

**주식회사 IBK저축은행의**

**2021년 지배구조 및 보수체계 연차보고서는**

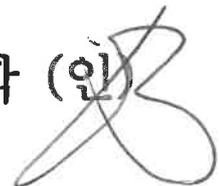
**「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라**

**진실되고 충실하게 작성되었음을 확인합니다.**

2022년 2월 23일

주식회사 IBK저축은행

대표이사 서정학 (인)



---

# 2021년 지배구조 및 보수체계 연차보고서

---

## 주식회사 IBK저축은행의

2021년 지배구조 및 보수체계 연차보고서는

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라

진실되고 충실하게 작성되었음을 확인합니다.

























내부기관	주요 역할	구성 (사외이사수/ 구성원수)	의장 (이름/ 사내·사외이사)	관련 규정
이사회	주요 경영활동 전반에 관한 사항	4/7	서정학 (사내이사)	정관§48조 이사회규정§5조 지배구조내부규범§9조
임원후보 추천위원회	대표이사, 사외이사, 감사위원, 대표집행임원 후보 추천	3/3	이우홍 (사외이사)	정관§59조의1 이사회규정§7조 지배구조내부규범§19조 임원후보추천위원회 규정§6조
감사위원회	내부통제시스템 전반의 적정성과 경영성과를 평가·개선	3/3	심상현 (사외이사)	정관§59조의2 이사회규정§7조 지배구조내부규범§20조 감사위원회규정§14조
보수위원회	보상정책 수립 및 성과 보상체계의 설계·운영	3/3	이복섭 (사외이사)	정관§59조의4 이사회규정§7조 지배구조내부규범§22조 보수위원회규정§5조
위험관리 위원회	위험관리 정책 전반에 관한 사항	3/3	신동원 (사외이사)	정관§59조의3 이사회규정§7조 지배구조내부규범§21조 위험관리기준§20조의2



- '21년은 IBK저축은행 중장기계획인 Vision2023 2<sup>nd</sup> Stage의 1년차
- 자산 포트폴리오 최적화를 통해 중장기적 성장의 도약발판을 마련해야 하는 해





.









現







現

現

성명	구분	직위	경력	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회
서정학	상임 이사	이사회회장 대표이사	- 중소기업은행 CIB그룹장 - 중소기업은행 글로벌·자금 시장그룹장 겸임 - 중소기업은행 IT그룹장	2021. 03.15.	2023. 03.14.	9 개월	
심상현	사외 이사	감사위원회 위원장 보수위원회 위원 임원후보추천 위원회 위원	- 제19대 문재인 대통령후보 부산시 선대위 총무팀 근무 - 제18대 문재인 대통령후보 부산시 선대위 총무팀 근무 - 제16대 노무현 대통령후보 부산시 선대위 총무팀 근무 - 한일은행 범천동지점장	2020. 06.06.	2022. 06.05.	18 개월	감사위원회 보수위원회 임원후보 추천위원회
이우홍	사외 이사	임원후보추천 위원회위원장 감사위원회 위원 위험관리 위원회 위원	- 뉴스1 부산·경남취재본부 총괄본부장(상무이사) - 더불어민주당 문재인 대통령 후보 부산선대위 공보단장 - 포럼희망한국 공동대표 - 경남매일신문사 편집국 부국장, 편집국장 - 경남신문사 편집국 사회2부장	2020. 06.06.	2022. 06.05.	18 개월	임원후보 추천위원회 감사위원회 위험관리 위원회
신동원	사외 이사	위험관리 위원회 위원장 보수위원회 위원 감사위원회 위원	- 한국자금증개(주) 비상근 감사 - 금융결제원 전무이사 - 금융결제원 상무이사 - 금융결제원 기획조정실장	2020. 06.06.	2022. 06.05.	18 개월	위험관리 위원회 보수위원회 감사위원회
이복섭	사외 이사	보수위원회 위원장 임원후보추천 위원회 위원 위험관리 위원회 위원	- 국회의장 비서실 비서관 - 문재인대통령 평통자문위원 - 한국전력 한국서부발전 비상임이사 - 새마을금고 이사장	2021. 04.01.	2022. 03.31.	8 개월	보수위원회 임원후보 추천위원회 위험관리 위원회
감성한	기타 비상임 이사	기타 비상무이사	- 現 중소기업은행 부산울산경남 그룹장 - 중소기업은행 서부지역본부장 - 중소기업은행 마케팅전략부장 - 중소기업은행 뉴욕지점장	2019. 03.15.	2022. 03.14.	33 개월	
이희국	기타 비상임 이사	기타 비상무이사	- 現 중소기업은행 개인여신 부장 - 중소기업은행 프로세스혁신부 여신지원 팀장(부장) - 중소기업은행 발안산단 드림 기업지점장	2021. 03.15.	2022. 03.15.	9 개월	

항목	이사별 활동내역							가결여부
	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2020, 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부감사협의제도 결과 보고	특이의견 없음							
라. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
마. 2020회계연도 4분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가.								

