

주식회사 아이비케이저축은행

분기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 4 기 3분기

2014년 07월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

제 3 기 3분기

2013년 07월 01일 부터

2014년 03월 31일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	<u>페이지</u>
분기재무제표 검토보고서 .....	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	3
· 분기재무상태표 .....	4 ~ 6
· 분기손익계산서 .....	7 ~ 8
· 분기자본변동표 .....	9
· 분기현금흐름표 .....	10 ~ 11
· 분기재무제표에 대한 주석 .....	12 ~ 35

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2015년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2015년과 2014년 3월 31일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 대한민국의 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 대한민국의 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 종전 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

2015년 5월 15일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2015년 5월 15일) 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)분기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

## 제 4 기 3분기

2014년 07월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

## 제 3 기 3분기

2013년 07월 01일 부터

2014년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 정만섭

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 중앙대로 735

(전 화) 051-791-4300

분기재무상태표

제4기 3분기 : 2015년 03월 31일 현재

제3기 : 2014년 06월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제4(당)기 3분기말	제3(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	86,300,645,481	109,057,951,531
1. 현금(주석19)	324,081,956	311,754,219
2. 예치금(주석3,4,19,22)	85,976,563,525	108,746,197,312
가. 보통예치금	666,078,038	650,541,904
나. 정기예치금	-	1,944,910,096
다. 중앙회예치금	53,000,000,000	79,000,000,000
라. 지급준비예치금	20,000,000,000	20,000,000,000
마. 기타예치금	12,310,485,487	7,150,745,312
II. 유가증권(주석4,5,22)	19,652,997,872	24,252,585,435
1. 단기매매증권	3,814,586,980	4,229,589,980
가. 주식	3,814,586,980	4,229,589,980
2. 매도가능증권	11,820,797,236	16,022,489,944
가. 주식	9,338,375,616	13,576,425,616
나. 수익증권	1,161,391,617	1,125,034,325
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003	1,321,030,003
3. 만기보유증권	4,017,613,656	4,000,505,511
가. 기준유가증권	4,017,613,656	4,000,505,511
III. 대출채권(주석6,22)	429,229,983,497	302,657,624,728
1. 할인어음	2,921,115,099	2,113,784,137
대손충당금	(42,220,763)	(22,842,508)
2. 예적금담보대출	769,717,874	1,186,052,310
대손충당금	(4,563,514)	(7,686,265)
3. 일반자금대출	427,516,546,485	318,825,944,225
대손충당금	(32,383,532,697)	(37,373,537,314)
이연대출부대손익	129,226,894	(249,935,030)
4. 계약금내대출	138,959,457	605,744,040
대손충당금	(52,489,912)	(25,897,108)
5. 종합통장대출	6,185,438,088	10,506,871,501
대손충당금	(772,576,279)	(2,840,577,088)
이연대출부대손익	12,435,529	(6,251,952)
6. 기타대출채권	27,831,280,667	11,921,644,580
대손충당금	(3,019,353,431)	(1,975,688,800)
IV. 유형자산(주석7)	1,189,387,794	1,586,969,095
1. 비품	1,920,507,549	1,858,424,860
감가상각누계액	(997,478,842)	(636,705,289)
2. 임차점포시설물	92,647,471	122,741,185

