

제13기 IBK저축은행 현황

[2023년1월1일 ~ 2023년12월31일]



- 목 차 -

[일반현황]

1. 선언문	5
2. 경영방침	6
3. 연혁	7
4. 조직	10
5. 임직원수	11
6. 임원 현황	11
7. 동일계열회사	12
8. 자본금	12
9. 주요주주현황	12
10. 배당	13

[경영실적]

11. 개요	15
12. 자금조달 및 운용현황	16
13. 부문별 수지상황	18
14. 자본적정성지표	19
15. 자산건전성지표	20
16. 수익성 지표	20
17. 유동성 지표	20
18. 생산성 지표	21
19. 기타지표	21

[재무상황]

20. 개요	23
21. 대출금 운용	24
22. 유가증권투자 및 운용현황	26
23. 예수금 현황	27
24. 대손상각 및 대손충당금	28
25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황	29
26. 주식거래	31
27. 비업무용 부동산 보유현황	31
27-1. 경영업무 취급현황	31

[리스크관리]

28. 개 요	33
---------	----

[기타경영현황]

29. 자회사 경영실적	38
30. 여·수신 금리현황 및 결정체계	38
31. 타금융기관과의 거래내역	41
32. 준법감시인 제도	42
33. 내부통제	43
34. 기관경고 및 임원문책사항	45
34-1. 민원발생 건수	46
34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과	47
35. 수사공시 사항	48
36. 직원대출잔액	55
37. 대주주 및 임원과의 거래내역	55
38. 대주주 발행주식 취득 현황	58
39. 주식매수선택권 부여내용	58
40. 상품이용시 유의사항 통보	59
41. 수수료	60
42. 주요용어해설	63

[재무제표]

43. 감사보고서	66
44. 재무상태표	66
45. 손익계산서	66
46. 자본변동표	66
47. 이익잉여금(결손금)처분 (처리)계산서	66
48. 현금흐름표	66
49. 주식사항	66
50. 연결감사보고서	66
51. 연결재무상태표	66
52. 연결손익계산서	66
53. 연결자본변동표	67
54. 연결이익잉여금(결손금)처분 (처리)계산서	67
55. 연결현금흐름표	67
56. 연결재무제표주식사항	67
57. 지배구조 및 보수체계 연차보고서	67

| .일반현황

1. 선언문

당사 제13기(2023.1.1 ~ 2023.12.31)에 대한 본 자료는 상호저축은행업감독 규정 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.

IBK저축은행은 국책은행인 IBK기업은행의 자회사로 2013년 출범한 이후 6년 연속 업계 최고수준의 기업신용등급 A를 획득한 우량 저축은행으로 성장해 왔습니다. 앞으로도 서민금융 대표창구로서 서민·중소상공인들이 손쉽게 이용할 수 있는 종합 서민금융 서비스 제공을 통해 고객이 만족하고 신뢰하는 저축은행이 되겠습니다.

2024년 3월 14일

㈜아이비케이저축은행

대표이사 김 재 홍 (인)

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 두려워하지 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

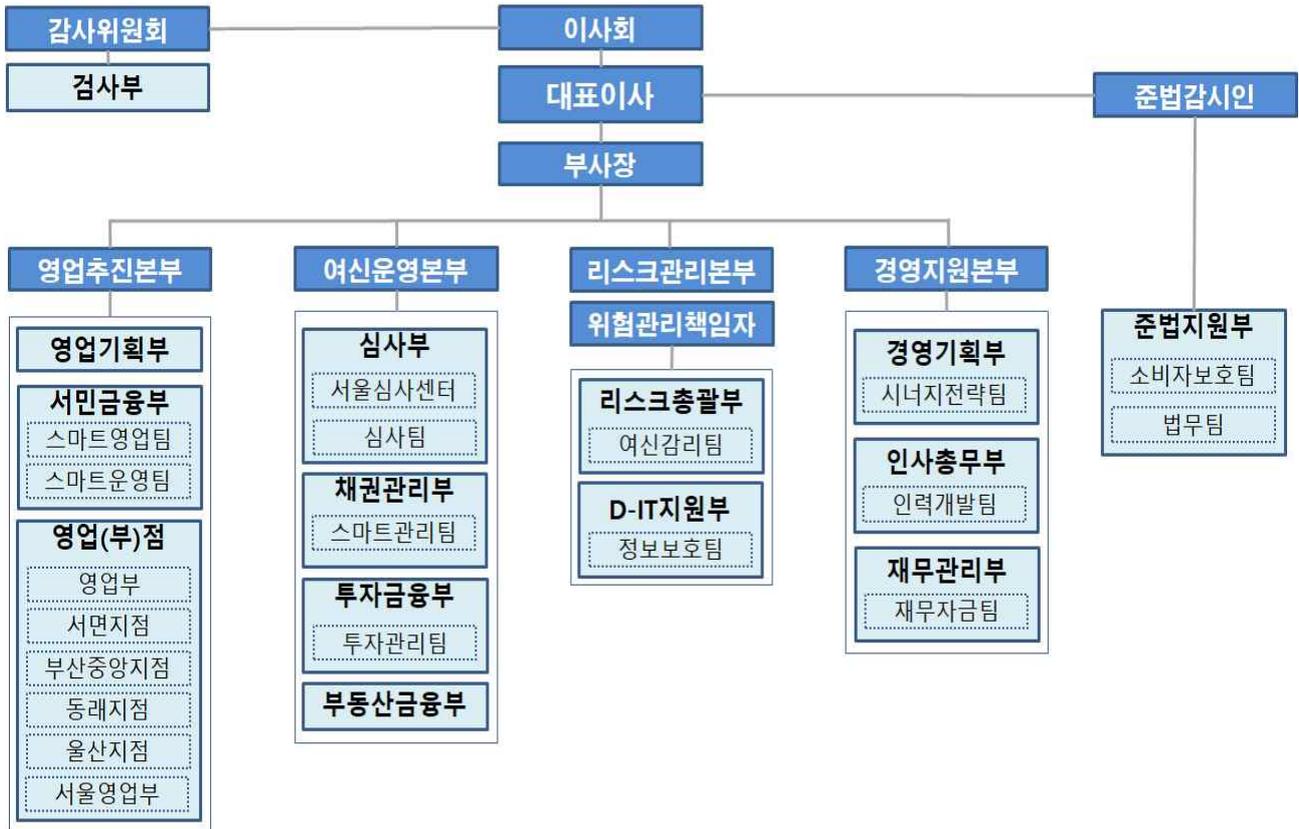
- 2015 6. 30 제4기 결산(자산 5,605억/여신 4,855억/수신 4,740억/당기순이익 163억)
- 12. 31 제5기 결산(자산 6,482억/여신 5,640억/수신 5,614억/당기순이익 27억)
- 2016 5. 2 동래지점 이전
- 7. 27 제2대 임상현 대표이사 취임
- 12. 31 제6기 결산(자산 7,848억/여신 7,017억/수신 6,792억/당기순이익 181억)
- 2017 3. 15 제3대 김성미 대표이사 취임
- 12. 31 제7기 결산(자산 10,024억/여신 8,688억/수신 8,710억/당기순이익 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
- 6. 24 IBK저축은행 하모니 봉사단 발족
- 9. 23 스마트금융부 확장 이전
- 10. 17 한국신용평가 기업신용등급 2년 연속 A획득
- 12. 31 제9기 결산(자산 12,114억/여신 10,347억/수신 10,455억/당기순이익 96억)
- 2020 2. 24 통합모바일 플랫폼 ‘i-Bank’ 출시(기존 자체 App 고도화)
- 2. 24 모바일 햇살론 간편대출(24/7 대출 시스템 도입)
- 6. 17 한국신용평가 기업신용등급 3년 연속 A등급 획득
- 9. 01 모바일 중금리신용대출 신상품 i-빅론, i-패스트론 출시
- 11. 28 금융위원장 표창(2021년 자금세탁방지업무 종합평가 업권 1위 달성)
- 12. 31 제10기 결산 (자산13,116억 /여신11,733억 /수신11,398억 /당기순이익62억)
- 2021 1. 20 마산지점 폐점
- 3. 15 제5대 서정학 대표이사 취임
- 6. 21 서울영업부 확장
- 7. 22 투자금융부 신설
- 8. 06 대구지점 폐점
- 9. 13 부산신용보증재단·저축은행 출연부 상품 “BIG3 등대론” 출시
- 11. 02 부산시 영세사업자 특별금융지원 상품 “모두론” 출시
- 11. 18 IBK저축은행 청년이사회 출범
- 12. 31 제11기 결산 (자산14,887억 /여신13,307억 /수신12,825억 /당기순이익181억)

