

# 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제6기 3 분 기 2016년 7월 1일 부터 2016년 9월 30일까지  
제6기 누적 3분기 2016년 1월 1일 부터 2016년 9월 30일까지  
제5기 3 분 기 2015년 7월 1일 부터 2015년 9월 30일까지  
제5기 누적 3분기 2015년 1월 1일 부터 2015년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 -----	1
분기재무제표	
분기재무상태표 -----	7
분기손익계산서 -----	11
분기자본변동표 -----	13
분기현금흐름표 -----	15
주석 -----	17

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2016년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 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.

## 검토결과



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

## 기타사항

비교 표시된 2015년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 검토받지 아니한 것입니다.

또한, 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼일회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사    
함 중 호

2016년 11월 10일

이 검토보고서는 검토보고서일(2016년 11월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

## 제 6 기 3분기

2016년 07월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

## 제 6 기 누적 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

## 제 5 기 3분기

2015년 07월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

## 제 5 기 누적 3분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 임상현

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

(전화) 051-791-4300

분 기 재 무 상 태 표  
제6기 3분기 2016년 9월 30일 현재  
제5기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제6기 3분기말		제5기말	
자 산				
I. 현금및예치금		77,281,256,597		81,709,871,772
1. 현금(주석19)	305,126,466		288,244,923	
2. 예치금(주석3,4,19,20,21,22)	76,976,130,131		81,421,626,849	
가. 보통예치금	4,304,075,573		2,006,422,628	
나. 중앙회예치금	36,000,000,000		34,500,000,000	
다. 지급준비예치금	25,000,000,000		20,000,000,000	
라. 기타예치금	11,672,054,558		24,915,204,221	
II. 유가증권(주석4,5,22)		11,990,434,283		17,264,905,628
1. 단기매매증권	599,428,120		2,699,773,115	
가. 주식	599,428,120		2,699,773,115	
2. 매도가능증권	7,554,780,889		10,582,096,513	
가. 주식	5,085,175,616		8,156,975,616	
나. 수익증권	1,148,575,270		1,076,619,378	
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003		1,348,501,519	
3. 만기보유증권	3,836,225,274		3,983,036,000	
가. 지준유가증권	3,836,225,274		3,983,036,000	
III. 대출채권(주석6,22)		621,174,073,451		536,618,052,767
1. 할인어음	3,449,740,621		2,414,652,571	
대손충당금	(49,794,161)		(71,067,398)	
2. 예적금담보대출	751,250,000		1,008,824,000	
대손충당금	(3,954,850)		(6,045,880)	
3. 일반자금대출	616,866,488,084		538,985,029,864	
대손충당금	(19,419,853,982)		(25,364,569,073)	
이연대출부대손익	175,037,718		176,821,961	
4. 계약금내대출	1,593,775		12,217,499	
대손충당금	(1,593,775)		(12,145,646)	
5. 종합통장대출	11,721,249,762		8,138,519,389	
대손충당금	(1,402,792,062)		(431,715,875)	
이연대출부대손익	1,820,740		11,061,669	
6. 기타대출채권	9,926,409,020		13,484,650,608	
대손충당금	(841,527,439)		(1,728,180,922)	
IV. 유형자산(주석7)		779,290,356		844,583,029
1. 건물	114,618,520		113,398,790	
감가상각누계액	(5,424,887)		(3,705,611)	

분기 재무상태표 - 계속

과 목	제6기 3분기말		제5기말	
2. 비품	2,064,776,763		1,887,633,003	
감가상각누계액	(1,511,299,330)		(1,277,091,443)	
3. 임차점포시설물	84,399,717		92,647,471	
감가상각누계액	(63,895,804)		(64,697,099)	
4. 기타의유형자산	448,421,343		404,161,083	
감가상각누계액	(352,305,966)		(307,763,165)	
V. 기타자산		10,417,621,777		11,757,927,011
1. 무형자산(주석8)	361,013,471		362,905,776	
2. 보증금(주석20)	5,038,186,200		5,326,570,200	
3. 미수금	-		560,000,000	
4. 미수수익	1,907,927,465		1,767,296,025	
5. 선급비용	36,529,389		45,858,645	
6. 선급금	532,685,896		169,400,785	
7. 당기법인세자산	-		15,062,270	
8. 미회수내국환채권	2,153,610,817		3,115,855,227	
9. 잡자산	387,668,539		394,978,083	
자 산 총 계		721,642,676,464		648,195,340,207
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		619,061,131,852		561,358,964,976
가. 보통예금	3,504,767,912		4,594,957,450	
나. 별단예금	1,030,329,917		1,180,607,397	
다. 수입부금	9,645,900		9,645,900	
라. 자유적립예금	565,465,177		380,336,165	
마. 정기예금	603,300,689,109		542,872,918,585	
바. 저축예금	2,338,849		2,773,079	
사. 정기적금	6,572,204,279		5,894,342,161	
아. 장기주택마련저축	3,375,917,997		5,175,900,997	
자. 기업자유예금	699,772,712		1,247,483,242	
II. 기타부채		14,934,164,850		13,979,031,806
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	957,389,640		822,164,618	
퇴직연금운용자산(주석20)	(783,017,614)		(820,013,445)	
2. 미지급금	308,246,759		100,890,560	
3. 미지급비용	9,691,003,905		7,261,706,854	
4. 선수수익	43,316,952		21,970,659	
5. 미지급내국환채무	3,606,199,885		5,837,483,751	
6. 수입제세	186,962,610		183,650,360	
7. 복구충당부채(주석12)	104,599,431		106,113,048	
8. 미지급법인세	723,304,180		-	
9. 잡부채	96,159,102		465,065,401	
부 채 총 계		633,995,296,702		575,337,996,782
자 본				

