

주식회사 아이비케이저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 8 기 3 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 7 기 3 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 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
· 주석	12 ~ 46

분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2017년과 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 16일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2018년 11월 16일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2018년 11월 16일) 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 8 기 3 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 7 기 3 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 김성미

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

(전 화) 051-791-4300

분기 재무상태표

제8기 3분기 : 2018년 09월 30일 현재

제7기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제8(당)기 3분기말		제7(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		118,452,255,364		118,837,991,612
1. 현금(주석19)	328,207,295		416,838,433	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	118,124,048,069		118,421,153,179	
가. 보통예치금	187,540,951		20,461,432,734	
나. 중앙회예치금	65,000,000,000		20,000,000,000	
다. 지급준비예치금	45,900,000,000		33,000,000,000	
라. 기타예치금	7,036,507,118		44,959,720,445	
II. 유가증권(주석4,5,22)		8,091,854,808		10,688,962,658
1. 매도가능증권	7,469,532,845		6,824,839,322	
가. 주식	5,822,785,929		4,934,015,929	
나. 수익증권	1,036,069,313		1,096,973,146	
다. 기타매도가능증권	610,677,603		793,850,247	
2. 만기보유증권	622,321,963		3,864,123,336	
가. 지준유가증권	622,321,963		3,864,123,336	
III. 대출채권(주석6,22)		995,512,995,222		848,928,862,984
1. 할인어음	9,671,898,952		8,056,385,619	
대손충당금	(180,593,534)		(321,166,116)	
이연대출부대손익	(2,077,219)		-	
2. 예적금담보대출	880,978,000		1,250,003,000	
대손충당금	(8,266,331)		(6,250,015)	
3. 일반자금대출	1,011,580,496,415		856,644,007,111	
대손충당금	(37,881,765,002)		(20,467,917,000)	
이연대출부대손익	1,416,448,929		1,402,414,213	
4. 종합통장대출	7,137,516,242		2,331,554,887	
대손충당금	(145,937,068)		(45,719,192)	
이연대출부대손익	(13,755,914)		19,424,462	
5. 기타대출채권	3,500,329,297		486,875,804	
대손충당금	(442,277,545)		(420,749,789)	
IV. 유형자산(주석7)		829,214,576		687,833,803
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(10,009,625)		(8,290,349)	
2. 비품	2,543,058,055		2,158,242,995	
감가상각누계액	(2,017,159,333)		(1,816,455,654)	
3. 임차점포시설물	98,355,207		84,399,717	
감가상각누계액	(80,136,569)		(74,999,959)	

과목	제8(당)기 3분기말		제7(전)기말	
4. 기타의 유형자산	790,062,539		741,271,739	
감가상각누계액	(609,574,218)		(510,953,206)	
V. 기타자산		21,411,516,391		23,303,956,202
1. 무형자산(주석8)	1,263,896,652		1,190,934,666	
2. 보증금	6,555,977,100		5,683,186,200	
3. 투자자산	-		132,792,053	
4. 미수금	15,424,323		56,738,284	
5. 미수수익	3,516,223,911		2,915,030,963	
대손충당금	(125,888,466)		(43,352,592)	
6. 선급비용	238,801,254		47,341,587	
7. 선급금	1,023,042,091		888,982,891	
8. 미회수내국환채권	7,667,550,342		10,854,241,569	
9. 이연법인세자산(주석16)	815,648,036		1,122,510,890	
10. 잡자산	440,841,148		455,549,691	
자 산 총 계		<u>1,144,297,836,361</u>		<u>1,002,447,607,259</u>
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		1,006,047,190,263		871,041,545,534
1. 예수금	1,006,047,190,263		871,041,545,534	
가. 보통예금	13,827,489,539		11,054,997,940	
나. 별단예금	104,223,257		878,907,783	
다. 수입부금	1,600,000		1,600,000	
라. 자유적립예금	967,522,314		602,797,358	
마. 정기예금	926,968,569,137		828,635,752,401	
바. 저축예금	2,368,228		2,368,228	
사. 정기적금	39,479,601,078		15,169,415,237	
아. 장기주택마련저축	457,000,000		576,420,000	
자. 기업자유예금	24,238,816,710		14,119,286,587	
II. 기타부채		25,340,206,294		23,246,641,953
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	1,645,241,580		1,526,497,340	
퇴직연금운용자산	(1,424,432,743)		(1,526,497,340)	
2. 미지급금	34,671,773		77,669,776	
3. 미지급비용	14,810,581,734		11,785,485,045	
4. 선수수익	93,747,325		59,123,118	
5. 미지급내국환채무	8,832,732,611		10,369,676,536	
6. 수입제세	175,319,860		180,082,461	
7. 복구충당부채(주석12)	136,936,461		116,687,696	
8. 당기법인세부채	934,450,393		611,693,413	
9. 잡부채	100,957,300		46,223,908	
부 채 총 계		1,031,387,396,557		894,288,187,487
자 본				

