곧 서면으로 신고하여야 합니다. 다만, 긴급하거나 부득이할 때는 영업시간 중에 전화 등으로 신고할 수 있으며 이때는 다음 영업일 이내에 서면 신고하여야 합니다.
- (4) 당행의 예금은 예금자보호법에 의해 보호대상에 해당됩니다.(1인당 원리금 합계액 5천만원까지)
[예금자보호 제외 예금: 보호대상 금융회사(부보금융회사)의 예금 및 정부기관 등의 예금]

나. 대출관련

- (1) 대출 신청 시 당행의 실사 절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- (2) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- (3) 대출 신청인은 대출 신청시 자금의 용도를 명확하게 제시하고 당행과의 대출 거래로 받은 자금을 그 거래 당초에 정해진 용도와 다른 용도로 사용하지 아니합니다.
- (4) 담보부 여신의 이용 시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다.
- (5) 이자 할인료 보증료 수수료 등의 이율 계산방법 지급의 시기 및 방법에 관하여는 당행은 법령이 허용하는 한도내에서 정할 수 있으며, 대출 신청인은 해당사항을 계약 체결 전에 상품설명서 및 홈페이지 등에서 확인할 수 있습니다.

41. 수수료

가. 수신업무 수수료

구 분	대상항목	징수금액(원)
제증명서 발급수수료	예금잔액증명서 주식납입보관증 기타증명서 확인서	건당 2,000원 (추가발급:1,000원)
제사고신고 처리수수료	제사고, 변경신고 처리	건당 1,000원
	통장 재발급(처리수수료 면제)	건당 2,000원
현금카드 재발급수수료	분실 도난 및 훼손 등의 재발급	카드 1매당 1,000원
보안카드 재발급수수료	분실 도난 및 훼손 등의 재발급	카드 1매당 1,000원
OTP 발급수수료	신규, 재발급 수수료	건당 5,000원
자기앞수표 수수료	사고신고	건당 1,000원
	부도처리	건당 5,000원
	미지급증명서 발급	건당 2,000원
인터넷계좌 통장발급수수료		건당 2,000원
질권설정승낙수수료		5,000원
회계법인 금융거래 조회서수수료		20,000원

※ 현금·보안카드 재발급시 기존카드 반납의 경우 수수료 면제

※ 양도, 상속, 개명, 상호변경, 대표자변경 등에 의한 명의변경시 수수료 면제

※ 면제대상

(1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 새마을금고, 국제기관, 외국기관, 특별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특례제한법에서 정한 공공법인
다만, 국제기관과 외국기관은 공공기관 및 비영리 단체에 한한다.

(2) 당행직원

(3) 당행 자회사 및 관계회사 다만, 직원은 제외한다.

(4) 고객의 특별한 사정으로 영업점장의 승인을 득한 건

나. 여신업무 수수료

구 분	대상항목	징수시기	징수금액 (건당)	면제대상
1. 제증명서 발급수수료	- 부채잔액증명서 - 금융거래확인서 - 기타 증명서 및 확인서	증 명 서 발 급 시	창구 2,000원 원격지발급 5,000원	주1) 참조
2. 대행수수료	- 타행 부채잔액증명서 발급 대행수수료	발 급 신 청 일	건당 5,000원	
3. 대출기한전 상환수수료 주2), 주3) 참조	- 대출금 기한전 상환시	기 한 전 상 환 시	상환금액의 2%이내	- 대출규정 제43조의2 제 4항 제1호 내지 제6호 및 제8호에 해당하는 경우 - 당행 예금, 적금을 담보로한 대출
4. PF대출 수수료	- 프로젝트 파이낸싱 심사 및 여신을 신청하는 경우 관련 수수료 수취	취급시	대출승인서상 명 기된 일정률 또는 일정금액 (단, 이자 및 수수 료 등을 포함하여 이자제한법을 초 과할 수 없음)	
5. 기업한도거래 수수료	- 한도약정수수료 또는 약정한도 미사용 수수료 (중복수취 불가)	취급시 또는 별도로 정함		

주1) (1) 국가기관, 지방자치단체, 국공립기관, 정부투자기관, 교육기관, 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 국제기관, 외국기관, 특별법에 의하여 설립된 법인, 공익법인, 조세특례제한법에서 정한 공공법인. 다만, 국제기관과 외국기관은 공공기관 및 비영리단체에 한한다.

(2) 당행 직원

(3) 당행 자회사 및 관계회사. 다만, 직원은 제외한다.

(4) 금융기관 상호간의 정보제공과 금융기관 상호간의 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 감사인의 금융거래확인에 따른 제 증명서 발급시

(5) 고객의 특별한 사정으로 영업점장의 승인을 득한 건

주2) (1) 기한전상환대출금액 × 기한전상환수수료율 × 대출잔여일수 / 대출약정기간

(2) 별도 심사(여신심사위원회, 심사역협의회)에 의한 경우 감액 또는 면제할 수 있다.

(3) 담당 임원의 승인을 받은 경우 감액 또는 면제할 수 있다.

주3) 다음 각호의 하나에 해당하는 경우에는 기한전상환수수료를 징구하여서는 아니된다.

