

제9기 3분기 IBK저축은행 현황

(2019년 1월 1일 ~ 2019년 9월30일)

- 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. 주식거래	23
19. 비업무용 부동산 보유현황	23
20. 겸영업무 취급현황	23

[리스크관리]

21. 개 요	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 제9기 3분기(2019.1.1 ~ 2019.9.30)에 대한 본 자료는 상호저축은행업 감독규정 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.

2019년 11월 28일

(주)아이비케이저축은행
대표이사 장 세 흥



2. 경영방침

(1) 강하고 탄탄한 저축은행

- 안정적이고 지속 가능한 형태의 자산 포트폴리오 확립
- 외형보다는 실질에 충실한 내실경영, 양적 성장을 넘어서 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 2019년 11월 22일 현재 4본부 2실 11부 8영업점으로 구성되어 있습니다.

기준일자 : 2019.07.



나. 영업점 및 자동화기기

제 9기 3분기말: 2019년 11월 22일 현재

영 업 점			자동화기기		
지 점 ^{주)}	출장소	계	CD	ATM	기타
8	-	8	-	-	-

주) 본점영업부 제외

4. 임직원수

제 9기 3분기말(금분기):2019년 11월 22일 현재

제 9기 2분기말(직전분기):2019년 6월말

(단위: 명)

구 분		제 9기 3분기말(금분기) 최근일(2019.11.22.)현재	제 9기 2분기말(직전분기) 2019.8.22 현재
임원	상 근	5	5
	사 외 이 사	4	4
	사외이사가 아닌 비상근 이사	2	2
일반직원	책 임 자	69	66
	직 원	61	64
기 타		-	-
계		141	141

5. 임원현황

제 9기 3분기말: 2019년 11월 22일 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	장세홍	대표이사	저축은행업무 총괄
	구자원	부사장	영업추진 및 리스크관리부문 총괄
	이창용	상무이사	준법감시업무 총괄, 준법감시인
	이효근	경영지원본부장	경영지원부문 총괄
	전민수	리스크관리본부장	위험관리업무 총괄, 위험관리책임자
사외이사	임영학	사외이사	감사위원회 위원장
	고영인	사외이사	위험관리위원회 위원장
	임재훈	사외이사	보수위원회 위원장
	오지상	사외이사	임원후보추천위원회 위원장
사외이사가 아닌 비상근 이사	감성한	비상무이사	
	정용원	비상무이사	

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. 자금조달 및 운용현황

가. 이자율 현황

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분			제 9기 3분기말(금분기)				제 8기 3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자금액		평균잔액		이자금액	
				구성비		이자율		구성비		이자율
조달	원가성	예수금	10,707	87.15	229	2.86	9,683	87.50	192	2.65
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	76	0.62	1	1.76	78	0.70	1	1.71
	소계	10,783	87.77	230	2.85	9,761	88.20	193	2.64	
무원가성	자본총계	당금	1,232	10.03	-	-	1,082	9.78	-	-
		기타	5	0.03	-	-	1	0.01	-	-
		대손충당금	266	2.17	-	-	223	2.01	-	-
		소계	1,503	12.23	-	-	1,306	11.80	-	-
조달합계			12,286	100.00	230	2.50	11,067	100.00	193	2.33
운용	수익성	예치금	2,141	17.43	32	2.00	1,284	11.60	18	1.87
		유가증권	136	1.11	1	0.98	93	0.84	2	2.88
		대출금	10,153	82.64	477	6.28	9,728	87.89	466	6.40
		기타	54	0.44	-	-	54	0.49	1	2.48
	대손충당금등(△)	301	2.45	-	-	198	1.79	-	-	
소계	12,183	99.17	510	5.61	10,961	99.03	487	5.94		
무수익성	현유형자산	금	3	0.02	-	-	3	0.03	-	-
		자산	11	0.09	-	-	10	0.09	-	-
		기타	89	0.72	-	-	93	0.85	-	-
		소계	103	0.83	-	-	106	0.97	-	-
운용합계			12,286	100.00	510	5.61	11,067	100.00	487	5.88

나. 만기구조

제 9기 3분기말: 2019년 9월말 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	4,096	5,479	8,987	10,267	1,031	572	11,870
대출금(1)	2,725	4,108	7,610	8,881	889	572	10,342
조 달	2,991	4,494	9,677	10,330	1,540	-	11,870
예수금(2)	2,991	4,494	9,380	10,033	233	-	10,266
차이(1-2)	△266	△386	△1,770	△1,152	656	572	76

다. 후순위채 발행현황

제 9기 3분기말 : 2019년 9월말 현재

(단위: 억원, %)