과 목	제8(당)기 3분기말		제7(전)기말	
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)		1,202,632,069		989,837,202
1. 매도가능증권평가이익	1,202,632,069		989,837,202	
IV. 이익잉여금(주식13)		5,244,162,735		705,937,570
1. 이익준비금	100,000,000		-	
2. 미처분이익잉여금	5,144,162,735		705,937,570	
자 본 총 계		112,910,439,804		108,159,419,772
부 채 및 자 본 총 계		1,144,297,836,361		1,002,447,607,259

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제8기 3분기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제7기 3분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제8(당)기 3분기				제7(전)기 3분기			
	3 개월		누 적		3 개월		누 적	
I. 영업수익		17,950,958,607		52,812,504,732		13,618,058,048		40,653,475,727
(1) 이자수익(주석22)		17,210,548,868		48,529,078,065		12,458,509,111		35,565,260,722
1. 예치금이자	484,083,735		1,762,307,521		439,464,324		1,498,324,995	
2. 만기보유증권이자	8,250,413		65,130,029		38,488,252		150,457,574	
3. 대출금이자	16,701,653,474		46,648,091,166		11,968,418,205		33,879,841,030	
가. 여음할인료	171,185,843		459,761,588		169,592,329		320,725,781	
나. 계약금액내대출이자	-		-		-		93,697	
다. 예적금담보대출이자	6,253,156		23,351,593		5,613,712		17,368,331	
라. 일반자금대출이자	16,380,510,897		45,735,835,934		11,689,776,226		33,179,170,645	
마. 종합통장대출이자	82,590,905		218,606,513		100,016,760		300,098,571	
바. 기타대출채권이자	61,112,673		210,535,538		3,419,178		62,384,005	
4. 기타이자수익	16,561,246		53,549,349		12,138,330		36,637,123	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		-		-		425,793,166		302,248,430
1. 단기매매증권처분이익	-		-		275,335,036		275,362,080	
2. 단기매매증권평가이익	-		-		140,665,260		17,093,480	
3. 매도가능증권처분이익	-		-		9,792,870		9,792,870	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)		-		-		-		1,650,337,578
1. 대출채권매각이익	-		-		-		1,650,337,578	
(4) 수수료수익		740,409,739		4,108,624,687		673,565,593		2,411,706,620
1. 송금수입수수료	27,000		100,000		66,500		168,500	
2. 중도해지수입수수료	203,638,501		480,045,362		110,009,321		386,260,325	
3. 기타수입수수료	536,744,238		3,628,479,325		563,489,772		2,025,277,795	
(5) 배당금수익		-		174,801,980		60,190,178		723,922,377
1. 단기매매증권배당금	-		-		-		5,054,200	
2. 매도가능증권배당금	-		174,801,980		60,190,178		718,868,177	
II. 영업비용		18,292,169,139		47,990,786,370		8,372,586,449		26,117,639,732
(1) 이자비용(주석22)		5,668,900,840		15,812,763,752		3,789,809,253		11,113,453,314
1. 예수금이자	5,646,457,011		15,738,222,616		3,777,321,806		11,075,122,726	
가. 보통예금이자	18,778,408		46,639,986		10,525,178		22,890,496	
나. 부금이자	7,650		22,701		18,828		110,326	
다. 자유적립예금이자	4,282,973		11,075,958		2,524,213		6,413,383	
라. 정기예금이자	5,296,586,935		14,977,185,609		3,710,469,574		10,898,852,130	
마. 기업자유예금이자	71,418,473		161,015,493		5,576,487		17,753,725	
바. 정기적금이자	252,555,847		533,690,578		43,092,173		113,166,925	
사. 장기주택마련저축이자	2,826,725		8,592,291		5,115,353		15,935,741	
2. 기타이자비용	22,443,829		74,541,136		12,487,447		38,330,588	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		-		1,869,043		562,918		3,933,982
1. 매도가능증권처분손실	-		1,869,043		562,918		3,933,982	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		7,757,394,506		16,333,141,819		291,628,956		860,577,688
1. 대손상각비	7,757,394,506		16,333,141,819		291,628,956		860,577,688	
(4) 수수료비용		302,287,825		1,649,196,492		234,293,954		1,912,948,503
1. 송금지급수수료	217,000		509,000		19,000		96,500	
2. 기타지급수수료	302,070,825		1,648,687,492		234,274,954		1,912,852,003	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		3,360,754,444		10,706,896,287		3,125,794,399		9,471,901,085

