

주식회사 아이비케이저축은행의 분기 재무제표

(분기 재무제표 검토보고서 첨부)

제5기 1분기 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제4기 1분기 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

목 차

		페이지
분기재무제표 검토보고서		1 ~ 2
분 기 재 무 제 표		
· 분기재무상태표		4 ~ 6
· 분기손익계산서		7 ~ 8
· 분기자본변동표		9
· 분기현금흐름표		10 ~ 11
· 분기재무제표에 대한 주석		12 ~ 36

분기 재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2015년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2015년과 2014년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2015년 9월 4일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

安 昊 台



2015년 11월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2015년 11월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 아이비케이저축은행

제 5 기 1 분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

제 4 기 1 분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 정만섭

본점 소재지 : (도로명주소) 부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층

(전 화) 051-791-4300

분 기 재 무 상 태 표

제5기 1분기 : 2015년 9월 30일 현재

제4기 : 2015년 6월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제5(당)기 1분기말	제4(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	47,933,174,765	74,643,649,584
1. 현금(주석19)	281,785,146	272,500,592
2. 예치금(주석3,4,19,22)	47,651,389,619	74,371,148,992
가. 보통예치금	531,074,579	523,681,752
나. 중앙회예치금	17,500,000,000	43,500,000,000
다. 지급준비예치금	20,000,000,000	20,000,000,000
라. 기타예치금	9,620,315,040	10,347,467,240
II. 유가증권(주석4,5,22)	18,994,048,699	18,829,978,594
1. 단기매매증권	3,180,063,935	3,558,250,970
가. 주식	3,180,063,935	3,558,250,970
2. 매도가능증권	11,784,943,937	11,248,431,786
가. 주식	9,382,775,616	8,812,775,616
나. 수익증권	1,081,138,318	1,114,626,167
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003	1,321,030,003
3. 만기보유증권	4,029,040,827	4,023,295,838
가. 지준유가증권	4,029,040,827	4,023,295,838
III. 대출채권(주석6,22)	504,116,438,102	456,040,081,295
1. 할인어음	2,344,755,195	2,205,589,137
대손충당금	(39,636,657)	(35,472,218)
2. 예적금담보대출	864,983,389	728,811,949
대손충당금	(4,654,916)	(4,277,070)
3. 일반자금대출	504,233,482,102	451,471,601,070
대손충당금	(23,423,485,025)	(26,733,386,983)
이연대출부대손익	212,981,259	162,548,386
4. 계약금내대출	12,530,003	88,904,512
대손충당금	(12,045,690)	(12,797,099)
5. 종합통장대출	8,589,437,783	9,087,341,530
대손충당금	(585,448,005)	(439,405,479)
이연대출부대손익	12,739,462	16,651,479
6. 기타대출채권	13,471,821,635	21,850,825,893
대손충당금	(1,561,022,433)	(2,346,853,812)
IV. 유형자산(주석7)	906,323,157	994,870,049
1. 비품	1,880,294,623	1,871,341,923
감가상각누계액	(1,189,568,235)	(1,102,675,175)
2. 임차점포시설물	92,647,471	92,647,471

과목	제5(당)기 1분기말		제4(전)기말	
감가상각누계액	(60,628,147)		(56,559,200)	
3. 기타의 유형자산	397,504,983		389,848,983	
감가상각누계액	(295,091,044)		(281,319,452)	
4. 건물	84,398,790		84,398,790	
감가상각누계액	(3,235,284)		(2,813,291)	
V. 기타자산		12,223,264,125		10,041,063,338
1. 무형자산(주식8)	372,196,590		205,390,039	
2. 보증금	5,326,570,200		5,276,570,200	
3. 미수금	645,000,000		645,000,000	
4. 미수수익	1,785,005,193		1,932,930,070	
5. 선급비용	24,249,790		19,595,759	
6. 선급금	160,160,785		231,440,785	
7. 선급법인세	12,988,910		57,060,850	
8. 미회수내국환채권	3,520,211,246		1,326,883,699	
9. 잡자산	376,881,411		346,191,936	
자 산 총 계		<u>584,173,248,848</u>		<u>560,549,642,860</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		490,301,553,331		474,053,272,458
1. 예수금	490,301,553,331		474,053,272,458	
가. 보통예금	3,562,717,359		3,207,910,773	
나. 별단예금	1,218,951,312		1,526,762,440	
다. 수입부금	9,845,900		101,917,783	
라. 자유적립예금	253,644,456		309,400,203	
마. 정기예금	472,420,289,360		451,640,560,698	
바. 저축예금	2,856,529		2,856,529	
사. 정기적금	6,355,734,318		7,242,893,252	
아. 장기주택마련저축	5,922,172,049		6,328,272,049	
자. 기업자유예금	555,342,048		3,692,698,731	
II. 기타부채		20,166,806,254		15,970,122,465
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	689,869,478		657,615,496	
퇴직연금운용자산	(479,919,137)		(483,891,949)	
2. 미지급금	149,649,765		59,129,396	
3. 미지급비용	9,760,978,249		9,731,841,682	
4. 선수수익	42,328,374		29,568,938	
5. 미지급내국환채무	9,339,202,711		5,435,666,396	
6. 수입제세	227,020,786		184,799,281	
7. 복구충당부채(주식12)	104,174,998		111,027,726	
8. 잡부채	333,501,030		244,365,499	
부 채 총 계		510,468,359,585		490,023,394,923
자 본				