분기 재무상태표 - 계속

과 목	제6기 3분기말		제5기말	
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		728,542,096		2,317,069,087
1. 매도가능증권평가손익(주식5,16)	728,542,096		2,317,069,087	
IV. 결손금		(19,544,807,334)		(35,923,370,662)
1. 미처리결손금	(19,544,807,334)		(35,923,370,662)	
자 본 총 계		87,647,379,762		72,857,343,425
부 채 와 자 본 총 계		721,642,676,464		648,195,340,207

주석 참조



분 기 손 익 계 산 서

제6기 3분기 2016년 7월 1일 부터 2016년 9월 30일까지  
 제6기 누적 3분기 2016년 1월 1일 부터 2016년 9월 30일까지  
 제5기 3분기 2015년 7월 1일 부터 2015년 9월 30일까지  
 제5기 누적 3분기 2015년 1월 1일 부터 2015년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제6기 3분기		제5기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	13,716,964,199	40,343,995,779	10,760,939,099	36,305,405,552
(1) 이자수익(주석22)	10,254,206,480	30,989,848,000	9,689,190,994	25,738,761,602
1. 예치금이자	340,120,394	947,465,437	275,573,311	935,623,871
2. 만기보유증권이자	38,561,778	129,265,822	40,767,118	138,351,993
3. 대출채권이자	9,865,360,769	29,883,774,958	9,363,546,617	24,629,984,006
4. 기타이자수익	10,163,539	29,341,783	9,303,948	34,801,732
(2) 유가증권평가및처분이익(주석5)	26,281,840	897,575,198	114,133,269	1,600,400,601
1. 단기매매증권평가이익	26,281,840	43,466,120	-	411,436,174
2. 단기매매증권처분이익	-	17,799,542	22,571,696	588,148,848
3. 매도가능증권처분이익	-	836,309,536	91,561,583	590,815,579
(3) 대출채권평가및처분이익(주석6)	2,654,757,613	6,146,208,395	706,935,104	8,289,946,553
1. 대출채권처분이익	1,144,038,380	2,492,209,807	-	-
2. 대손충당금환입	1,510,719,233	3,653,998,588	706,935,104	8,289,946,553
(4) 수수료수익	770,590,726	1,926,838,741	243,827,004	514,189,348
1. 송금수입수수료	31,000	132,500	56,000	214,000
2. 기타수입수수료	770,549,726	1,926,706,241	243,771,004	513,975,348
(5) 배당금수익	11,137,540	383,525,445	-	155,254,720
1. 단기매매증권배당금	-	9,387,905	-	36,636,900
2. 매도가능증권배당금	11,137,540	374,137,540	-	118,617,820
(6) 기타영업수익	-	-	6,852,728	6,852,728
1. 기타영업접수익	-	-	6,852,728	6,852,728
II. 영업비용	7,946,620,432	22,981,732,203	8,133,203,516	22,666,934,017
(1) 이자비용(주석22)	3,186,349,561	9,361,843,074	2,987,177,897	9,103,157,705
1. 예수부채이자	3,173,576,819	9,319,679,183	2,975,099,013	9,065,356,056
2. 기타이자비용	12,772,742	42,163,891	12,078,884	37,801,649
(2) 유가증권평가및처분손실(주석5)	-	92,031,530	1,628,863,714	1,726,963,714
1. 단기매매증권처분손실	-	92,031,530	-	-
2. 단기매매증권평가손실	-	-	1,628,863,714	1,628,863,714
3. 매도가능증권손상차손	-	-	-	98,100,000
(3) 대출채권평가및처분손실(주석6)	-	-	-	969,248,328
1. 대출채권처분손실	-	-	-	969,248,328
(4) 수수료비용(주석20)	1,264,722,999	2,905,659,400	543,765,949	1,087,929,193
1. 송금지급수수료	18,000	68,000	22,300	57,100
2. 기타지급수수료	1,264,704,999	2,905,791,400	543,763,649	1,087,872,093
(5) 기타영업비용	777,694,243	2,215,199,372	603,028,000	1,739,931,000
1. 예금보험료	775,889,000	2,203,817,000	603,028,000	1,739,931,000
2. 기타영업접비용	1,805,243	11,382,372	-	-

