


제50기 3분기 에스비아이저축은행 현황

(2019년 01월 01일 ~ 2019년 09월 30일)

[일반현황]

1. 선언문

본 자료는 상호저축은행업 감독규정 제42조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 상호저축은행의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있으며, 이 공시자료는 금융감독원 및 상호저축은행중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

대표이사 정진문 (서명) 

2. 경영방침

(1) 경영이념

- 저축은행의 사회적 사명과 공공성을 근간으로 항상 신뢰 받는 금융회사로서 고품질의 금융서비스를 제공하고 시민의 생활수준 향상과 기업육성을 통해 사회발전에 공헌한다.

(2) 경영자세

- ① 사회적 책임 : 기업의 사회적 역할과 책임을 존중합니다.
- ② 혁신추구 : 끊임없는 변화와 혁신을 추구합니다.
- ③ 자기혁신 : 환경변화에 유연하게 준비합니다.
- ④ 정도경영 : 올바른 윤리적 가치관으로 행동합니다.
- ⑤ 고객중심 : 고객중심주의를 지향합니다.

(2) 영업점 및 자동화기기

제50기 3분기말 : 2019년 09월말 현재

영 업 점			자 동 화 기 기		
지 점	출장소	계	CD	ATM	기타
20	0	20	0	0	0

4. 임직원수

제50기 3분기말(금분기) : 2019년 09월말
 제50기 2분기말(직전분기): 2019년 06월말
 (단위 : 명)

구 분		제50기 3분기말(금분기)	제50기 2분기말(직전분기)
임원	상 근	17	17
	사외이사	5	5
	사외이사가 아닌 비상근이사	1	1
일반직원	책 임 자	275	277
	직 원	258	258
기 타		0	0
계		556	558

5. 임원 현황

기준일자 : 2019년 09월 30일

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업
상근임원	임진구	대표이사	사장(기업금융투자본부장)
	정진문	대표이사	사장(리테일총괄본부장)
	김문석	전무이사	전략본부장/경영지원본부장/경영지원실장
	Taniguchi Kazutsugu	전무이사	재무·심사관리본부장/재무관리실장
	유현국	상무이사	리테일마케팅실장
	강동욱	상무이사	심사실장
	경규상	상무이사	전략리스크관리실장/위험관리책임자
	안상희	이사	부동산금융사업부장
	이종석	이사	정보시스템실장
	손명섭	이사	기업금융사업부장
	박응조	이사	IB사업부장
	이은화	이사	핀테크TFT장
	장동록	이사	감사실장
	한석오	이사대우	리테일지원사업부장
	김대중	이사대우	지점관리사업부장
	김지량	이사대우	리테일영업2사업부장
안홍범	이사대우	준법감시인/소비자보호총괄책임자	
사외이사	박성열	사외이사	변호사
	전기현	사외이사	회계사
	곽두현	사외이사	前외환은행 본부장
	Ejiri Takashi	사외이사	변호사
	박형연	사외이사	변호사
사외이사가 아닌 비상근 이사	Kawashima Katsuya	기타비상무이사	회장(기타비상무이사)

6. 자본금 (해당사항 없음)

(단위 : 억원)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증감자 금액	증감자 내용	증감자후 자본금	비 고

주1) 최근 3개년간의 자본금 증감자내용 및 증감자 후 자본금 금액임

[경영실적]

