

# 제8기 3분기 IBK저축은행 현황

[2018년1월1일 ~ 2018년9월30일]

# - 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	33
25. 금융소비자보호 실태평가결과	34
26. 대주주 및 임원과의 거래내역	36
27. 대주주 발행주식취득 현황	38

## **[재무제표]**

28. 검토보고서	41
29. 재무상태표	41
30. 손익계산서	41
31. 연결감사보고서	41

# **I . 일반현황**

## 1. 선언문

당사 제8기 3분기(2018.1.1 ~ 2018.9.30)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.

2018년 11월 24일

(주)아이비케이저축은행

대표이사 김 성 미 

## 2. 경영방침

### (1) 고객 최우선 경영

- 우리의 모든 전략과 행동을 통해 고객이 무엇을 원하는지 한걸음 앞서 파악하고 대응
- 진정성과 차별화된 감동적인 서비스 제공을 바탕으로 한 고객 신뢰 회복

### (2) 영업 중심의 조직 체계

- 건전하고 안전하며 수익성 있는 자산증대에 역량 집중
- 성과창출 지향적이고 영업 중심적 본부조직 운영
- 고객을 맞이하는 소극적 영업이 아닌 찾아가는 적극적 영업 전개

### (3) 서민금융기관 역할 강화 및 건전성 관리 집중

- 저축은행의 설립취지에 맞는 점주기반의 밀착영업과 서민영업에 충실
- 여신취급 전후 점검기능 강화와 여신프로세스 개편을 통한 사전적 리스크 및 건전성 관리

### (4) IBK 조직문화 정착과 정도경영 실천

- 모두가 하나 되어 최선을 다하는 IBK의 고유한 조직문화를 뿌리내릴 것
- 기본과 원칙, 실질에 충실한 정도경영 실천에 박차를 기할 것

### 3. 조 직

#### 가. 조직도

당사의 조직은 2018년 11월 24일 현재 2본부 3실 9부 8영업점으로 구성되어 있습니다.



#### 나. 영업점 및 자동화기기

제 8기 3분기말: 2018년 11월24일 현재

영 업 점 <sup>(*)</sup>			자동화기기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
8	-	8	-	-	-

\*지점 및 출장소는 포함되며 본점영업부는 제외 됨.

#### 4. 임직원수

제 8기 3분기말(금분기):2018년 11월 24일 현재

제 8기 2분기말(직전분기말):2018년 6월말

(단위: 명)

구 분		제 8기 3분기말(금분기) 최근일(2018.11.24.)현재	제 8기 2분기말(직전분기)
임원	상 근	4	4
	비상근·사 외 이 사	4	4
	사외이사가 아닌 비상근 이사	2	2
일반직원	책 임 자	69	67
	직 원	55	53
별 정 직 원		-	-
계		134	130

#### 5. 임원현황

제 8기 3분기말: 2018년 11월 24일 현재

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	김성미	대표이사	저축은행업무 총괄
	장세홍	부사장(집행임원)	영업/경영전반 총괄
	이영희	상무이사(준법감시인)	준법감시인 업무 총괄
	이효근	본부장(집행임원)	경영지원본부 총괄
사외이사	변상구	사외이사	감사위원회 위원장
	고영인	사외이사	위험관리위원회 위원장
	임재훈	사외이사	보수위원회 위원장
	오지상	사외이사	임원후보추천위원회 위원장
사외이사가 아닌 비상근 이사	손현상	비상무이사	
	임형균	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 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분			제 8기 3분기말(금분기)				제 7기 3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이자금액		평균잔액		이자금액	
				구성비		이자율		구성비		이자율
조	원가성	예수금	9,683	87.50	192	2.65	7,654	87.33	138	2.41
		표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	78	0.70	2	2.56	46	0.52	-	-
		소 계	9,761	88.20	194	2.66	7,700	87.85	138	2.40
달	무원가성	자본총계	1,082	9.78	-	-	893	10.20	-	-
		충당금	1	0.01	-	-	1	0.01	-	-
		기타	223	2.01	-	-	170	1.94	-	-
		소 계	1,306	11.80	-	-	1,064	12.15	-	-
	조달합계	11,067	100.00	194	2.34	8,764	100.00	138	2.11	
운	수익성	예치금	1,284	11.60	18	1.87	1,356	15.47	15	1.48
		유가증권	93	0.84	2	2.88	169	1.93	12	9.49
		대출금	9,728	87.89	466	6.40	7,316	83.49	339	6.20
		기타	54	0.49	1	1.85	33	0.38	-	-
		대손충당금등(△)	198	1.79	-	-	195	2.24	-	-
	소 계	10,961	99.03	487	5.94	8,679	99.03	366	5.64	
용	무수익성	현유형자산	3	0.03	-	-	3	0.03	-	-
		기타	10	0.09	-	-	10	0.12	-	-
		자산	93	0.85	-	-	72	0.82	-	-
		소 계	106	0.97	-	-	85	0.97	-	-
	운용합계	11,067	100.00	487	5.88	8,764	100.00	366	5.59	