항목	이사별 활동내역							가결여부
	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2020회계연도 내부회계 관리제도 운영실태 보고	특이의견 없음							
나. 2020년 자금세탁방지업무 내부통제 평가 및 취약점 개선·조치 결과보고	특이의견 없음							
다. 2019년 금융소비자보호 실태평가 결과 보고	특이의견 없음							
라. 2020년 금융소비자보호 협의회 운영 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 제10기 재무제표 및 동 부속 명세서(안), 영업보고서(안) 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								

항목	이사별 활동내역						가결여부
가. 경영진의 보수 및 지급방식 결정 보고	특이의견 없음						
나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시 보고	특이의견 없음						
다. 대표이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음						
라. 2020년도 신용정보관리·보호인 업무 수행 실적 보고	특이의견 없음						
마. 2020회계연도 내부회계 관리제도 평가 보고	특이의견 없음						
바. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음						
<b>4. 의결안건</b>							
가. 임시주주총회 소집 및 안건의 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결
나. 위험관리책임자의 임면	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결
다. 주요업무집행책임자 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결
라. 준법감시인 및 위험관리 책임자 보수결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결

前

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 대표이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 이사회 의장 선임 및 선임사외이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 사외이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
나. 감사위원 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. FY2020 정기주주총회 소집 및 안건 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 자금세탁방지업무규정 개정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
라. 2021회계연도 1분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 선임사외이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
나. 이사회 내 위원회 위원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
다. 집행임원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
라. 업무집행책임자 업무 분장	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
마. 주요업무집행책임자 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
바. 불건전 대출자에 대한 기한연장 승인	찬성	찬성	찬성	찬성				가결

구분	위원장	위원	위원
임원후보추천위원회	이우홍	심상현	이복섭
감사위원회	심상현	이우홍	신동원
보수위원회	이복섭	심상현	신동원
위험관리위원회	신동원	이우홍	이복섭

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 대손인정 신청 및 상각 처리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결
나. 불건전 대출자에 대한 기한연장 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 이사회규정, 경영협의회 규정 개정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 퇴직연금정기예금 추가 판매 계약 협약	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

. . .

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 사외이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음							

항목	이사별 활동내역							가결여부
나, 감사위원 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 임시주주총회 소집 및 안건의 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. IBK기업은행 자회사 정기감사 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 투자심사위원회규정 제정 및 위원회 위원 선임	찬성	찬성		찬성	찬성			가결
나. 대신증권(주) 신탁 상품 운용 관련 업무 협약	찬성	찬성		찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 내부감사협의제도 결과 보고	특이의견 없음							
다. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							

항목	이사별 활동내역						가결여부
라. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음						
마. 2021회계연도 2분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음						
4. 의결안건							
가. 집행임원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결
나. 준법감시인 선임 및 보수결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결
다. 퇴직연금 정기예금 추가 업무 협약 체결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		가결

現

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상헌	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상헌	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 관계회사 간의 거래 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결
나. 금융소비자보호 내부통제기준 제정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결
다. 금융소비자보호기준 제정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
라. 2021회계연도 3분기 실시 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 대손인정 신청 및 상각 처리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 「IBK」브랜드 사용에 대한 계약 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

「 」

「 」

항목	이사별 활동내역							가결여부
	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제체계 운영실태 점검결과 보고	특이의견 없음							
라. 2022년 가계대출 관리계획	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 2022회계연도 경영목표의 수립	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 2022회계연도 예산 확정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
다. 관계회사 간 거래에 대한 일괄 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
라. 정보통합시스템 개발 및 솔루션 구축 계약	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

超

外

,

,

,

,

,

内

,

,







성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
임영학	사외이사	위원	2019.03.30	2021.03.31
이우홍	사외이사	위원장	2020.06.06	2022.06.05
심상현	사외이사	위원	2020.06.06	2022.06.05
이복섭	사외이사	위원	2021.04.01	2022.03.31

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	임영학	심상현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 대표이사 후보자 추천	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	임영학	심상현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보자 추천	찬성	찬성	찬성	가결
나. 감사위원 후보자 추천	찬성	찬성		가결

\* 심상현 이사 본인을 후보로 추천하는 안건의 회의에 참석하였으나 결의에는 참가하지 않음

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	심상현	이복섭	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보자 추천			찬성	가결
나. 감사위원 후보자 추천			찬성	가결

\* 이우홍 이사, 심상현 이사 본인을 후보로 추천하는 안건의 회의에 참석하였으나 결의에는 참가하지 않음



금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음





금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음





금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음



금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음





금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음





금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음





금융회사와의 관계	
① 금융회사 또는 계열회사와의 관계	해당사항 없음
② 대주주와의 관계	해당사항 없음
③ 임원과의 관계	해당사항 없음



항목	이사별 활동내역							가결여부
	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2020, 2021 회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부감사협의제도 결과 보고	특이의견 없음							
라. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
마. 2020 회계연도 4분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가.								

