

주식회사 아이비케이저축은행

분기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 4 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 3 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	<u>페이지</u>
분기재무제표 검토보고서 .....	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	
· 분기재무상태표 .....	3 ~ 5
· 분기손익계산서 .....	6 ~ 7
· 분기자본변동표 .....	8
· 분기현금흐름표 .....	9 ~ 10
· 분기재무제표에 대한 주석 .....	11 ~ 34

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2014년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2014년과 2013년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 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 아니합니다.

## 검토의견

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

## 기타사항

본인은 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 9월 3일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2014년 11월 11일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2014년 11월 11일) 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.

# 분기 재무제표

## 분기 재무상태표

제4기 1분기 : 2014년 9월 30일 현재

제3기 : 2014년 6월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제4(당)기 1분기말		제3(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		103,101,918,100		109,057,951,531
1. 현금(주석19)	324,403,606		311,754,219	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	102,777,514,494		108,746,197,312	
가. 보통예치금	809,102,297		650,541,904	
나. 정기예치금	-		1,944,910,096	
다. 중앙회예치금	72,000,000,000		79,000,000,000	
라. 지급준비예치금	20,000,000,000		20,000,000,000	
마. 기타예치금	9,968,412,197		7,150,745,312	
II. 유가증권(주석4,5,22)		26,196,377,369		24,252,585,435
1. 단기매매증권	4,411,822,710		4,229,589,980	
가. 주식	4,411,822,710		4,229,589,980	
2. 매도가능증권	17,778,304,875		16,022,489,944	
가. 주식	15,331,267,116		13,576,425,616	
나. 수익증권	1,126,007,756		1,125,034,325	
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003		1,321,030,003	
3. 만기보유증권	4,006,249,784		4,000,505,511	
가. 지준유가증권	4,006,249,784		4,000,505,511	
III. 대출채권(주석6,22)		333,916,044,573		302,657,624,728
1. 할인어음	2,715,672,345		2,113,784,137	
대손충당금	(83,397,664)		(22,842,508)	
2. 예적금담보대출	675,188,786		1,186,052,310	
대손충당금	(4,576,947)		(7,686,265)	
3. 일반자금대출	347,922,536,881		318,825,944,225	
대손충당금	(34,870,867,186)		(37,373,537,314)	
이연대출부대손익	(21,090,845)		(249,935,030)	
4. 계약금내대출	801,602,895		605,744,040	
대손충당금	(67,067,757)		(25,897,108)	
5. 종합통장대출	5,640,355,510		10,506,871,501	
대손충당금	(2,224,117,502)		(2,840,577,088)	
이연대출부대손익	(915,670)		(6,251,952)	
6. 기타대출채권	15,624,208,229		11,921,644,580	
대손충당금	(2,191,486,502)		(1,975,688,800)	
IV. 유형자산(주석7)		1,423,012,130		1,586,969,095
1. 비품	1,864,191,120		1,858,424,860	

과목	제4(당)기 1분기말		제3(전)기말	
감가상각누계액	(774,216,789)		(636,705,289)	
2. 임차점포시설물	122,741,185		122,741,185	
감가상각누계액	(61,751,642)		(54,001,217)	
3. 기타의 유형자산	449,798,098		449,798,098	
감가상각누계액	(260,601,323)		(236,562,016)	
4. 건물	84,398,790		84,398,790	
감가상각누계액	(1,547,309)		(1,125,316)	
V. 기타자산		10,629,865,211		9,745,625,535
1. 무형자산(주식8)	267,884,927		290,889,536	
2. 보증금	5,011,570,200		5,201,570,200	
3. 미수금	645,000,000		645,000,000	
4. 미수수익	1,430,430,097		1,696,822,980	
5. 선급비용	27,380,885		23,164,083	
6. 선급금	160,160,785		160,160,785	
7. 선급법인세	259,366,250		228,688,040	
8. 미회수내국환채권	2,656,641,524		1,264,838,464	
9. 파생상품자산	-		55,089,904	
10. 잡자산	171,430,543		179,401,543	
자 산 총 계		<u>475,267,217,383</u>		<u>447,300,756,324</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		399,579,121,684		377,946,540,890
1. 예수금	399,579,121,684		377,946,540,890	
가. 보통예금	4,228,135,305		4,289,562,748	
나. 별단예금	2,341,291,465		2,825,747,240	
다. 수입부금	329,097,609		277,454,491	
라. 자유적립예금	126,065,903		163,611,042	
마. 정기예금	370,809,820,073		344,925,448,974	
바. 저축예금	3,138,868		3,138,868	
사. 정기적금	10,647,058,704		13,635,306,613	
아. 장기주택마련저축	10,560,236,818		10,552,548,525	
자. 기업자유예금	534,276,939		1,273,722,389	
II. 기타부채		13,527,327,446		13,697,794,099
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	476,102,574		495,734,743	
퇴직연금운용자산	(241,402,190)		(235,185,636)	
2. 미지급금	22,497,695		42,141,869	
3. 미지급비용	8,578,000,572		10,018,259,116	
4. 선수수익	40,970,656		42,706,906	
5. 미지급내국환채무	4,063,338,982		2,714,355,635	
6. 수입제세	119,026,090		146,744,620	
7. 복구충당부채(주식12)	138,087,937		125,486,834	