(1) 상호저축은행여신거래기본약관에서 정한 기한의이익상실 등으로 기한 전에 대출금을 회수
(예금등과의 대출금 상계 포함)하는 경우

(2) 종합통장대출 등 한도약정거래를 거래자가 중도해지하는 경우

(3) 채무자의 사망으로 상속인이 대출금을 상환하는 경우

(4) 담보물 수용으로 해당대출을 상환하는 경우

다. 내국환업무부문 수수료

1. 타행환 수수료

(단위 : 원)

구 분	10만원 이하	100만원 이하	500만원 이하	1,000만원 이하	1,000만원 초과
송금 수수료	500	1,000	1,500	2,000	3,000

구 분		10만원 이하	50만원 이하	100만원 이하	300만원 이하	500만원 이하	700만원 이하	1,000만원 이하	
CD 업무 수수료	계좌이체 (저축은행간무료)	450	550	650	750	850	950	1,050	
	현금출금	자행CD		타행CD		NICE		한네트	청호컴넷
	영업시간 이내	무료		500		900		1,000	600
	영업시간 이후	무료		600		1,100		1,200	800
전자금 용수수 료	인터넷뱅킹 텔레뱅킹 수수료	면제							

※ 1회 청구거래 송금한도 : 5억원 (5억원 초과시 건별 수수료 징구)

※ 당행 임직원 송금수수료 면제

※ 당행 여 수신 거래고객 송금수수료 면제

※ 1회 CD이체한도 : 1회 600만원 1일 5회 총 3,000만원

※ 1회 현금인출한도 : 1회 100만원 1일 6회 총 600만원

※ CD업무 운용시간 :

구 분	업 무	운 용 시 간	비 고
마감전 거래	현금지급 계좌이체	08:00 ~ 17:00 (평일)	점외 CD
마감후 거래	잔액조회	08:00 ~ 17:00 (공휴일)	
		17:00 ~ 23:00 (평일, 공휴일)	

2. 추심수수료

각 거래 은행이 청구하는 실비로 정한다.

3. 기타수수료

수 수 료 항 목	금 액	비 고
지로장표수납 수수료	금융결제원에서 정한 금액	
자동계좌이체수수료	금융결제원에서 정한 금액	
CMS 업무수수료	금융결제원에서 정한 금액	
납부자 자동이체 수수료	건당 500원	
대량지급 이체수수료	이용기관과 계약한 금액	

42. 주요용어해설

(1) 위험가중자산대비 자기자본비율(BIS비율)

자기자본비율은 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타 내는 비율로서 다음과 같이 산출되며 금융감독원이 제정한 상호저축은행감독업무시행세칙 별표1에 의하여 산출되며 지도비율은 8%이상입니다

$$\text{자기자본비율} = \text{자기자본} / \text{위험가중자산} \times 100$$

(2) 업무이익(총당금적립전이익)

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

$$\text{업무이익(총당금적립전이익)} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액)}$$

(3) 유동성 비율

유동성 비율은 상호저축은행의 지급능력을 표시하는 지표로서 상호저축은행감독업무시행세칙 별표7 계량지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

$$\text{유동성비율} = (\text{유동성자산} / \text{유동성부채}) \times 100$$

- * 유동성자산 : 현금, 만기가 3개월이내에 도래하는 예치금, 정상분류 대출채권 중에서 3개월 이내 만기도래액(콜론 포함), 잔존만기 3개월 이내의 유가증권[시장성 있는 유가증권(유가증권 코스닥상장 유가증권)은 시가평가후 포함]의 합계액.

단, 요주의이하 분류대상자산은 제외

- * 유동성부채 : 잔존만기 3개월이내의 예수금, 잔존만기 3개월 이내의 차입금(경영정상화 장기차입금 제외), 잔존만기 3개월 이내의 사채, 콜머니, 만기없는 예수금 직전 1년간 평잔의 30%의 합계액

(4) 유형자산 비율

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

$$\text{유형자산비율} = (\text{유형자산} / \text{자기자본}) \times 100$$

- * 유형자산 : 업무용토지 건물, 건설중인자산, 임차보증금 등과 비업무용자산 합계액에서 임대보증금 및 업무용건물 등의 감가상각누계액을 제외한 금액
- * 자기자본 : 대차대조표상 자본총계

(5) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익율에서 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 + 표지어음 예수금평잔) × 100

(6) 부실여신

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

총여신 : 대출금 + 여신성가지급금

* 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 손비 처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

(7) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 상호저축은행의 총여신 중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다.

* 고정: 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리 방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당여신

VI. 재무제표

43. 감사보고서

(1) 결산감사보고서

별첨 감사보고서 첨부"

44. 재무상태표

별첨 감사보고서 첨부"

45. 손익계산서

별첨 감사보고서 첨부"

46. 자본변동표

별첨 감사보고서 첨부"

47. 이익잉여금(결손금)처분계산서

별첨 감사보고서 첨부"

48. 현금흐름표

별첨 감사보고서 첨부"

49. 주식사항

별첨 감사보고서 첨부"

50. 연결감사보고서

(1) 연결결산감사보고서

해당사항 없음"

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"

57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서

(1) 지배구조 연차보고서

땅행 홈페이지 경영공시정보 참조"

(2) 보수체계 연차보고서

땅행 홈페이지 경영공시정보 참조"