-
- 2022 5. 17 코로나19 의료·방역관계자 대상 사회기여형 수신특판 상품 출시
6. 24 한국신용평가 기업신용등급 5년 연속 A등급 획득
7. 1 제16회 국가지속가능경영 컨퍼런스 ‘ESG금융부문 금융위원장상’ 수상
8. 19 대전지점 폐점
12. 31 제12기 결산 (자산21,000억 /여신15,494억 /수신18,669억 /당기순이익184억)
- 2023 3. 27 제6대 김재홍 대표이사 취임
4. 10 중금리 신용대출 신상품 ‘i-빅론U’, ‘i-빅론U플러스’ 출시
6. 24 한국신용평가 기업신용등급 6년 연속 A등급 획득
7. 3 ‘IBKSB U오토론’ 출시
7. 26 부동산금융부 신설
10. 18 ‘최저신용자 특례보증’ 출시
12. 1 중금리 신용대출 신상품 ‘i-패스트론U’ 출시
12. 31 제13기 결산 (자산17,374억 /여신15,595억 /수신15,236억 /당기순손실299억)

4. 조 직

가. 조직도

당사의 조직은 2024년 3월 14일 현재 4본부 13부 1센터 6영업점으로 구성되어 있습니다.



나. 영업점 및 자동화기기

제 13기말: 2023년 12월말(*) 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점 ^{주)}	출장소	계	CD	ATM	기타
6	-	6	-	-	-

주)본점영업부 포함, *최근일(24.3.14) 현재

5. 임직원수

제 13기말(금기):2023년 12월말
 제 13기 3분기말(직전분기):2023년 9월말
 (단위: 명)

구 분		제 13기말 ^(*) (금분기)	제 13기 3분기말 (직전분기)
임원	상 근	8	7
	비상근 (사외이사 포함)	6	6
일반	정규	141	135
	비정규	5	5
계		160	153

*최근일(24.3.14) 현재

6. 임원 현황

제 13기말: 2023년 12월말^(*) 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	김재홍	대표이사	저축은행업무 총괄
	박희성	부사장	사업본부 총괄
	윤목현	상무이사	준법감시인
	김학은	본부장	검사부 총괄
	전민수	위험관리책임자	리스크관리본부 총괄
	홍기태	본부장	경영지원본부 총괄
	정재연	본부장	여신운영본부 총괄
	최우민	본부장	영업추진본부 총괄
사외이사	김장수	사외이사	임원후보추천위원회 위원장
	이병석	사외이사	위험관리위원회 위원장
	송병선	사외이사	감사위원회 위원장
	하 준	사외이사	보수위원회 위원장
사외이사가 아닌 비상근 이사	임문택	비상무이사	
	이명환	비상무이사	

*최근일(24.3.14) 현재

7. 동일계열회사

제 13기말: 2023년 12월말(*) 현재

(단위: %)

회사 유형	법인명	업종	주 소	임원현황		주주현황		관련법규
				직위	성명	성명	지분율	
비상장	㈜아이비케이캐피탈	여신전문 금융업	서울 강남구 테헤란로 414	대표이사	함석호	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	아이비케이투자증권㈜	금융투자업	서울 영등포구 국제금융로 6길 11	대표이사	서정학	중소기업은행	87.8	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	아이비케이연금보험㈜	보험업	서울 중구 칠패로 37	대표이사	서치길	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	㈜아이비케이시스템	금융전산업	서울 중구 퇴계로 141-7	대표이사	김윤기	중소기업은행	55.6	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	아이비케이자산운용㈜	집합투자업	서울 영등포구 은행로 30 중소기업중앙회 신관 11층	대표이사	전규백	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	아이비케이신용정보㈜	신용조사, 채권추심업	서울 영등포구 국회대로 62길 15	대표이사	서재홍	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	아이비케이서비스㈜	주거용 부동산 관리업	서울 동대문구 천호대로 233, 2층	대표이사	이상국	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	㈜아이비케이벤처투자	기타 금융 투자업	서울 강남구 테헤란로 501, 13층	대표이사	조효승	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	기업은행(중국)유한공사	금융업	30~31/F, The Exchange 2, 189 Nanjing Road Tianjin, China	법인장	김원섭	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
상장(해외)	IBK인도네시아은행	금융업	wisam GKBI 19F JL.jend Sudirman No.28.Jakarta Pusat, 10210	법인장	이대성	중소기업은행	93.2	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호
비상장	IBK미얀마은행	금융업	Unit 3-8, No. 5/D, Corner of Pyay Road and Yoma Yeik Thar Street, Ward 2, Kamayut Township, Yangon	법인장	윤해균	중소기업은행	100.0	상호저축은행시행령 제30조제2항5호, 7호

*최근일(24.3.14) 현재

- 1) "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	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후 자본금
“해당사항 없음”					

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

9. 주요 주주현황

(2023년 12월말 현재)

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

10. 배 당

(단위: 원)

구 분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 율	-	-
보 통 주 주 당 배 당 액	-	-
주 당 당 기 순 이 익(손실)	(1,403)	863
배 당 성 향	-	-