분기순익 계산서 - 계속

과 목	제6기 3분기		제5기 3분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
(6) 판매비와관리비(주석14, 15, 20)		2,717,853,629		8,406,798,827		2,370,347,956		8,039,704,077
1. 인건비	1,254,152,937		4,407,842,576		1,123,759,524		4,205,712,681	
2. 경비	1,463,700,692		3,998,956,251		1,246,588,432		3,833,991,396	
III. 영업이익		5,770,343,767		17,362,263,576		2,627,735,583		13,638,471,535
IV. 영업외수익		29,002,503		296,941,279		20,033,579		115,427,572
1. 잡이익	29,002,503		296,941,279		20,033,579		115,427,572	
V. 영업외비용		699,240		12,028,182		7,710,932		41,771,870
1. 유형자산처분손실	-		1,775,135		-		19,339,208	
2. 잡손실	699,240		10,253,047		7,710,932		22,432,662	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,798,647,030		17,647,176,673		2,640,058,230		13,712,127,237
VII. 법인세비용(주석16)		318,577,964		1,268,613,345		(130,337,109)		45,206,431
VIII. 분기순이익		5,480,069,066		16,378,563,328		2,770,395,339		13,666,920,806
IX. 주당순이익(주석18)		257		768		130		641

주석 참조

분기 자본 변동표

제6기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지  
제5기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2015.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	3,611,160,443	(49,474,358,810)	60,600,446,633
분기순이익	-	-	-	13,666,920,806	13,666,920,806
매도가능증권평가손익	-	-	(562,478,176)	-	(562,478,176)
2015.9.30(전분기말)	106,609,845,000	(146,200,000)	3,048,682,267	(35,807,438,004)	73,704,889,263
2016.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,317,069,087	(35,923,370,662)	72,857,343,425
분기순이익	-	-	-	16,378,563,328	16,378,563,328
매도가능증권평가손익	-	-	(1,588,526,991)	-	(1,588,526,991)
2016.9.30(당분기말)	106,609,845,000	(146,200,000)	728,542,096	(19,544,807,334)	87,647,379,762

주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제6기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지  
제5기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제6기 3분기	제5기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(62,083,626,168)	(63,925,394,399)
1. 분기순이익	16,378,563,328	13,666,920,806
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,096,075,168	2,563,460,477
가. 단기매매증권평가손실	-	1,628,863,714
나. 매도가능증권손상차손	-	98,100,000
다. 유형자산처분손실	1,775,135	19,339,208
라. 감가상각비	290,481,309	470,749,270
마. 무형자산상각비	110,468,417	76,663,226
바. 퇴직급여	186,195,252	224,538,628
사. 법인세비용	507,155,055	45,206,431
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,698,978,325)	(8,701,382,727)
가. 단기매매증권평가이익	(43,466,120)	(411,436,174)
나. 대손충당금환입	(3,653,998,588)	(8,289,946,553)
다. 복구충당부채환입액	(1,513,617)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(75,859,286,339)	(71,454,392,955)
가. 단기매매증권의 감소(증가)	2,143,811,115	(930,964,475)
나. 매도가능증권의 감소	1,078,444,304	254,200,546
다. 만기보유증권의 감소	-	5,743,736
라. 대출채권의 증가	(80,998,034,586)	(80,342,812,102)
마. 이연대출부대손익의 증가	(8,683,765)	(114,624,853)
바. 미수금의 감소	700,000,000	26,950
사. 미수수익의 증가(감소)	(175,935,185)	1,689,065
아. 선급비용의 감소	9,329,256	9,944,184
자. 선급금의 증가	(363,285,111)	-
차. 당기법인세자산의 감소	15,062,270	221,286,609
카. 미지급법인세의 증가	723,304,180	-
타. 미회수내국환채권 감소(증가)	962,244,410	(758,386,374)
파. 잡자산의 감소(증가)	7,309,544	(111,660,461)
하. 잡부채의 감소	(365,594,049)	(99,660,163)
거. 미지급금의 증가	207,356,199	86,930,676
너. 미지급비용의 증가	2,429,297,051	2,212,208,127
더. 선수수익의 증가	21,346,293	808,174
러. 미지급내국환채무의 감소(증가)	(2,231,283,866)	8,122,300,979
머. 퇴직급여충당부채의 감소	(13,974,399)	(11,423,573)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(6,547,155,883)	5,151,187,397

분기 현금흐름표 - 계속

과 목	제6기 3분기		제5기 3분기	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	890,242,000		7,155,000,000	
가. 예치금의 순감소	-		5,500,000,000	
나. 보증금의 감소	890,242,000		1,655,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(7,437,397,883)		(2,003,812,603)	
가. 예치금의 순증가	(6,500,000,000)		-	
나. 유형자산의 취득	(226,963,771)		(31,655,497)	
다. 무형자산의 취득	(108,576,112)		(202,157,106)	
라. 보증금의 증가	(601,858,000)		(1,770,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		57,702,166,876		60,339,853,312
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	57,702,166,876		60,339,853,312	
가. 예수금의 순증가	57,702,166,876		60,339,853,312	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 감소(비세)		(10,928,615,175)		1,565,646,310
V. 기초의 현금		27,209,871,772		8,867,528,455
VI. 기말의 현금(주석19)		16,281,256,597		10,433,174,765

주석 참조

## 주석

제6기	3분기 2016년 1월 1일 부터 2016년 9월 30일까지
제5기	3분기 2015년 1월 1일 부터 2015년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")은 2011년 10월 11일에 정리금융기관인 주식회사 예술저축은행으로 설립되었으며, 2013년 7월 15일 기준으로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부 인수하고, 상호를 주식회사 아이비케이저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법 등에 따라 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 당분기말 현재 부산광역시 부산진구 중앙대로에 본점을, 그리고 부산영업부를 포함한 10개의 지점을 두고 있습니다.