과목	제4(당)기 1분기말		제3(전)기말	
8. 잡부채	330,705,130		347,550,012	
부채총계		413,106,449,130		391,644,334,989
자본				
I. 자본금(주식13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주식13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주식5)		6,310,629,290		4,106,623,551
1. 매도가능증권평가손익	6,310,629,290		4,106,623,551	
IV. 결손금		(50,613,506,037)		(54,913,847,216)
1. 미처리결손금	(50,613,506,037)		(54,913,847,216)	
자본총계		62,160,768,253		55,656,421,335
부채 및 자본총계		<u>475,267,217,383</u>		<u>447,300,756,324</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 분 기 손 익 계 산 서

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

제3기 1분기 : 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 1분기		제3(전)기 1분기	
I. 영업수익		10,224,380,263		10,792,958,303
(1) 이자수익(주석22)		7,245,814,787		8,188,050,010
1. 예치금이자	577,288,112		2,090,959,780	
2. 매도가능증권이자	-		127,394,918	
3. 만기보유증권이자	65,732,053		97,297,109	
4. 대출금이자	6,591,884,166		5,859,553,221	
가. 어음할인료	51,754,574		36,233,780	
나. 계약금액내대출이자	23,233,339		295,323	
다. 예적금담보대출이자	10,798,291		23,474,831	
라. 일반자금대출이자	6,132,178,625		3,204,332,239	
마. 종합통장대출이자	105,142,477		460,393,336	
바. 기타대출채권이자	268,776,860		2,134,823,712	
5. 기타이자수익	10,910,456		12,844,982	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익		2,707,520,230		2,200,675,884
1. 단기매매증권처분이익	-		1,333,398,661	
2. 단기매매증권평가이익	168,327,000		810,809,365	
3. 매도가능증권처분이익	2,539,193,230		56,467,858	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익		-		132,315,665
1. 대출채권매각이익	-		132,315,665	
(4) 수수료수익		71,045,246		67,597,744
1. 송금수입수수료	20,000		21,500	
2. 대리사무취급수수료	-		360,000	
3. 중도해지수입수수료	18,311,640		28,734,422	
4. 기타수입수수료	52,713,606		38,481,822	
(5) 배당금수익		200,000,000		204,319,000
1. 단기매매증권배당금	-		4,319,000	
2. 매도가능증권배당금	200,000,000		200,000,000	
II. 영업비용		6,519,738,891		10,813,890,514
(1) 이자비용(주석22)		2,622,361,545		4,544,816,207
1. 예수금이자	2,611,372,261		4,530,586,271	
가. 보통예금이자	9,653,989		8,481,387	
나. 부금이자	945,845		2,456,052	
다. 자유적립예금이자	585,722		1,682,262	
라. 정기예금이자	2,387,987,546		3,993,578,680	
마. 저축예금이자	-		19,481	
바. 기업자유예금이자	4,306,375		346,575	