과목	제5(당)기 1분기말		제4(전)기말	
I. 자본금(주석13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주석13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주석5)		3,048,682,267		2,640,436,280
1. 매도가능증권평가손익	3,048,682,267		2,640,436,280	
IV. 결손금		(35,807,438,004)		(38,577,833,343)
1. 미처리결손금	(35,807,438,004)		(38,577,833,343)	
자 본 총 계		73,704,889,263		70,526,247,937
부 채 및 자 본 총 계		584,173,248,848		560,549,642,860

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제5기 1분기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제4기 1분기 : 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제5(당)기 1분기		제4(전)기 1분기	
I. 영업수익		10,760,939,099		10,224,380,263
(1) 이자수익(주석22)		9,689,190,994		7,245,814,787
1. 예치금이자	275,573,311		577,288,112	
2. 만기보유증권이자	40,767,118		65,732,053	
3. 대출금이자	9,363,546,617		6,591,884,166	
가. 여음할인료	45,367,284		51,754,574	
나. 계약금액내대출이자	1,105,530		23,233,339	
다. 예적금당보대출이자	9,903,303		10,798,291	
라. 일반자금대출이자	8,967,168,768		6,132,178,625	
마. 종합통장대출이자	149,641,265		105,142,477	
바. 기타대출채권이자	190,360,467		268,776,860	
4. 기타이자수익	9,303,948		10,910,456	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		114,133,269		2,707,520,230
1. 단기매매증권처분이익	22,571,686		-	
2. 단기매매증권평가이익	-		168,327,000	
3. 매도가능증권처분이익	91,561,583		2,539,193,230	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)		706,935,104		-
1. 대손충당금환입	706,935,104		-	
(4) 수수료수익		243,827,004		71,045,246
1. 송금수입수수료	56,000		20,000	
2. 중도해지수입수수료	19,978,854		18,311,640	
3. 기타수입수수료	223,792,150		52,713,606	
(5) 배당금수익		-		200,000,000
1. 매도가능증권배당금	-		200,000,000	
(6) 기타영업수익		6,852,728		-
1. 기타영업잡수익	6,852,728		-	
II. 영업비용		8,133,203,516		6,519,738,891
(1) 이자비용(주석22)		2,987,177,897		2,622,361,545
1. 예수금이자	2,975,099,013		2,611,372,261	
가. 보통예금이자	5,680,135		9,653,989	
나. 부금이자	443,904		945,845	
다. 자유적립예금이자	1,458,328		585,722	
라. 정기예금이자	2,865,835,082		2,387,987,546	
마. 기업자유예금이자	1,988,391		4,306,375	
바. 정기적금이자	57,447,081		131,043,299	
사. 장기주택마련저축이자	42,246,092		76,849,485	

과목	제5(당)기 1분기		제4(전)기 1분기	
2. 내국환지급이자	12,078,884		10,989,284	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		1,628,863,714		66,277,792
1. 단기매매증권평가손실	1,628,863,714		66,169,093	
2. 매도가능증권처분손실	-		108,699	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실(주석6)		-		815,610,667
1. 대손상각비	-		815,610,667	
(4) 수수료비용		543,785,949		233,709,275
1. 송금지급수수료	22,300		10,500	
2. CMS이용수수료	166,188		146,291	
3. 내국환지급수수료	1,068,943		1,007,521	
4. 기타지급수수료	542,528,518		232,544,963	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		2,370,347,956		2,293,887,509
1. 인건비	1,123,759,524		1,080,188,363	
2. 경비	1,246,588,432		1,213,699,146	
(6) 기타영업비용		603,028,000		487,892,103
1. 예금보험료	603,028,000		475,291,000	
2. 기타영업잡비용	-		12,601,103	
III. 영업이익(손실)		2,627,735,583		3,704,641,372
IV. 영업외수익		20,033,579		22,531,920
(1) 잡이익	20,033,579		22,531,920	
V. 영업외비용		7,710,932		48,474,757
(1) 잡손실	7,710,932		48,474,757	
VI. 법인세비용차감전순이익		2,640,058,230		3,678,698,535
VII. 법인세수익(주석16)		(130,337,109)		(621,642,644)
VIII. 당분기순이익		<u>2,770,395,339</u>		<u>4,300,341,179</u>
IX. 기본주당순이익(주석18)		130		202