과목	제4(당)기 3분기말		제3(전)기말	
감가상각누계액	(49,413,909)		(54,001,217)	
3. 기타의 유형자산	449,798,098		449,798,098	
감가상각누계액	(308,680,066)		(236,562,016)	
4. 건물	84,398,790		84,398,790	
감가상각누계액	(2,391,297)		(1,125,316)	
V. 기타자산		10,246,668,731		9,745,625,535
1. 무형자산(주식8)	228,758,527		290,889,536	
2. 보증금	5,211,570,200		5,201,570,200	
3. 미수금	645,000,000		645,000,000	
4. 미수수익	1,954,264,325		1,696,822,980	
5. 선급비용	29,063,563		23,164,083	
6. 선급금	178,160,785		160,160,785	
7. 선급법인세	310,723,200		228,688,040	
8. 미회수내국환채권	1,329,270,290		1,264,838,464	
9. 파생상품자산	-		55,089,904	
10. 잡자산	359,857,841		179,401,543	
자 산 총 계		<u>546,619,683,375</u>		<u>447,300,756,324</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		466,490,967,278		377,946,540,890
1. 예수금	466,490,967,278		377,946,540,890	
가. 보통예금	2,981,921,501		4,289,562,748	
나. 별단예금	1,741,525,620		2,825,747,240	
다. 수입부금	79,994,390		277,454,491	
라. 자유적립예금	299,056,352		163,611,042	
마. 정기예금	444,821,602,177		344,925,448,974	
바. 저축예금	3,138,868		3,138,868	
사. 정기적금	7,849,225,298		13,635,306,613	
아. 장기주택마련저축	6,789,876,049		10,552,548,525	
자. 기업자유예금	1,924,627,023		1,273,722,389	
II. 기타부채		14,135,731,779		13,697,794,099
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	620,311,446		495,734,743	
퇴직연금운용자산	(535,005,328)		(235,185,636)	
2. 미지급금	40,124,076		42,141,869	
3. 미지급비용	9,042,214,198		10,018,259,116	
4. 선수수익	55,021,306		42,706,906	
5. 미지급내국환채무	3,738,778,889		2,714,355,635	
6. 수입제세	75,168,201		146,744,620	
7. 복구충당부채(주식12)	109,216,559		125,486,834	
8. 잡부채	989,902,432		347,550,012	
부 채 총 계		<u>480,626,699,057</u>		<u>391,644,334,989</u>

과목	제4(당)기 3분기말		제3(전)기말	
자 본				
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)		2,991,516,343		4,106,623,551
1. 매도가능증권평가손익	2,991,516,343		4,106,623,551	
IV. 결손금		(43,462,177,025)		(54,913,847,216)
1. 미처리결손금	(43,462,177,025)		(54,913,847,216)	
자 본 총 계		65,992,984,318		55,656,421,335
부 채 및 자 본 총 계		546,619,683,375		447,300,756,324

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



분 기 손 익 계 산 서

제4기 3분기 : 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제3기 3분기 : 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 3분기		제3(전)기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	12,700,034,442	30,959,103,790	8,055,997,225	25,500,913,346
(1) 이자수익(주석22)	7,856,431,972	22,900,866,106	6,666,812,282	21,795,579,633
1. 예치금이자	304,648,824	1,421,173,196	899,791,963	4,618,946,014
2. 매도가능증권이자	-	-	65,061,596	427,574,104
3. 만기보유증권이자	59,775,295	162,944,101	62,789,400	200,890,804
4. 대출금이자	7,480,951,739	21,283,751,604	5,630,550,585	16,517,311,297
가. 어음할인료	66,872,177	169,916,808	83,932,244	223,690,382
나. 계약금액내대출이자	10,020,230	56,616,152	15,287,683	19,736,535
다. 예적금담보대출이자	8,302,677	30,318,667	12,581,174	56,273,740
라. 일반자금대출이자	6,985,536,881	19,969,553,106	4,960,926,558	12,455,211,056
마. 종합통장대출이자	75,658,923	255,647,353	140,859,059	815,522,053
바. 기타대출채권이자	334,560,851	801,699,518	416,963,867	2,946,877,531
5. 기타이자수익	11,056,114	32,997,205	8,618,738	30,857,414
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)	628,422,786	6,474,175,617	1,041,939,022	2,894,599,479
1. 단기매매증권처분이익	4,083,196	7,025,992	406,332,670	1,776,079,863
2. 단기매매증권평가이익	317,179,978	287,996,809	-	417,245,406
3. 매도가능증권처분이익	307,159,612	6,179,152,816	635,606,352	701,274,210
(3) 대출채권 평가 및 처분이익	4,058,729,886	1,036,167,796	86,528,064	175,856,816
1. 대출채권매각이익	-	-	86,528,064	175,856,816
2. 대손충당금환입	4,058,729,886	1,036,167,796	-	-
(4) 수수료수익	156,449,798	297,894,271	144,254,307	314,094,868
1. 송금수입수수료	65,500	156,000	3,000	33,500
2. 대리사무취급수수료	-	-	-	1,560,000
3. 종도해지수입수수료	79,570,057	156,208,308	32,352,806	68,581,747
4. 기타수입수수료	76,814,241	141,529,963	111,898,501	243,919,621
(5) 배당금수익	-	250,000,000	116,463,550	320,782,550
1. 단기매매증권배당금	-	-	16,463,550	20,782,550
2. 매도가능증권배당금	-	250,000,000	100,000,000	300,000,000
II. 영업비용	6,539,277,433	19,191,213,916	8,795,416,425	29,718,816,021
(1) 이자비용(주석22)	3,062,862,088	8,591,024,427	2,806,637,632	10,897,958,239
1. 예수금이자	3,052,810,958	8,542,828,449	2,786,154,238	10,829,184,034
가. 보통예금이자	6,513,360	23,739,897	7,409,934	24,826,558
나. 부금이자	579,624	3,044,609	11,809,100	16,514,583
다. 자유적립예금이자	897,843	2,011,406	992,522	3,769,447
라. 정기예금이자	2,904,846,570	7,983,940,017	2,435,937,733	9,515,875,435
마. 저축예금이자	-	-	-	21,696
바. 기업자유예금이자	5,447,943	14,474,164	6,127,233	17,867,443
사. 정기적금이자	81,705,248	312,682,950	242,487,693	965,203,315
아. 장기주택마련저축이자	52,820,370	202,935,406	81,390,023	285,105,557
2. 내국환지급이자	8,269,531	31,488,607	12,661,794	45,350,510
3. 기타이자비용	1,781,599	16,707,371	7,821,600	23,423,695
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)	-	524,742,321	552,641,268	1,897,619,227