과목	제4(당)기 1분기		제3(전)기 1분기	
사. 정기적금이자	131,043,299		419,457,453	
아. 장기주택마련저축이자	76,849,485		104,564,381	
2. 내국환지급이자	10,989,284		14,229,936	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		66,277,792		326,511,439
1. 단기매매증권처분손실	-		1,285,058	
2. 단기대매증권평가손실	66,169,093		324,881,845	
3. 매도가능증권처분손실	108,699		344,536	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		815,610,667		2,251,620,522
1. 대손상각비	815,610,667		2,251,620,522	
(4) 수수료비용		233,709,275		116,546,695
1. 송금지급수수료	10,500		3,500	
2. CMS이용수수료	146,291		202,213	
3. 내국환지급수수료	1,007,521		870,614	
4. 기타지급수수료	232,544,963		115,470,368	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		2,293,887,509		2,909,258,061
1. 인건비	1,080,188,363		1,363,938,862	
2. 경비	1,213,699,146		1,545,319,199	
(6) 기타영업비용		487,892,103		665,137,590
1. 예금보험료	475,291,000		657,195,000	
2. 기타영업잡비용	12,601,103		7,942,590	
III. 영업이익(손실)		3,704,641,372		(20,932,211)
IV. 영업외수익		22,531,920		126,837,646
(1) 잡이익	22,531,920		126,837,646	
V. 영업외비용		48,474,757		225,254,002
(1) 유형자산처분손실	-		176,940,292	
(2) 잡손실	48,474,757		48,313,710	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		3,678,698,535		(119,348,567)
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		(621,642,644)		-
VIII. 당분기순이익(손실)		<u>4,300,341,179</u>		<u>(119,348,567)</u>
IX. 기본주당순이익(손실)(주석18)		202		(8)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 분기 자본 변동표

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

제3기 1분기 : 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013.7.1(전기초)	76,609,845,000	-	(963,483,667)	(55,983,548,150)	19,662,813,183
분기순손실	-	-	-	(119,348,567)	(119,348,567)
매도가능증권평가손익	-	-	2,301,340,368	-	2,301,340,368
2013.9.30(전분기말)	<u>76,609,845,000</u>	<u>-</u>	<u>1,337,856,701</u>	<u>(56,102,896,717)</u>	<u>21,844,804,984</u>
2014.7.1(당기초)	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(당분기말)	<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>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 분 기 현 금 흐 름 표

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

제3기 1분기 : 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 1분기		제3(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(27,772,847,965)		(8,363,554,001)
1. 분기순이익(손실)	4,300,341,179		(119,348,567)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,088,736,227		2,999,246,485	
가. 단기매매증권평가손실	66,169,093		324,881,845	
나. 매도가능증권처분손실	108,699		344,536	
다. 대손상각비	815,610,667		2,251,620,522	
라. 기타영업잡비용	12,601,103		7,942,590	
마. 퇴직급여	1,518,831		14,169,247	
바. 감가상각비	169,723,225		200,364,794	
사. 무형자산상각비	23,004,609		22,982,659	
아. 유형자산처분손실	-		176,940,292	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	1,460,408,605		2,317,081,084	
가. 단기매매증권평가이익	168,327,000		810,809,365	
나. 단기매매증권처분이익	-		1,333,398,661	
다. 매도가능증권처분이익	1,285,865,051		56,467,858	
라. 잡이익	6,216,554		116,405,200	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(31,701,516,766)		(8,926,370,835)	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	(80,074,823)		15,590,975,436	
나. 매도가능증권의 감소	1,733,947,160		1,050,314,549	
다. 만기보유증권의 감소(증가)	(5,744,273)		8,579,593,208	
라. 대출채권의 증가	(32,032,000,512)		(27,948,003,377)	
마. 이연대출부대손익의 증가(감소)	(42,030,000)		91,939,943	
바. 미수금의 증가	-		(1,253,932,840)	
사. 미수수익의 감소	266,392,883		2,484,522,028	
아. 선급비용의 감소(증가)	(4,216,802)		8,905,000	
자. 선급금의 감소	-		4,000,000	
차. 선급법인세의 증가	(30,678,210)		(66,280,950)	
카. 잡자산의 감소	7,971,000		5,074,188	
타. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,391,803,060)		32,509,362	
파. 파생상품자산의 감소	55,089,904		-	
하. 퇴직급여충당부채의 감소	(21,151,000)		(20,673,886)	
가. 퇴직연금운용자산의 감소	-		2,535,332	
나. 미지급금의 감소	(19,640,254)		(902,937,032)	
다. 미지급비용의 감소	(1,440,262,464)		(6,384,771,670)	
라. 선수수익의 증가(감소)	(1,736,250)		3,753,129	
마. 잡부채의 감소	(16,844,882)		(193,469,750)	