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 자 본 변 동 표

제5기 1분기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제4기 1분기 : 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014.7.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	4,106,623,551	(54,913,847,216)	55,656,421,335
분기순이익	-	-	-	4,300,341,179	4,300,341,179
매도가능증권평가손익	-	-	2,204,005,739	-	2,204,005,739
2014.9.30(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>6,310,629,290</u>	<u>(50,613,506,037)</u>	<u>62,160,768,253</u>
2015.7.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,640,436,280	(38,577,833,343)	70,526,247,937
분기순이익	-	-	-	2,770,395,339	2,770,395,339
매도가능증권평가손익	-	-	408,245,987	-	408,245,987
2015.9.30(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>3,048,682,267</u>	<u>(35,807,438,004)</u>	<u>73,704,889,263</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제5기 1분기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 9월 30일까지

제4기 1분기 : 2014년 7월 1일부터 2014년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제5(당)기 1분기	제4(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(42,695,414,192)	(27,772,847,965)
1. 분기순이익	2,770,395,339	4,300,341,179
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,817,754,947	1,088,627,528
가. 단기매매증권평가손실	1,628,863,714	66,169,093
나. 대손상각비	-	815,610,667
다. 기타영업잡비용	-	12,601,103
라. 퇴직급여	53,809,392	1,518,831
마. 감가상각비	105,155,592	169,723,225
바. 무형자산상각비	29,926,249	23,004,609
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(717,608,295)	(174,543,554)
가. 단기매매증권평가이익	-	(168,327,000)
나. 대손충당금 환입	(706,935,104)	-
다. 잡이익	(10,673,191)	(6,216,554)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(46,565,956,183)	(32,987,273,118)
가. 단기매매증권의 증가	(1,250,676,679)	(80,074,823)
나. 매도가능증권의 (증가)감소	(128,266,164)	448,190,808
다. 만기보유증권의 증가	(5,744,989)	(5,744,273)
라. 대출채권의 증가	(47,322,900,847)	(32,032,000,512)
마. 이연대출부대손익의 감소	(46,520,856)	(42,030,000)
바. 미수수익의 감소	147,924,877	266,392,883
사. 선급비용의 증가	(4,654,031)	(4,216,802)
아. 선급금의 감소	71,280,000	-
자. 선급법인세의 (증가)감소	44,071,940	(30,678,210)
차. 잡자산의 (증가)감소	(30,689,475)	7,971,000
카. 미회수내국환채권의 증가	(2,193,327,547)	(1,391,803,060)
타. 파생상품자산의 감소	-	55,089,904
파. 퇴직급여충당부채의 감소	(793,398)	(21,151,000)
하. 퇴직연금운용자산의 감소	(12,968,737)	-
가. 미지급금의 증가(감소)	90,520,369	(19,640,254)
나. 미지급비용의 증가(감소)	29,136,567	(1,440,262,464)
다. 선수수익의 증가(감소)	12,759,436	(1,736,250)
라. 잡부채의 증가(감소)	131,357,036	(44,563,412)
마. 미지급내국환채무의 증가	3,903,536,315	1,348,983,347
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	25,736,658,500	9,129,143,836
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	27,165,000,000	9,134,910,096
가. 예치금의 감소	26,000,000,000	8,944,910,096

과목	제5(당)기 1분기		제4(전)기 1분기	
나. 보증금의 감소	1,165,000,000		190,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,428,341,500)		(5,766,260)	
가. 유형자산의 취득	(16,608,700)		(5,766,260)	
나. 무형자산의 취득	(196,732,800)		-	
다. 보증금의 증가	(1,215,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		16,248,280,873		21,632,580,794
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	16,248,280,873		21,632,580,794	
가. 예수부채의 순증가	16,248,280,873		21,632,580,794	
IV. 현금의 증가(감소)(배제)		(710,474,819)		2,988,876,665
V. 기초의 현금(주석19)		11,143,649,584		8,113,041,435
VI. 분기말의 현금(주석19)		10,433,174,765		11,101,918,100

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제 5기 1분기 : 2015년 9월 30일 현재

제 4기 : 2015년 6월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")은 2011년 10월 11일에 정리금융기관인 주식회사 예술저축은행으로 설립되었으며, 2013년 7월 15일자로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부 인수하고, 상호를 주식회사 아이비케이저축은행으로 변경하였습니다. 회사의 본점은 2013년 8월 20일에 울산광역시 남구 삼산로에서 부산광역시 부산진구 중앙대로로 이전하였으며, 부산영업부를 포함한 10개의 지점을 두고 있습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다.