과 목	제4(당)기 3분기				제3(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 단기매매증권처분손실	-		47,113,662		60,652,512		61,937,570	
2. 단기매매증권평가손실	-		145,419,960		66,788,721		185,143,508	
3. 매도가능증권처분손실	-		108,699		-		344,536	
4. 매도가능증권손상차손	-		332,100,000		425,200,035		1,650,193,613	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		-		-		2,076,302,044		6,145,095,534
1. 대손상각비	-		-		2,076,302,044		6,145,095,534	
(4) 수수료비용		250,141,605		809,387,855		257,141,272		644,887,404
1. 송금지급수수료	17,500		40,000		36,500		140,000	
2. CMS이용수수료	159,526		461,698		150,997		505,529	
3. 내국환지급수수료	1,122,672		3,194,494		1,177,210		2,859,624	
4. 기타지급수수료	248,841,907		805,691,663		255,776,565		641,382,251	
(5) 판매비와관리비(주석14)		2,673,820,740		7,711,549,313		2,630,856,209		8,439,497,617
1. 인건비	1,439,017,192		3,843,228,536		1,187,072,065		3,891,163,995	
2. 경비	1,234,803,548		3,868,320,777		1,443,784,144		4,548,333,622	
(6) 기타영업비용		552,453,000		1,554,510,000		471,838,000		1,693,758,000
1. 예금보험료	552,453,000		1,554,510,000		471,838,000		1,693,758,000	
III. 영업이익(손실)		6,160,757,009		11,767,889,874		(739,419,200)		(4,217,902,675)
IV. 영업외수익		33,342,387		119,667,962		112,086,126		342,983,060
(1) 잡이익	33,342,387		119,667,962		112,086,126		342,983,060	
V. 영업외비용		7,146,200		121,370,229		154,060,908		443,700,635
(1) 유형자산처분손실	-		39,333,508		123,730,108		325,630,714	
(2) 잡손실	7,146,200		82,036,721		30,330,800		118,069,921	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		6,186,953,196		11,766,187,607		(781,393,982)		(4,318,620,250)
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		174,771,411		314,517,416		(364,163,388)		(790,654,915)
VIII. 분기순이익(손실)		6,012,181,785		11,451,670,191		(417,230,594)		(3,527,965,335)
IX. 기본주당순이익(손실)(주석18)		282		537		(20)		(183)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제4기 3분기 : 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제3기 3분기 : 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

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	-	-	-	(3,527,965,335)	(3,527,965,335)
매도가능증권평가손익	-	-	3,766,714,732	-	3,766,714,732
유상증자(주식13)	30,000,000,000	(146,200,000)	-	-	29,853,800,000
2014.3.31(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>2,803,231,065</u>	<u>(59,511,513,485)</u>	<u>49,755,362,580</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	-	-	-	11,451,670,191	11,451,670,191
매도가능증권평가손익	-	-	(1,115,107,208)	-	(1,115,107,208)
2015.3.31(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>2,991,516,343</u>	<u>(43,462,177,025)</u>	<u>65,992,984,318</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제4기 3분기 : 2014년 07월 01일부터 2015년 03월 31일까지