과목	제4(당)기 1분기		제3(전)기 1분기	
바. 미지급내국환채무의 증가	1,348,983,347		179,780,345	
샤. 수입제세의 감소	(27,718,530)		(190,203,850)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		9,129,143,836		81,682,418,658
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,134,910,096		83,586,438,158	
가. 예치금의 감소	8,944,910,096		83,586,438,158	
나. 보증금의 감소	190,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,766,260)		(1,904,019,500)	
가. 유형자산의 취득	(5,766,260)		(754,543,500)	
나. 보증금의 증가	-		(1,149,476,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		21,632,580,794		(76,387,719,503)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	21,632,580,794		-	
가. 예수부채의 순증가	21,632,580,794		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(76,387,719,503)	
가. 예수부채의 순감소	-		(76,387,719,503)	
IV. 현금의 증가(·배제)		2,988,876,665		(3,068,854,846)
V. 기초의 현금(주석19)		8,113,041,435		13,669,349,756
VI. 분기말의 현금(주석19)		11,101,918,100		10,600,494,910

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 분기재무제표에 대한 주석

제 4기 1분기 : 2014년 9월 30일 현재

제 3기 : 2014년 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 2014년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 분기재무제표의 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 감독규정의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 2014년 7월 1일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 설정기준이 변경되었습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구분	변경전 분류기준	변경후 분류기준	대손설정비율	
			일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	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 3개월이상 6개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	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	좌동	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	좌동	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	좌동	100%	100%

## 3. 예치금

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

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2014.9.30 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	809,102	650,542
정기예치금	삼성증권(주)	0.00	-	1,944,910
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.58~2.70	72,000,000	79,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	20,000,000	20,000,000

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2014.9.30 현재		
기타예치금	(주)하나은행	2.35	9,968,412	7,150,745
합 계			102,777,514	108,746,197

(2) 당분기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	30,000,000	50,000,000
합 계		40,000,000	60,000,000

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

(\*2)상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 100억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(\*3)수표 발행 업무와 관련하여 300억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당분기 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	809,102	-	-	809,102
정기예치금	-	-	-	-
중앙회예치금	42,000,000	-	30,000,000	72,000,000
지급준비예치금	10,000,000	-	10,000,000	20,000,000
기타예치금	9,968,412	-	-	9,968,412
합 계	62,777,514	-	40,000,000	102,777,514

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	650,542	-	-	650,542
정기예치금	1,944,910	-	-	1,944,910
중앙회예치금	29,000,000	-	50,000,000	79,000,000

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
지급준비예치금	10,000,000	-	10,000,000	20,000,000
기타예치금	7,150,745	-	-	7,150,745
합 계	48,746,197	-	60,000,000	108,746,197

#### 4. 지급준비자산

당분기 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(*)	209,364	209,242	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,616,851	1,607,934	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,638	1,499,616	국고채권
	지준유가증권(*)	5,275	5,268	부산도시철도공채
	지준유가증권(*)	675,122	678,446	토지주택채권
	소 계	4,006,250	4,000,506	
합 계		24,006,250	24,000,506	

(\*)상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 500내에서 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(금부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

#### 5. 유가증권

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

구분	당분기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)
주식(*)	4,375,357	4,411,823	102,158	4,240,820	4,229,590	(11,230)

(\*)시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 증가가 없으면 직전 거래일)의 증가로 평가하였습니다.

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

- 당분기말



계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	7,533,680	15,331,267	15,331,267
수익증권(*)	860591	1,126,008	1,126,008
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	9,687,755	17,778,305	17,778,305

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	8,597,473	13,576,426	13,576,426
수익증권(*)	866,632	1,125,034	1,125,034
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	10,757,589	16,022,490	16,022,490

(\*)주식 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 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기초	증감	법인세효과	당분기말
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) 당분기 및 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
	국민주택채권	208,577	235,353	209,364	208,577	211,948	209,242
	서울도시철도공채	1,512,460	1,887,785	1,616,851	1,512,460	1,704,886	1,607,934