II. 경영실적

11. 개요

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
업 무 이 익(총당금적립전 이익) (A)	43	407
총 당 금 적 립 액 (B)	421	168
대 손 총 당 금	401	151
지 급 보 증 총 당 금	-	-
퇴 직 급 여 총 당 금	14	10
기 타 총 당 금	6	7
법 인 세 비 용 (C)	△79	55
당 기 순 이 익 (A-B-C)	△299	184

12. 자금조달 및 운용현황

가. 이자율 현황

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분			제 13기말(금기)				제 12기말(전기)			
			평균잔액		이자금액		평균잔액		이자금액	
				구성비		이자율		구성비		이자율
조	원	예 수 금	18,500	88.81	964	5.21	15,189	87.51	433	2.85
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	11	0.06	-	3.14
	기 타	113	0.54	3	2.65	117	0.68	2	1.55	
	소 계	18,613	89.35	967	5.20	15,317	88.25	435	2.84	
달	무	자 본 총 계	2,184	10.48	-	-	2,001	11.53	-	-
		총 당	10	0.05	-	-	3	0.02	-	-
		기 타	24	0.12	-	-	35	0.20	-	-
	소 계	2,218	10.65	-	-	2,039	11.75	-	-	
	조 달 합 계	20,831	100.00	967	4.64	17,356	100.00	435	2.51	
운	수	예 치 금	3,069	14.73	114	3.71	1,890	10.89	47	2.49
		유 가 증 권	1,877	9.01	70	3.73	363	2.09	107	29.48
		대 출 금	15,909	76.37	1,110	6.98	15,091	86.95	889	5.89
		기 타	149	0.72	4	2.68	150	0.86	3	-
		대손충당금등(△)	△431	△2.07	-	-	△351	△2.02	-	-
	소 계	20,573	98.76	1,298	6.31	17,143	98.77	1,046	6.10	
용	무	현 유 금	2	0.01	-	-	3	0.02	-	-
		형 자 산	12	0.06	-	-	11	0.06	-	-
		기 타	244	1.17	-	-	199	1.15	-	-
	소 계	258	1.24	-	-	213	1.23	-	-	
	운 용 합 계	20,831	100.00	1,298	6.23	17,356	100.00	1,046	6.03	

나. 만기구조

제 13기말: 2023년 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	4,931	6,524	8,964	12,775	3,407	1,192	17,374
대출금(1)	3,661	5,232	7,662	11,189	3,214	1,192	15,595
조 달	4,257	5,436	13,522	15,902	1,472	-	17,374
예수금(2)	4,257	5,436	12,776	15,155	81	-	15,236
차이(1-2)	△596	△204	△5,114	△3,966	3,133	1,192	359

다. 후순위채 발행현황

제 13기말 : 2023년 12월말 현재

(단위: 억원, %)

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

13. 부문별 수지상황

(단위: 억원)

구 분		2023년도(A)	2022년도(B)	증감(A-B)
이 자 부 문	이 자 수 익	1,263	941	322
	예치금이자	114	47	67
	유가증권이자	35	2	33
	대출금 이자	1,110	889	220
	할부금융 이자	-	-	-
	기타이자수익	4	3	1
	이 자 비 용	898	392	506
	예수부채이자	895	390	505
	표지어음예수금이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
기타이자비용	3	2	1	
소 계		365	549	△185
수수료 부문	수수료수익	45	62	△17
	수수료비용	27	23	4
	소 계	18	39	△21
유가증권부문	유가증권 관련수익	49	117	△68
	유가증권 관련비용	14	12	2
	소 계	35	105	△70
	기타수익	28	21	7
기타부문	기타비용	566	274	290
	소 계	△538	△253	△283
	부문별이익 합계	△120	440	△559
판매비와 관리비(△)		258	201	58
법인세 비용(△)		△79	55	△134
당기순이익		△299	184	△483

14. 자본적정성지표

가. 자본적정성

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	11.02	13.23
BIS기준기본자본비율	9.66	11.93
단순자기자본비율	8.01	8.00

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : 상호저축은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS금융위원회(바셀위원회)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 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
기본자본계(A)	1,282	1,658
자본금	1,066	1,066
자본잉여금	-	-
이익잉여금	315	615
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	△99	△23
보완자본계(B)	181	181
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	8	3
대손충당금 (대손준비금 포함)	173	178
기타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	1,463	1,839
위험가중자산	13,276	13,900

15. 자산건전성 지표

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: %)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
손실위험도 가중여신비율	21.60	11.27
순고정이하 여신비율	5.07	2.18
고정이하 여신비율	7.64	3.49
연체대출비율	5.66	2.97

16. 수익성 지표

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: %)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
총자산순이익률	△1.44	1.06
총자산경비율	1.24	1.16
수지비율	127.31	79.06

17. 유동성 지표

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: %)

구분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
유동성비율	121.74	250.42
예대율	68.76	74.38

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

18. 생산성 지표

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
직원1인당	총당금적립전이익	0.30	2.78
	예 수 금	130.28	105.48
	대 출 금	112.04	104.80
1영업점당	예 수 금	3,083.33	2,169.86
	대 출 금	2,651.67	2,155.86

19. 기타 지표

제 13기말(금기):2023년12월말

제 12기말(전기):2022년12월말

(단위: %)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
퇴직급여 총당금비율	100	100

Ⅲ. 재무상황

20. 개요

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	1,323	7.61	4,956	23.60
	유 가 증 권	521	3.00	398	1.90
	대 출 채 권	14,892	85.71	15,081	71.81
	유 형 자 산	8	0.05	9	0.04
	기 타 자 산	630	3.63	556	2.65
자 산 총 계		17,374	100.00	21,000	100.00
부 채	예 수 금	15,236	87.70	18,669	88.90
	차 입 부 채	-	-	-	-
	기 타 부 채	746	4.29	650	3.10
	부 채 총 계	15,982	91.99	19,319	92.00
자 본	자 본 금	1,066	6.14	1,066	5.07
	자본잉여금	-	-	-	-
	자 본 조 정	△1	△0.01	△1	-
	기타포괄손익누계액	12	0.07	1	-
	이익잉여금	315	1.81	615	2.93
	자 본 총 계	1,392	8.01	1,681	8.00
부채 및 자본총계		17,374	100.00	21,000	100.00

21. 대출금 운용

가. 용도별 대출금

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	9,708	62.25	10,191	65.77
가계자금대출	5,162	33.10	4,681	30.21
공공 및 기타자금대출	725	4.65	622	4.02
합 계	15,595	100.00	15,494	100.00

나. 담보별 대출금

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분		제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	2,824	18.11	3,119	20.13
	동산	-	-	-	-
	유가증권	108	0.69	118	0.76
	예수금	8	0.05	11	0.07
	기타	6,282	40.28	6,700	43.24
소계		9,222	59.13	9,948	64.20
보증		3,853	24.71	3,001	19.37
신용		2,520	16.16	2,545	16.43
합계		15,595	100.00	15,494	100.00