제3기 3분기 : 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 3분기		제3(전)기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(111,113,676,241)		(74,656,148,369)
1. 분기순이익(손실)	11,451,670,191		(3,527,965,335)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,304,432,656		9,484,843,924	
가. 단기매매증권평가손실	145,419,960		185,143,508	
나. 단기매매증권처분손실	-		61,937,570	
다. 매도가능증권처분손실	-		344,536	
라. 매도가능증권손상차손	332,100,000		1,650,193,613	
마. 대손상각비	-		6,145,095,534	
바. 기타이자비용	12,678,156		23,423,695	
사. 퇴직급여	176,466,033		389,003,391	
아. 감가상각비	529,026,404		635,123,385	
자. 무형자산상각비	69,408,595		68,947,978	
차. 유형자산처분손실	39,333,508		325,630,714	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,359,159,430)		(3,101,109,505)	
가. 단기매매증권평가이익	(287,996,809)		417,245,406	
나. 단기매매증권처분이익	-		1,776,079,863	
다. 매도가능증권처분이익	-		701,274,210	
라. 대손충당금환입	(1,036,167,796)		-	
마. 잡이익	(34,994,825)		206,510,026	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(122,510,619,658)		(77,511,917,453)	
가. 단기매매증권의 감소	557,579,849		20,221,653,479	
나. 매도가능증권의 감소	2,737,377,355		3,853,930,817	
다. 만기보유증권의 감소	-		8,806,312,190	
라. 대출채권의 증가	(125,536,190,973)		(106,374,336,368)	
마. 이연대출부대손익의 증가	-		89,235,364	
바. 미수금의 증가	-		(644,021,920)	
사. 미수수익의 감소(증가)	(257,441,345)		2,199,773,106	
아. 선급비용의 감소(증가)	(5,899,480)		3,414,586	
자. 선급금의 증가	(18,000,000)		(1,000,000)	
차. 선급법인세의 감소(증가)	(82,035,160)		93,029,970	
카. 잡자산의 증가	(180,456,298)		(23,643,994)	
타. 미회수내국환채권의 증가	(64,431,826)		(145,137,294)	
파. 파생상품자산의 감소	55,089,904		-	
하. 퇴직금 지급	(16,060,520)		(134,774,326)	
가. 퇴직연금운용자산의 증가	(329,602,108)		(183,690,925)	

과목	제4(당)기 3분기		제3(전)기 3분기	
나. 미지급금의 감소	(2,017,793)		(520,554,918)	
다. 미지급비용의 감소	(976,044,918)		(8,463,128,052)	
라. 선수수익의 증가(감소)	12,314,400		(41,771,886)	
마. 잡부채의 증가(감소)	642,352,420		(224,949,064)	
바. 미지급내국환채무의 증가	1,024,423,254		4,371,190,652	
샤. 수입제세의 감소	(71,576,419)		(393,448,870)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		27,756,853,899		241,342,325,871
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	28,234,910,096		245,493,766,261	
가. 예치금의 순감소	27,944,910,096		245,493,766,261	
나. 보증금의 감소	290,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(478,056,197)		(4,151,440,390)	
가. 유형자산의 취득	(170,778,611)		(1,652,257,290)	
나. 무형자산의 취득	(7,277,586)		-	
다. 보증금의 증가	(300,000,000)		(2,499,183,100)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		88,544,426,388		(164,327,085,254)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	88,544,426,388		29,853,800,000	
가. 유상증자	-		29,853,800,000	
나. 예수부채의 순증가	88,544,426,388		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(194,180,885,254)	
가. 예수부채의 순감소	-		(194,180,885,254)	
IV. 현금의 증가(내세)		5,187,604,046		2,359,092,248
V. 기초의 현금(주석19)		8,113,041,435		12,862,021,653
VI. 분기말의 현금(주석19)		13,300,645,481		15,221,113,901