과 목	제8(당)기 3분기				제7(전)기 3분기			
	3 개월		누 적		3 개월		누 적	
1. 인건비	1,540,883,707		5,548,609,309		1,461,864,025		4,938,608,485	
2. 경비	1,819,870,737		5,158,286,978		1,663,930,374		4,533,292,600	
(6) 기타영업비용		1,202,831,524		3,486,918,977		930,496,969		2,754,825,160
1. 예금보형료	1,201,424,208		3,478,683,208		928,595,000		2,746,508,000	
2. 기타영업잡비용	1,407,316		8,235,769		1,901,969		8,317,160	
III. 영업이익(손실)		(341,210,532)		4,821,718,362		5,245,471,599		14,535,835,995
IV. 영업외수익		39,077,723		1,115,393,601		29,708,416		104,121,178
(1) 유형자산처분이익	512,764		512,764		-		-	
(2) 잡이익	38,564,959		1,114,880,837		29,708,416		104,121,178	
V. 영업외비용		9,071,958		31,588,440		4,820,240		7,705,457
(1) 유형자산처분손실	512,130		512,130		-		-	
(2) 기부금	-		973,500		-		-	
(3) 잡손실	8,559,828		30,102,810		4,820,240		7,705,457	
VI. 법인세비용차감전순이익		(311,204,767)		5,905,523,523		5,270,359,775		14,632,251,716
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		(4,399,705)		1,367,298,358		(1,552,208,348)		(1,269,339,023)
VIII. 분기순이익(손실)		<u>(306,805,062)</u>		<u>4,538,225,165</u>		<u>6,822,568,123</u>		<u>15,901,590,739</u>
IX. 기본주당순이익(손실)(주석18)		(14)		213		321		746

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제8기 3분기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제7기 3분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금 (결손금)	총 계
2017.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	638,334,994	(17,847,590,097)	89,254,389,897
분기순이익	-	-	-	15,901,590,739	15,901,590,739
매도가능증권평가손익	-	-	(50,956,676)	-	(50,956,676)
2017.9.30(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>587,378,318</u>	<u>(1,945,999,358)</u>	<u>105,105,023,960</u>
2018.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	989,837,202	705,937,570	108,159,419,772
분기순이익	-	-	-	4,538,225,165	4,538,225,165
매도가능증권평가손익	-	-	212,794,867	-	212,794,867
2018.9.30(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>1,202,632,069</u>	<u>5,244,162,735</u>	<u>112,910,439,804</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제8기 3분기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제7기 3분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제8(당)기 3분기		제7(전)기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(141,847,547,040)		(122,079,513,759)
1. 분기순이익	4,538,225,165		15,901,590,739	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	17,078,895,495		1,591,707,094	
가. 단기매매증권평가손실	-		5,145,000	
나. 대손상각비	16,333,141,819		860,577,688	
다. 감가상각비	345,821,287		320,592,487	
라. 무형자산상각비	162,548,014		132,462,509	
마. 퇴직급여	228,636,476		264,612,250	
바. 복구충당부채전입액	8,235,769		8,317,160	
사. 유형자산처분손실	512,130		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(17,539,910)		(35,028,980)	
가. 단기매매증권평가이익	-		(22,238,480)	
나. 유형자산처분이익	(512,764)		-	
다. 잡이익	(17,027,146)		(12,790,500)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(163,447,127,790)		(139,537,782,612)	
가. 예치금의 증가	(7,900,000,000)		(39,500,000,000)	
나. 단기매매증권의 감소	-		495,751,200	
다. 매도가능증권의 감소(증가)	(371,879,590)		543,733,721	
라. 만기보유증권의 감소(증가)	3,241,801,373		(16,665,374)	
마. 대출채권의 증가	(162,855,961,062)		(103,879,736,611)	
바. 이연대출부대손익의 감소(증가)	21,222,879		(670,323,886)	
사. 미수금의 감소(증가)	41,313,961		(16,979,448)	
아. 미수수익의 증가	(601,192,948)		(430,552,521)	
자. 선급비용의 증가	(191,459,667)		(158,857,116)	
차. 선급금의 증가	(134,059,200)		(507,791,828)	
카. 미회수내국환채권의 감소(증가)	3,186,691,227		(1,795,819,016)	
타. 이연법인세자산의 감소(증가)	246,843,788		(1,884,914,650)	
파. 잡자산의 감소(증가)	14,708,543		(53,565,910)	
하. 미지급금의 감소	(42,998,003)		(263,469,665)	
거. 미지급비용의 증가	3,025,096,689		3,008,975,339	
너. 선수수익의 증가	34,624,207		70,865,495	
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,536,943,925)		6,286,305,832	
러. 수입제세의 감소	(4,762,601)		(126,270,030)	
머. 기타충당부채의 감소	(6,863,340)		-	
버. 미지급법인세의 증가(감소)	322,756,980		(543,522,512)	
서. 퇴직급여충당부채의 감소	(109,892,236)		(47,980,690)	