한편, 당분기말 현재 중소기업은행이 회사 주식의 100%를 소유하고 있습니다.

### 2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

회사의 2016년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

회사는 전기에 "상호저축은행업 감독업무 시행세칙" 제25조에 따라 결산일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이로 인하여 제5기 회계기간은 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지 6개월간입니다. 비교표시된 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 당분기의 동일기간에 해당하는 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지의 임의의 기간에 대하여 작성한 재무제표이며 비교표시목적의 편의를 위하여 동 기간을 제5기 3분기 또는 전분기로 표시하였습니다.

주석 - 계속

3. 예치금

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

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2016.9.30 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	4,304,076	2,006,423
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.53	36,000,000	34,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.50	25,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.34	11,672,054	24,915,204
합계			76,976,130	81,421,627

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

구분	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	10,000,000	9,500,000
중앙회예치금(*2,3)	상호저축은행중앙회	10,000,000	9,500,000
합계		20,000,000	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 100억원과 관련하여 지급준비예치금 5억원 및 중앙회예치금 95억원을 담보로 제공하고 있습니다.

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	1년이내	1년이상	합계
보통예치금	4,304,076	-	-	4,304,076
중앙회예치금	26,000,000	-	10,000,000	36,000,000
지급준비에치금	-	-	25,000,000	25,000,000
기타예치금	11,672,054	-	-	11,672,054
합계	41,976,130	-	35,000,000	76,976,130

<전기말>

구분	3월이하	1년이내	1년이상	합계
보통예치금	2,006,423	-	-	2,006,423
중앙회예치금	25,000,000	-	9,500,000	34,500,000
지급준비에치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	24,915,204	-	-	24,915,204
합계	51,921,627	-	29,500,000	81,421,627



주석 - 계속

4. 지급준비자산

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

구분	당분기말	전기말	비고
예치금	25,000,000	20,000,000	지급준비예치금(*)
만기보유증권	3,836,225	3,983,036	지준유가증권(*)
합계	28,836,225	23,983,036	

(\*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 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	평가손익	취득가액	공정가치	평가손익
주식(*)	555,962	599,428	43,466	4,194,738	2,699,773	(1,494,965)

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

주식 - 계속

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

<당분기말>

구분	취득금액	공정금액	장부금액
주식(*)	4,533,126	5,085,176	5,085,176
수익증권(*)	767,034	1,148,575	1,148,575
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합계	6,593,644	7,554,781	7,554,781

<전기말>

구분	취득금액	공정금액	장부금액
주식(*)	5,427,295	8,156,976	8,156,976
수익증권(*)	804,498	1,076,619	1,076,619
기타	1,293,484	1,348,502	1,348,502
합계	7,525,277	10,582,097	10,582,097

(\*) 유가증권 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.

주식 - 계속

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

<당분기>

구분	기초	증감	법인세효과	기말
주식	2,069,098	(2,177,631)	526,987	418,454
수익증권	206,268	109,421	(26,480)	289,209
기타	41,703	(27,472)	6,648	20,879
합계	2,317,069	(2,095,682)	507,155	728,542

<전기>

구분	기초	증감	법인세효과	기말
주식	2,401,986	(439,166)	106,278	2,069,098
수익증권	217,570	(14,911)	3,609	206,268
기타	20,880	27,471	(6,648)	41,703
합계	2,640,436	(426,606)	103,239	2,317,069

(4) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별분류 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	886,363	11.7	773,381	7.3
서비스업	1,232,000	16.3	4,572,000	43.2
기타	5,436,418	72.0	5,236,716	49.5
합계	7,554,781	100.0	10,582,097	100.0

주석 - 계속

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

구분	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정금액	장부금액	취득원가	공정금액	장부금액
지준유가증권(*)	국민주택채권	-	-	-	156,827	159,186	158,222
	서울도시철도공채	1,512,460	2,013,046	1,687,705	1,512,460	1,758,379	1,661,147
	국고채권	1,499,550	1,557,911	1,499,816	1,499,550	1,561,830	1,499,748
	부산도시철도공채	-	-	-	5,216	5,313	5,313
	토지주택공채	696,516	731,645	648,704	696,516	682,075	658,606
합계		3,708,526	4,302,602	3,836,225	3,870,569	4,166,783	3,983,036