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 4기 3분기 : 2015년 03월 31일 현재

제 3기 : 2014년 06월 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 3월 31일로 종료하는 9개월 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 감독규정상의 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 확정할 수 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) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2015.3.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	666,078	650,542
정기예치금	삼성증권(주)	-	-	1,944,910
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.58 ~ 2.70	53,000,000	79,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	20,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.85	12,310,486	7,150,745

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2015.3.31 현재		
합 계			85,976,564	108,746,197

(2) 당분기말 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	12,000,000	50,000,000
합 계		22,000,000	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 120억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	666,078	-	-	666,078
중앙회예치금	41,000,000	-	12,000,000	53,000,000
지급준비예치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	12,310,486	-	-	12,310,486
합 계	53,976,564	-	32,000,000	85,976,564

- 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
지급준비예치금	10,000,000	-	10,000,000	20,000,000
기타예치금	7,150,745	-	-	7,150,745



계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
합 계	48,746,197	-	60,000,000	108,746,197

#### 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(*)	209,606	209,242	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,634,492	1,607,934	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,681	1,499,616	국고채권
	지준유가증권(*)	5,291	5,268	부산도시철도공채
	지준유가증권(*)	668,544	678,446	토지주택채권
	소 계	4,017,614	4,000,506	
합 계		24,017,614	24,000,506	

(\*)상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 500이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회와의 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(*)	3,672,010	3,814,587	142,577	4,240,820	4,229,590	(11,230)

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

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	5,831,445	9,338,376	9,338,376
수익증권(*)	860,591	1,161,392	1,161,392
기타	1,293,483	1,321,029	1,321,029
합 계	7,985,519	11,820,797	11,820,797

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

-당분기

구분	기초	증감	법인세효과	당분기말
주식	3,883,584	(1,472,023)	323,845	2,735,406
수익증권	201,554	42,398	(9,328)	234,624
기타	21,486	-	-	21,486
합 계	4,106,624	(1,429,625)	314,517	2,991,516

-전분기

구분	기초	증감	법인세효과	전분기말
주식	(1,423,253)	4,244,594	(620,695)	2,200,646

구분	기초	증감	법인세효과	전분기말
회사채	293,500	221,764	(113,358)	401,906
수익증권	166,269	62,389	(50,305)	178,353
기타	-	28,623	(6,297)	22,326
합 계	(963,484)	4,557,370	(790,655)	2,803,231

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

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분유가증권(*)	국민주택채권	208,577	213,062	209,606	208,577	211,948	209,242
	서울도시철도공채	1,512,460	1,764,006	1,634,492	1,512,460	1,704,886	1,607,934
	국고채권	1,499,550	1,573,484	1,499,681	1,499,550	1,499,551	1,499,616
	부산도시철도공채	5,216	4,844	5,291	5,216	4,844	5,268
	토지주택채권	696,516	695,957	668,544	696,516	678,446	678,446
합 계	3,922,319	4,251,353	4,017,614	3,922,319	4,099,675	4,000,506	

(\*)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	110,126	104,771	1,634,492	1,499,681	-	668,544	4,017,614

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	794,094	6.7	748,867	4.7

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
기타	11,026,703	93.3	15,273,623	95.3
합 계	11,820,797	100.0	16,022,490	100.0

## 6. 대출채권 등

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

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2015.3.31 현재		
일반자금대출	4.1 ~ 34.9	427,516,547	318,825,944
종합통장대출	4.4 ~ 17.0	6,185,438	10,506,872
예적금담보대출	4.4 ~ 7.6	769,718	1,186,052
할인어음	7.5 ~ 11.0	2,921,115	2,113,784
계약금액내대출	13.0 ~ 21.9	138,959	605,744
기타대출채권(*)	2.9 ~ 10.5	27,831,281	11,921,645
합 계		465,363,058	345,160,041

(\*)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(%)
기업	280,794,529	60.3	186,499,927	54.0

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인사업자	93,975,469	20.2	78,936,067	22.9
개인	90,593,060	19.5	79,724,047	23.1
합 계	465,363,058	100.0	345,160,041	100.0