과목	제8(당)기 3분기		제7(전)기 3분기	
어. 퇴직연금운용자산의 감소	119,091,743		47,663,053	
저. 잡부채의 증가(감소)	54,733,392		(94,627,995)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,443,833,937)		(1,196,965,886)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	729,001,153		480,317,637	
가. 유형자산의 처분	1,000,000		-	
나. 보증금의 감소	595,209,100		480,000,000	
다. 투자자산의 처분	132,792,053		317,637	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,172,835,090)		(1,677,283,523)	
가. 유형자산의 취득	(469,325,090)		(159,182,904)	
나. 무형자산의 취득	(235,510,000)		(518,100,619)	
다. 보증금의 증가	(1,468,000,000)		(1,000,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		135,005,644,729		116,053,954,607
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	135,005,644,729		116,053,954,607	
가. 예수부채의 순증가	135,005,644,729		116,053,954,607	
IV. 현금의 감소(·배제)		(8,285,736,248)		(7,222,525,038)
V. 기초의 현금(주석19)		65,837,991,612		23,099,883,013
VI. 분기말의 현금(주석19)		<u>57,552,255,364</u>		<u>15,877,357,975</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제8기 3분기 : 2018년 09월 30일 현재

제7기 : 2017년 12월 31일 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, 영업부 및 8개의 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 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비율을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권

유가증권은 지분증권에 대하여는 이동평균법, 채무증권에 대하여는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득 목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행 업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다.

2017년 2월 23일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 적립기준이 변경되었습니다.

2018년 1월 1일부터 적용되는 대손충당금 최소적립기준은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율				부동산기획대출
		금리20% 미만		금리20% 이상		
		가계대출	기업대출	가계대출	기업대출	
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.7% 이상	0.6% 이상	1.05% 이상	0.9% 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 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	5% 이상	4% 이상	7.5% 이상	6% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건) 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상	30% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	82.5% 이상	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%	100%	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

2.9 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 해당 부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
비품	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법
임차점포시설물	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.10 무형자산의 상각

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다. 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

2.12 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.13 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

한편, 회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.14 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때, 현재가치 평가에 사용한 할인율은 매 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영한 할인율입니다.

2.15 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.16 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	187,541	0.10	20,461,433
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.84 ~ 1.96	65,000,000	1.49 ~ 1.59	20,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.02	45,900,000	1.68	33,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.38	7,036,507	1.13	44,959,720
합 계			118,124,048		118,421,153

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

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)	상호저축은행중앙회	20,000,000	15,000,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	15,000,000	10,000,000
합 계		35,000,000	25,000,000

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

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 200억원과 관련하여 지급준비예치금 200억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3) 수표 발행 업무 한도 150억원과 관련하여 150억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	187,541	-	-	187,541
중앙회예치금	65,000,000	-	-	65,000,000
지급준비예치금	-	-	45,900,000	45,900,000
기타예치금	7,036,507	-	-	7,036,507
합 계	72,224,048	-	45,900,000	118,124,048