다. 중소기업 대출

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
중소 기업 대출 비율 (A/B x 100)	62.72	65.29
중소기업대출(A)	9,327	9,710
총 대출 ^{주1)} (B)	14,870	14,872

주1) 총대출=대출금(금융기관 대출 제외)

라. 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제 13기말 : 2023년 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)	3,119	1,185	763	348	67	-	7	1,185	114	9.62
건설업(②)	4,679	1,591	1,167	364	55	1	4	1,591	36	2.26
부동산업(③)	4,679	3,563	2,481	444	578	8	52	3,563	316	8.87
합계(①+②+③)	7,798	6,339	4,411	1,156	700	9	63	6,339	466	7.35

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

마. 소액신용대출 취급현황

(단위: 억원, %)

구 분	2023년 12월말(금기)	2023년 9월말	2023년 6월말	2023년 3월말
총 대출	15,595	15,853	15,779	16,731
소액신용대출	28	26	32	35
비중	0.18	0.17	0.21	0.21
소액신용대출연체액	2	2	2	3
비중	8.41	7.32	6.41	8.56

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

제 13기말(금기) : 2023년12월말

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
당기손익인식증권	-	-	-	53
매도가능증권	420	403	12	14
만기보유증권	116	118	-	4
지분법적용투자주식	-	-	-	-
합 계	536	521	12	71

23. 예수금 현황

가. 형태별 예수금

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 13기말(금기)				제 12기말(전기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	188	1.23	115	0.62	114	0.61	154	1.01
거치식예금	14,716	96.59	17,618	95.23	17,682	94.71	14,122	92.98
적립식예금	332	2.18	768	4.15	873	4.68	913	6.01
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	15,236	100.00	18,501	100.00	18,669	100.00	15,189	100.00

나. 예금자별 예수금

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원, %)

구 분	제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	3,521	23.11	6,489	34.76
법인 및 단체	153	1.00	346	1.85
기 타	11,562	75.89	11,834	63.39
합 계	15,236	100.00	18,669	100.00

주 1) 잔액기준

2) 기타 : 금융기관 포함

24. 대손상각 및 대손충당금

가. 대손상각액

제 13기 4분기(3개월) : 2023년 10월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제 13기 누계 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제 12기 4분기(3개월) : 2022년 10월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 제 12기 누계 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 (단위: 억원)

구 분	제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	22	55	23	35
일 반	22	55	23	35
특 별	-	-	-	-

나. 대손충당금내역

제 13기말(금기):2023년 12월말
 제 12기말(전기):2022년 12월말
 (단위: 억원)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
대 손 충 당 금	781	470
일 반	781	470
특 별	-	-

25. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

가. 부실 및 고정이하분류여신

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 억원)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
총 여 신	15,595	15,494
부 실 여 신	281	163
고정 이하 분류 여신	1,192	540
순고정이하 분류여신	752	327

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 13기말(금기):2023년 12월말

제 13기 3분기말(직전분기):2023년 9월말

(단위: 억원)

업체명 ¹⁾	제 13기말 (금기)	제 13기 3분기말 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
(주)***** (운수 및 창고업)	15	4	11	회수예상가액변경	

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 13기말 : 2023년 12월말

(단위: 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제13기말 총여신잔액	부실여신 잔액	채권재조정 진행내역	비 고
예지디앤알(주)	2023-06-22	10	-	PF대출 자율협약 체결	
제이에이치홀딩스(주)	2023-05-25	30	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)제이원씨앤디	2023-07-31	45	-	PF대출 자율협약 체결	
케이에스울산신정동(주)	203-06-27	45	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)삼진하우징	2023-08-28	20	-	PF대출 자율협약 체결	
김주호	2023-03-30	17	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)문래씨앤엠	2023-06-23	43	-	PF대출 자율협약 체결	
데이엔뷰제1호(주)	2023-10-05	35	-	PF대출 자율협약 체결	
하이스트워커제십차(주)	2023-05-31	50	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)어반오피스병점제일차	2023-05-19	20	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)케이디개발	2023-07-28	30	-	PF대출 자율협약 체결	
키스용호제일차(주)	2023-06-29	26	-	PF대출 자율협약 체결	
(유)드리움건설	2023-07-24	50	-	PF대출 자율협약 체결	
창원KC월드카수분양자	2023-08-30	23	-	PF대출 자율협약 체결	
휴먼파크장전지주택	2023-08-25	70	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)크리에이티브송정	2023-06-29	30	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)진화개발	2023-07-31	50	-	PF대출 자율협약 체결	
마루원(주)	2023-06-30	30	-	PF대출 자율협약 체결	
골드크립제이차(주)	2023-08-28	30	-	PF대출 자율협약 체결	
포승지역주택조합	2023-12-29	30	-	PF대출 자율협약 체결	
울산삼산제이차(주)	2023-06-21	50	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)벨라미빌	2023-12-28	50	-	PF대출 자율협약 체결	
(주)에스제이제일차	2023-10-26	30	-	PF대출 자율협약 체결	

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

26. 주식거래

제 13기말(금기):2023년 12월말
 제 12기말(전기):2022년 12월말
 (단위: 억원)

구 분	제 13기말(금기)	제 12기말(전기)
지급보증	-	-
미사용약정	1,249	2,054
대손상각채권	1,194	1,260
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

27. 비업무용 부동산 보유현황

제 13기말 : 2023년 12월말 현재

(단위: 억원)

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

27-1. 경영업무 취급현황

제 13기말(금기):2023년 12월말
 제 12기말(전기):2022년 12월말
 (단위: 억원, 건, 매)

구 분	제 13기말(금기)		제 12기말(전기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	2	199	2	25

IV. 리스크관리

28. 개요

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 이사회회의 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 리스크관리담당 부서 운영 기준의 개정, 단순 자구수정, 별표 양식변경, 조직(업무) 변경에 따른 담당부서 및 명칭 변경, 저축은행업 상위법규 개정 등에 따른 변경 등은 위험관리책임자의 승인 및 협의회회의 결의로 결정할 수 있다.)
- 그 밖에 위험관리에 필요한 사항으로서 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

3. 위험관리협의회

1) 구성 : 위험관리책임자, 영업추진본부장, 경영지원본부장, 여신운영본부장, 경영기획부장, 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, 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, 재무관리부

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 : 투자금융부, 재무관리부, 리스크총괄부
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 : 리스크총괄부, 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	12,271	1,505	859	81	14,716

○ 대출금

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	8,695	1,688	1,925	1,255	1,980	52	15,595

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	-	118	-	-	-	-	118
사채	-	-	-	-	-	-	-
기타	60	69	89	87	30	65	400
합 계	60	187	89	87	30	65	518

주 1) 국공채란 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 : 감사부, 준법지원부, 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

코리아크레딧 뷰로와 개발한 자체 CSS를 구축하여 운영하고 있음

V. 기타경영현황

29. 자회사 경영실적

제 13기말 : 2023년 12월말 현재

(단위: 억원)

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

30. 여·수신 금리현황 및 결정체계

가. 여신금리

(2024년 3월 14일 현재)