## 나. 만기구조

제 8기 3분기말: 2018년 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	3,285	5,513	8,469	10,086	811	546	11,443
대출금(1)	2,327	4,555	7,511	9,113	669	546	10,328
조 달	2,380	4,221	9,861	10,309	1,134	-	11,443
예수금(2)	2,380	4,221	9,608	10,055	5	-	10,060
차이(1-2)	△53	334	△2,097	△942	664	546	268

## 다. 후순위채 발행현황

제 8기 3분기말 : 2018년 9월말 현재

(단위: 억원, %)

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

## 8. 자본적정성지표

### 가. 자본적정성

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 8%이상임	12.86	15.18
BIS기준기본자본비율	11.52	13.87
단순자기자본비율	9.87	11.36

### 나. BIS기준 자기자본비율 산출내역

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %, %p)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
기본자본계(A)	1,109	1,026
자본금	1,066	1,066
자본잉여금	-	-
이익잉여금	52	△19
연결회사의 외부주주지분	-	-
공제항목	△9	△21
보완자본계(B)	129	97
상위 기한부 후순위 채무	-	-
하위 기한부 후위 채무	-	-
재평가적립금	-	-
매도가능증권 평가이익 등	5	3
대손충당금 (대손준비금포함)	124	94
기 타	-	-
경영정상화 장기차입금(C)	-	-
공제항목계(D)	-	-
자기자본계(A+B+C-D)	1,238	1,123
위험가중자산	9,626	7,397

## 9. 자산건전성지표

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	15.13	10.73
순고정이하 여신비율	3.48	2.16
고정이하 여신비율	5.29	3.89
연체대출비율	2.91	2.75

## 10. 수익성지표

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
총자산순이익률	0.68	2.07
총자산경비율	1.37	1.53
수지비율	86.14	66.42

## 11. 유동성지표

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
유동성비율	168.71	109.09
실가용자금비율	13.29	17.89
유형자산비율	6.53	6.03

## 12. 생산성지표

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분		제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
직원1인당	총당금적립전이익	1.71	1.28
	예 수 금	79.66	66.56
	대 출 금	80.04	63.63
1영업점당	예 수 금	1,001.69	702.92
	대 출 금	1,006.45	671.97

# III. 재무상황

### 13. 개요

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분		제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)		증감
			구성비		구성비	
자 산	현금 및 예치금	1,185	10.36	1,114	12.04	71
	유 가 증 권	81	0.71	110	1.19	△29
	대 출 채 권	9,955	87.00	7,851	84.85	2,104
	유 형 자 산	8	0.06	8	0.09	-
	기 타 자 산	214	1.87	170	1.83	44
자 산 총 계		11,443	100.00	9,253	100.00	2,190
부 채	예 수 부 채	10,060	87.91	7,953	85.95	2,107
	차 입 부 채	-	-	-	-	-
	기 타 부 채	254	2.22	249	2.69	5
	부 채 총 계	10,314	90.13	8,202	88.64	2,112
자 본	자 본 금	1,066	9.33	1,066	11.52	-
	자본잉여금	-	-	-	-	-
	자 본 조 정	△1	△0.01	△1	△0.01	-
	기타포괄손익누계액	12	0.10	5	0.05	7
	이익잉여금	52	0.45	△19	△0.20	71
	자 본 총 계	1,129	9.87	1,051	11.36	78
부채 및 자본총계		11,443	100.00	9,253	100.00	2,190

## 14. 대출금 운용

### 가. 용도별 대출금

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)	
		구성비		구성비
기업자금대출	6,064	58.71	4,675	57.85
가계자금대출	3,903	37.79	3,254	40.27
공공 및 기타자금대출	361	3.50	152	1.88
합 계	10,328	100.00	8,081	100.00