7. 자금의 조달 및 운용현황

(1) 이자율 현황

제50기 3분기말(금분기): 2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기): 2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분			제50기 3분기말(금분기)				제49기 3분기말(전년동기)			
			평균잔액		이 자 금 액	이자율	평균잔액		이 자 금 액	이자율
			구성비				구성비			
조	원가성	예수금	69,450	88.19	1,618	3.1	55,544	87.6	1,208	2.9
		표지어음	0	0.00	0	0.0	0	0.0	0	0.0
		차입금	0	0.00	0	0.0	0	0.0	0	0.0
		사채	0	0.00	0	0.0	0	0.0	0	0.0
		기타	382	0.49	1	0.2	233	0.4	1	0.4
소 계			69,833	88.67	1,619	3.1	55,777	87.9	1,209	2.9
달	무원가성	자본총계	7,355	9.34	0	0.0	6,409	10.1	0	0.0
		총당금	35	0.04	0	0.0	32	0.1	0	0.0
		기타	1,530	1.94	0	0.0	1,207	1.9	0	0.0
		소 계	8,920	11.33	0	0.0	7,649	12.1	0	0.0
조달합계			78,752	100.00	1,619	2.7	63,426	100.0	1,209	2.5
운	수익성	예치금	10,451	13.27	159	2.0	5,861	9.2	80	1.8
		유가증권	4,127	5.24	154	5.0	3,713	5.9	189	6.8
		대출금	64,914	82.43	5,553	11.4	54,264	85.6	4,527	11.2
		기타	238	0.30	0	0.0	276	0.4	0	0.0
		대손충당금등(△)	2,054	2.61	0	0.0	1,835	2.9	0	0.0
소 계			77,676	98.63	5,866	10.1	62,279	98.2	4,796	10.3
용	무수익성	현금	18	0.02	0	0.0	18	0.0	0	0.0
		유형자산	139	0.18	0	0.0	147	0.2	0	0.0
		기타	920	1.17	0	0.0	982	1.5	0	0.0
		소 계	1,076	1.37	0	0.0	1,147	1.8	0	0.0
운용합계			78,752	100.00	5,866	10.0	63,426	100.0	4,796	10.1

(2) 만기구조

제50기 3분기말: 2019년 09월말 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	15,394	18,554	24,902	42,893	38,822	2,395	84,110
대출금(1)	4,388	7,547	13,895	31,887	33,942	2,395	68,223
조 달	19,806	31,367	57,932	73,441	10,669	0	84,110
예수금(2)	19,806	31,367	57,932	73,441	1	0	73,441
차이(1-2)	△15,418	△23,820	△44,037	△41,554	33,941	2,395	△5,218

(3) 후순위채 발행현황(해당사항 없음)

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고

8. 자본적정성지표

(1) 자본적정성

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
BIS기준 자기자본 비율 ※ 법규정상 요구되는 비율은 (8%)이상임	13.89	13.70
BIS기준 기본자본비율	12.61	12.42
단순자기자본비율	10.04	10.01

◆ BIS기준 자기자본비율(위험가중자산 대비 자기자본비율) : BIS(국제결제은행) 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 따른 개념으로, 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미합니다. 대체로 BIS기준 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 우량하다는 것을 의미합니다.

(2) BIS기준 자기자본비율 산출내역

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %, %p)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
기본자본계(A)	8,341	6,881
자본금	15,615	15,615
자본잉여금	122	122
이익잉여금	△2,411	△3,897
연결회사의 외부주주지분	0	0
공제항목	△4,985	△4,959
보완자본계(B)	848	709
상위 기한부 후순위 채무	0	0
하위 기한부 후순위 채무	0	0
재평가적립금	0	0
매도가능증권 평가이익 등	1	2
대손충당금	846	707
경영정상화 장기차입금(C)	0	0
공제항목계(D)	0	0
자기자본계(A+B+C-D)	9,189	7,591
위험가중자산	66,167	55,398

9. 자산건전성 지표

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
손실위험도 가중여신비율	14.22	15.13
순고정이하 여신비율	1.51	2.51
고정이하 여신비율	3.51	4.59
연체대출비율	2.78	4.42

10. 수익성 지표

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
총자산순이익률	1.94	2.53
총자산경비율	1.68	2.06
수지비율	80.84	77.65

주1) 금강원 업무보고서 기준 산출공식을 준용

11. 유동성 지표

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
유동성 비율	104.15	114.28
실가용자금 비율	16.48	12.56
유형자산비율	3.66	8.19

주1) 금강원 업무보고서 기준 산출공식을 준용

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

12. 생산성 지표

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)	
직원1인당	총당금적립전이익	7	6
	예수금	136	110
	대출금	127	107
1영업정당	예수금	3,494	2,777
	대출금	3,268	2,713

[재무상황]