구 분			신용평점 ¹⁾ .신용등급별 ²⁾ 현황			비 고	
			최상위 분 위	최다 차주 해당 분위	최하위 분 위		
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	분위	10	4	1		
		적용금리	12.03%	13.09%~18.32%	19.99%		
	아파트담보대출 (1년)	분위	“구분없음”				LTV구간별 금리차등적 용
		적용금리	8.71%~12.82%				
	예금담보대출 (정기예금1년)	분위	“구분없음”				인터넷뱅킹+ 1.2%
		적용금리	정기예금 약정금리 + 1.5%				
기업대출 ³⁾	기업일반대출 (1년)	분위	“구분없음”				
		적용금리	8.48%~14.47%				

주) ① 개인신용평점 분위 : 10분위(상위 0~10%=상위10%) ~ 1분위(상위90~100%=하위10%)

② 정상등급을 대상으로 함

③ 무보증대출 기준

나. 수신금리

(2024년 3월 14일 현재)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
참알찬 보통예금	-	0.40%	0.40%	
참 든든한 기업저축통장	1억원 이하	2.50%	2.50%	
	1억원 초과	3.00%	3.00%	
IBKSB e-파킹통장	5천만원 이하	2.50%	2.50%	
	5천만원 초과	3.00%	3.00%	
정기예금	1개월이상~3개월미만	1.90%	1.90%	
	3개월이상~6개월미만	2.00%	2.00%	
	6개월이상~12개월미만	2.50%	2.50%	
	12개월이상~24개월미만	3.50%	3.50%	
	24개월이상~36개월미만	2.70%	2.70%	
	36개월	2.70%	2.70%	
IBKSB 회전정기예금	24개월이상~60개월이하 (연 단위)	3.60%	3.60%	회전주기별 이자지급
정기적금	6개월이상~12개월미만	2.50%	2.50%	
	12개월이상~24개월미만	4.00%	4.10%	
	24개월이상~36개월미만	4.00%	4.10%	
	36개월	3.20%	3.30%	
자유적립예금	3개월이상~6개월미만	2.00%	2.00%	
	6개월이상~12개월미만	2.50%	2.50%	
	12개월이상~24개월미만	3.50%	3.50%	
	24개월이상~36개월미만	2.70%	2.70%	
	36개월	2.70%	2.70%	
신용부금	100일~730일	2.00%	2.00%	
	6개월이상~12개월미만	1.40%	1.40%	
	12개월이상~36개월이하	1.40%	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 + 법적비용 + 신용원가 + 목표이익 + 자본원가 + 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 기간 귀속을 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 위험관리협의회에서 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 융 기 관 명	금 액	과 목	금 융 기 관 명	금 액	
국내은행	예수금	국민은행	3,330	예치금	산업은행	561	
		신한은행	2,538				
		기업은행	1,572				
		농협은행	1,051				
		하나은행	505				
		부산은행	447				
		경남은행	417				
		대구은행	119				
		우리은행	37				
소 계		10,016	소 계		561		
기타 금융기관	예수금	삼성증권	408	대출금	(주)농심캐피탈	68	
		한국투자증권	317		(주)제이엠캐피탈	14	
		대신증권	188		도이치파이낸셜(주)	13	
		아이비케이자산운용	170		무림캐피탈(주)	51	
		미래에셋생명보험	123		씨앤에이치캐피탈(주)	13	
		엔에이치투자증권	115		리딩에이스캐피탈(주)	61	
		한국포스증권	71		에이캐피탈(주)	38	
		한화생명보험	49		오케이캐피탈(주)	26	
		케이비손해보험	39		무궁화캐피탈(주)	61	
		케이비증권	30		웰컴캐피탈(주)	52	
		무궁화신탁	7		에스케이증권(주)	50	
		신한금융투자	5		에스비아캐피탈	100	
		경남원광신용협동조합	5		한국캐피탈	106	
		한빛자산관리대부	3		에이치비캐피탈	27	
		제일호더블류홀딩스자산대부	2		(주)더블제이투자대부	8	
		미래에셋증권	2		제일호더블류홀딩스자산대부(주)	4	
		한국금융자산대부	1		(주)코끼리자산대부	9	
					(주)제이오에이파이낸셜	2	
					아이앤유크레디트대부(주)	16	
					테크메이트코리아대부(주)	7	
소 계		1,535	소 계		726		
중 앙 회	해당사항 없음			예치금	저축은행중앙회(지준금 포함)		758
합 계		11,551	합 계				2,045

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. 조직현황

1. 준법감시인 1명
2. 준법지원 조직 운영 - 준법지원부 (부장1명, 담당3명)
3. 각 부(점)별 준법감시담당자 1명 지정

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 평가·개선하기 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 감사역 교육강화

다. 감사종류 및 감사빈도

1. 종합감사 : 감사계획에 의하여 연 1회 정기적으로 실시
2. 특별(수시)감사 : 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: 5명(겸직없음)
2. 주요활동내역

구분	실시일자	내 용
1	'23.01.04 ~ '23.01.20	· 특별감사(개인신용평가 모형 적합성 점검 등)
2	'23.01.26 ~ '23.01.31	· 특별감사(영업구역 내 여신분류 적정성 점검)
3	'23.02.20 ~ '23.02.24	· 종합감사(서면지점)
4	'23.03.28 ~ '23.03.28	· 수시감사(전영업점)
5	'23.04.10 ~ '23.04.18	· 종합감사(서울영업부)
6	'23.04.19 ~ '23.04.21	· 종합감사(서울전략영업부)
7	'23.05.22 ~ '23.05.26	· 종합감사(투자금융부)
8	'23.05.31 ~ '23.06.07	· 종합감사(심사부)
9	'23.06.12 ~ '23.06.15	· 종합감사(울산지점)
10	'23.06.21 ~ '23.06.21	· 수시감사(전영업점)
11	'23.07.04 ~ '23.07.10	· 종합감사(채권관리부)
12	'23.07.13 ~ '23.07.20	· 종합감사(영업부)
13	'23.08.21 ~ '23.08.25	· 종합감사(D-IT지원부)
14	'23.06.26 ~ '23.08.31	· 종합감사(영업기획부)
15	'23.09.04 ~ '23.09.12	· 종합감사(서민금융부)
16	'23.09.14 ~ '23.09.14	· 수시감사(전영업점)
17	'23.09.19 ~ '23.09.25	· 종합감사(부산중앙지점)
18	'23.10.04 ~ '23.10.11	· 종합감사(리스크총괄부)
19	'23.10.16 ~ '23.10.20	· 종합감사(동래지점)
20	'23.11.09 ~ '23.11.15	· 종합감사(경영기획부)
21	'23.11.21 ~ '23.11.27	· 종합감사(재무관리부)
22	'23.12.04 ~ '23.12.08	· 종합감사(인사총무부)
23	'23.12.14 ~ '23.12.27	· 종합감사(준법지원실)
24	'23.12.28 ~ '23.12.28	· 수시감사(전영업점)
25	'24.02.19 ~ '24.02.19	· 종합감사(서면지점)
	'24.03.06 ~ '24.03.08	