2. 중요한 회계정책

회사의 2015년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 요약분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 요약분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.1 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

구분	분류기준	대손설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류인 건)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건)
			10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

3. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2015.9.30 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	531,075	523,682
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.75 ~ 1.86	17,500,000	43,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	20,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.63	9,620,315	10,347,467
합 계			47,651,390	74,371,149

(2) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1, 2)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
중앙회예치금(*2, 3)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
합 계		19,000,000	19,000,000

(*1)지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(*2)상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 95억원 및 중앙회예치금 5억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3)수표 발행 업무 한도 90억원과 관련하여 90억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	531,075	-	-	531,075
중앙회예치금	17,500,000	-	-	17,500,000
지급준비예치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	9,620,315	-	-	9,620,315
합 계	27,651,390	-	20,000,000	47,651,390

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	523,682	-	-	523,682
중앙회예치금	34,000,000	-	9,500,000	43,500,000
지급준비예치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	10,347,467	-	-	10,347,467
합 계	44,871,149	-	29,500,000	74,371,149

4. 지급준비자산

당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구분	당분기말	전기말	비고
예치금	지급준비예치금(*)	20,000,000	20,000,000	지급준비예치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	209,849	209,727	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,652,230	1,643,312	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,726	1,499,703	국고채권
	지준유가증권(*)	5,306	5,299	부산도시철도공채
	지준유가증권(*)	661,930	665,255	토지주택채권
	소 계	4,029,041	4,023,296	
합 계		24,029,041	24,023,296	

(*)상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금 금융기관에의 예금 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)
주식(*)	4,808,928	3,180,064	(1,628,864)	3,157,277	3,558,251	400,974

(*)시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 증가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	6,213,929	9,382,776	9,382,776
수익증권(*)	794,106	1,081,138	1,081,138
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	8,301,519	11,784,944	11,784,944

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	5,643,929	8,812,776	8,812,776
수익증권(*)	827,594	1,114,626	1,114,626
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	7,765,007	11,248,432	11,248,432

(*)주식 및 수익증권 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구분	기초	증감	법인세효과	당분기말
주식	2,401,986	570,000	(137,940)	2,834,046
수익증권	217,570	(31,417)	7,603	193,756
기타	20,880	-	-	20,880
합 계	2,640,436	538,583	(130,337)	3,048,682

- 전분기

구분	기초	증감	법인세효과	전분기말
주식	3,883,583	2,818,634	(620,099)	6,082,118
수익증권	201,554	7,014	(1,543)	207,025
기타	21,486	-	-	21,486
합 계	4,106,623	2,825,648	(621,642)	6,310,629

(4) 당분기말 및 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권	208,577	235,353	209,849	208,577	212,510	209,727
	서울도시철도공채	1,512,460	1,887,785	1,652,230	1,512,460	1,759,440	1,643,312
	국고채권	1,499,550	1,546,568	1,499,726	1,499,550	1,531,731	1,499,703
	부산도시철도공채	5,216	4,844	5,306	5,216	4,844	5,299
	토지주택채권	696,516	715,187	661,930	696,516	680,338	665,255
합 계		3,922,319	4,389,737	4,029,041	3,922,319	4,188,863	4,023,296

(*)회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

(5) 당분기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	215,155	-	3,151,955	-	661,931	-	4,029,041

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	203,545	11,480	1,643,312	1,499,703	-	665,256	4,023,296

(6) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	751,945	6.4	782,049	7.0
서비스업	5,760,000	48.9	5,190,000	46.1
기타	5,272,999	44.7	5,276,383	46.9
합 계	11,784,944	100.0	11,248,432	100.0

6. 대출채권 등

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성 가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2015.9.30 현재		
일반자금대출	3.2 ~ 19.5	504,233,482	451,471,601
종합통장대출	4.0 ~ 17.0	8,589,438	9,087,341
예적금담보대출	3.8 ~ 7.6	864,983	728,812
할인어음	7.5 ~ 11.0	2,344,755	2,205,589
계약금액내대출	13.0 ~ 14.5	12,530	88,905
기타대출채권(*)	5.5 ~ 10.0	13,471,822	21,850,826
합 계		529,517,010	485,433,074