13. 개요

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분		제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금 및 예치금	12,059	14.34	7,669	11.04
	유 가 증 권	4,190	4.98	4,020	5.78
	대 출 채 권	66,127	78.62	55,787	80.27
	유 형 자 산	148	0.18	148	0.21
	기 타 자 산	1,586	1.89	1,872	2.69
자 산 총 계		84,110	100.00	69,496	100.00
부 채	예 수 부 채	73,441	87.32	60,868	87.58
	차 입 부 채	0	0.00	0	0.00
	기 타 부 채	2,226	2.65	1,670	2.40
	부 채 총 계	75,667	89.96	62,538	89.99
자 본	자 본 금	15,615	18.56	15,615	22.47
	자본잉여금	122	0.14	122	0.18
	자 본 조 정	△4,938	△5.87	△4,938	△7.11
	기타포괄손익누계액	55	0.07	57	0.08
	이익잉여금	△2,411	△2.87	△3,898	△5.61
	자 본 총 계	8,443	10.04	6,958	10.01
부채 및 자본총계		84,110	100.00	69,496	100.00

14. 대출금 운용

(1) 용도별 대출금

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
	금액	구성비	금액	구성비
기 업 자 금 대 출	33,857	49.63	32,545	56.63
가 계 자 금 대 출	34,349	50.35	24,899	43.32
공공 및 기타자금 대출	18	0.03	28	0.05
합 계	68,223	100.00	57,472	100.00

(2) 담보별 대출금

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분		제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
			구성비		구성비
담 보	부동산	15,802	23.16	14,420	25.09
	동산	1,819	2.67	2,144	3.73
	유가증권	2,047	3.00	2,302	4.01
	예수금	91	0.13	95	0.16
	기타	2,396	3.51	2,325	4.05
	소계	22,155	32.47	21,286	37.04
보증		5,903	8.65	4,317	7.51
신용		40,165	58.87	31,870	55.45
합계		68,223	100.00	57,472	100.00

(3) 중소기업 대출

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, %)

구 분		제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
중소 기업 대출	비율 (A/B x 100)	45.46	51.06
	중소기업대출(A)	31,012	29,348
	총 대출 (B)	68,223	57,472

(4) 부동산업종별신용공여한도준수 및 자산건전성분류현황

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
 (단위 : 억원, %)

업종명	신용공여 한도 준수 현황		건전성 분류 현황							
	한도 금액	신용 공여액	대출 채권						연체액	연체율
			정상	요주의	고정	회수 의문	추정 손실	합계		
부동산PF대출(①)	13,645	1,306	888	89	329	-	-	1,306	329	25.21
건설업(②)	20,467	2,743	2,507	62	147	17	10	2,743	152	5.54
부동산업(③)	20,467	4,795	4,062	453	273	7	0	4,796	272	5.67
부동산 임대업(④)	20,467	2,837	2,632	191	11	2	0	2,837	7	0.24
합계(①+②+③- ④)	30,700	6,008	4,826	412	739	21	10	6,009	747	12.42

(5) 소액신용대출취급현황

(단위: 억원, %)

구 분	2019년 09 말	2019년 06월말	2019년 03월말	2018년 12월말
총 대 출	68,223	66,414	63,729	60,456
소액신용대출	1,059	947	910	893
비중	1.55	1.43	1.43	1.48
소액신용대출연체액	29	46	45	50
비중	2.73	4.85	4.99	5.59

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.

15. 예수금 현황

(1) 형태별 예수금

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)				제49기 3분기말(전년동기)			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
요구불예금	3,388	4.61	1,826	2.61	1,173	1.93	976	1.76
거차식예금	68,647	93.47	66,850	95.67	58,601	96.28	53,257	95.88
적립식예금	1,406	1.91	1,196	1.71	1,094	1.80	1,311	2.36
표지어음	-	0.00	-	0.00	0	0.00	0	0.00
기타	-	0.00	-	0.00	0	0.00	0	0.00
합계	73,441	100.00	69,872	100.00	60,868	100.00	55,544	100.00

(2) 예금자별 예수금

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
(단위 : 억원, %)

구 분	제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
	잔 액	구성비	잔 액	구성비
개 인	63,398	86.32	59,106	97.11
법인 및 단체	3,455	4.70	1,035	1.70
기 타	6,588	8.97	727	1.19
합 계	73,441	100.00	60,868	100.00