(\*1) 회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

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

<당분기말>

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	-	3,187,521	-	648,704	-	-	3,836,225

<전기말>

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	163,535	-	3,160,895	-	658,606	-	3,983,036

주석 - 계속

6. 대출채권

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

구분	이자율(%)	당분기말	전기말
	2016.9.30 현재		
일반자금대출	2.7 ~ 19.5	616,866,488	538,985,030
종합통장대출	3.7 ~ 17.0	11,721,250	8,138,519
예적금담보대출	3.6 ~ 5.0	751,250	1,008,824
할인어음	7.5 ~ 11.0	3,449,741	2,414,653
계약금내대출	14.0	1,594	12,217
기타대출채권(*)	2.6 ~ 10.0	9,926,408	13,484,651
합계		642,716,731	564,043,894

(\*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류 내역은 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(%)
기업	264,740,201	41.2	300,330,859	53.3
개인사업자	135,697,300	21.1	94,358,793	16.7
개인	242,279,230	37.7	169,354,242	30.0
합계	642,716,731	100.0	564,043,894	100.0

주석 - 계속

나. 산업별분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	59,106,326	9.2	38,732,599	6.9
금융업	51,335,284	8.0	62,921,873	11.2
서비스업	79,488,789	12.4	83,138,773	14.7
도매업	55,721,561	8.7	44,305,282	7.9
운수업	13,071,379	2.0	12,401,795	2.2
제조업	30,971,754	4.8	33,917,577	6.0
프로젝트파이낸싱	38,780,525	6.0	62,294,994	11.0
부동산업및임대업	62,570,742	9.7	50,879,295	9.0
기타	9,391,141	1.5	6,097,464	1.1
가계대출	242,279,230	37.7	169,354,242	30.0
합계	642,716,731	100.0	564,043,894	100.0

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

<당분기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	367,644,725	220,378,309	21,980,926	2,108,948	4,753,580	616,866,488
종합통장대출	3,364,134	7,600,263	15,200	414,591	327,062	11,721,250
예적금담보대출	738,010	13,240	-	-	-	751,250
할인어음	1,280,043	2,169,698	-	-	-	3,449,741
계약금내대출	-	-	-	-	1,594	1,594
기타대출채권	-	9,370,076	375,754	19,385	161,193	9,926,408
합계(A)	373,026,912	239,531,586	22,371,880	2,542,924	5,243,429	642,716,731
대손충당금(B)	1,926,949	6,824,788	5,308,571	2,415,778	5,243,430	21,719,516
총당금설정률(B/A)	0.5	2.8	23.7	95.0	100.0	3.4

주석 - 계속

<전기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	219,800,785	273,224,049	38,999,858	3,111,588	3,848,750	538,985,030
종합통장대출	6,809,596	803,026	203,194	309,692	13,011	8,138,519
예적금담보대출	942,040	66,784	-	-	-	1,008,824
할인어음	677,750	1,701,483	-	35,420	-	2,414,653
계약금내대출	-	-	-	1,437	10,780	12,217
기타대출채권	-	9,167,396	3,508,276	6,883	802,096	13,484,651
합계(A)	228,230,171	284,962,738	42,711,328	3,465,020	4,674,637	564,043,894
대손충당금(B)	1,265,326	8,468,276	9,913,716	3,291,770	4,674,637	27,613,725
충당금설정률(B/A)	0.6	3.0	23.2	95.0	100.0	4.9

(4) 회사의 당분기말 및 과거 3개년말의 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	2016.09.30	2015.12.31	2015.06.30	2014.06.30
대출채권	642,716,731	564,043,894	485,433,074	345,160,041
대손충당금	(21,719,516)	(27,613,725)	(29,572,193)	(42,246,230)
설정비율(%)	3.4	4.9	6.1	12.2

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

구분	당분기	전기
기초잔액	27,613,725	29,572,193
증감:		
대손충당금전입(환입)	(3,549,302)	1,994,634
제각	(1,782,127)	(4,497,600)
매각	(1,816,774)	-
상각채권회수	1,253,994	544,498
기말잔액	21,719,516	27,613,725

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	102,871,859	321,509,651	77,889,198	66,330,439	21,471,742	26,793,599	-	616,866,488
종합통장대출	9,144,797	2,576,453	-	-	-	-	-	11,721,250
예적금담보대출	389,560	326,700	34,990	-	-	-	-	751,250
할인어음	3,310,005	139,736	-	-	-	-	-	3,449,741
계약금내대출	1,594	-	-	-	-	-	-	1,594
기타대출채권	8,516,434	-	1,409,974	-	-	-	-	9,926,408
합계	124,234,249	324,552,540	79,334,162	66,330,439	21,471,742	26,793,599	-	642,716,731

<전기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	99,787,050	278,566,139	74,983,417	29,990,771	27,201,244	28,456,409	-	538,985,030
종합통장대출	3,309,620	4,828,899	-	-	-	-	-	8,138,519
예적금담보대출	630,684	341,140	37,000	-	-	-	-	1,008,824
할인어음	2,368,397	46,256	-	-	-	-	-	2,414,653
계약금내대출	12,217	-	-	-	-	-	-	12,217
기타대출채권	3,005,473	1,312,511	9,166,667	-	-	-	-	13,484,651
합계	109,113,441	285,094,945	84,187,084	29,990,771	27,201,244	28,456,409	-	564,043,894