(*)상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

당분기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 대출이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	375,671,826	70.9	365,259,385	75.2
가계대출	153,845,184	29.1	120,173,689	24.8
합 계	529,517,010	100.0	485,433,074	100.0

나. 산업별분류

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	52,364,768	9.9	42,737,791	8.8
금융업	55,640,739	10.5	49,547,520	10.2
서비스업	91,725,181	17.3	93,000,601	19.2
도매업	35,806,400	6.8	34,232,747	7.1
운수업	12,788,639	2.4	14,982,065	3.1
제조업	29,029,447	5.5	30,057,468	6.2
프로젝트파이낸싱	33,844,232	6.4	28,782,724	5.9
부동산업및임대업	56,446,505	10.7	64,487,028	13.3
기타	8,025,915	1.4	7,431,441	1.4
가계대출	153,845,184	29.1	120,173,689	24.8
합계	529,517,010	100.0	485,433,074	100.0

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	197,227,697	263,184,157	36,394,553	4,248,803	3,178,272	504,233,482
종합통장대출	5,642,059	2,411,539	203,194	324,476	8,170	8,589,438
예적금담보대출	842,983	22,000	-	-	-	864,983
할인어음	483,896	1,860,859	-	-	-	2,344,755
계약금내대출	-	-	-	9,686	2,844	12,530
기타대출채권	-	9,167,569	3,654,426	648,938	889	13,471,822
합 계	204,196,635	276,646,124	40,252,173	5,231,903	3,190,175	529,517,010
대손충당금	1,100,242	6,943,683	9,421,885	4,970,308	3,190,175	25,626,293
충당금설정률(%)	0.5	2.5	23.4	95.0	100.0	4.8

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	163,513,818	231,656,194	46,036,455	3,812,078	6,453,056	451,471,601

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
종합통장대출	6,608,016	2,074,977	203,194	151,919	49,235	9,087,341
예적금담보대출	686,611	42,201	-	-	-	728,812
할인어음	575,971	1,629,618	-	-	-	2,205,589
계약금내대출	76,000	-	-	9,749	3,156	88,905
기타대출채권	-	17,588,308	3,612,961	647,577	1,980	21,850,826
합 계	171,460,416	252,991,298	49,852,610	4,621,323	6,507,427	485,433,074
대손충당금	946,702	6,374,285	11,353,522	4,390,257	6,507,427	29,572,193
충당금설정률(%)	0.6	2.5	22.8	95.0	100.0	6.1

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대손충당금 설정대상채권(미수금, 종업원대여금 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말	전기말
대출채권	529,517,010	485,433,074
대손충당금	(25,626,293)	(29,572,193)
설정비율(%)	4.8	6.1

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
기초잔액	29,572,193	42,246,230
증감:		
상각채권회수	190,870	10,164
제각 및 처분	(3,429,835)	(3,630,491)
대손상각비(환입)	(706,935)	815,611
분기말잔액	25,626,293	39,441,514

(6) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	114,492,320	228,942,332	69,510,684	30,386,230	27,641,031	33,260,885	-	504,233,482
종합통장대출	2,738,124	5,851,314	-	-	-	-	-	8,589,438
예적금담보대출	486,769	342,764	35,450	-	-	-	-	864,983
할인어음	1,392,055	952,700	-	-	-	-	-	2,344,755

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
계약금내대출	12,530	-	-	-	-	-	-	12,530
기타대출채권	2,545,273	1,759,882	-	9,166,667	-	-	-	13,471,822
합 계	121,667,071	237,848,992	69,546,134	39,552,897	27,641,031	33,260,885	-	529,517,010

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	62,759,295	229,338,593	69,647,631	29,193,489	24,000,984	36,530,109	1,500	451,471,601
종합통장대출	832,598	8,254,743	-	-	-	-	-	9,087,341
예적금당보대출	395,674	333,138	-	-	-	-	-	728,812
할인어음	1,745,408	460,181	-	-	-	-	-	2,205,589
계약금내대출	62,905	26,000	-	-	-	-	-	88,905
기타대출채권	10,545,273	1,722,220	-	9,583,333	-	-	-	21,850,826
합 계	76,341,153	240,134,875	69,647,631	38,776,822	24,000,984	36,530,109	1,500	485,433,074