항목	이사별 활동내역							가결여부
	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								

항목	이사별 활동내역							가결여부
가. 2020회계연도 내부회계 관리제도 운영실태 보고	특이의견 없음							
나. 2020년 자금세탁방지업무 내부통제 평가 및 취약점 개선·조치 결과보고	특이의견 없음							
다. 2019년 금융소비자보호 실태평가 결과 보고	특이의견 없음							
라. 2020년 금융소비자보호 협의회 운영 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 제10기 재무제표 및 동 부속 명세서(안), 영업보고서(안) 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 경영진의 보수 및 지급방식 결정 보고	특이의견 없음							
나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시 보고	특이의견 없음							
다. 대표이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
라. 2020년도 신용정보관리·보호인 업무 수행 실적 보고	특이의견 없음							
마. 2020회계연도 내부회계 관리제도 평가 보고	특이의견 없음							
바. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 임시주주총회 소집 및 안건의 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 위험관리책임자의 임면	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
다. 주요업무집행책임자 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
라. 준법감시인 및 위험관리 책임자 보수결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	장세홍	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이찬수	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 대표이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 이사회 의장 선임 및 선임사외이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	임영학	심상현	이우홍	신동원	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 사외이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
나. 감사위원 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. FY2020 정기주주총회 소집 및 안건 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 자금세탁방지업무규정 개정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
라. 2021회계연도 1분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 선임사외이사 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
나. 이사회 내 위원회 위원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
다. 집행임원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
라. 업무집행책임자 업무 분장	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
마. 주요업무집행책임자 선임	찬성	찬성	찬성	찬성				가결
바. 불건전 대출자에 대한 기한연장 승인	찬성	찬성	찬성	찬성				가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								

항목	이사별 활동내역							가결여부
가. 대손인정 신청 및 상각 처리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결
나. 불건전 대출자에 대한 기한연장 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 이사회규정, 경영협의회 규정 개정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 퇴직연금정기예금 추가 판매 계약 협약	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 사외이사 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
나. 감사위원 후보자 추천 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 임시주주총회 소집 및 안건의 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. IBK기업은행 자회사 정기감사 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 투자심사위원회규정 제정 및 위원회 위원 선임	찬성	찬성		찬성	찬성			가결
나. 대신증권(주) 신탁 상품 운용 관련 업무 협약	찬성	찬성		찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 내부감사협의회제도 결과 보고	특이의견 없음							
다. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
라. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
마. 2021회계연도 2분기 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 집행임원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
나. 준법감시인 선임 및 보수결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
다. 퇴직연금 정기예금 추가 업무 협약 체결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
라. 2021회계연도 3분기 실시 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 대손인정 신청 및 상각 처리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음							
라. 2021회계연도 3분기 실시 여신감리 결과 보고	특이의견 없음							

항목	이사별 활동내역							가결여부
4. 의결안건								
가. 대손인정 신청 및 상각 처리	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가.								
4. 의결안건								
가. 「IBK」브랜드 사용에 대한 계약 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
1. 이사 성명	서정학	심상현	이우홍	신동원	이복섭	감성한	이희국	
2. 참석여부	참석	참석	불참 (개인사정)	참석	참석	불참 (개인사정)	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견								
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	특이의견 없음							
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	특이의견 없음							
다. 내부통제체계 운영실태 점검결과 보고	특이의견 없음							
라. 2022년 가계대출 관리계획	특이의견 없음							
4. 의결안건								
가. 2022회계연도 경영목표의 수립	찬성	찬성		찬성	찬성			가결

항목	이사별 활동내역							가결여부
나. 2022회계연도 예산 확정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
다. 관계회사 간 거래에 대한 일괄 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결
라. 정보통합시스템 개발 및 솔루션 구축 계약	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	임영학	심상현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 대표이사 후보자 추천	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	임영학	심상현	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보자 추천	찬성	찬성	찬성	가결
나. 감사위원 후보자 추천	찬성	찬성	-	가결

\* 심상현 이사 본인을 후보로 추천하는 안건의 회의에 참석하였으나 결의에는 참가하지 않음

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	이우홍	심상현	이복섭	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 사외이사 후보자 추천			찬성	가결
나. 감사위원 후보자 추천			찬성	가결

\* 이우홍 이사, 심상현 이사 본인을 후보로 추천하는 안건의 회의에 참석하였으나 결의에는 참가하지 않음

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2020, 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 내부감사협의제도 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
라. 감사위원회 등의 업무내용 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
심의안건 없음				
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2020회계연도 내부회계관리제도 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 결산 감사보고서 작성, 제출	찬성	찬성	찬성	가결
나. 외부감사인 사후평가 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	

항목	위원별 활동내역			가결여부
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 감사위원장 선임의 건	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가.				

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 2/4분기 대손상각 책임 심의	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. IBK기업은행 자회사 정기감사 결과 보고	특이의견 없음			
나. 금융감독원 금융사고 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 내부감사협의제도 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 감사위원회 등의 업무내용 보고	찬성	찬성	찬성	가결
라. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			

항목	위원별 활동내역			가결여부
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 4/4분기 대손상각 책임 심의	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 외부감사인 선임의 건	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 4/4분기 대손상각 책임 심의	찬성	찬성		가결
나. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성		가결
다. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
	신동원	이복섭	이우홍	
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	불참 (개인사정)	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 유가증권 보유한도 초과에 대한 진행현황 보고	특이의견 없음			
나. 2020회계연도 하반기 위험 종합관리 현황 및 위험관리협의회 결의사항 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021년도 위험관리 기본계획 수립	찬성		찬성	가결
나. 2021년도 위험한도 설정	찬성		찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
	신동원	이복섭	이우홍	
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2021년도 유가증권 투자한도·손실한도 설정 및 운용	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 유가증권 보유한도 초과에 대한 진행현황 보고	특이의견 없음			
나. 2021회계연도 상반기 위험 종합관리 현황 및 위험관리협의회 결의사항 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가.				