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

8. 자본적정성지표

가. 자본적정성

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	14.43	12.86
BIS기준기본자본비율	12.84	11.52
단순자기자본비율	11.01	9.87

나. BIS기준 자기자본비율 산출내역

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %, %p)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
기본자본계(A)	1,240	1,109
자본금	1,066	1,066
자본잉여금		-
이익잉여금	176	52
연결회사의 외부주주지분		-
공제항목	△2	△9
보완자본계(B)	154	129
상위 기한부 후순위 채무		-
하위 기한부 후위 채무		-
재평가적립금		-
매도가능증권 평가이익 등	30	5
대손충당금 (대손준비금포함)	124	124
기타		-
경영정상화 장기차입금(C)		-
공제항목계(D)		-
자기자본계(A+B+C-D)	1,394	1,238
위험가중자산	9,663	9,626

9. 자산건전성지표

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율 ¹⁾	15.45	15.13
순고정이하 여신비율 ²⁾	3.72	3.48
고정이하 여신비율	5.53	5.29
연체대출비율	4.19	2.91

1)(고정*20%+회수의문*75%+추정손실)/(자기자본+고정이하총당금)

2)(고정이하여신-대손총당금)/(총여신-대손총당금)

10. 수익성지표

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
총자산순이익률 ¹⁾	0.99%	0.68
총자산경비율 ²⁾	1.28%	1.37
수지비율 ³⁾	79.26%	86.14

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

11. 유동성지표

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
유동성비율	156.45	168.71
실가용자금비율	20.02	13.29
유형자산비율	5.88	6.53

12. 생산성지표

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분		제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	1.52	1.71
	예 수 금	85.66	79.66
	대 출 금	81.22	80.04
1영업점당	예 수 금	1,189.67	1,001.69
	대 출 금	1,128.11	1,006.45

Ⅲ. 재무상황

13. 개요

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분		제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	1,505	12.68	1,185	10.36	320
	유 가 증 권	145	1.22	81	0.71	64
	대 출 채 권	9,971	84.00	9,955	87.00	16
	유 형 자 산	9	0.08	8	0.06	1
	기 타 자 산	240	2.02	214	1.87	26
자 산 총 계		11,870	100.00	11,443	100.00	427
부 채	예 수 부 채	10,266	86.49	10,060	87.91	206
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	297	2.50	254	2.22	43
	부 채 총 계	10,563	88.99	10,314	90.13	249
자 본	자 본 금	1,066	8.98	1,066	9.33	-
	자본잉여금	-	-	-	-	-
	자 본 조 정	△1	△0.01	△1	△0.01	-
	기타포괄손익누계액	66	0.56	12	0.10	54
	이익잉여금	176	1.48	52	0.45	124
	자 본 총 계	1,307	11.01	1,129	9.87	178
부채 및 자본총계		11,870	100.00	11,443	100.00	427

14. 대출금 운용

가. 용도별 대출금

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	6,904	66.76	6,064	58.71
가계자금대출	3,100	29.97	3,903	37.79
공공 및 기타자금대출	338	3.27	361	3.50
합 계	10,342	100.00	10,328	100.00

나. 담보별 대출금

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분		제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	4,206	40.67	5,606	54.28
	동산	-	-	-	-
	유가증권	234	2.26	640	6.20
	예수금	11	0.11	11	0.11
	기타	3,971	38.40	2,644	25.60
소계		8,422	81.44	8,901	86.19
보증		1,013	9.80	695	6.73
신용		907	8.76	732	7.08
합계		10,342	100.00	10,328	100.00

다. 중소기업 대출금

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구	분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
중소기업대출	비율 (A/B × 100)	69.01	60.65
	중소기업대출(A)	6,904	6,064
	총 대출 (B)	10,004	9,999

라. 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류현황

제 9기 3분기말 : 2019년 9월말 현재

(단위: 억원, %)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	2,068	709	636	48	17	8	0	709	25	3.53
건설업(②)	3,102	1,084	552	480	4	47	1	1,084	4	0.37
부동산업(③)	3,102	1,959	1,384	551	22	2	-	1,959	20	1.02
부동산 임대업(④)	3,102	1,310	1,129	176	3	2	-	1,310	3	0.23
합계(①+②+③-④)	4,653	2,442	1,443	903	40	55	1	2,442	46	1.88

마. 소액신용대출취급현황

(단위: 억원, %)

구 분	2019년 9월말 (금분기)	2019년 6월말	2018년 3월말	018년12월말
총 대 출				
소액신용대출	“해당사항없음”			
비중				
소액신용대출연체액				
비중				