#### 나. 산업별분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	49,726,190	10.7	18,081,323	5.2
금융업	35,635,635	7.6	35,144,854	10.2
서비스업	92,511,975	19.9	79,575,541	23.1
도매업	29,659,102	6.4	17,492,755	5.1
운수업	15,436,450	3.3	7,416,132	2.1
제조업	29,674,094	6.4	33,509,636	9.7
프로젝트파이낸싱	34,825,575	7.5	16,175,295	4.7
부동산업및임대업	84,229,558	18.1	53,050,781	15.4
기타	3,071,419	0.6	4,989,677	1.4
가계대출	90,593,060	19.5	79,724,047	23.1
합계	465,363,058	100.0	345,160,041	100.0

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

#### - 당분기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	145,202,282	222,028,250	45,298,740	6,300,105	8,687,170	427,516,547
종합통장대출	4,443,612	693,816	405,736	38,785	603,489	6,185,438
예적금당보대출	722,056	47,662	-	-	-	769,718
할인어음	1,080,102	1,841,013	-	-	-	2,921,115
계약금내대출	86,000	-	-	17,990	34,969	138,959
기타대출채권	-	23,520,979	3,789,821	509,163	11,318	27,831,281
합 계	151,534,052	248,131,720	49,494,297	6,866,043	9,336,946	465,363,058

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대손충당금	923,239	6,571,507	12,920,304	6,522,742	9,336,945	36,274,737
총당금설정률(%)	0.6	2.6	26.1	95.0	100.0	7.8

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

구분	당분기말	전기말
대출채권	465,363,058	345,160,041
대손충당금	(36,274,737)	(42,246,230)
설정비율(%)	7.8	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:		
상각채권회수	5,596,737	217,351
제각 및 처분	(10,532,062)	(5,725,518)
대손충당금전입(환입)	(1,036,168)	6,090,096
분기말잔액	36,274,737	52,654,669

(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	86,493,702	191,818,972	62,415,289	26,688,539	21,302,044	38,794,862	3,139	427,516,547
종합통장대출	1,044,344	5,136,275	4,819	-	-	-	-	6,185,438
예적금담보대출	362,052	394,966	12,700	-	-	-	-	769,718
할인어음	1,816,167	1,104,948	-	-	-	-	-	2,921,115
계약금내대출	62,959	76,000	-	-	-	-	-	138,959
기타대출채권	22,419,904	460,201	367,843	4,583,333	-	-	-	27,831,281
합 계	112,199,128	198,991,362	62,800,651	31,271,872	21,302,044	38,794,862	3,139	465,363,058

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

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	아프로파이낸셜대부(주)	3,304,717	2,003,533
	(주)리드코프	464,864	1,467,737
	케이제이아이대부금융(유)	-	1,253,596
	(주)태강대부	234,575	1,251,841
	(주)조이크레디트대부금융	118,101	1,144,133
	웰컴크레디라인대부(주)	-	515,181
	앤알캐피탈대부(주)	-	118,948
	애니원캐피탈대부(주)	1,356,009	-
	(주)바로크레디트대부	1,247,558	-
	(주)지코	-	6,300,000
합 계		6,725,824	14,054,969

(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 133,545,991천원 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)	-	334,088	(479,548)
이연대출부대비용	557,449	373,906	(310,145)	621,210
합 계	(256,187)	373,906	23,943	141,662

- 전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
이연대출부대수익	(107,655)	(834,884)	241,057	(701,482)
이연대출부대비용	741	550,535	(45,944)	505,332
합 계	(106,914)	(284,349)	195,113	(196,150)

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	-	-	-	(1,266)	82,007
집기비품	1,221,720	163,879	-	(29,833)	(432,737)	923,029
임차점포시설물	68,740	6,900	-	(9,501)	(22,905)	43,234
기타의유형자산	213,236	-	-	-	(72,118)	141,118
합 계	1,586,969	170,779	-	(39,334)	(529,026)	1,189,388

- 전분기

구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	전분기말
건물	-	84,398	-	-	(703)	83,695
집기비품	465,002	1,334,539	-	(129,429)	(406,040)	1,264,072



구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	전분기말
임차점포시설물	-	-	378,818	(14,741)	(119,052)	245,025
기타의유형자산	308,416	233,320	-	(181,460)	(109,328)	250,948
합 계	773,418	1,652,257	378,818	(325,630)	(635,123)	1,843,740

(\*)복구충당부채 계상에 따라서 인식한 금액임.