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	임영학	신동원	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 경영진의 보수 및 지급방식 결정	찬성	찬성	찬성	가결
나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	찬성	찬성	찬성	가결

内

内

内

内

内

内

內

內

內

內

구분 사외 이사명	이사회			이사회내위원회												활동 시간
	개 최	참 여	찬 성	임원후보 추천위원회			감사 위원회			위험관리 위원회			보수 위원회			실 적
임영학	5	5	5	2	2	2	3	3	3	-	-	-	1	1	1	3시간40분
심상현	15	15	15	3	3	3	10	10	10	-	-	-	1	1	1	12시간20분
이우홍	15	13	13	3	3	3	13	11	11	3	2	2	-	-	-	11시간50분
신동원	15	15	15	-	-	-	13	13	13	3	3	3	1	1	1	13시간40분
이복섭	10	9	9	1	1	1	-	-	-	3	2	2	-	-	-	7시간20분

.

사외이사 성명	심상현	이우홍	신동원	이복섭
1.실시내역	경영진이 알아야할 자금세탁방지 업무			
2.실시기간	'21.11.19~'21.12.9(사이버연수)			
3.수료여부	수료	수료	수료	수료

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건	충족	
가. 지배구조법 6조	충족	선임시 자격 조건유지
나. 정관 41조	충족	선임시 자격 조건유지
2. 적극적 자격요건	충족	
가. 전문성	충족	선임시 자격 조건유지
나. 직무공정성	충족	선임시 자격 조건유지
다. 윤리책임성	충족	선임시 자격 조건유지
라. 충실성	충족	선임시 자격 조건유지

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건	충족	
가. 지배구조법 6조	충족	선임시 자격 조건유지
나. 정관 41조	충족	선임시 자격 조건유지
2. 적극적 자격요건	충족	
가. 전문성	충족	선임시 자격 조건유지
나. 직무공정성	충족	선임시 자격 조건유지
다. 윤리책임성	충족	선임시 자격 조건유지
라. 충실성	충족	선임시 자격 조건유지

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건	충족	
가. 지배구조법 6조	충족	선임시 자격 조건유지
나. 정관 41조	충족	선임시 자격 조건유지
2. 적극적 자격요건	충족	
가. 전문성	충족	선임시 자격 조건유지
나. 직무공정성	충족	선임시 자격 조건유지
다. 윤리책임성	충족	선임시 자격 조건유지
라. 충실성	충족	선임시 자격 조건유지

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건	충족	
가. 지배구조법 6조	충족	선임시 자격 조건유지
나. 정관 41조	충족	선임시 자격 조건유지
2. 적극적 자격요건	충족	
가. 전문성	충족	선임시 자격 조건유지
나. 직무공정성	충족	선임시 자격 조건유지
다. 윤리책임성	충족	선임시 자격 조건유지
라. 충실성	충족	선임시 자격 조건유지





항목	금액(원)	산출내역
가. 보수총액		
기본급	7,500,000	연간금액(2021년 1월 ~ 3월)
상여금	해당 없음	
기타 수당	해당 없음	
나. 보수 외의 기타 편익		
업무활동비	해당 없음	
건강검진 지원	해당 없음	
차량제공	해당 없음	
사무실제공	해당 없음	
기타 편익제공	해당 없음	

항목	금액(원)	산출내역
가. 보수총액		
기본급	30,000,000	연간금액(2021년 1월 ~ 12월)
상여금	해당 없음	
기타 수당	해당 없음	
나. 보수 외의 기타 편익		
업무활동비	해당 없음	
건강검진 지원	해당 없음	
차량제공	해당 없음	
사무실제공	해당 없음	
기타 편익제공	해당 없음	

항목	금액(원)	산출내역
가. 보수총액		
기본급	30,000,000	연간금액(2021년 1월 ~ 12월)
상여금	해당 없음	
기타 수당	해당 없음	
나. 보수 외의 기타 편익		
업무활동비	해당 없음	
건강검진 지원	해당 없음	
차량제공	해당 없음	
사무실제공	해당 없음	
기타 편익제공	해당 없음	

항목	금액(원)	산출내역
가. 보수총액		
기본급	30,000,000	연간금액(2021년 1월 ~ 12월)
상여금	해당 없음	
기타 수당	해당 없음	
나. 보수 외의 기타 편익		
업무활동비	해당 없음	
건강검진 지원	해당 없음	
차량제공	해당 없음	
사무실제공	해당 없음	
기타 편익제공	해당 없음	