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 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)				제 8기 3분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	376	3.66	342	3.19	381	3.78	365	3.77
거치식예금	9,285	90.44	9,843	91.94	9,270	92.15	9,015	93.10
적립식예금	606	5.90	521	4.87	409	4.07	303	3.13
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10,266	100.00	10,707	100.00	10,060	100.00	9,683	100.00

나. 예금자별 예수금

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, %)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(금분기)	
		구성비		구성비
개 인	5,373	52.34	6,499	64.61
법인 및 단체	4,805	46.80	3,508	34.86
기 타	88	0.86	53	0.53
합 계	10,266	100.00	10,060	100.00

16. 대손상각 및 대손충당금

가. 대손상각액

제 9기 3분기(3개월) : 2019년 7월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 9기 누계 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 8기 2분기(3개월) : 2018년 7월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제 8기 누계 : 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

(단위: 억원)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(전년동기)	
	금분기	누계	금분기	누계
기 중 대 손 상 각 액	47	47	“해당사항 없음”	
일 반	47	47	-	-
특 별	-	-	-	-

나. 대손충당금내역

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말

제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말

(단위: 억원)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	386	387
일 반	386	387
특 별	-	-

17. 부실 및 고정이하분류여신 현황

가. 부실 및 고정이하분류여신

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
총 여 신	10,342	10,328
부 실 여 신	195	182
고정 이하 분류 여신	572	546
순고정이하 분류여신	370	346

- 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 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 9기 2분기말(직전분기):2019년 6월말
 (단위: 억원)

업체명 ¹⁾	제9기3분기말(금분기)	제9기 2분기말(직전분기)	증가액	증가사유	비 고
	“해당사항없음”				

- 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 9기 3분기말 : 2019년 9월말

(단위: 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제9기3분기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
“해당사항 없음”					

- 주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주식거래

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 2분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)	제 8기 3분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	1,430	1,422
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

19. 비업무용 부동산 보유현황

제 9기 3분기말 : 2019년 9월말 현재

(단위: 억원)

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

20. 경영업무 취급현황

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 8기 3분기말(전년동기):2018년 9월말
 (단위: 억원, 건, 매)

구 분	제 9기 3분기말(금분기)		제 8기 3분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융			-	-
직불카드	5	126	7	83

IV. 리스크관리

21. 개요

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 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 리스크관리담당부서 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 : 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	8,754	412	119	-	9,285

○ 대출금

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	8,116	912	389	271	654	-	10,342

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	6	-	-	-	-	-	6
사채	-	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	19	19
합 계	6	-	-	-	-	19	25

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 9기 2분기말 : 2019년 9월말 현재

(단위: 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		결산 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 평가개선 하기 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 선정 및 해임 요청
 - 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	'19.01.17 ~ '19.01.25	· 종합감사(서면지점)
2	'19.02.11 ~ '19.02.11	· 수시감사(영업부, 부산중앙지점, 동래지점)
3	'19.02.25 ~ '19.02.28	· 종합감사(대구지점)
4	'19.03.18 ~ '19.03.22	· 종합감사(서울영업부)
5	'19.04.02 ~ '19.04.05	· 종합감사(대전지점)
6	'19.04.23 ~ '19.04.26	· 종합감사(마산지점)
7	'19.04.24 ~ '19.04.24	· 특별감사(울산지점)
8	'19.05.27 ~ '19.05.31	· 종합감사(울산지점)
9	'19.06.10 ~ '19.06.14	· 종합감사(영업기획부)
10	'19.06.24 ~ '19.06.27	· 종합감사(IT지원부)
11	'19.07.22 ~ '19.07.26	· 종합감사(심사부)
12	'19.08.06 ~ '19.08.06	· 수시감사(전영업점)
13	'19.08.12 ~ '19.08.23	· 종합감사(영업부)
14	'19.08.26 ~ '19.08.30	· 종합감사(채권관리부)
15	'19.09.03 ~ '19.09.06	· 종합감사(스마트금융부)
16	'19.09.17 ~ '19.09.20	· 종합감사(리스크감리부)
17	'19.09.23 ~ '19.09.27	· 종합감사(동래지점)
18	'19.10.07 ~ '19.10.14	· 종합감사(부산중앙지점)
19	'19.10.22 ~ '19.10.25	· 종합감사(재무관리부)
20	'19.11.04 ~ '19.11.08	· 종합감사(경영기획부)
21	'19.11.18 ~ '19.11.29	· 종합감사(인사총무부)