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	국고채권	1,499,550	1,546,568	1,499,638	1,499,550	1,499,551	1,499,616
	부산도시철도공채	5,216	4,844	5,275	5,216	4,844	5,268
	토지주택채권	696,516	715,187	675,122	696,516	678,446	678,446
합 계		3,922,319	4,389,737	4,006,250	3,922,319	4,099,675	4,000,506

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

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

- 당분기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	-	214,639	-	3,116,489	-	675,122	4,006,250

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	-	203,030	11,480	1,607,934	1,499,616	678,446	4,000,506

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	756,643	4.3	748,867	4.7
기타	17,021,662	95.7	15,273,623	95.3
합 계	17,778,305	100.0	16,022,490	100.0

## 6. 대출채권 등

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

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2014.9.30 현재		
일반자금대출	4.3 ~ 34.9	347,922,537	318,825,944
종합통장대출	4.7 ~ 17.0	5,640,356	10,506,872
예적금담보대출	4.1 ~ 7.6	675,189	1,186,052
할인어음	7.5 ~ 13.0	2,715,672	2,113,784
계약금액내대출	12.0 ~ 21.9	801,603	605,744
기타대출채권(*)	3.1 ~ 10.5	15,624,208	11,921,645
합 계		373,379,565	345,160,041

(\*)상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

가. 국가별, 고객별 분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	287,063,065	76.9	265,435,994	76.9
가계대출	86,316,500	23.1	79,724,047	23.1
합 계	373,379,565	100.0	345,160,041	100.0

나. 산업별분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	18,353,260	4.9	18,081,323	5.2
금융업	34,681,133	9.3	35,144,854	10.2

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
서비스업	76,018,855	20.4	79,575,541	23.1
도매업	17,158,712	4.6	17,492,755	5.1
운수업	14,804,288	4.0	7,416,132	2.1
제조업	34,803,270	9.3	33,509,636	9.7
프로젝트파이낸싱	23,203,123	6.2	16,175,295	4.7
부동산업및임대업	63,229,310	16.9	53,050,781	15.4
기타	4,811,114	1.3	4,989,677	1.4
가계대출	86,316,500	23.1	79,724,047	23.1
합계	373,379,565	100.0	345,160,041	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	124,387,147	159,997,777	44,944,416	7,390,953	11,202,244	347,922,537
종합통장대출	1,617,715	1,448,484	474,727	147,096	1,952,334	5,640,356
예적금담보대출	595,122	80,067	-	-	-	675,189
할인어음	1,303,652	1,359,720	-	52,300	-	2,715,672
계약금내대출	672,100	36,309	35,277	39,832	18,085	801,603
기타대출채권	-	11,460,378	3,736,756	339,912	87,162	15,624,208
합 계	128,575,736	174,382,735	49,191,176	7,970,093	13,259,825	373,379,565
대손충당금	720,934	4,650,349	13,238,818	7,571,588	13,259,825	39,441,514
총당금설정률(%)	0.6	2.7	26.9	95.0	100.0	10.6

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	117,789,579	137,235,808	43,201,488	9,551,354	11,047,715	318,825,944
종합통장대출	2,415,238	2,362,459	3,675,496	150,531	1,903,148	10,506,872
예적금담보대출	1,092,985	93,067	-	-	-	1,186,052
할인어음	1,295,545	818,239	-	-	-	2,113,784
계약금내대출	571,401	-	14,000	2,049	18,294	605,744
기타대출채권	-	6,326,339	5,180,031	328,719	86,556	11,921,645
합 계	123,164,748	146,835,912	52,071,015	10,032,653	13,055,713	345,160,041
대손충당금	616,479	3,578,039	15,464,979	9,531,020	13,055,713	42,246,230
총당금설정률(%)	0.5	2.4	29.7	95.0	100.0	12.2

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

구분	당분기말	전기말
대출채권	373,379,565	345,160,041
대손충당금	(39,441,514)	(42,246,230)
설정비율(%)	10.6	12.2

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

구분	당분기	전분기
기초잔액	42,246,230	52,072,740
증감:		
대손충당금환입	10,164	3,665
제각 및 처분	(3,630,491)	(4,126,681)
대손상각비	815,611	2,196,620
분기말잔액	39,441,514	50,146,344