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산상각액은 각각 529,026천원 및 635,123천원이며, 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	7,278	(69,409)	-	228,759

- 전분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	전분기말
소프트웨어	382,403	-	(68,948)	-	313,455

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산상각액은 각각 69,409천원 및 68,948천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

## 9. 보험가입내역

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	3,527,166
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,430,000

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			13,957,166

## 10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2015.3.31 현재		
보통예금	0.5 ~ 3.0	2,981,922	4,289,563
별단예금	-	1,741,526	2,825,747
수입부금	1.9 ~ 5.5	79,994	277,454
자유적립예금	2.1 ~ 6.7	299,056	163,611
정기예금	2.0 ~ 5.3	444,821,602	344,925,449
저축예금	-	3,139	3,139
기업자유예금	0.0 ~ 0.2	1,924,627	1,273,722
정기적금	2.7 ~ 6.2	7,849,225	13,635,307
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	6,789,876	10,552,549
합 계		466,490,967	377,946,541

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

### - 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	2,981,922	-	-	-	-	2,981,922
별단예금	1,741,526	-	-	-	-	1,741,526
수입부금	12,246	67,748	-	-	-	79,994
자유적립예금	173,903	85,771	38,742	640	-	299,056
정기예금	97,207,712	329,435,095	18,164,327	-	14,468	444,821,602
저축예금	3,139	-	-	-	-	3,139
기업자유예금	1,924,627	-	-	-	-	1,924,627
정기적금	2,907,396	4,045,141	666,544	230,144	-	7,849,225

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
장기주택마련저축	669,720	2,377,518	2,598,086	381,920	762,632	6,789,876
합 계	107,622,191	336,011,273	21,467,699	612,704	777,100	466,490,967

- 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
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	176,466	285,915
지급액	(51,890)	(31,687)
기말	620,311	356,943
퇴직연금운용자산	(535,005)	(236,629)
합 계	85,306	120,314

(2) 회사는 퇴직금추계액의 86.25% 해당하는 금액 535,005천원에 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	195,464	36.5
유가증권	257,910	48.3
대출채권	73,374	13.7
기타자산	8,257	1.5
합 계	535,005	100.0

## 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	12,678	(28,948)	109,217

### -전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
복구충당부채	379,964	265,351	(69,618)	575,697

당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 218,378천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 8.54~8.77%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	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비:				
급여	1,326,999	3,563,227	1,052,608	3,502,161
퇴직급여	112,018	280,002	134,464	389,003
소 계	1,439,017	3,843,229	1,187,072	3,891,164
경비:				
복리후생비	247,417	906,429	257,211	871,790
여비교통비	15,897	47,101	12,426	29,868
통신비	37,352	116,519	53,932	156,534
전력및수도료	28,108	78,650	39,601	110,557
도서인쇄비	4,586	43,123	14,727	121,003
세금과공과	155,520	411,420	111,746	307,453
임차료	146,378	472,710	297,801	985,126
차량비	15,551	54,985	16,406	49,325
소모품비	14,486	40,543	13,032	52,492
전산업무비	151,488	443,136	159,801	440,281
수선유지비	1,288	4,017	2,682	32,691
보험료	9,930	28,660	8,904	31,162
접대비	8,642	27,905	5,785	16,999
운반및보관료	146	608	220	419

계정과목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
등기소송비	8,296	22,823	12,478	35,242
회의비	14,807	58,510	5,761	19,760
연수비	16,825	29,841	2,019	17,434
기타관리비	123,230	346,169	138,986	443,945
광고선전비	29,128	136,736	23,200	122,182
감가상각비	182,360	529,026	244,083	635,123
무형자산상각비	23,369	69,409	22,983	68,948
소 계	1,234,804	3,868,320	1,443,784	4,548,334
합 계	2,673,821	7,711,549	2,630,856	8,439,498

### 15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,326,999	3,563,227	1,052,608	3,502,161
퇴직급여	112,018	280,002	134,464	389,003
복리후생비	247,417	906,429	257,211	871,790
세금과공과	155,520	411,420	111,746	307,453
임차료	146,378	472,710	297,801	985,126
감가상각비	182,360	529,026	244,083	635,123
무형자산상각비	23,369	69,409	22,983	68,948
합 계	2,194,061	6,232,223	2,120,896	6,759,604