마. 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

□ 여신심사위원회의 구성·세부운영기준·실적

1. 구성: 여신전문심사역의 경력이 있는 3인이상의 위원으로 구성
2. 세부운영기준
 - ① 심사대상: 직무전결규정 별표2의 대출금전결기준표상 위원회 해당여신
 - ② 운영 및 결의: 위원회는 재적위원 2/30이상의 출석으로 성립하고 출석위원 2/30이상의 찬성으로써 결의한다.
3. 운영실적: 여신심사위원회 총 135회 개최 (최근일:2019.11.22.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	'19.1.1 ~ '19.11.22	여신심사위원회 승인 여신 등(260건)

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 : 2019년 3분기(2019.07.01~2019.09.30)

전분기 : 2019년 2분기(2019.04.01~2019.06.30)

구 분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
대외민원 ²⁾	2	-	-	0.19	-	-	
합 계	2	-	-	0.19	-	-	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원. 단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주3) 환산 건수 = (전체 민원 건수 / 전체 고객 수)×10,000

나. 유형별 민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유형	수신	-	-	-	-	-	
	여신	2	-	-	0.19	-	
	채권추심	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합계	2	-	-	0.19	-	-	

다. 상품별 민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상품별	예·적금 ^{주1)}	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	
	신용대출	2	-	-	0.19	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합계	2	-	-	0.19	-	-	

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

구분		항목별 평가 결과 (2019)	항목별 평가 결과 (2018)	항목별 평가 결과 (2017)
계량 항목	1. 민원건수	“공시대상 아님”		
	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
비계량 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 적절하게 운영하고 있으며 운영 상황을 모니터링하고 있는지 여부 - 상품 관련 소비자 불만사항 등 의견을 상품개발시 반영할 수 있는 프로세스를 구축하고 적절하게 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 이행 상황을 모니터링 하고 있는지 여부 - 고객정보 보호 및 상품광고 등에 대한 관리 제도 및 시스템을 구축하고 적절하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	9. 민원관리시스템 구축·운영	- 공정한 민원처리를 위한 절차를 마련하고 민원관리시스템을 구축하여 적절하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 - 민원업무처리규정 및 매뉴얼을 마련하고 있으며 소비자 불만을 내부절차에 따라 처리하고 제도개선을 위한 시스템을 구축하여 적절하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	10. 소비자정보 공시	- 소비자에게 필요한 정보(민원건수, 상품별 주요사항, 필수사항 등)를 적절하게 공시하고 있는지 여부 - 소비자보호 우수사례와 보호체계 등을 적절하게 공시하고 있는 여부 등

26. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

제 9기 3분기말(금분기):2019년 9월말
 제 9기 2분기말(직전분기):2019년 6월말
 (단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제9기2분기 (직전분기) 신용공여(B)	제9기3분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	직전분기 대비(C-B)
주 주	()	본 인	“해당사항 없음”			()
		특수 관계인			()	
		소 계			()	
	()	본 인			()	
		특수 관계인			()	
		소 계			()	
	합 계	본 인			()	
		특수관계인			()	
		소 계			()	
임 원	()	본 인	“해당사항 없음”			()
		특수 관계인			()	
		소 계			()	
	()	본 인			()	
		특수 관계인			()	
		소 계			()	
	합 계	본 인			()	
		특수관계인			()	
		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 현황¹⁾

제 9기 3분기말: 2019년 9월말 현재

(단위: 백만원)

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

주)① 당해 회계연도중(2019년1월1일부터 2019년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

제 9기 2분기말: 2019년 9월말 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	중소기업은행	본인		임차	2015-07-22	2022-07-21	2,026	84	본부
		특수관계인							-
		소계						2,026	84
임원		본인							-
		특수관계인							-
		소계							
총계		본인					2,026	84	
		특수관계인							-
		계					2,026	84	

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 9기 3분기말 : 2019년 9월말 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		임차료/관리비	2019-9-30	95		
		특수관계인	IBK시스템	전산업무비	2019-9-30	283		
				유형자산구입	2019-9-30	62		
				무형자산구입	2019-9-30	213		
				IBK신용정보	2019-9-30	40		
			아이비케이연금보험(주)	2019-9-30	-			
		(주)아이비케이서비스	2019-9-30	20				
소계						618		
임원		본인						
		특수관계인						
			소계					
총계		본인				95		
		특수관계인				618		
		계				713		

주)① 당해 회계연도중(2019년1월1일부터 2019년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

(4) 주식거래 현황¹⁾

제 9기 2분기말(금분기):2019년 9월말 현재

제 8기말(전기말):2018년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	제 8기말 (전기)		매 수		매 도		제 9기 3분기말 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(2019년1월1일부터 2019년9월30일까지) 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 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

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”