(7) 당분기말 및 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	-	117,068
	제이캐피탈대부(주)	307,000	-
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	4,500,000	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	4,610,000	-
	애니원캐피탈대부(주)	689,890	1,025,890
	(주)바로크레디트대부	577,443	915,543
	아프로파이낸셜대부(주)	1,869,225	2,475,777
	오케이아프로캐피탈(주)	2,399,759	2,761,334
	한미파트너스대부(유)	570,000	570,000
	동부캐피탈(주)	1,571,338	1,893,728
	(주)농심캐피탈	1,266,904	2,015,209
	무림캐피탈(주)	1,024,731	1,356,651
	도이치파이낸셜(주)	2,355,836	2,840,235
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000
	합 계	26,742,126	20,971,435

(8) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 144,723,723천원 및 141,445,258천원입니다.

(9) 당분기 및 전분기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
이연대출부대수익	(455,720)	-	27,095	(428,625)
이연대출부대비용	634,920	113,336	(93,910)	654,346
합 계	179,200	113,336	(66,815)	225,721

- 전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
이연대출부대수익	(813,636)	-	162,805	(650,831)
이연대출부대비용	557,449	192,151	(120,776)	628,824
합 계	(256,187)	192,151	42,029	(22,007)

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

- 당분기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	당분기말
건물	81,585	-	-	(422)	81,163
집기비품	768,668	8,952	-	(86,893)	690,727
임차점포시설물	36,088	-	-	(4,069)	32,019
기타의유형자산	108,529	7,657	-	(13,772)	102,414
합 계	994,870	16,609	-	(105,156)	906,323

- 전분기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	전분기말
건물	83,273	-	-	(422)	82,851
집기비품	1,221,720	5,766	-	(137,512)	1,089,974

구분	기초	취득	처분	감가상각비	전분기말
임차점포시설물	68,740	-	-	(7,750)	60,990
기타의유형자산	213,236	-	-	(24,039)	189,197
합 계	1,586,969	5,766	-	(169,723)	1,423,012

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 105,156천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

8. 무형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

- 당분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	당분기말
소프트웨어	205,390	196,733	(29,926)	-	372,197

- 전분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	전분기말
소프트웨어	290,890	-	(23,005)	-	267,885

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 29,926천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	3,510,397
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,940,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			13,450,397

10. 예수부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2015.9.30 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	3,562,717	3,207,911
별단예금	-	1,218,951	1,526,762
수입부금	3.5 ~ 5.5	9,846	101,918
자유적립예금	1.9 ~ 2.7	253,645	309,400
정기예금	1.7 ~ 3.1	472,420,289	451,640,561
저축예금	-	2,857	2,856
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	555,342	3,692,699
정기적금	2.4 ~ 3.8	6,355,734	7,242,893
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	5,922,172	6,328,272
합 계		490,301,553	474,053,272

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,562,717	-	-	-	-	3,562,717
별단예금	1,218,951	-	-	-	-	1,218,951

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
수입부금	9,846	-	-	-	-	9,846
자유적립예금	63,383	138,197	52,065	-	-	253,645
정기예금	168,808,646	280,046,780	23,551,331	-	13,532	472,420,289
저축예금	2,857	-	-	-	-	2,857
기업자유예금	555,342	-	-	-	-	555,342
정기적금	2,758,415	2,571,489	831,510	194,320	-	6,355,734
장기주택마련저축	982,901	1,836,443	2,095,586	328,770	678,472	5,922,172
합 계	177,963,058	284,592,909	26,530,492	523,090	692,004	490,301,553

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,207,911	-	-	-	-	3,207,911
별단예금	1,526,762	-	-	-	-	1,526,762
수입부금	82,208	19,710	-	-	-	101,918
자유적립예금	170,243	98,665	40,492	-	-	309,400
정기예금	115,183,283	314,610,237	21,833,178	70	13,793	451,640,561
저축예금	2,856	-	-	-	-	2,856
기업자유예금	3,692,699	-	-	-	-	3,692,699
정기적금	3,221,389	2,973,398	861,311	186,795	-	7,242,893
장기주택마련저축	426,770	2,452,124	2,363,336	357,450	728,592	6,328,272
합 계	127,514,121	320,154,134	25,098,317	544,315	742,385	474,053,272

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
기초	657,615	495,735
증가	53,809	1,519
지급액	(21,555)	(21,151)
기말	689,869	476,103
퇴직연금운용자산	(479,919)	(241,402)
합 계	209,950	234,701

(2) 당분기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 689,869천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직급추계액의 69.57% 해당하는 금액 479,919천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	금액	비율(%)
정기예금 등	162,139	33.8
유가증권	228,960	47.7
대출채권	83,412	17.4
기타자산	5,408	1.1
합 계	479,919	100.0

(4) 당분기말 현재 확정급여형퇴직연금 관련 미지급비용으로 99,467천원을 계상하고 있습니다.