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	20,461,433	-	-	20,461,433
중앙회예치금	20,000,000	-	-	20,000,000
지급준비예치금	-	-	33,000,000	33,000,000
기타예치금	44,959,720	-	-	44,959,720
합 계	85,421,153	-	33,000,000	118,421,153

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당분기말	전기말	비 고
예치금	지급준비예치금(*)	45,900,000	33,000,000	지급준비예치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	-	1,732,001	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	-	1,499,934	국고채권
	지준유가증권(*)	622,322	632,188	토지주택채권
	소 계	622,322	3,864,123	
합 계		46,522,322	36,864,123	

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

5. 유가증권

(1) 당분기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	4,441,721	5,822,786	5,822,786
수익증권(*)	652,354	1,036,069	1,036,069
기타	833,622	610,678	610,678
합 계	5,927,697	7,469,533	7,469,533

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	4,243,977	4,934,016	4,934,016
수익증권(*)	766,152	1,096,973	1,096,973
기타	824,872	793,850	793,850
합 계	5,835,001	6,824,839	6,824,839

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

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

- 당분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	당분기말
주식	690,038	496,400	(109,207)	1,077,231
수익증권	330,821	(40,413)	8,890	299,298
기타	(31,022)	(183,173)	40,298	(173,897)
합 계	989,837	272,814	(60,019)	1,202,632

- 전분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전분기말
주식	344,636	(119,000)	28,798	254,434
수익증권	272,819	61,040	(14,372)	319,487
기타	20,880	(9,793)	2,370	13,457
합 계	638,335	(67,753)	16,796	587,378

(3) 당분기와 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	서울도시철도공채	-	-	-	1,512,460	1,435,637	1,732,001
	국고채권	-	-	-	1,499,550	1,484,975	1,499,934
	토지주택채권	696,516	622,322	622,322	696,516	568,871	632,188
합 계	696,516	622,322	622,322	3,708,526	3,489,483	3,864,123	

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

(4) 당분기와 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	합 계
만기보유증권	-	622,322	-	622,322

- 전기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	합 계
만기보유증권	3,231,935	-	632,188	3,864,123

(5) 당분기와 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
금융업	2,906,330	38.9	3,150,406	46.2
정보통신업	3,794,700	50.8	3,298,300	48.3
서비스업	376,133	5.0	376,133	5.5
운수업	392,370	5.3	-	-
합 계	7,469,533	100.0	6,824,839	100.0

6. 대출채권

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	5.0 ~ 12.0	9,671,899	5.4 ~ 11.0	8,056,386
예적금담보대출	2.7 ~ 4.4	880,978	2.5 ~ 4.4	1,250,003
일반자금대출	2.9 ~ 19.5	1,011,580,497	2.8 ~ 19.5	856,644,007
종합통장대출	3.6 ~ 14.5	7,137,516	3.6 ~ 17.0	2,331,555
기타대출채권(*)	10.0	3,500,329	10.0	486,875
소 계		1,032,771,219		868,768,826
종업원대여금	3.5	420,367	3.5	437,895
합 계		1,033,191,586		869,206,721

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

가. 국가별, 고객별 분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	390,713,707	37.8	369,047,394	42.4
개인사업자	255,932,105	24.8	194,359,090	22.4
기업	386,545,774	37.4	305,800,237	35.2
합 계	1,033,191,586	100.0	869,206,721	100.0

나. 산업별분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	90,497,087	8.8	83,375,852	9.6
금융업	57,858,950	5.6	34,621,469	4.0
서비스업	57,727,401	5.6	72,046,946	8.3
도매업	53,108,156	5.1	70,488,188	8.1
운수업	12,799,848	1.2	7,165,210	0.8
제조업	67,819,833	6.6	70,035,830	8.1
프로젝트파이낸싱	76,359,657	7.4	26,050,602	3.0
부동산업및임대업	172,742,156	16.7	93,779,191	10.8
기타	53,564,791	5.2	42,596,039	4.9
가계대출	390,713,707	37.8	369,047,394	42.4
합 계	1,033,191,586	100.0	869,206,721	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	9,097,889	349,997	-	224,013	-	9,671,899
예적금담보대출	824,933	56,045	-	-	-	880,978
일반자금대출	649,529,796	308,193,222	36,293,803	11,665,363	5,898,313	1,011,580,497
종합통장대출	5,283,693	1,853,823	-	-	-	7,137,516
기타대출채권	3,000,000	13	96,893	2,934	400,489	3,500,329
종업원대여금	420,367	-	-	-	-	420,367
합 계	668,156,678	310,453,100	36,390,696	11,892,310	6,298,802	1,033,191,586
대손충당금	5,258,474	13,382,646	7,455,139	6,263,778	6,298,802	38,658,839
총당금설정률(%)	0.8	4.3	20.5	52.7	100.0	3.7