항목	금액(원)	산출내역
가. 보수총액		
기본금	20,000,000	연간금액(2021년 4월 ~ 12월)
상여금	해당 없음	
기타 수당	해당 없음	
나. 보수 외의 기타 편익		
업무활동비	해당 없음	
건강검진 지원	해당 없음	
차량제공	해당 없음	
사무실제공	해당 없음	
기타 편익제공	해당 없음	

성명	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회	직위	경력
변상구	16.11.21	19.03.29	27개월	이사회, 감사위원회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회	사외이사, 임원후보추천 위원회 위원장	기획재정부 관세정책관, 유럽부흥개발은행 이사회 이사
강일원	16.11.21	18.04.13	16개월	이사회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회	사외이사, 위험관리위원회 위원장	대통령비서실 정무수석실 행정관, 가톨릭관동대학 미래전략처장
고영인	18.04.13	20.04.10	23개월	이사회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회	사외이사, 위험관리위원장	신안산대학교 산업경영 교수 신안산대학교 국제경영 교수

성명	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당 위원회	직위	경력
임재훈	`18.04.13	`20.06.05	25개월	이사회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회	사외이사, 보수위원회 위원장	외환카드, 더불어민주당 정재호 의원 정무특보, 더좋은 민주주의 노동포럼 운영위원장
오지상	`18.04.13	`20.05.29	25개월	이사회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 감사위원회	사외이사, 임원후보추천 위원회 위원장	법무법인 예울(변호사) 법률사무소 해당 대표 변호사
임영학	`19.03.30	`21.03.31	24개월	이사회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 감사위원회	사외이사, 감사위원회 위원장	저축은행중앙회 기획조사부 새고양새마을금고 이사장
심상현	`20.06.06	`22.06.05	18개월	이사회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 감사위원회	사외이사, 감사위원회 위원장	제19대 문재인 대통령후보 부산시 선거대책위원회 총무팀 근무, 한일은행 범천동 지점장
이우홍	`20.06.06	`22.06.05	18개월	이사회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 감사위원회	사외이사, 임원후보추천 위원회 위원장	뉴스1 부산·경남취재 본부 총괄본부장(상무이사), 더불어민주당 문재인 대통령 후보 부산선대위 공보단장
심동원	`20.06.06	`22.06.05	18개월	이사회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회	사외이사, 위험관리위원장	한국지금증개(주) 비상근 감사, 금융결제원 전무이사
이복섭	`21.04.01	`22.03.31	8개월	이사회, 임원후보추천위원회, 보수위원회	사외이사, 보수위원회 위원장	국회의장 비서실 비서관, 한국전력 한국서부발전 비상임이사, 새마을금고 이사장







일자	운영현황	비고
2021.03.11	대표이사후보자 추천	제1차 임원후보추천위원회
2021.03.11	최고경영자 후보의 상임이사 선임을 위한 임시주주총회 소집 안건 결정	제3차 이사회
2021.03.11	상임이사 선임	제1차 임시주주총회
2021.03.11	대표이사 선임	제4차 이사회

-

-









\* 5. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관(이에 상응하는 외국 금융기관을 포함한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람

성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
심상현	사외이사	감사위원장	2021.06.06	2022.06.05
신동원	사외이사	감사위원	2021.06.06	2022.06.05
이우홍	사외이사	감사위원	2021.06.06	2022.06.05

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2020, 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 내부감사협의제도 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
라. 감사위원회 등의 업무내용 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
심의안건 없음				
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	임영학	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2020회계연도 내부회계관리제도 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 결산 감사보고서 작성, 제출	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
나. 외부감사인 사후평가 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 감사위원장 선임의 건	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가.				

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 2/4분기 대손상각 책임 심의	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. IBK기업은행 자회사 정기감사 결과 보고	특이의견 없음			
나. 금융감독원 금융사고 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
나. 내부감사협의제도 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 감사위원회 등의 업무내용 보고	찬성	찬성	찬성	가결
라. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	

항목	위원별 활동내역			가결여부
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2020회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 4/4분기 대손상각 책임 심의	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결
다. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 외부감사인 선임의 건	찬성	찬성	찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	신동원	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	

항목	위원별 활동내역			가결여부
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 내부통제시스템 평가 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021회계연도 4/4분기 대손상가 책임 심의	찬성	찬성		가결
나. 2021회계연도 자체감사 결과 보고	찬성	찬성		가결
다. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고	찬성	찬성		가결



성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
신동원	사외이사	위원장	2020.06.06	2022.06.05
이우홍	사외이사	위원	2020.06.06	2022.06.05
이복섭	사외이사	위원	2021.04.01	2022.03.31

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	불참 (개인사정)	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 유기증권 보유한도 초과에 대한 진행현황 보고	특이의견 없음			
나. 2020회계연도 하반기 위험 종합관리 현황 및 위험관리협의회 결의사항 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2021년도 위험관리 기본계획 수립	찬성		찬성	가결
나. 2021년도 위험한도 설정	찬성		찬성	가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	불참 (개인사정)	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 2021년도 유가증권 투자한도·손실한도 설정 및 운용	찬성	찬성		가결

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	신동원	이복섭	이우홍	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가. 유가증권 보유한도 초과에 대한 진행현황 보고	특이의견 없음			
나. 2021회계연도 상반기 위험 종합관리 현황 및 위험관리협의회 결의사항 보고	특이의견 없음			
4. 의결안건				
가.				