### 나. 담보별 대출금

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분		제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	5,606	54.28	4,211	52.11
	동산	-	-	-	-
	유가증권	640	6.20	643	7.96
	예수금	11	0.11	5	0.06
	기타	2,644	25.60	1,893	23.44
소계		8,901	86.19	6,752	83.57
보증		695	6.73	723	8.95
신용		732	7.08	606	7.48
합계		10,328	100.00	8,081	100.00

다. 중소기업 대출금

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분		제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
중소기업대출	비율 (A/B x 100)	60.65	57.85
	중소기업대출(A)	6,064	4,675
	총 대출 (B)	9,999	8,081

라. 부동산 업종별 신용공여 한도준수 및 자산건전성 분류 현황

제 8기 3분기말 : 2018년 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)	2,066	762	592	145	18	7	-	762	-	-
건설업(②)	3,098	905	277	572	7	48	1	905	4	0.44
부동산업 및 임대업(③)	3,098	1,728	753	926	37	5	7	1,728	40	2.31
부동산 임대업 및 임대업(④)	-	1,369	729	608	20	5	7	1,369	24	1.75
합계(①+②+③-④)	4,652	2,026	893	1,035	42	55	1	2,026	44	2.17

마. 소액신용대출 취급현황

(단위: 억원, %)

구 분	2018년 9월말 (금분기)	2018년 6월말	2018년 3월말	2017년 12월말
총 대 출	“해당사항없음”			
소액신용대출				
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 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)				제 7기 3분기말(전년동기)			
	잔 액	평균잔액		잔 액	평균잔액			
		구성비	구성비		구성비	구성비		
요구불예금	381	3.78	365	3.77	129	1.62	94	1.23
거치식예금	9,270	92.15	9,015	93.10	7,707	96.91	7,474	97.65
적립식예금	409	4.07	303	3.13	117	1.47	86	1.12
표지어음	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	10,060	100.00	9,683	100.00	7,953	100.00	7,654	100.00

### 나. 예금자별 예수금

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, %)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)	
	잔액	구성비	잔액	구성비
개 인	6,499	64.61	5,619	70.65
법인 및 단체	3,508	34.86	2,302	28.95
기 타	53	0.53	32	0.40
합 계	10,060	100.00	7,953	100.00

## 16. 대손상각 및 대손충당금

### 가. 대손상각액

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

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

제 7기 3분기(3개월) : 2017년 7월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 7기 누계 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

(단위: 억원)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)	
	금분기	누계	금분기	누계
기 중 대 손 상 각 액	-	-	-	-
일 반	-	-	-	-
특 별	-	-	-	-

### 나. 대손충당금내역

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말

제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말

(단위: 억원)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	387	243
일 반	387	243
특 별	-	-

## 17. 부실 및 고정이하 분류여신

### 가. 부실 및 고정이하분류여신

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
총 여 신	10,328	8,081
부 실 여 신	182	105
고정 이하 분류 여신	546	314
순고정이하 분류여신	346	169

- 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 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 8기 2분기말(직전분기):2018년 6월말  
 (단위: 억원)

업체명 <sup>1)</sup>	제8기 3분기말(금분기)	제8기 2분기말(직전분기)	증가액	증가사유	비 고
(주)흥한건설(건설업)	45	-	45	기업회생	
민*아(숙박및음식점업)	11	-	11	법사가 하락	

- 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 8기 3분기말 : 2018년 9월말

(단위: 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제8기3분기말총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
“해당사항 없음”					

- 주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

## 18. 주식거래

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)	제 7기 3분기말(전년동기)
지급보증	-	-
대손상각채권	1,422	1,400
배서어음	-	-
환매권부대출채권매각	-	-
파생금융상품 거래	-	-

## 19. 비업무용 부동산 보유현황

제 8기 3분기말 : 2018년 9월말 현재

(단위: 억원)

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

## 20. 경영업무 취급현황

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 7기 3분기말(전년동기):2017년 9월말  
 (단위: 억원, 건, 매)

구 분	제 8기 3분기말(금분기)		제 7기 3분기말(전년동기)	
	실 적	건(매)수	실 적	건(매)수
할부금융	-	-	-	-
직불카드	7	83	2	128

# IV. 리스크관리

## 21. 개요

### 1. 위험관리조직

금융환경 변화에 효과적으로 대응하고 위험의 적정화를 통한 수익의 안정화를 도모하기 위하여 회사 경영전반에 걸친 위험관리를 위해 위험관리책임자, 위험관리위원회, 위험관리 협의회를 구성·운영 중이며 전담조직으로서 리스크감리실을 구성하여 운영 중