주) 잔액기준

16. 대손상각 및 대손충당금

(1) 대손상각액

제50(금)기 3분기(3개월) : 2019년 07월 01일부터 2019년 09월 30일까지
 제50(금)기 누계 : 2019년 01월 01일부터 2019년 09월 30일까지
 제49(전)기 3분기(3개월) : 2018년 07월 01일부터 2018년 09월 30일까지
 제49(전)기 누계 : 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지
 (단위 : 억원)

구 분	제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
	금분기	누계	전년동기	누계
기 중 대 손 상 각 액	171	238	14	201
일 반	171	238	14	201
특 별	0	0	0	0

(2) 대손충당금내역

(회계기준 : 일반기업회계기준)

제50기 3분기말(금분기): 2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기): 2018년 09월말
 (단위 : 억원)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
대 손 충 당 금	2,389	1,890
일 반	2,389	1,890
특 별	0	0

17. 부실 및 고정이하 분류여신 현황

(1) 부실 및 고정이하분류여신

제50기 3분기말(금분기): 2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기): 2018년 09월말
 (단위 : 억원)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
총 여 신	68,223	57,472
부 실 여 신	1,393	1,071
고정 이하 분류 여신	2,395	2,637
순고정이하 분류여신	995	1,396

주1) 부실여신은 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

2) 고정이하분류여신은 고정, 회수의문 및 추정손실 여신의 합계임

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 충당금을 차감한 후의 금액임

◆ 부실여신 : 상호저축은행의 총여신중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다

◦ 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 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

◆ 고정이하분류여신 : 상호저축은행의 총여신중 고정, 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 상호저축은행의 자산 건전성이 양호함을 나타냅니다

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

(2) 거액부실여신 증가업체 현황

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제50기 2분기말(직전분기):2019년 08월말
 (단위 : 억원)

업체명 ¹⁾	제50기 3분기 (금분기)	제50기 2분기 (직전분기)	증가액	증가사유	비 고
(주)***** (금융업)	49	0	49	연체	

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

(3) 신규발생 채권재조정업체 현황

제50기 3분기말:2019년 09월말
 (단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	제50기 3분기말 총여신잔액	부실여신잔액	채권재조정 진행내역	비 고
해당사항없음					

주) 총여신잔액이 10억원이상인 업체를 대상으로 작성함

18. 주석거래

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원)

구 분	제50기 3분기말(금분기)	제49기 3분기말(전년동기)
지급보증	0	0
대손상각채권	6,786	8,080
배서어음	0	0
환매권부대출채권매각	0	0
파생금융상품 거래	0	0

19. 비업무용 부동산 보유현황

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
 (단위 : 억원)

구분	1년내 취득분	1~3년내 취득분	3년 이전 취득분
비업무용 토지	0	0	0
비업무용 건물	0	0	0
비업무용 동산	0	0	0
합계	0	0	0

19-1. 경영업무 취급현황

* 전년동기대비

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제49기 3분기말(전년동기):2018년 09월말
 (단위 : 억원, 건, 매)

구분	제50기 3분기말(금분기)		제49기 3분기말(전년동기)	
	실적	건(매)수	실적	건(매)수
할부금융	0	0	0	0
직불카드	52	14,667	38	3,789

[위험관리]

20. 개요

(1) 위험 관리조직

- 조직도



- 위험관리위원회 : 위험관리에 관한 최고 의결기구
- 위험관리위원회 구성 : 사외이사 3인
- 위험관리위원회의 역할 : 위험관리의 기본방침 및 전략을 수립하고, 위험관리 기준의 제/개정, 관련 조직의 업무분장 등 위험관리에 관한 전반적인 사항들을 결정
- 위험관리소위원회 : 위험관리위원회 산하의 리스크관리 업무에 관한 의결기구
- 위험관리소위원회 구성 : 재무/심사관리본부장 / 전략리스크관리실장 / 심사실장 / 리스크관리부장 / 경영관리부장
- 위험관리소위원회의 역할 : 금융환경 변화에 대응하기 위한 정책을 수립하고 자산, 부채를 중점 관리함으로써 각종 경영위험의 최소화, 수익의 극대화 및 안정화를 도모
- 리스크관리 관련 부서
 - 신용리스크 : 리스크관리부 / 심사실(기업여신/부동산여신) / CSS부
영업부서(기업금융/리테일영업/IB)
 - 시장리스크 : 리스크관리부 / IB부 / 경영관리부(자금부문) / 영업부서