주석 - 계속

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

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)태강대부	3,713,241	5,882,055
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	2,326,666	3,981,837
	웰릭스캐피탈대부(주)	2,275,100	4,028,800
	무림캐피탈(주)	2,158,422	687,893
	(주)농심캐피탈	2,033,655	509,408
	(주)바로크레디트대부	4,320,489	3,233,101
	리하트병원제일차(유)	1,885,217	1,885,217
	도이치파이낸셜(주)	346,669	1,864,127
	동부캐피탈(주)	231,581	1,243,826
	제이캐피탈대부(주)	196,000	307,000
	(주)리드코프	2,029,176	-
	앤알캐피탈대부(주)	2,162,624	-
	웰컴크레디라인대부(주)	1,862,754	-
	(주)조이크레디트대부금융	4,540,958	-
	오케이캐피탈(주)	906,474	-
	(주)한빛자산관리대부	3,151,936	-
	나주혁신산단(주)	1,850,000	-
	명동타워제일차 유한회사	1,285,714	-
	이천디씨투(유)	2,000,000	-
	피엘씨대부(주)	1,873,675	-
	에스에이치메트로시티(유)	-	7,000,000
	디에스창원제일차(유)	-	5,000,000
	에스디더블유제일차(유)	-	5,000,000
	학익위브드림(유)	-	4,909,143
	휴포레제일차(주)	-	3,000,000
	오케이아프로캐피탈(주)	-	2,033,313
	아프로파이낸셜대부(주)	-	1,370,778
	기타	4,605,606	5,390,555
		소계	50,755,957
종합통장대출	케이투비즈넷(주)	579,327	594,820
	합계	51,335,284	62,921,873

주석 - 계속

(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 144,386,582천원 및 141,445,258천원입니다.

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

<당분기>

구분	수익	비용
기초	(52,170)	240,054
발생	(151,000)	317,667
상각	119,343	(297,036)
기말	(83,827)	260,685

<전기>

구분	수익	비용
기초	(115,857)	295,057
발생	-	166,306
상각	63,687	(221,309)
기말	(52,170)	240,054

주식 - 계속

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전기 중 회사의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	109,693	1,220	-	(1,719)	109,194
집기비품	610,542	177,144	-	(234,208)	553,478
임차점포시설물	27,950	4,340	(1,776)	(10,011)	20,503
기타유형자산	96,398	44,260	-	(44,543)	96,115
합계	844,583	226,964	(1,776)	(290,481)	779,290

<전기>

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	81,585	29,000	-	(892)	109,693
집기비품	768,668	16,290	-	(174,416)	610,542
임차점포시설물	36,088	-	-	(8,138)	27,950
기타유형자산	108,529	14,313	-	(26,444)	96,398
합계	994,870	59,603	-	(209,890)	844,583

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 290,481천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

주식 - 계속

8. 무형자산

당분기 및 전기 중 회사의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

구분	기초	취득	상각비(*)	기말
소프트웨어	362,906	108,576	(110,468)	361,014

<전기>

구분	기초	취득	상각비(*)	기말
소프트웨어	205,390	221,770	(64,254)	362,906

(\*) 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	2,659,521
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,740,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			12,399,521

주석 - 계속

10. 예수부채

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

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2016.09.30 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	3,504,768	4,594,957
별단예금	-	1,030,330	1,180,607
수입부금	3.5 ~ 5.5	9,646	9,646
자유적립예금	1.5 ~ 2.7	565,465	380,337
정기예금	1.2 ~ 3.1	603,300,689	542,872,919
저축예금	-	2,339	2,773
정기적금	2.2 ~ 3.0	6,572,204	5,894,342
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	3,375,918	5,175,901
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	699,773	1,247,483
합계		619,061,132	561,358,965

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,504,768	-	-	-	-	3,504,768
별단예금	1,030,330	-	-	-	-	1,030,330
수입부금	9,646	-	-	-	-	9,646
자유적립예금	345,096	197,800	22,569	-	-	565,465
정기예금	224,198,107	350,971,322	28,119,653	-	11,607	603,300,689
저축예금	2,339	-	-	-	-	2,339
정기적금	2,441,441	3,242,077	783,528	105,158	-	6,572,204
장기주택마련저축	2,330,356	144,270	314,710	366,520	220,062	3,375,918
기업자유예금	699,773	-	-	-	-	699,773
합계	234,561,856	354,555,469	29,240,460	471,678	231,669	619,061,132