### 2. 위험관리체계

#### 1. 위험관리책임자

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

※ 자산기준(7천억원 이상) 총족 시까지 리스크감리실장이 겸임하며 임기를 보장

#### 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 리스크관리 담당 부서 운영 기준의 개정, 단순 자구수정, 별표 양식변경, 조직변경에 따른 담당부서 명칭변경 등은 위험관리책임자의 승인 및 협의회의 결의로 결정할 수 있다.)
- 그 밖에 위험관리에 필요한 사항으로서 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

#### 3. 위험관리협의회

- 1) 구성 : 리스크관리임원, 부사장, 경영지원본부장, 영업추진본부장, 경영기획부장, 심사부장, 영업기획부장, 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

※ 리스크임원선임시까지 대표이사가 그 권한을 대행

### 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. 신용위험 관리

### 1. 관리부서 : 심사부, 채권관리부, 영업기획부

### 2. 관리대상 : 거래상대방의 계약 불이행으로 인한 실가능성이 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. 시장위험 관리

1. 관리부서 : 채권관리부

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. 유동성위험 관리

1. 관리부서 : 리스크관리실, 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	8,929	306	35	-	9,270

○ 대출금

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금	7,848	1,467	326	280	407	-	10,328

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	-	-	-	-	-	10	10
합 계	-	6	-	-	-	10	16

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 8기 3분기말 : 2018년 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 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 경영합리화에 기여함.
2. 역할: 감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가개선하기 위한 다음의 직무를 수행한다.
  - 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
  - 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
  - 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
  - 외부감사인 선임의 승인
  - 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 검사방침

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

### 다. 감사종류 및 감사빈도

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

## 라. 감사조직(인원, 겸직 등) 및 활동내역

1. 감사조직: 3명(겸직없음)
2. 주요활동내역

구분	실시일자	내 용
1	'18.01.15 ~ '18.01.19	· 종합감사(서면지점)
2	'18.02.05 ~ '18.02.09	· 종합감사(명동지점)
3	'18.03.07 ~ '18.03.09	· 종합감사(대구지점)
4	'18.04.04 ~ '18.04.06	· 종합감사(대전지점)
5	'18.04.19 ~ '18.04.19	· 수시감사(하단지점)
6	'18.04.25 ~ '18.04.25	· 수시감사(진주지점)
7	'18.05.08 ~ '18.05.11	· 종합감사(마산지점)
8	'18.05.28 ~ '18.05.31	· 종합감사(재무관리부)
9	'18.06.04 ~ '18.06.11	· 종합감사(심사부)
10	'18.06.18 ~ '18.06.22	· 종합감사(채권관리부)
11	'18.07.03 ~ '18.07.06	· 종합감사(울산지점)
12	'18.07.23 ~ '18.07.27	· 종합감사(영업기획부)
13	'18.08.06 ~ '18.08.08	· 종합감사(IT지원부)
14	'18.08.22 ~ '18.08.22	· 수시감사(본부부서)
15	'18.08.20 ~ '18.08.24 '18.09.17 ~ '18.09.21	· 종합감사(영업부)
16	'18.10.02 ~ '18.10.05	· 종합감사(준법지원실)
17	'18.10.10 ~ '18.10.12	· 종합감사(경영기획부)
18	'18.10.15 ~ '18.10.19	· 종합감사(동래지점)
19	'18.11.07 ~ '18.11.09	· 종합감사(스마트금융부)

## 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 107회 개최 (최근일:2018.11.24.현재)

## □ 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

1. 구성: 리스크감리실

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	'18.1.1 ~ '18.9.30	여신심사위원회 승인 여신 등(200건)

## 24. 민원발생 건수

### 가. 민원건수

금분기: 2018년 3분기(2018.7.1 ~ 2018.9.30)  
 전분기: 2018년 2분기(2018.4.1 ~ 2018.6.30)

구 분	민원 건수			환산건수 <sup>3)</sup> (고객 만명당 건)			비고
	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>			-	-	-	-	
대외민원 <sup>2)</sup>	-	2	-	-	0.2	-	
합 계	-	2	-	-	0.2	-	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원.