(6) 당분기 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	91,220,626	122,802,726	57,607,232	23,724,260	9,436,983	43,121,123	9,587	347,922,537
종합통장대출	3,493,229	2,147,127	-	-	-	-	-	5,640,356
예적금담보대출	277,969	335,552	61,668	-	-	-	-	675,189
할인어음	2,297,004	418,668	-	-	-	-	-	2,715,672
계약금내대출	162,603	613,000	26,000	-	-	-	-	801,603
기타대출채권	13,675,055	1,949,153	-	-	-	-	-	15,624,208
합계	111,126,486	128,266,226	57,694,900	23,724,260	9,436,983	43,121,123	9,587	373,379,565

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	76,280,976	123,063,290	47,359,623	27,329,401	6,697,038	38,081,728	13,888	318,825,944
종합통장대출	8,566,857	1,940,015	-	-	-	-	-	10,506,872
예적금담보대출	531,735	611,217	43,100	-	-	-	-	1,186,052

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
할인어음	1,478,101	635,683	-	-	-	-	-	2,113,784
계약금내대출	270,644	255,100	80,000	-	-	-	-	605,744
기타대출채권	9,877,619	2,044,026	-	-	-	-	-	11,921,645
합 계	97,005,932	128,549,331	47,482,723	27,329,401	6,697,038	38,081,728	13,888	345,160,041

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

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	아프로파이낸셜대부(주)	4,411,286	2,003,533
	(주)리드코프	1,140,275	1,467,737
	케이제이아이대부금융(유)	-	1,253,596
	(주)태강대부	920,063	1,251,841
	(주)조이크레디트대부금융	809,318	1,144,133
	웰컴크레디라인대부(주)	346,968	515,181
	앤알캐피탈대부(주)	-	118,948
	애니원캐피탈대부(주)	2,000,000	-
	(주)바로크레디트대부	1,894,679	-
	(주)지코	-	6,300,000
합 계		11,522,589	14,054,969

(8) 당분기 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 140,764,911천원 및 137,161,004천원입니다.

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

- 당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
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)

- 전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
이연대출부대수익	(107,655)	(258,600)	80,529	(285,726)
이연대출부대비용	741	89,090	(2,959)	86,872
합 계	(106,914)	(169,510)	77,570	(198,854)

## 7. 유형자산

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

### - 당분기

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

### - 전분기

구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	전분기말
집기비품	465,002	656,893	-	(6,129)	(121,379)	994,387
임차점포시설물	-	-	331,238	-	(37,347)	293,891
기타의유형자산	308,416	97,650	-	(170,811)	(41,639)	193,616
합 계	773,418	754,543	331,238	(176,940)	(200,365)	1,481,894

(\*)복구충당부채 계상에 따라서 인식한 금액임.

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 169,723천원이며, 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	290,890	-	(23,005)	-	267,885

- 전분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	전분기말
소프트웨어	382,403	-	(22,983)	-	359,420

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 23,005천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	6,581,829
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,440,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			17,021,829

10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2014.9.30 현재		
보통예금	0.5 ~ 3.0	4,228,135	4,289,563
별단예금	0.0	2,341,291	2,825,747



계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2014.9.30 현재		
수입부금	1.9 ~ 5.5	329,098	277,454
자유적립예금	2.1 ~ 6.7	126,066	163,611
정기예금	2.0 ~ 5.2	370,809,820	344,925,449
저축예금	0.0	3,139	3,139
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	534,277	1,273,722
정기적금	2.7 ~ 6.2	10,647,059	13,635,307
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	10,560,237	10,552,549
합 계		399,579,122	377,946,541

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,228,135	-	-	-	-	4,228,135
별단예금	2,341,291	-	-	-	-	2,341,291
수입부금	87,473	202,695	38,930	-	-	329,098
자유적립예금	68,766	53,265	3,595	440	-	126,066
정기예금	76,291,546	237,596,134	56,910,856	2,052	9,232	370,809,820
저축예금	3,139	-	-	-	-	3,139
기업자유예금	534,277	-	-	-	-	534,277
정기적금	4,263,887	5,194,615	897,009	282,938	8,610	10,647,059
장기주택마련저축	2,354,016	2,575,135	2,559,148	1,972,446	1,099,492	10,560,237
합 계	90,172,530	245,621,844	60,409,538	2,257,876	1,117,334	399,579,122