12. 복구충당부채

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

-당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
복구충당부채	111,028	-	(6,853)	104,175

-전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
복구충당부채	125,487	12,601	-	138,088

당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 218,378천 원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 8.26 ~ 8.45%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	22,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	21,321,969주	21,321,969주
자본금	106,609,845,000원	106,609,845,000원

(2) 자본조정

당분기말 현재 주식의 발행과 관련한 비용 146,200천원을 자본조정으로 계상하였습니다.

14. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	1,039,709	1,053,644
퇴직급여	84,051	26,544
소 계	1,123,760	1,080,188

계정과목	당분기	전분기
경비:		
복리후생비	309,887	281,438
여비교통비	17,827	13,911
통신비	46,429	36,756
전력및수도료	28,102	28,667
도서인쇄비	10,123	20,498
세금과공과	152,779	117,184
임차료	149,114	164,254
차량비	15,346	18,741
소모품비	12,851	11,730
전산업무비	159,109	125,390
수선유지비	611	1,656
보험료	9,022	9,675
접대비	10,619	8,704
운반및보관료	267	347
등기소송비	13,247	6,942
회의비	19,134	16,885
연수비	2,631	8,920
용역비	119,321	114,601
광고선전비	35,087	34,673
감가상각비	105,156	169,723
무형자산상각비	29,926	23,005
소 계	1,246,588	1,213,700
합 계	2,370,348	2,293,888

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
급여	1,039,709	1,053,644
퇴직급여	84,051	26,544
복리후생비	309,887	281,438
세금과공과	152,779	117,184
임차료	149,114	164,254
감가상각비	105,156	169,723
무형자산상각비	29,926	23,005
합 계	1,870,622	1,835,792

16. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	(130,337)	(621,642)
법인세비용	(130,337)	(621,642)

(2) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	(130,337)	(621,642)

(3) 당분기말 및 전기말 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	당분기말	기초	당분기말
미수수익	(348,271)	348,271	(351,722)	(351,722)	(84,282)	(85,117)
단기매매증권평가손익	(911,703)	911,703	609,761	609,761	(220,632)	147,562
매도가능증권평가손익	(3,483,425)	3,483,425	(4,022,008)	(4,022,008)	(842,989)	(973,326)
매도가능증권손상차손	3,094,974	(3,094,974)	3,218,327	3,218,327	748,984	778,835
연차수당	269,233	(269,233)	297,333	297,333	65,154	71,955
복구충당부채	111,028	(111,028)	104,175	104,175	26,869	25,210
복구충당자산	(36,088)	36,088	(32,019)	(32,019)	(8,733)	(7,749)
대손충당금	930,591	(930,591)	1,043,196	1,043,196	225,203	252,453
퇴직급여충당부채	591,854	(20,762)	53,809	624,901	143,228	151,226
만기보유증권	(100,911)	100,911	(106,656)	(106,656)	(24,420)	(25,811)
퇴직연금	(483,892)	20,762	(16,789)	(479,919)	(117,102)	(116,140)
이연대출부대손익	(179,200)	179,200	(225,721)	(225,721)	(43,366)	(54,624)
예금보형료	1,944,723	(1,944,723)	2,119,959	2,119,959	470,623	513,030
소 계	1,398,913	(1,290,951)	2,691,645	2,799,607	338,537	677,504
공제가능결손금	37,692,653	(4,583,150)	-	33,109,503	9,121,622	8,012,500
합 계	39,091,566	(5,874,101)	2,691,645	35,909,110	9,460,159	8,690,004
인식하지 아니한 이연법인세자산						(8,690,004)
차감후 이연법인세자산						-