단, 해당기관(금융감독원 등 타 기관)에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

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

### 나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
유 형	수 신	-	-	-	-	-	
	여 신	-	2	-	-	0.2	
	채권추심	-	-	-	-	-	
	기 타	-	-	-	-	-	
합 계	-	2	-	-	0.2	-	

### 다. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2018년 2분기 (전분기)	2018년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
상 품 별	예.적금 <sup>1)</sup>	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	1	-	-	0.1	
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	
	기타	-	1	-	-	0.1	
합 계	-	2	-	-	0.2	-	

주1) 계,부금,입출금이 자유로운 예금 등 수신상품 포함

## 25. 금융소비자보호 실태평가 결과

- ※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자 보호 실태평가제도’를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- ※ 공시 대상 : 금융소비자보호 실태평가제도에 따라 금융감독원이 직접 평가하는 저축은행 (해당 저축은행 민원건수가 저축은행업권 내 비중의 2%이상이고, 총자산이 1조원 이상인 저축은행)
- ※ 회사별 평가결과조회는 저축은행중앙회의 공시사이트를 통해 제공

구 분		항목별 평가 결과 (2018)	항목별 평가 결과 (2017)	항목별 평가 결과 (2016)
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 적정하게 운영하고 있으며 운영 상황을 모니터링하고 있는지 여부  - 상품 관련 소비자 불만사항 등 의견을 상품개발시 반영할 수 있는 프로세스를 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	- 판매직원이 준수해야 할 판매준칙을 마련하여 불완전판매가 발생하지 않도록 소비자보호 관점에서 판매프로세스를 구축하고 이행상황을 모니터링 하고 있는지 여부  - 고객정보 보호 및 상품광고 등에 대한 관리 제도 및 시스템을 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	9. 민원관리시스템 구축·운영	- 공정한 민원처리를 위한 절차를 마련하고 민원관리시스템을 구축하여 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부  - 민원업무처리규정 및 매뉴얼을 마련하고 있으며 소비자 불만을 내부절차에 따라 처리하고 제도개선을 위한 시스템을 구축하여 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
	10. 소비자정보 공시	- 소비자에게 필요한 정보(민원건수, 상품별 주요사항, 필수 안내사항 등)를 적절하게 공시하고 있는지 여부  - 소비자보호 우수사례와 보호체계 등을 적절하게 공시하고 있는지 여부 등

## 26. 대주주 및 임원과의 거래내역

### 가. 신용공여<sup>1)</sup>현황

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말  
 제 8기 2분기말(직전분기):2018년 6월말  
 (단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	선임당시 신용공여 (A)	제8기 2분기말 (직전분기) 신용공여(B)	제8기3분기말 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	전년동기 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 현황<sup>1)</sup>

제 8기 3분기말: 2018년 9월말 현재

(단위: 백만원)

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

주)① 당해 회계연도중(2018년1월1일부터 2018년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

### (2) 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup>

제 8기 3분기말: 2018년 9월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래구분 (임대/임차)	계약 체결일	계약 종료일	임대차 거래액	비고	
							보증금		연간 임대(임차)료
주주	중소기업은행	본인		임차	2013-07-22	2019-07-21	2,026	42	본부
		특수관계인					-	-	
		소계						2,026	42
임원		본인					-	-	
		특수관계인					-	-	
		소계						-	-
총계		본인					2,026	42	
		특수관계인					-	-	
		계						2,026	42

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

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황<sup>1)</sup>

제 8기 3분기말 : 2018년 9월말 현재

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		거래내용 <sup>4)</sup>	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
주주	중소기업은행	본인		용역비 등	2018-6-30	87	
		특수관계인	IBK시스템	시스템구축 등	2018-6-30	529	
			IBK신용정보	채권추심료	2018-6-30	31	
		소계					647
임원	본인						
	특수관계인						
		소계					
총계	본인					87	
	특수관계인					560	
	계					647	

주)① 당해 회계연도중(2018년1월1일부터 2018년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함

(4) 주식거래 현황<sup>1)</sup>

제 8기 3분기말(금분기):2018년 9월말 현재

제 7기말(전기):2017년 12월말

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		제 7기말 (전기)		매수		매도		제 8기 3분기말 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(2018년1월1일부터 2018년9월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

## 27. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위: 백만원)

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

“해당사항 없음”

주1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

# VI. 재무제표

## 28. 검토보고서

“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 29. 재무상태표

“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 30. 손익계산서

“별첨 분기검토보고서 첨부”

## 31. 연결검토보고서

“해당사항 없음”