마. 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

□ 여신심사위원회의 구성·세부운영기준·실적

1. 구성: 부사장, 경영지원본부장, 영업추진본부장, 여신운영본부장, 리스크관리본부장, 재무관리부장으로 구성하고, 간사는 심사부장으로 함
2. 세부운영기준
 - ① 심사대상: 직무전결규정 별첨1 여신 전결 운용기준의 별지1 여신 전결기준표상 위원회 해당여신
 - ② 운영 및 결의: 위원회는 재적위원 2/30이상의 출석으로 성립하고 출석위원 2/30이상의 찬성으로써 결의한다.
3. 운영실적: 여신심사위원회 총 70회 개최 (최근일:2023.12.31.현재)
여신심사위원회 총 11회 개최 (최근일:2024.03.14.현재)

□ 투자심사위원회의 구성·세부운영기준·실적

1. 구성: 부사장, 경영지원본부장, 영업추진본부장, 여신운영본부장, 리스크관리본부장, 재무관리부장으로 구성하고, 간사는 심사부장으로 함
2. 세부운영기준
 - ① 심사대상: 투자심사위원회규정 상 “제3조 심사대상”의 심의·의결 대상
 - ② 운영 및 결의: 위원회는 재적위원 2/30이상의 출석으로 성립하고 출석위원 2/30이상의 찬성으로써 결의한다.
3. 운영실적: 투자심사위원회 총 34회 개최 (최근일:2023.12.31.현재)
투자심사위원회 총 6회 개최 (최근일:2024.03.14.현재)

□ 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

1. 구성: 리스크총괄부
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	내 용
1	'23.01.01 ~ '23.03.31	여신심사위원회 승인 여신 등(45건)
2	'23.04.01 ~ '23.06.30	여신심사위원회 승인 여신 등(84건)
3	'23.07.01 ~ '23.09.30	여신심사위원회 승인 여신 등(79건)
4	'23.10.01 ~ '23.12.31	여신심사위원회 승인 여신 등(48건)
5	'24.01.01 ~ '24.03.14	여신심사위원회 승인 여신 등(57건)

34. 기관경고 및 임원 문책사항

“해당사항 없음”

34-1. 민원발생 건수

가. 민원발생 건수

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

금 분기 : 2023년 4분기(2023.10.1.~2023.12.31)
전 분기 : 2023년 3분기(2023. 7.1.~2023. 9.30)

구 분	민원발생 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
대외민원 ²⁾	-	-	-	-	-	-	
합 계	-	-	-	-	-	-	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

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

나. 유형별 민원발생 건수

구 분	민원발생 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
유형	수신	-	-	-	-	-	
	여신	-	-	-	-	-	
	채권추심	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합 계	-	-	-	-	-	-	

다. 상품별 민원발생 건수

구 분	민원발생 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	2023년 3분기 (전분기)	2023년 4분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예·적금 ^{주1)}	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	-	-	-	-	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
합 계	-	-	-	-	-	-	

주1) 계, 부금, 입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

34-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항 등에 따른 평가 (이하 “금융소비자보호실태평가”라 한다)를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받으며 그 결과를 저축은행과 저축은행중앙회 홈페이지에 공시하여야 한다.

※ 공시 대상 : 금융감독원이 평가 대상으로 선정한 저축은행(민원발생건수가 해당 권역내 비중 2% 이상 & 영업규모가 해당 권역내 비중 2이상 & 자산이 1조원 이상인 저축은행)

구분		평가항목	비고
계량 지표	1	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	공시대상 제외
	2	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	
비계량 지표	3	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	
	4	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	
	5	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	
	6	금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	
	7	임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	
	8	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	

<금융소비자보호 실태평가 평가항목>

구분	평가항목	평가지표
계량 지표	I. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수
		나. 민원증감률
다. 민원처리기한		
라. 금융소비자 대상 소송사항		
II. 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	가. 금융사고	
	나. 휴면금융자산 찾아주기	
비계량 지표	III. 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영
		나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할
		다. 내부통제위원회 설치 및 운영
		라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무
		마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
		IV. 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차
	나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영	
	V. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영
		나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
	VI. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차
		나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
	VII. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육
		나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
	VIII. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내
		나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지
		다. 기타 금융소비자 피해방지 노력

35. 수시공시 사항

가. 임원(본부장, 위험관리책임자) 선임(2023.2.17.)

1. 임원 내역	직 위	본부장(업무집행책임자)
	성 명	최 우 민
	생년월일	1973년 4월 9일
	최종학력	국가평생교육진흥원 경영학과
	주요경력	- IBK저축은행 서울경기 총괄단장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2023년 2월 14일 (2023년 2월 14일, 1회)	
3. 임기(만료일)	2년(2025년 2월 13일)	
4. 업무범위	서울영업본부 총괄	
5. 겸직사항	해당사항 없음	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

1. 임원 내역	직 위	위험관리책임자(주요업무집행책임자)
	성 명	전 민 수
	생년월일	1968년 9월 4일
	최종학력	부산경상대학 금융과
	주요경력	- IBK저축은행 위험관리책임자 & 리스크관리본부장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2023년 3월 15일 (2019년 3월 15일, 3회)	
3. 임기(만료일)	2년(2025년 3월 14일)	
4. 업무범위	위험관리책임자(리스크관리 총괄)	
5. 겸직사항	해당사항 없음	
6. 자격요건 확인결과	충 족	

나. 2022회계연도 지배구조 및 보수체계 연차보고서(2023.3.9.)

다. 최고경영자 후보자 추천 (2023.3.23.)

라. 임원(대표이사) 선임(2023.3.31.)

1. 임원 내역	직 위	대표이사(사내이사)
	성 명	김 재 흥
	생년월일	1964년 2월 29일
	최종학력	서강대학교 경영대학원
	주요경력	- 중소기업은행 개인고객·카드사업그룹 부행장 - 중소기업은행 기업고객그룹 부행장 - 중소기업은행 인천동부지역본부 본부장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 3월 27일 (2023년 3월 27일, 1회)
3. 임기(만료일)		2년(2025년 3월 26일)
4. 업무범위		업무총괄
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

마. 2023년 제1차 임시주주총회 결과 공시(2023.3.31.)

1. 일 시		2023년 3월 23일 목요일 16시 30분		
2. 장 소		부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층 IBK저축은행 본점 회의실		
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 의결안건	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-

바 . 사외이사 아닌 이사회 의장 선임 사유(2023.3.31.)

1. 의장 성명	김 재 흥
2. 선임일	2023.3.27
3. 선임사유	경영 현안에 대한 신속한 의사결정 및 경영효율성 제고
4. 약력	IBK저축은행 대표이사

사. 직전 사업연도 대비 배당액 20%이상 변경 사실(2023.4.7.)