- 금리리스크 : 리스크관리부 / 경영관리부(자금부문)
- 유동성리스크 : 리스크관리부 / 경영관리부(자금부문) / 영업부서
- 운영리스크 : 리스크관리부 / 경영관리부 / 정보시스템실

(2) 위험 관리체계 :

- 개념 : 리스크(위험)란 회사의 경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실 발생가능성을 말함
- 리스크관리 관련 규정명 : 위험관리소위원회규정, 위험관리기준, 위험관리위원회규정
- 규정내 포함 내용 : 저축은행 경영 전반에 발생할 수 있는 모든 리스크이며, 신용, 시장, 유동성, 경영관리 리스크를 포함함
- 위험관리소위원회 : 리스크관리 업무에 관한 실무 의결기구로서 금융환경 변화에 대응하기 위한 정책을 수립하고 자산, 부채를 중점 관리함으로써 각종 경영위험의 최소화, 수익의 극대화 및 안정화를 도모하며, 위원회는 다음 사항을 심의, 결의함.

- ① 금융환경 변화에 대응하기 위한 대책수립
- ② 자금조달 및 운용에 대한 심의조정
- ③ 자산부채의 포트폴리오 구성에 관한 사항
- ④ 각종 경영 위험관리 및 대응전략 수립
- ⑤ 여,수신금리에 관한 사항
- ⑥ 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

(3) 신용리스크 관리 :

- 개념 : 신용리스크란 대출, 유가증권 등 거래상대방의 채무불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 노출된 상당액을 말함
- 관리목적 : 신용리스크 발생 가능성을 최소화하여 자산의 건전성을 지속적으로 유지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고, 투자우선순위결정 및 자산배분전략 수립시 기초자료로 활용
- 관리대상 : 여신, 유가증권, 파생상품 등
- 관리원칙
 - ① 부문별로 신용리스크에 대한 허용한도를 설정하여 관리
 - ② 여신 포트폴리오를 산정하여 편중여신을 방지
 - ③ 과도한 신용리스크 노출을 방지하기 위하여 익스포져 한도를 설정하여 관리
- 관리방법
 - ① 산업별, 차주별, 어음발행인별 한도를 설정
 - ② 여신에 대한 포트폴리오, 여신심사, 부실징후조기경보체제 및 론 리뷰에 대한 설정기준을 검토
 - ③ 고객별 신용등급의 설정기준을 검토하고 필요할 경우 이의 시정을 요구할 수 있으며 등급별 도산율, 담보별 회수율 등 관련 제정보의 관리로 신용리스크 계량측정시스템 또는 기법을 지속적으로 개발, 유지 및 통합
 - ④ 대손충당금적립과 상각액 등의 수준이 신용리스크와 부합하는지를 검토하고 필요할 경우 이의 시정을 요구
- 심사조직 : 위험관리소위원회, 여신심사위원회, 기업여신심사부, 부동산여신심사부, 기타

(4) 시장리스크 관리 :

- 개념 : 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등이 불리한 방향으로 변동하여 시장성 자산의 가치가 감소하는 위험으로 금리리스크, 가격변동리스크, 환리스크를 말함
- 관리목적 : 이자율, 주가 등의 시장가격 변동에 따른 위험을 효율적으로 관리함으로써 손실을 최소화하고 그 수익을 극대화 하는데 있음
- 측정방법 : 시장리스크와 관련된 거래는 시가에 의해 손익을 평가하고 리스크를 측정함
- 관리대상 : 채권, 주식 등의 가격(이자율, 주가)변동을 예측하여 이로부터 매매차익을 목적으로 하는 상품