성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
이복섭	사외	위원장	2021.04.01	2022.03.31

성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
심상현	사외	위원	2020.06.06	2022.06.05
신동원	사외	위원	2020.06.06	2022.06.05

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	임영학	신동원	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견				
가.				
4. 의결안건				
가. 경영진의 보수 및 지급방식 결정	찬성	찬성	찬성	가결
나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	찬성	찬성	찬성	가결





성명	상임/사외	직위	선임일	임기 만료일
이복섭	사외	위원장	2021.04.01	2022.03.31
심상현	사외	위원	2020.06.06	2022.06.05
신동원	사외	위원	2020.06.06	2022.06.05



(2021년 12월말 기준)

분류	인원수	직명
임원	3명	대표이사, 부사장, 경영지원 본부장, 영업추진본부장 (부사장 경영지원본부장 겸직)
금융투자업무담당자	-	
기타 성과보수 이연지급 대상자	-	

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	심상현	임영학	신동원	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	

항목	위원별 활동내역			가결여부
3. 보고안건에 대한 의견	*별도 보고안건 없음			
4. 의결안건				
1호 경영진의 보수 및 지급 방식 결정	찬성	찬성	찬성	가결
2호 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	찬성	찬성	찬성	가결



(단위 : 명, 억원)

구분	임직원 보수총액(A)	법인세차감전순이익(B)		임직원수(C)	임직원 평균보수 (A/C)
			비율(A/B)		
전년도 (2020년)	824	121	68.3%	148	0.56
당해년도 (2021년)	90.6	83	109.4%	158	0.57

주1) 임직원보수총액(A)은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 기재한다.

주2) 법인세차감전순이익(B)은 t-1기의 금액을 기재한다.

(단위 : 억원)

구분		임원		직원		
		상임	비등기임원	관리자	책임자	행원 등
전년도 (2020년)	보수총액	3.5	5.1	23.2	27.5	23.0
	성과보수액	0.8	0.4	0.5	0.6	0.4
당해년도 (2021년)	보수총액	3.7	5.2	23.4	36.6	21.7
	성과보수액	0.8	0.7	1.4	1.9	1.1

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수주 <sup>주1)</sup>	기본급주 <sup>주2)</sup>	성과보수액 <sup>주2)</sup>	
				이연지급 대상	
전년도 (2020년)	임원	8	6.5	1.6	0.6
	금융투자업무담당자	-	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	9	6.4	1.0	0.4
	금융투자업무담당자	-	-	-	-

주1) 해당년도중 6개월이상 임원 및 금융투자업무담당자로 근무한 직원을 기준으로 기재 (이하 동일)  
 주2) 보수의 성격으로 지급되는 금원(수당, 실비 등 그 명목을 불문함)을 모두 포함하며 성과와 관계없이 지급되면 '기본급'으로 성과와 관련하여 지급되면 '성과보수'로 분류

(단위 : 억원)

구분		성과보수액				
		현금	주식 <sup>주1)</sup>	주식연계 상품 <sup>주2)</sup>	기타 <sup>주3)</sup>	
전년도 (2020년)	임원	1.6	1.6	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	1.0	1.0	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-

주1) 주식 : 발생 회계연도말 현재의 시가(증가)로 평가하여 산정한다. 다만, 시가가 없는 경우 회사가 정한 합리적 방법(예: 외부평가기관 2개 이상으로부터 평가받아 산정한 금액등)으로 평가하여 산정한다.  
 주2) 주식연계상품 : 상기 주1) 주식에 준하여 평가하고 산정한다. (발생년도말 현재의 공정가치로 평가하여 산정)  
 주3) 기타 : 상품권, 콘도이용권 등 현금 및 주식, 주식연계상품 등을 제외한 모든 형태의 금원을 의미한다.

(단위 : 억원)

구분		이연보수액		
			지급확정	지급미확정
전년도 (2020년)	임원	0.6	0.6	-
	금융투자업무담당자	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	1.3	1.3	-
	금융투자업무담당자	-	-	-

주1) 이연보수액 : 해당년도말 현재 누적된 총 이연보수액을 기재한다.

주2) 특정년도말 시점의 누적 이연보수액 중에서 지급여부와 상관없이 지급규모가 확정된 경우 '지급확정'으로, 미확정된 경우 '지급미확정'으로 구분 기재

주3) 2019년 발생 성과보수액을 2020년도 1/4분기중 평가하여 이연규모를 확정하는 경우 동 이연보수액을 2019년말 기준 누적 이연보수액에 포함(이하 동일)

단위 : 억원)

구분		이연보수액				
		현금	주식	주식연계 상품	기타	
전년도 (2020년)	임원	0.6	0.6	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	1.3	1.3	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-

단위 : 억원)

구분		이연보수액					
		t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전	
전년도 (2020년)	임원	0.6	0.6	-	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	1.3	0.5	0.5	0.3	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-	-	-	-