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,289,563	-	-	-	-	4,289,563
별단예금	2,825,747	-	-	-	-	2,825,747
수입부금	173,049	51,582	52,823	-	-	277,454
자유적립예금	112,745	39,415	11,211	240	-	163,611
정기예금	137,607,127	198,393,376	8,909,243	69	15,634	344,925,449
저축예금	3,139	-	-	-	-	3,139
기업자유예금	1,273,722	-	-	-	-	1,273,722
정기적금	6,101,340	5,881,364	1,385,962	254,833	11,808	13,635,307
장기주택마련저축	397,330	4,325,356	2,510,355	2,196,286	1,123,222	10,552,549

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
합 계	152,783,762	208,691,093	12,869,594	2,451,428	1,150,664	377,946,541

## 11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당분기	전분기
기초	495,735	102,715
증가	1,519	14,169
지급액	(21,151)	(20,674)
기말	476,103	96,210
퇴직연금운용자산	(241,402)	(50,403)
합 계	234,701	45,807

(2) 회사는 퇴직금추계액의 50.70% 해당하는 금액 241,402천원에 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	98,672	40.9
유가증권	126,128	52.2
대출채권	15,732	6.5
기타자산	870	0.4
합 계	241,402	100.0

(4) 당분기말 현재 확정기여형퇴직연금 관련 미지급비용으로 99,260천원을 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	125,487	12,601	-	138,088

### -전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
복구충당부채	379,964	222,776	-	602,740

당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 279,078천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 8.54~8.77%를 적용하여 산출하였습니다.

## 13. 자본

### (1) 자본금

당분기 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	1,053,644	1,312,280
퇴직급여	26,544	51,659
소 계	1,080,188	1,363,939
경비:		
복리후생비	281,438	273,527
여비교통비	13,911	4,887
통신비	36,756	56,310
전력및수도료	28,667	36,347
도서인쇄비	20,498	90,288
세금과공과	117,184	97,634
임차료	164,254	351,016
차량비	18,741	14,421
소모품비	11,730	23,999
전산업무비	125,390	110,598
수선유지비	1,656	5,115
보험료	9,675	11,237
접대비	8,704	2,994
운반및보관료	347	151
등기소송비	6,942	14,726
회의비	16,885	5,083

계정과목	당분기	전분기
연수비	8,920	2,620
용역비	114,601	167,918
광고선전비	34,673	53,100
감가상각비	169,723	200,365
무형자산상각비	23,005	22,983
소 계	1,213,700	1,545,319
합 계	2,293,888	2,909,258

#### 15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당분기	전분기
급여	1,053,644	1,312,280
퇴직급여	26,544	51,659
복리후생비	281,438	273,527
세금과공과	117,184	97,634
임차료	164,254	351,016
감가상각비	169,723	200,365
무형자산상각비	23,005	22,983
합 계	1,835,792	2,309,464

#### 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	(621,642)	-
법인세비용(수익)	(621,642)	-

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

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	(621,642)	-

(3) 당분기 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	(1,112,968)	1,112,968	(1,200,517)	(1,200,517)	(244,853)	(264,114)
단기매매증권평가손익	(186,584)	186,584	(288,742)	(288,742)	(41,049)	(63,523)
매도가능증권평가손익	(5,264,902)	5,264,902	(8,090,550)	(8,090,550)	(1,158,278)	(1,779,921)
매도가능증권손상차손	3,213,540	(3,213,540)	2,664,774	2,664,774	706,979	586,250
연차수당	255,486	(255,486)	283,493	283,493	56,207	62,368
복구총당부채	125,487	(125,487)	138,088	138,088	27,607	30,379
복구총당자산	(68,740)	68,740	(60,990)	(60,990)	(15,123)	(13,418)
대손총당금	6,754,714	(6,754,714)	4,727,953	4,727,953	1,486,037	1,040,150
퇴직급여총당부채	421,375	(9,933)	-	411,442	92,703	90,517
만기보유증권	(78,187)	78,187	(83,865)	(83,865)	(17,201)	(18,450)
퇴직연금	(235,186)	9,933	(16,149)	(241,402)	(51,741)	(53,108)
이연대출부대손익	256,187	(256,187)	22,007	22,007	56,361	4,842
예금보험료	1,973,168	(1,973,168)	2,014,978	2,014,978	434,097	443,295
소 계	6,053,390	(5,867,201)	110,480	296,669	1,331,746	65,267
공제가능결손금	47,901,833	(694,214)	-	47,207,619	10,538,403	10,385,676
합 계	53,955,223	(6,561,415)	110,480	47,504,288	11,870,149	10,450,943
인식하지 아니한 이연법인세자산						(10,450,943)
차감후 이연법인세자산						-