- 관리방법

- ① 상품유가증권의 투자한도 및 손실한도를 설정하고 위험관리소위원회의 승인을 받은 후 리스크관리 관련부서장 앞 배정하여 관리
- ② 리스크관리 관련부서장은 전항의 한도 내에서 상품별, 달러별로 적정한도를 설정 운영할 수 있음
- ③ 리스크관리 관련부서장은 투자방침, 투자기준, 포트폴리오 구성원칙, 시가평가기준, 상품별-달러별 투자한도 및 손실한도 등 시장리스크관리에 필요한 세부계획을 수립하여 관리함
- ④ 리스크관리 관련부서장은 일별, 주별, 월별로 리스크를 측정하고 시장상황 급변 등 필요시 수시로 측정함

(5) 유동성리스크 관리 :

<정기예금 등의 잔존기간별 잔액>

○ 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	53,320	10,581	4,744	1	68,646

○ 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	5년이내	5년초과	합 계
대출금(주)	14,695	9,660	8,835	8,680	16,108	10,245	68,223

(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	합계
국·공채	0	0	0	0	0	0	0
사채	25	0	60	0	0	243	328
기타	1,040	806	634	196	318	366	3,360
합계	1,065	806	694	196	318	609	3,688

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) 신용평가시스템(CSS)구축현황 :

가. 신용평가시스템의 개요

개인신용대출 신청건에 대하여 신용평가사 (NICE평가정보, 코리아크레딧뷰로, 한국기업데이터 등) 의 신용등급 및 요약항목을 활용하여 개인별리스크를 통계적으로 측정하는 시스템

나. 활용범위

개인신용 대출 신청 고객(바빌론 및 사이다 대출에 한함)

다. 활용방법

개인신용 Risk 측정 및 한도, 금리 산출을 통한 시스템 승인 여부 결정

라. 통제구조

1) 통계분석에 의한 CSS 정책 수립

- 주기적 분석내용

- i) CB사의 신용등급 정확성 확인
- ii) Application Scorecard 신용등급 안정성 및 정확성 확인
- iii) CSS 정책의 타당성 확인

- 비주기적 분석내용

- i) Risk 감소를 위한 Policy Rule 탐색
- ii) 신규 상품 CSS 정책 수립

2) 정책 수립 및 변경시 위험관리소위원회 심의

3) 위험관리소위원회 CSS 정책 변경 또는 수립 의결건에 대한 대표이사의 결재

[기타경영현황]

21. 자회사 경영실적 (해당사항 없음)

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
(단위 : 억원)

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

22. 내부통제

(1) 감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

감사위원회(감사)는 전반적인 내부 통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 아래의 역할을 수행함

- 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, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2) 내부감사부서 검사방향

- 1) 재규정 이행사항 점검
- 2) 금융사고 예방을 위한 시스템 점검 및 모니터링 강화
- 3) 감사 역할을 수행하기 위한 부대업무 점검

(3) 검사 빈도

구분	감사자	대상	검사빈도
일상감사	감사실장	전부서	매일
수시감사	감사실	지점	수시
정기감사	감사실	전부서	연1회
특별감사	감사실	전부서	필요시
상시감사	감사실	여수신 영업점 등	매일

(4) 감사조직(인원,경직 등) 및 활동내역

명칭	인원	활동내역	겸직여부
감사실	8명	전부서 감사 수행	-

(5) 여신심사위원회 및 감리부서의 구성·세부운영기준·실적

구분	구성	세부운영기준	운영 실적
여신심사위원회	심사위원장 포함 5인	- 위임전결 기준에 따른 심사대상 여신 선정 - 채무자 신용 및 재무상태, 사업계획, 담보구성, 채무상환능력, 거래실적 등을 종합적으로 고려하여 여신의 건전운용 및 부실대출 사전 예방 - 재적위원 2/3 이상 찬성으로 의결	심사대상 발생시 수시 운영
감리부서	리스크관리부 3인	- 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의 적정성 - 여신심사 및 승인의 적정성 - 여신약정 준수여부 - 여신관련 법규 및 내규준수 여부 - 여신사후관리의 적정성 - 여신담당자의 문제여신 식별의 정확성 및 시의성 - 기타 여신의 건전성 확보를 위하여 필요한 사항	- 신규감리 : 여신심사위원회 의결 후 10영업일 이내) - 정기감리 : 연 1회 이상(동일인 5억 이상)