주) 해당년도말 시점 누적 이연보수액을 발생년도별로 구분하여 기재

(단위 : 억원)

구분	이연보수액 축소액 <sup>주1)</sup>	직·간접적 조정 <sup>주2)</sup>		직·간접적 조정에 노출된 금액 <sup>주4)</sup>
		직접적 조정 <sup>주2)</sup>	간접적 조정 <sup>주3)</sup>	
전년도 (2020년)	임원	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-
당해년도 (2021년)	임원	-	-	-
	금융투자업무담당자	-	-	-

주1) 해당년 직전년도말 시점 누적 이연보수액중에서 직접적(삭감, 환수 등), 간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 금액. 다만, 성과평가 등을 반영하여 이연보수를 축소하였으나, 주가변동 등으로 인해 실제 이연보수액이 증가한 경우에도 동 항목에 기재

주2) 이연보수가 직접적(삭감, 환수 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재

주3) 이연보수가 간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재

주4) 잠재적으로 직접적, 간접적 조정에 노출되어 있는 이연보수액(해당년도말 누적액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분	수급자수	퇴직보수액	1인 기준 최고 지급액
전년도 (2020년)	임원	-	-
	금융투자업무담당자	-	-
당해년도 (2021년)	임원	-	-
	금융투자업무담당자	-	-

주) 근로기준법상 법정퇴직금은 퇴직보수액에서 제외

## 관련규정

- 첨부1. 정관
- 첨부2. 이사회규정
- 첨부3. 지배구조 내부규범
- 첨부4. 임원후보추천위원회 규정
- 첨부5. 감사위원회 규정
- 첨부6. 보수위원회 규정
- 첨부7. 위험관리 기준

(첨부 1)


.

. .

.

.

.

.

.

.

.













.























(첨부 2)










(첨부 3)






























(첨부 4)






(첨부 5)














(첨부 6)






(첨부 7)




.







\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

.

.

.

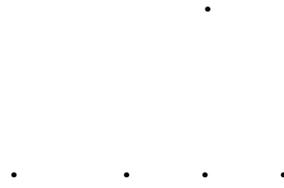
.

.





• •





## 위험별 허용한도

구 분	대 상	부담한도 / 거래한도	
신 위 위험	차입한도	자기자본의 3배 이내	
	개별차주 신용공여 한도	법인	자기자본의 20% 이내 최대 120억원
		개인사업자	자기자본의 20% 이내 최대 60억원
		개인	자기자본의 20% 이내 최대 8억원
	동일차주신용공여한도	자기자본의 25% 이내	
	거액신용공여한도	자기자본의 10% 초과 여신합계는 자기자본의 5배 이내	
업종별신용공여한도	업종별신용공여한도	(가) 부동산 PF대출 : 신용공여 총액의 20% 이내 (나) 건설업 대출 : 신용공여 총액의 30% 이내 (다) 부동산업 및 임대업 : 신용공여 총액의 30% 이내	
		(가)+(나)+(다) = 총대출의 50%이내	
		(라) 대부업 대출 : 신용공여 총액의 15% 이내 (마) 대부업 대출 中 금전대부업 : 신용공여 총액의 5% 또는 500억원 중 적은금액	
시 위 장험	유가증권 보유한도	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 주식의 합계 : 자기자본의 50%이내</li> <li>· 동일회사의 주식 및 회사채의 합계 : 자기자본의 20%이내</li> <li>· 저축은행 동일계열기업 주식 및 회사채의 합계 : 자기자본의 5%이내</li> <li>· 비상장 주식 및 비상장회사채의 합계 : 자기자본의 10%이내</li> <li>· (구)증권거래법시행령 제2조의3 제6호 및 제7호의 규정에 의한 유가증권 : 자기자본의 10%이내</li> </ul>	
		유가증권보유한도 : 자기자본의 100%이내 (단, 투자제한을 받지 않는 유가증권은 포함하지 않음)	
유동성 위험	유동성비율 : 100%이상		

## 산업별 익스포져 한도

산업분류	신용공여 대비	비고
부동산PF	20%	고위험자산·부문
건설업	30%	고위험자산·부문
부동산업 및 임대업	30%	고위험자산·부문
부동산관련업종 포괄여신한도	50%	
기타제조업	25%	
금융업	20%	
대부업	5% 또는 500억원 중 적은 금액	고위험자산·부문
도소매업	15%	
운수업	15%	
기타서비스업	30%	
기타	10%	

## 위험관리협의회 세부 심의안건

심 의 안 건	내 역	관련 위험
시설 또는 부동산투자	10억원 이상의 건	유동성위험
자산운용 기준에 대한 예외 승인의 건		시장위험
기존 수신 취급상품의 운용금리 변경 (신상품 제외)		시장위험
신규 상품의 취급	신규시장진입, 신상품도입 및 통상적 거래형태가 아닌 상품	신용위험
유가증권 매입	2억원 이상의 건(종목 당) 단, 초단기 금융상품(MMF,MMT,RP등) 및 국공채, 정부 투자기관 발행채권은 제외	시장위험
손실한도 초과 시 반대매매 유보의 건	주식, 채권	시장위험
여유자금 운용시 운용주체별 운용한도		시장위험
기타 위험관리와 관련이 있는 사항		