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)		
	기초	조정사항(*)	감소	증가	전기말	기초	전기말	
미수수익	(360,808)	-	360,808	(1,112,968)	(1,112,968)	(79,378)	(244,853)	
단기매매증권평가손익	(449,178)	-	449,178	(186,584)	(186,584)	(98,819)	(41,049)	
매도가능증권평가손익	963,484	-	(963,484)	(5,264,902)	(5,264,902)	211,966	(1,158,278)	
매도가능증권손상차손	1,196,603	-	(1,196,603)	3,213,540	3,213,540	263,253	706,979	
연차수당	135,060	13,663	(148,723)	255,486	255,486	29,713	56,207	
복구충당부채	379,964	-	(379,964)	125,487	125,487	83,592	27,607	
복구충당자산	-	-	-	(68,740)	(68,740)	-	(15,123)	
대손충당금	9,333,343	-	(9,333,343)	6,754,714	6,754,714	2,053,336	1,486,037	
퇴직급여충당부채	-	82,172	(16,447)	355,650	421,375	-	92,703	
만기보유증권	-	304,200	(304,200)	(78,187)	(78,187)	-	(17,201)	
퇴직연금	-	(52,939)	16,447	(198,694)	(235,186)	-	(51,741)	
이연대출부대손익	-	-	-	256,187	256,187	-	56,361	
예금보형료	-	-	-	1,973,168	1,973,168	-	434,097	
소 계	11,198,468	347,096	(11,516,331)	6,024,157	6,053,390	2,463,663	1,331,746	
공제가능결손금	46,514,549	(349,631)	-	1,736,915	47,901,833	10,233,201	10,538,403	
합 계	57,713,017	(2,535)	(11,516,331)	7,761,072	53,955,223	12,696,864	11,870,149	
인식하지 아니한 이연법인세자산							(11,870,149)	
차감후 이연법인세자산							-	

(\*)법인세 확정신고시에 추가로 조정 한 사항입니다.

(4) 당분기 및 전기말 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세 부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	505,663	(327,637)	490,304	(285,902)
비유동	12,137,814	(1,864,897)	12,908,090	(1,242,343)

(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	2021년	9,320,780
	2022년	36,844,138
	2023년	1,042,701
합 계		47,207,619

## 17. 포괄손익계산서

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

구분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	4,300,341	(119,349)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	2,204,006	2,301,340
포괄순이익	6,504,347	2,181,991

## 18. 기본주당순이익

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

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익(손실)	4,300,341,179원	(119,348,567원)
보통주 분기순이익(손실)(A)	4,300,341,179원	(119,348,567원)
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	15,321,969주
기본주당분기순이익(손실)(A/B)	202원	(8원)

## (2) 희석주당순이익

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



19. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
현금	324,404	311,754
보통예치금	809,102	650,542
기타예치금	9,968,412	7,150,745
합 계	11,101,918	8,113,041

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

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	2,204,006	2,301,340
대출채권제각및처분	(3,630,491)	(4,126,681)

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	11,237
(주)아이비케이시스템	기타유형자산의 구입	-	75,273
	전산업무비	30,300	16,397
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	1,230	-

(3) 당분기 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	160,184	153,875

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

구분	당분기	전분기
급여	105,627	72,102
퇴직급여	10,594	-

(\*1)주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 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	30,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회에치금	상호저축은행중앙회	30,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,170,354천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 12건(소송금액: 2,012,691천원)과 회사 피소 12건(소송금액: 5,358,939천원)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
강지연	(주)아이비케이저축은행 외 8	228,511	소유권이전등기말소소송

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 96,874천원으로, 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	85,554,742	577,288	302,985,518	2,090,960
유가증권	6,443,410	65,732	19,887,997	224,692

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
대출채권	324,373,371	6,591,884	238,230,132	5,859,553
합 계	416,371,523	7,234,904	561,103,647	8,175,205
이자비용				
예수부채	377,133,291	2,611,372	521,470,538	4,530,586
합 계	377,133,291	2,611,372	521,470,538	4,530,586