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	전기말	기초	전기말
미수수익	(1,112,968)	1,112,968	(348,271)	(348,271)	(244,853)	(84,282)
단기매매증권평가손익	(186,584)	186,584	(911,703)	(911,703)	(41,049)	(220,632)
매도가능증권평가손익	(5,264,902)	5,264,902	(3,483,425)	(3,483,425)	(1,158,278)	(842,989)
매도가능증권손상차손	3,213,540	(3,213,540)	3,094,974	3,094,974	706,979	748,984
연차수당	255,486	(255,486)	269,233	269,233	56,207	65,154
복구충당부채	125,487	(125,487)	111,028	111,028	27,607	26,869
복구충당자산	(68,740)	68,740	(36,088)	(36,088)	(15,123)	(8,733)
대손충당금	6,754,714	(6,754,714)	930,591	930,591	1,486,037	225,203
퇴직급여충당부채	421,375	(90,749)	261,228	591,854	92,703	143,228
만기보유증권	(78,187)	78,187	(100,911)	(100,911)	(17,201)	(24,420)
퇴직연금	(235,186)	90,749	(339,455)	(483,892)	(51,741)	(117,102)
이연대출부대손익	256,187	(256,187)	(179,200)	(179,200)	56,361	(43,366)

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	전기말	기초	전기말
예금보험료	1,973,168	(1,973,168)	1,944,723	1,944,723	434,097	470,623
소 계	6,053,390	(5,867,201)	1,212,724	1,398,913	1,331,746	338,537
공제가능결손금	47,901,833	(10,209,180)	-	37,692,653	10,538,403	9,121,622
합 계	53,955,223	(16,076,381)	1,212,724	39,091,566	11,870,149	9,460,159
인식하지 아니한 이연법인세자산						(9,460,159)
차감후 이연법인세자산						-

(4) 당분기말 및 전기말 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	732,547	(85,117)	535,777	(304,914)
비유동	9,220,224	(1,177,650)	10,265,906	(1,036,610)

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당분기말 현재 모든 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(6) 이월결손금에 대한 이연법인세자산은 미래과세소득의 발생이 거의 확실한 경우 인식하고 있습니다. 당분기말 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 이월결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	만기	금액
이월결손금	2022년	31,372,588
	2023년	1,736,915
합 계		33,109,503

17. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
분기순이익	2,770,395	4,300,341
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	408,246	2,204,006
분기포괄순이익	3,178,641	6,504,347

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	2,770,395,339원	4,300,341,179원
보통주 분기순이익(A)	2,770,395,339원	4,300,341,179원
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	130원	202원

(2) 희석주당순이익

당분기 및 전분기 중에 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 희석 주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말	전기말
현금	281,785	272,501
보통예치금	531,075	523,682
기타예치금	9,620,315	10,347,467
합 계	10,433,175	11,143,650

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	538,583	2,825,648
대출채권제각및처분	(3,429,835)	(3,630,491)

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배자(*)	대한민국 정부
지배회사(*)	중소기업은행
관계회사(*)	(주)아이비케이캐피탈, 아이비케이자산운용(주), 아이비케이신용정보(주), 아이비케이투자증권(주), (주)아이비케이시스템, 기업은행(중국)유한공사, 아이비케이연금보험(주) 등

(*)2013년 7월 15일자로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부인수하여 자회사로 편입되었습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	거래내용	당분기	전분기
중소기업은행	기타관리비	14,700	14,700
(주)아이비케이시스템	무형자산의 구입	196,733	-
	전산업무비	34,698	30,300

회사명	거래내용	당분기	전분기
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	13,748	1,230

(3) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	계정과목	당분기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	1,526,000
아이비케이연금보험(주)	퇴직보험예치금	353,442	358,145
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000
아이비케이투자증권(주)	기타예치금	670,312	-

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	53,372	105,627
퇴직급여	2,708	10,594

(*1)주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

(5) 회사는 당분기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당분기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	금융기관	한도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	19,000,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	9,000,000

(2) 당분기말 현재 회사의 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	9,500,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회에치금	상호저축은행중앙회	500,000	내국환 업무를 위한 담보제공
		9,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 3,800,239천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 20건(소송금액: 75,603,645천원)과 회사 피소 4건(소송금액: 4,617,427천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원고	피고	소송가액	소송내역
우계이씨성남파종친회	(주)아이비케이저축은행 외 8	3,827,071	근저당권설정등기말소소송
최병두	(주)아이비케이저축은행	350,356	채무부존재확인소송
양동익	(주)아이비케이저축은행	262,000	채무부존재확인소송

현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당분기말 현재 지배회사인 중소기업은행으로부터 제공받은 미사용 약정금액은 80,645천원으로, 전액 법인카드 미사용 한도입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

당분기와 전분기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	56,269,711	275,573	85,554,742	577,288
유가증권	4,023,296	40,767	6,443,410	65,732
대출채권	504,685,417	9,363,547	324,373,371	6,591,884
합 계	413,928,619	9,679,887	458,676,399	7,234,904
이자비용				
예수부채	478,490,305	2,975,099	377,133,291	2,611,372
합 계	478,490,305	2,975,099	377,133,291	2,611,372