1. 배당액 변동내용(천원)	당 해 사업연도	직 전 사업연도	증감금액	증감비율(%)
- 배당액	-	501,605	△501,605	△100.00
2. 재무현황(천원)				
- 자산총계	2,100,001,611	1,488,737,119	611,264,492	41.06
- 부채총계	1,931,968,537	1,327,018,381	604,950,156	45.59
- 자본총계	168,033,074	161,718,738	6,314,336	3.90
- 자본금	106,609,845	106,609,845	-	-
- 자본총계/자본금 비율(%)	157.61	151.69	5.92	3.90
3. 배당액 변동 주요원인	배당정책의 변경			
4. 기타 투자판단에 참고할 사항	해당사항 없음			

아. 2022회계연도 정기주주총회 결과 공시(2023.4.7.)

1. 일 시	2023년 3월 31일 금요일 13시			
2. 장 소	부산시 진구 중앙대로 735, 4층 IBK저축은행 본점 회의실			
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 의결안건	FY2022 재무제표 승인	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의결안건	FY2022 이익잉여금 처분	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제3호 의결안건	이사의 보수 한도 승인	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
제1호 보고안건	FY2022 영업보고서 확정 보고	-		
제2호 보고안건	내부회계관리제도 운영실태 보고	-		

자. 임원(부사장) 선임(2023.5.8.)

1. 임원 내역	직 위	부사장(주요업무집행책임자)
	성 명	박 희 성
	생년월일	1964년 12월 2일
	최종학력	대구대학교 관광학과
	주요경력	- 중소기업은행 강서·제주지역본부 본부장 - 중소기업은행 부산·울산지역본부 본부장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 5월 3일 (2023년 5월 3일, 1회)
3. 임기(만료일)		2년(2025년 5월 2일)
4. 업무범위		업무총괄 및 대표이사 보좌
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

차. 임원(본부장) 선임(2023.7.4.)

1. 임원 내역	직 위	본부장(업무집행책임자)
	성 명	김 학 은
	생년월일	1963년 3월 7일
	최종학력	창원대학교 회계학과
	주요경력	- 중소기업은행 경서지경본부장 - 중소기업은행 IBK경제연구소 수석연구위원
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 6월 27일 (2023년 6월 27일, 1회)
3. 임기(만료일)		2년(2025년 6월 26일)
4. 업무범위		감사보조조직 업무총괄
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

카. 단기차입금 증가결정(2023.7.26.)

1. 단기차입내역	차입금액(원)	100,000,000,000 ^{주1)}	
	자기자본(원)	168,033,073,516 ^{주2)}	
	자기자본대비(%)	59.51	
2. 단기차입금총액 변동내역(원)		차입 전	차입 후
기업어음(원)		-	-
금융기관 차입(원)		100,000,000,000	100,000,000,000
당좌차월한도(원)		-	-
금융기관외의 자로부터 차입(원)		-	-
사모사채(만기 1년이하)(원)		-	-
기타차입(원)		-	-
단기차입금 합계(원)		100,000,000,000	100,000,000,000
3. 차입목적	유동성 확보 및 자금 조달 다변화(만기연장)		
4. 차입형태	금융기관 차입		
5. 이사회결의일(결정일)	2023.7.25.		
사외이사 참석여부	참석(명)	4명	
	불참(명)	-	
감사(감사위원) 참석여부	3명		
6. 공정거래위원회 신고대상 여부	해당사항 없음		
7. 기타 투자판단에 참고할 사항	-		

주1) 한도거래자금 차입 약정금액으로 필요시 한도 내 차입 예정

주2) 최근 사업연도말 자기자본

타. 임원(기타비상무이사) 선임(2023.8.2.)

1. 임원 내역	직 위	기타비상무이사(사외이사 아닌 비상임이사)
	성 명	이 명 환
	생년월일	1973년 5월 5일
	최종학력	사이버한국외국어대학 경영학과
	주요경력	- 중소기업은행 개인여신부장 - 중소기업은행 연양지점장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)	2023년 7월 26일 (2023년 7월 26일, 1회)	
3. 임기(만료일)	1년(2024년 7월 25일)	
4. 업무범위	업무 전반	
5. 겸직사항	- 중소기업은행 개인여신부장	
6. 자격요건 확인결과	충족	

파. 2023년 제2차 임시주주총회 결과 공시(2023.8.3.)

1. 일 시		2023년 7월 25일 화요일 15시 10분		
2. 장 소		부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층 IBK저축은행 본점 회의실		
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 의결안건	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-

하. 임원(기타비상무이사) 사임(2023.8.3.)

1. 임원 내역	직 위		기타비상무이사(사외이사 아닌 비상임이사)
	성 명		강 성 배
	임기	시작일	2023년 3월 27일
		만료일	2024년 3월 26일
2. 해임(사임)일			2023년 7월 25일
3. 해임(사임)사유			본인 사임
4. 해임(퇴임)후 해당 직위 임원 현황	임원수	7명	
	사외이사비율(%)	-	
5. 기타 투자판단에 참고할 사항			해당사항 없음
6. 향후 임원 선임 일정 및 절차			2023년 7월 25일 주주총회에서 선임 기타비상무이사 선임 완료

거. 임원(준법감시인) 선임(2023.8.18.)

1. 임원 내역	직 위		상무이사(업무집행책임자)
	성 명		윤 목 현
	생년월일		1961년 7월 3일
	최종학력		동아대학교 경영학과
	주요경력		- 現 IBK저축은행 상무이사 - 중소기업은행 컨설팅센터 수석컨설턴트 - 중소기업은행 인천동부지역본부장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)			2023년 8월 12일 (2021년 8월 12일, 2회)
3. 임기(만료일)			2년(2025년 8월 11일)
4. 업무범위			준법감시인
5. 겸직사항			해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과			충 족

너. 2023년 제3차 임시주주총회 결과 공시(2023.10.5.)

1. 일 시		2023년 9월 21일 목요일 17시 30분		
2. 장 소		부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층 IBK저축은행 본점 회의실		
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 의결안건	이사의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-
	제2호 의결안건	감사위원의 임면	찬성 주식수(비율)	21,321,969(100%)
			반대 주식수(비율)	-

더. 임원(사외이사) 선임(2023.10.5.)