<전기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,594,957	-	-	-	-	4,594,957
별단예금	1,180,607	-	-	-	-	1,180,607
수입부금	9,646	-	-	-	-	9,646
자유적립예금	130,051	204,961	45,325	-	-	380,337
정기예금	114,181,540	405,466,905	23,211,417	-	13,057	542,872,919
저축예금	2,773	-	-	-	-	2,773
정기적금	2,602,646	2,401,285	722,850	167,561	-	5,894,342
장기주택마련저축	1,428,843	2,648,646	392,050	157,370	548,992	5,175,901
기업자유예금	1,247,483	-	-	-	-	1,247,483
합계	125,378,546	410,721,797	24,371,642	324,931	562,049	561,358,965

주석 - 계속

11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당분기	전기
기초	822,164	657,615
증가	186,196	205,162
지급액	(50,970)	(40,613)
기말	957,390	822,164
퇴직연금운용자산	(783,018)	(820,013)
합계	174,372	2,151

(2) 회사는 당분기말 현재 퇴직연금운용자산 전체에 대하여 미래에셋증권(주), 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

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

구분	당분기말	전기말
정기예금 등	216,826	210,747
유가증권	323,606	171,665
대출채권	228,831	386,314
기타자산	13,755	51,287
합계	783,018	820,013

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 102,953천원입니다(주석14 참조).

## 주석 - 계속

### 12. 복구충당부채

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

구분	기초	증감	기말
복구충당부채	106,113	(1,514)	104,599

(2) 회사가 추정복구비용을 산정하는데 사용한 방법은 다음과 같습니다.

예상복구비용	: 218,378천원
예상복구기간(기대만기)	: 12년
할인율(년)	: 7.95~8.88%

### 13. 자본

#### (1) 자본금

회사의 당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	22,000,000주
1주당 금액	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.



주석 - 계속

14. 판매비와관리비

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

구분	당분기	전분기
인건비:		
급여	4,118,694	3,945,108
퇴직급여	289,148	325,448
소계	4,407,842	4,270,556
경비:		
복리후생비	970,708	908,207
여비교통비	43,604	54,355
통신비	121,599	129,704
전력및수도료	79,818	76,662
도서인쇄비	33,937	34,893
세금과공과	525,470	361,675
임차료	459,146	435,045
차량비	43,645	50,651
소모품비	42,162	41,633
전산업무비	523,785	469,648
수선유지비	5,162	4,383
보험료	76,493	27,902
접대비	51,382	35,507
운반및보관료	1,564	1,008
연료및유류비	39	-
등기소송비	24,028	30,058
회의비	59,212	58,059
연수비	20,058	29,122
기타관리비	362,263	362,212
광고선전비	153,933	111,011
감가상각비	290,481	470,750
무형자산상각비	110,468	76,663
소계	3,998,957	3,769,148
합계	8,406,799	8,039,704

주석 - 계속

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당분기	전분기
급여	4,118,694	3,945,108
퇴직급여	289,148	325,448
복리후생비	970,708	908,207
세금과공과	525,470	361,675
임차료	459,146	435,045
감가상각비	290,481	470,750
무형자산상각비	110,468	76,663
합계	6,764,115	6,522,896

16. 법인세비용

(1) 회사의 당분기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	당분기	전기
당기법인세부담액	761,458	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	507,155	103,239
법인세비용	1,268,613	103,239

(2) 회사의 당분기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전기
매도가능증권평가손익	507,155	103,239

주석 - 계속

(3) 당분기 및 전기 중 회사의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전기
법인세비용차감전순손익	17,647,177	2,757,701
적용세율에 따른 법인세	3,860,379	584,694
조정사항	(2,591,766)	(481,455)
- 비공제비용	4,316	10,396
- 실현가능성 없는 이연법인세 변동분	(2,938,600)	(565,863)
- 기타	342,518	74,012
법인세비용	1,268,613	103,239
유효법인세율	7.19%	3.74%

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

<당분기말>

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미수수익	(368,524)	(388,321)	(368,524)	(388,321)	(89,183)	(93,974)
단기매매증권평가손익	457,732	(486,028)	457,732	(486,028)	110,771	(117,621)
매도가능증권평가손익	(3,056,806)	(961,137)	(3,056,806)	(961,137)	(739,747)	(232,595)
매도가능증권손상차손	3,256,127	3,256,127	3,256,127	3,256,127	787,983	787,983
연차수당	411,930	310,619	411,930	310,619	99,687	75,170
복구충당부채	106,113	104,599	106,113	104,599	25,679	25,313
복구충당자산	(27,950)	(20,504)	(27,950)	(20,504)	(6,764)	(4,962)
대손충당금	1,866,053	1,304,135	1,866,053	1,304,135	451,585	315,601
퇴직급여충당부채	768,407	186,195	50,970	903,632	185,954	218,679
만기보유증권	(112,401)	(127,634)	(112,401)	(127,634)	(27,201)	(30,887)
퇴직연금	(768,407)	(65,581)	(50,970)	(783,018)	(185,954)	(189,490)
예금보험료	1,150,234	1,897,819	1,150,234	1,897,819	278,357	459,272
이연대출부대손익	(187,884)	(176,858)	(187,884)	(176,858)	(45,468)	(42,800)
업무용승용차관련비용	-	3,387	-	3,387	-	820
소 계	3,494,624	4,836,818	3,494,624	4,836,818	845,699	1,170,509
이월결손금	30,930,137	-	13,485,168	17,444,969	7,485,093	4,221,683
합 계	34,424,761	4,836,818	16,979,792	22,281,787	8,330,792	5,392,192
인식하지 아니한 이연법인세					(8,330,792)	(5,392,192)
차감계					-	-