23-1. 민원발생 건수

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

※ 동 민원건수는 상호저축은행통일경영공시기준에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 금분기 : 2019년 3분기(2019.07.01~2019.09.30)
- 전분기 : 2019년 2분기(2019.04.01~2019.06.30)

가. 민원건수

구분	민원 건수			환산건수 ³⁾ (고객 만명당 건)			비고
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
자체민원 ¹⁾	0	0	-	0.00	0.00	-	
대외민원 ²⁾	6	8	↑ 33.3%	0.07	0.08	↑ 14.3%	
합계	6	8	↑ 33.3%	0.07	0.08	↑ 14.3%	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원. 단, 해당 기관(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
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
	유 형						
	수 신	1	1	-	0.01	0.01	-
	여 신	2	4	↑ 100.0%	0.02	0.04	↑ 100.0%
	채권추심	1	1	-	0.01	0.01	-
	기 타	2	2	-	0.02	0.02	-
	합 계	6	8	↑ 33.3%	0.07	0.08	↑ 14.3%

다. 상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 만명당 건)			비고
	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	2019년 2분기 (전분기)	2019년 3분기 (금분기)	증감률 (%)	
	유 형						
	예적금	1	1	-	0.01	0.01	-
	주택담보대출	-	1	-	-	0.01	-
	신용대출	5	4	↓ 20.0%	0.06	0.04	↓ 33.3%
	방카슈랑스	-	-	-	-	-	-
	기 타	-	2	-	-	0.02	-
	합 계	6	8	↑ 33.3%	0.07	0.08	↑ 14.3%

23-2. 금융소비자보호 실태평가 결과

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 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 (2015년)	항목별 평가 결과 (2016년)	항목별 평가 결과 (2017년)
계량 항목	1. 민원건수	양호	양호	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	보통	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	미흡	보통	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축·운영	미흡	보통	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	보통	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축·운영	보통	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	보통	보통	양호

<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.영업지속가능성 - 금융회사의 재무건전성 지표
	5.금융사고 - 금융회사의 소비자 관련 금융사고 건수와 금액
비계량 항목	6. 소비자보호조직 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 소비자보호체계 - 소비자보호 총괄부서와 영업부서간 상품개발시 사전협의 프로세스가 재규정에

구축·운영	<p>명시되어 있고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부</p> <ul style="list-style-type: none"> - 상품 관련 소비자 불만사항 등 의견을 상품개발시 반영할 수 있는 프로세스를 구축하고 적정하게 운영하고 있으며 운영상황을 모니터링하고 있는지 여부 등
8. 상품 판매과정의 소비자보호 체계 구축·운영	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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. 소비자정보공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자에게 필요한 정보(민원건수, 상품별 주요사항, 필수 안내사항 등)를 적절하게 공시하고 있는지 여부 - 소비자보호 우수사례와 보호체계 등을 적절하게 공시하고 있는지 여부 등

24. 대주주 및 임원과의 거래내역 (해당사항 없음)

(1) 신용공여¹⁾현황 (해당사항 없음)

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
 제50기 2분기말(적전분기):2019년 06월말
 (단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	제50기 2분기 (적전분기) 신용공여(B)	제50기 3분기 (금분기) 신용공여(C)	증 감(증감율)		
					선임일 대비(C-A)	전기 대비(C-B)	
주주	()	본 인			()	()	
		특수 관계인			()	()	
		소 계			()	()	
	()	본 인				()	()
		특수 관계인				()	()
		소 계				()	()
	합 계	본 인				()	()
		특수관계인				()	()
		소 계				()	()
임원	()	본 인			()	()	
		특수 관계인				()	()
		소 계				()	()
	()	본 인				()	()
		특수 관계인				()	()
		소 계				()	()
	합 계	본 인				()	()
		특수관계인				()	()
		소 계				()	()
총 계	본 인				()	()	
	특수관계인				()	()	
	계				()	()	