### 16. 법인세비용

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액	-	-	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	174,771	314,517	(364,163)	(790,655)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세비용(수익)	174,771	314,517	(364,163)	(790,655)

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능증권평가손실(이익)	174,771	314,517	(364,163)	(790,655)

(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	(1,112,968)	1,112,968	(321,368)	(321,368)	(244,853)	(70,701)
단기매매증권평가손익	(186,584)	186,584	(421,995)	(421,995)	(41,049)	(92,839)
매도가능증권평가손익	(5,264,902)	5,264,902	(3,835,277)	(3,835,277)	(1,158,278)	(843,761)
매도가능증권손상차손	3,213,540	(3,213,540)	2,996,874	2,996,874	706,979	659,312
연차수당	255,486	(255,486)	246,585	246,585	56,207	54,249
복구충당부채	125,487	(125,487)	109,217	109,217	27,607	24,028
복구충당자산	(68,740)	68,740	(43,234)	(43,234)	(15,123)	(9,511)
대손충당금	6,754,714	(6,754,714)	2,677,299	2,677,299	1,486,037	589,006
퇴직급여충당부채	421,375	(35,829)	169,528	555,074	92,703	122,116
만기보유증권	(78,187)	78,187	(95,229)	(95,229)	(17,201)	(20,950)
퇴직연금	(235,186)	35,829	(335,648)	(535,005)	(51,741)	(117,701)
이연대출부대손익	256,187	(256,187)	(141,662)	(141,662)	56,361	(31,166)
예금보험료	1,973,168	(1,973,168)	1,360,273	1,360,273	434,097	299,260
소 계	6,053,390	(5,867,201)	2,365,363	2,551,552	1,331,746	561,342
공제가능결손금	47,901,833	(6,839,936)	-	41,061,897	10,538,403	9,033,617
합 계	53,955,223	(12,707,137)	2,365,363	43,613,449	11,870,149	9,594,959
인식하지 아니한 이연법인세자산						(9,594,959)
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)

구분	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초	조정사항(*)	감소	증가	전기말	기초	전기말
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
복구총당부채	379,964	-	(379,964)	125,487	125,487	83,592	27,607
복구총당자산	-	-	-	(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
예금보험료	-	-	-	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 조정한 사항입니다.

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

구분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	353,509	(163,540)	490,304	(285,902)
비유동	10,428,079	(1,023,089)	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	반기	금액
이월결손금	2021년	9,320,780
	2022년	31,741,117
합 계		41,061,897

## 17. 포괄손익계산서

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

구분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	11,451,670	(3,527,965)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	(1,115,107)	3,766,715
포괄순이익	10,336,563	238,750

## 18. 기본주당순이익

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

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익(손실)	11,451,670,191원	(3,527,965,335원)
보통주 분기순이익(손실)(A)	11,451,670,191원	(3,527,965,335원)
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	19,285,473주
기본주당분기순이익(손실)(A/B)	537원	(183원)

## (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 전분기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말	전분기말
현금	324,082	399,544
보통예치금	666,078	959,953
기타예치금	12,310,485	13,861,617
합 계	13,300,645	15,221,114

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

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	(1,115,107)	3,766,715
매도가능증권손상차손	332,100	1,650,194
대출채권제각및처분	10,532,062	5,725,518

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 전부 인수하여 자회사로 편입되었습니다.

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

회사명	거래내용	당분기	전분기
중소기업은행	기타관리비	44,100	40,644
(주)아이비케이시스템	기타자산의 구입	1,685	198,609
	전산업무비	91,380	69,843
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	15,717	803

(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	393,215	153,875
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	-

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

구분	당분기	전분기
급여	375,165	209,437
퇴직급여	41,028	8,093

(\*)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	12,000,000

(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	12,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,164,054천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 10건(소송금액: 48,228,560천원)과 회사 피소 8건(소송금액: 5,025,728천원)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 45,000천원으로, 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	77,740,661	1,421,173	221,368,534	4,618,946
유가증권	6,441,569	162,944	47,145,943	628,465

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
대출채권	413,340,100	21,283,752	223,721,201	16,517,311
합 계	497,522,330	22,867,869	492,235,678	21,764,722
이자비용				
예수부채	414,157,986	8,542,828	451,256,938	10,829,184
합 계	414,157,986	8,542,828	451,256,938	10,829,184