주식 - 계속

<전기말>

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미수수익	(348,271)	(368,524)	348,271	(368,524)	(84,282)	(89,183)
단기매매증권평가손익	(911,703)	457,732	911,703	457,732	(220,632)	110,771
매도가능증권평가손익	(3,483,425)	(3,056,806)	3,483,425	(3,056,806)	(842,989)	(739,747)
매도가능증권손상차손	3,094,974	3,256,127	(3,094,974)	3,256,127	748,984	787,983
연차수당	269,233	411,930	(269,233)	411,930	65,154	99,687
복구충당부채	111,028	106,113	(111,028)	106,113	26,869	25,679
복구충당자산	(36,088)	(27,950)	36,088	(27,950)	(8,733)	(6,764)
대손충당금	930,591	1,866,053	(930,591)	1,866,053	225,203	451,585
퇴직급여충당부채	591,854	216,373	(39,820)	768,407	143,228	185,954
만기보유증권	(100,911)	(112,401)	100,911	(112,401)	(24,420)	(27,201)
퇴직연금	(483,892)	(324,335)	39,820	(768,407)	(117,102)	(185,954)
예금보형료	1,944,723	1,150,234	(1,944,723)	1,150,234	470,623	278,357
이연대출부대손익	(179,200)	(187,884)	179,200	(187,884)	(43,366)	(45,468)
소 계	1,398,913	3,386,662	(1,290,951)	3,494,624	338,537	845,699
이월결손금	35,364,123	-	(4,433,986)	30,930,137	8,558,118	7,485,093
합 계	36,763,036	3,386,662	(5,724,937)	34,424,761	8,896,655	8,330,792
인식하지 아니한 이연법인세					(8,896,655)	(8,330,792)
차감계					-	-

(5) 이연법인세자산 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 설립 시점부터 현재까지 누적 손실이 발생하여 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

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

구분	만기	금액
이월결손금	2023년	17,444,969

주석 - 계속

17. 포괄손익계산서

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

구분	당분기	전분기
분기순이익	16,378,563	13,666,921
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실	(1,588,527)	(562,478)
분기포괄순이익	14,790,036	13,104,443

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주분기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순손익	16,378,563,328	13,666,920,806
보통주 분기순손익(A)	16,378,563,328	13,666,920,806
가중평균유통보통주식수(B)(*)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순손익(A/B)	768	641

(\*) 가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2016.01.01~2016.09.30	274/274	21,321,969

가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2015.01.01~2015.09.30	273/273	21,321,969

## 주석 - 계속

### (2) 희석주당순손익

당분기말 및 전기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

### 19. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
현금	305,126	288,245
보통예치금	4,304,076	2,006,423
기타예치금	11,672,055	24,915,204
합계	16,281,257	27,209,872

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

구분	금액
매도가능증권평가손실	(1,588,527)
대출채권 처분	(1,816,774)
대출채권 제각	(1,782,127)

주식 - 계속

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배자(*)	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 전부 인수하여 자회사로 편입 되었습니다.

(2) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	회사명	거래내용	당분기	전기
지배회사	중소기업은행	기타관리비	44,100	29,400
관계회사	(주)아이비케이시스템	전산업무비	124,642	73,027
		기타유형자산의 구입	22,055	10,231
		기타무형자산의 구입	63,584	220,916
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	30,581	25,505

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	회사명	계정과목	금액
지배회사	중소기업은행	임차보증금	1,526,000
		미지급법인세	723,304
		미지급금	24,953
관계회사	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	600,606
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000

<전기말>

구분	회사명	계정과목	금액
지배회사	중소기업은행	임차보증금	1,526,000
		당기법인세자산	15,062
관계회사	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	629,257
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000

회사는 당분기말 현재 아이비케이연금보험에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

(4) 당분기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기	전기
급여	324,754	120,183
퇴직급여	6,560	8,434

상기 주요 경영진은 회사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.



주석 - 계속

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신업무	상호저축은행중앙회	23,750,000
내국환업무	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표업무	상호저축은행중앙회	10,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	내국환 및 수표 발행 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 4,705,628천원의 공탁금지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 42건(소송금액: 80,737,251천원)과 회사 피소는 없습니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 13,221백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 11,721백만원, 미사용약정금액은 1,500백만원입니다.

주석 - 계속

22. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	당분기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	83,300,500	947,465	54,597,924	445,890
유가증권	3,898,689	129,266	4,023,015	76,778
대출채권	598,904,760	29,883,775	527,537,056	18,381,736
합계	686,103,949	30,960,506	586,157,995	18,904,404

(2) 당분기 및 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	당분기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수금	588,757,396	9,319,679	499,459,976	5,928,042