주) 1) 상호저축은행법 제2조 제6호에서 정하는 신용공여를 말함

2) 주주의 경우 상호저축은행법 제2조 제11호에 의한 대주주인 경우에 한하여 작성대상으로 함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(저축은행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함

3) 상호저축은행법시행령 제30조 제2항에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임

(2) 기타 주요 거래내역 (해당사항 없음)
 가. 부동산 매매 현황¹⁾ (해당사항 없음)

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
 (단위 : 백만원)

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

주) 1) 당해 회계연도중(2019년01월01일부터 2019년09월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

나. 부동산 임대차 현황¹⁾ (해당사항 없음)

제50기 3분기말:2019년 09월말 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		본인					
		특수관계인					
		소계					
		본인					
		특수관계인					
		소계					
임원		본인					
		특수관계인					
		소계					
		본인					
		특수관계인					
		소계					
총계	본인						
	특수관계인						
	계						

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

2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

다. 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾ (해당사항 없음)

제50기 3분기말:2019년 09월말 현재
(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명 ²⁾		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾		거래내용 ⁴⁾	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
주 주	본인	본인					
		특수관계인					
		소계					
	본인	본인					
		특수관계인					
		소계					
임 원	본인	본인					
		특수관계인					
		소계					
	본인	본인					
		특수관계인					
		소계					
총 계	본인						
	특수관계인						
	계						

- 주) 1) 당해 회계연도중(2019년1월1일부터 2019년09월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
2),3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일
4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함

라. 주식거래 현황¹⁾ (해당사항 없음)

제50기 3분기말(금분기):2019년 09월말
제49기말(전기):2018년 12월말
(단위 : 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 ³⁾	제49기말 (전기)		매 수		매 도		제50기 2분기말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주 주	본인	본인								
		특수관계인								
		소계								
	본인	본인								
		특수관계인								
		소계								
임 원	본인	본인								
		특수관계인								
		소계								
	본인	본인								
		특수관계인								
		소계								
총 계	본인									
	특수관계인									
	계									

- 주) 1) 당해 회계연도중(2019년1월1일부터 2019년09월30일까지) 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
2), 3) 양식 '가'의 해당 각주와 동일

25. 대주주 발행주식 취득 현황

(단위 : 백만원)

주주 구분 ¹⁾	발행 회사	전분기말 보유현황				취득내역						처분내역					당분기말 보유현황								
		회사명	대주주와의 관계	주식 수	지분 비율	취득금액 (A)	시가	취득일자	취득주식 수	취득금액	취득목적	취득방법 ²⁾	1주당취득금액	취득금액 (B)	처분일자	처분주식 수 (C)	처분금액	1주당처분금액 (D)	1주당취득금액 (E)	1주당장부금액 (F)	처분액 {C*(D-F)}	주식 수	지분 비율	취득금액 (A+B-C+E)	시가
최대주주	에스비아이홀딩스	글로벌 게이트웨이 펀드 I	관계사	2,100	10	2,100	2,030	2019-07-10	300	추가 출자	장외 거래	1	300	2019-08-27	111	장외 거래	1	1	1	0	2,289	10	2,289	2,204	
		미래항 조SBI ASEAN-M&A 투자조합	관계사	3,028	9.6	3,028	3,333							2019-08-28	745	장외 거래	1	1	1	0	2,283	9.6	2,283	2,783	
		SBI성장전략 M&A투자조합 출자	관계사	2,872	4.49	2,872	2,872	2019-07-19, 2019-09-17	360	추가 출자	장외 거래	1	360									3,232	4.49	3,232	3,232
		소계		8,000		8,000	8,235		660				660		856							7,804		7,804	8,219
총계			8,000		8,000	8,235		660			660		856								7,804		7,804	8,219	

주) 1) 저축은행의 최대주주, 주요주주 여부를 기재

2) 장내거래, 장외거래 등을 구분기재

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

3) 금분기 : 2019.09.30, 전분기 : 2019.06.30

[재무제표]

26. 검토보고서

- (1) 외부감사인 분기검토보고서
- 별첨 검토보고서 참조

27. 재무상태표

- 별첨 검토보고서 참조

28. 손익계산서

- 별첨 검토보고서 참조

29. 연결검토보고서

- 해당사항 없음