## 유동성위기 비상계획

구분	관리목적	세부지표	기준 <sup>주4)</sup>
규제 비율	금융감독원 등 감독기관에서 제시 하는 유동성관리지표	유동성비율	100%↓
조달 안정성	자산을 유지하기 위해 조달구조가 안정적인지 점검	수정예대출 <sup>주1)</sup>	150%↑
조달 편중도	조달이 편중되는 상황을 사전 관리	소매예금 <sup>주2)</sup> 조달비율	80%↓
조달 비용	조달비용 상승으로 인한 유동성위기 상황을 사전에 인지	원화 신규 COFIX <sup>주3)</sup>	1개월:50bp ↑ 3개월:100bp ↑
만기 다변화	자산/부채의 만기가 월별, 연도별로 집중되는 현상을 관리	유동성갭비율 (3, 6, 12개월이내)	-20%↓

구분	관리목적	세부지표	기준
시장금리	시장금리 급격한 변동시 조달 및 운용 정책을 점검	국고채 수익률 (3년)	1개월:100bp ↑ 3개월:200bp ↑
환율	통화별 유동성에 영향을 주는 주요통화의 변동성	KRW/USD	1개월 :100원 ↑
주가지수	시장상황을 모니터링	종합주가지수 (KOSPI)	1개월 : -300p ↓

위기단계	정의	인식기준
요관찰 단계	유동성 이상 징후가 나타나는 단계	1개이상의 지표 기준초과와 리스크감리부장이 판단
요주의 단계	유동성악화가 시작되는 단계	2개이상의 지표 기준초과와 리스크감리부장이 판단
준위기 단계	예금인출상태가 본격화되고 시중 자금조달이 어려운 단계	1개이상의 통화별지표를 포함한 3개이상 지표 기준초과 와 위험관리협의회에서 의결
위기 단계	위기상황으로 실질적으로 예금지급 불가능한 단계	2개이상의 통화별지표를 포함한 4개이상 지표 기준초과 와 위험관리협의회에서 의결

부서	대응방안
재무관리부, 경영기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 유가증권 만기도래분 회수 및 신규운용 제한적 취급</li> <li>- 보유유가증권의 매도계획 수립</li> <li>- 대외기관(모행, 중앙회 등) 유동성 확보 공조 체제 유지</li> </ul>
영업기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 수신금리 조정을 통한 조달규모 확대</li> <li>- 예수금 변동 상황 파악</li> <li>- 장기성 예수금 조달 및 여신운용의 단기화</li> </ul>
심사부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기도래 대출금 등 모니터링</li> <li>- 여신 변동 상황 및 주요여신고객 모니터링</li> </ul>
준법지원실	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 영업점 비상행동계획 지도</li> <li>- 주요고객 관리방안 수립 및 대고객 서비스 강화</li> </ul>

부서	대응방안
재무관리부, 경영기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 중앙회에 지준 및 중앙회예치금 담보 차입</li> <li>- 유가증권, 기타예치금의 단계별 매각 및 신규운용 전면 중단</li> <li>* 매각순위: 기타예치금/유동성채권→매도가능채권→주식</li> <li>- 장기성 예수금 조달</li> </ul>
영업기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여신의 만기회수 및 신규취급 일시중단 등 제한적 취급</li> </ul>
심사부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여신심사 강화</li> <li>- 여신회수관련 업무지원</li> </ul>
준법지원실	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시장루머 확산방지 언론 적극 홍보</li> <li>- 대고객 홍보자료 배부</li> </ul>
검사실	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사고정보제보 즉시 사고 현장 투입</li> </ul>

부서	대응방안
재무관리부, 경영기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 모행, 중앙회 등 긴급 유동성 자금지원요청</li> <li>- 유가증권 자금화</li> </ul>
영업기획부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여신회수 및 신규취급, 연장 중단</li> </ul>
심사부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여신심사 강화</li> <li>- 여신회수관련 업무지원</li> </ul>
준법지원실	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 유관기관 연계 및 모행 공동 홍보</li> </ul>
검사실	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사고예방 강화</li> <li>- 사고정보제보 즉시 사고 현장 투입</li> </ul>

구분		세부비율	산출식
원화	규제 비율	유동성비율	$\frac{3\text{개월 유동성자산}}{3\text{개월 유동성부채}}$
	조달 안정성	수정 예대율	$\frac{\text{원화대출금} + \text{원화대여금}}{\text{예수금} + \text{원화차입금} + \text{창구중금채}}$
	조달 편중도	소매조달비율	$\frac{\text{예수금(개인,개인사업자)}}{\text{총예수금}}$
	조달 비용	신규 COFIX	거치식 수신 신규금리 (중금채, 정기예금, CD 등)
	만기 다변화	유동성갭 비율	$\frac{\text{기간별(유동성자산-부채)}}{\text{총자산}}$

구분		세부비율
시장 지표	시장금리	3년 만기 국고채 수익률
	주가지수	KOSPI
	환율	KRW/USD