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	송 병 선
	생년월일	1960년 11월 10일
	최종학력	서울대 행정대학원 행정학 석사 숭실대 컴퓨터공학 공학박사
	주요경력	- 재정경제부(기획재정부)서제실 사무관 - 現 하남경제연구소장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 9월 22일 (2023년 9월 22일, 1회)
3. 임기(만료일)		1년(2024년 9월 21일)
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	김 장 수
	생년월일	1967년 1월 12일
	최종학력	고려대 정치외교학과 대학원 석사 미국 뉴욕주립대 스토니브룩 정치학 박사
	주요경력	- 여의도연구원 상근부원장 - 現 장산정책연구소 소장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 9월 26일 (2023년 9월 26일, 1회)
3. 임기(만료일)		1년(2024년 9월 25일)
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

1. 임원 내역	직 위	사외이사
	성 명	이 병 석
	생년월일	1964년 1월 15일
	최종학력	한국 방송통신대학교 법학과 졸업
	주요경력	- 부산시 맑은물 정책과장 - 부산광역시 사하구 부구청장
2. 선임일(최초선임일, 선임횟수)		2023년 10월 30일 (2023년 10월 30일, 1회)
3. 임기(만료일)		1년(2024년 10월 29일)
4. 업무범위		업무전반
5. 겸직사항		해당사항 없음
6. 자격요건 확인결과		충 족

36. 직원대출 잔액

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
직원대출 잔액	9	7

37. 대주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾현황

제 13기말(금기):2023년 12월말
제 13기 3분기말(직전분기):2023년 9월말
(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		선임당시 신용공여 (A)	제13기3분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제13기말 (금기) 신용공여(C)	증 감(증감율)							
						선임일 대비(C-A)	전년동기 대비(C-B)						
주 주	본 인		“해당사항 없음”			()	()						
	특수 관계인					()	()						
	소 계					()	()						
임 원	본 인					“해당사항 없음”			()	()			
	특수 관계인								()	()			
	소 계								()	()			
총 계	본 인								“해당사항 없음”			()	()
	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 13기말: 2023년 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”			
		특수관계인					
		소계					
임원		본인					
		특수관계인					
		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 13기말: 2023년 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	중소기업은행	본인	임차	2022-07-22	2025-07-21	2,400	108	본부
		본인	임차	2021-01-01	2023-12-31	30	28	서고
		특수관계인						
		소계					2,430	136
임원		본인						
		특수관계인						
		소계						
총계		본인				2,430	136	
		특수관계인						
		계					2,430	136

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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

제 13기말 : 2023년 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		임차료/관리비외	2023-12-31	349	
		특수관계인	IBK시스템	전산업무비외	2023-12-31	722	
				유형자산취득	2023-12-31	187	
				무형자산취득	2023-12-31	2,768	
				IBK신용정보	채권추심료외	2023-12-31	221
			IBK연금보험	광고선전비외	2023-12-31	11	
				기타영업외수익	2023-12-31	179	
			IBK자산운용	이자비용	2023-12-31	1,185	
			IBK서비스	용역비	2023-12-31	118	
		(주)한강시네폴리스개발	이자수익	2023-12-31	700		
소계					6,440		
임원	본인						
	특수관계인						
	소계						
총계	본인					349	
	특수관계인					6,091	
	계					6,440	

주)① 당해 회계연도중(2023년1월1일부터 2023년12월31일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

(4) 주식거래 현황¹⁾

제 13기말(금기):2023년 12월말

제 12기말(전기):2022년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	제 12기말 (전기)		매 수		매 도		제 13기말 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	대주주와의관계	주식수	지분율	취득금액(A)	시가	취득일자	취득주식수	취득목적	취득방법 ²⁾	1주당취득가액	취득금액(B)	처분일자	처분주식수(C)	처분방법 ²⁾	1주당처분가액(D)	1주당취득금액(E)	1주당장부가액(F)	취득손익 {C*(D-F)}	주식수	지분율	취득금액(A+B-C*E)	시가										
최대주주	기업은행	IBK금융그룹-DS녹색금융펀드	대주주의 특수관계인	366	2.04	366	시가없음	2023.11.27	41	한도내출자	장외	1	41									530	2.91	530	시가없음										
								2023.12.21	123	한도내출자	장외	1	123																						
								소계						164				164																	
								합계						164				164																	
임원								“해당사항 없음”																											
								소계																											
총계				366	2.04	366						164									530	2.91	530												

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 부여 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 부여 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 부여 한도
“해당사항 없음”											

(3) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	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·가계수표는 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		건당 5,000원
회계법인 금융거래 조회서수수료		건당 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

(5) 당행 모바일 앱으로 제증명서 자동 발급 신청 시

나. 여신업무 수수료

구 분	대상항목	징수 시기	징수금액(건당)	면제대상									
1. 제증명서 발급수수료	- 부채잔액증명서 - 금융거래확인서 - 기타 증명서 및 확인서	증명서 발급시	창구발급 2,000원 원격지발급 5,000원	주1) 참조									
2. 대행수수료	- 타저축은행 부채잔액증명서 발급 대행수수료	발급 신청일	건당 5,000원										
3. 대출기한전 상환수수료 (주2), 주3) 참조	- 대출금 기한전 상환시	기한전 상환시	중도상환금액 X 2%이내 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>고정금리</td> <td>기업</td> <td>가계</td> </tr> <tr> <td>담보</td> <td>2.0%</td> <td>1.8%</td> </tr> <tr> <td>신용</td> <td>1.8%</td> <td>1.6%</td> </tr> </table> <p>※ 단, 변동금리일 경우 0.1%를 차감하여 중도상환수수료를 적용</p>	고정금리	기업	가계	담보	2.0%	1.8%	신용	1.8%	1.6%	- 대출규정 제43조의2 제4항 제1호 내지 제6호 및 제8호에 해당하는 경우 - 당행 예금, 적금을 담보로 한 대출
고정금리	기업	가계											
담보	2.0%	1.8%											
신용	1.8%	1.6%											
4. PF대출 수수료	- 프로젝트 파이낸싱 심사 및 여신을 신청하는 경우 관련 수수료 수취	취급시	대출승인서상 명기된 일정을 또는 일정금액										
5. 기업한도거래수수료	- 한도약정수수료 또는 약정한도미사용수수료(중복수취 불가)	취급시 또는 별도로 정함	(단, 이자 및 수수료 등을 포함하여 이자제한법을 초과할 수 없음)										

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 영업정장의 승인을 득한 건

(6) 당행 모바일 앱으로 제증명서 자동 발급 신청 시

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

(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 기한의 이익상실 등으로 기한전에 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

(5) 대출신규일로부터 최대 3년 이내에서 저축은행이 정하는 기간을 경과하여 대출금을 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	1,100	1,000	600		
	영업시간 이후	무료	600	1,300	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

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

(2) 업무이익(총당금적립전이이익)

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

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

(3) 유동성 비율

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

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

* 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) 예대율

예대율은 예금잔액에 대한 대출잔액의 비율로서 상호저축은행의 지급능력을 표시하는 지표이며 상호저축은행감독업무시행 세칙 별표7 계량지표의 산정기준에 따라 계산됩니다.

$$\circ \text{ 산식: } [(\text{일반대출} \times 1.0\%) + (\text{고위험대출} \times 1.3\%) - \text{햇살론} - \text{사잇돌2대출}] \div \text{예금 등} \times 100$$

(5) 예대금리차

예대금리차는 대출금 수익율에서 예수금 비용율을 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

“당행 홈페이지 경영공시정보 참조”

(2) 보수체계 연차보고서

“당행 홈페이지 경영공시정보 참조”