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	3,219,559	4,612,814	-	224,013	-	8,056,386
예적금담보대출	1,250,003	-	-	-	-	1,250,003
일반자금대출	547,390,300	282,208,397	21,341,045	2,451,375	3,252,890	856,644,007
종합통장대출	1,252,718	1,078,837	-	-	-	2,331,555
기타대출채권	-	1,821	83,038	1,990	400,026	486,875
종업원대여금	437,895	-	-	-	-	437,895
합 계	553,550,475	287,901,869	21,424,083	2,677,378	3,652,916	869,206,721
대손충당금	2,794,747	7,750,724	4,519,906	2,543,509	3,652,916	21,261,802
총당금설정률(%)	0.5	2.7	21.1	95.0	100.0	2.4

(4) 당분기를 포함하여 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권(종업원대여금 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권	1,033,191,586	869,206,721	702,100,613	564,376,269
대손충당금	(38,658,839)	(21,261,802)	(20,950,059)	(27,613,725)
설정비율(%)	3.7	2.4	3.0	4.9

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

구 분	당분기	전분기
기초잔액	21,261,802	20,950,059
증감:		
상각채권회수	1,146,521	4,001,060
제각 및 처분	(90)	(1,533,843)
대손충당금전입(환입)(*)	16,250,606	837,318
분기말잔액	38,658,839	24,254,594

(*) 주석2에서 설명한 바와 같이 2018년 1월 1일부터 상향된 대손충당금적립률을 적용하였습니다. 당분기말 현재 총당금적립률 변경이 대손충당금에 미치는 효과는 2,061백만원입니다.

(6) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	8,271,442	1,400,457	-	-	-	-	9,671,899
예적금담보대출	551,870	252,058	75,550	1,500	-	-	880,978
일반자금대출	228,261,368	535,566,194	146,593,376	32,436,130	27,978,568	40,744,861	1,011,580,497
종합통장대출	2,489,700	4,483,564	-	164,252	-	-	7,137,516
기타대출채권	3,397,164	103,165	-	-	-	-	3,500,329
합 계	242,971,544	541,805,438	146,668,926	32,601,882	27,978,568	40,744,861	1,032,771,219

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	7,496,819	559,567	-	-	-	-	8,056,386
예적금담보대출	1,004,378	194,490	51,135	-	-	-	1,250,003
일반자금대출	154,854,658	442,641,299	160,417,030	36,930,885	20,253,239	41,546,896	856,644,007
종합통장대출	922,042	1,409,513	-	-	-	-	2,331,555
기타대출채권	397,163	89,712	-	-	-	-	486,875
합 계	164,675,060	444,894,581	160,468,165	36,930,885	20,253,239	41,546,896	868,768,826

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

구 분	기관명	당분기말	전기말	
일반자금대출	앤알캐피탈대부(주)	3,200,836	263,770	
	(주)빅스젠파이낸스대부	4,143,475	-	
	중원파트너스대부(주)	340,000	-	
	웰컴크레디라인대부(주)	2,704,578	-	
	(주)바로크레디트대부	3,598,975	656,563	
	(주)리드코프	3,799,861	-	
	(주)조이크레디트대부금융	3,170,463	2,583,771	
	(주)태강대부	3,941,502	1,815,154	
	무림캐피탈(주)	2,643,064	262,196	
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	1,835,717	2,235,717	
	(주)한빛자산관리대부	4,869,022	4,780,306	
	피엘씨대부(주)	1,179,323	-	
	이천디씨투(유)	2,000,000	2,000,000	
	(주)엔피엘자산대부	390,000	390,000	
	뉴스카이제일차(주)	3,000,000	3,000,000	
	(주)삼대부자에프앤디	160,000	-	
	원스엔피엘대부자산관리(주)	2,500,000	2,500,000	
	메이슨에프앤아이대부(주)	2,060,000	-	
	(주)골든캐피탈대부	1,680,692	-	
	(주)에이원대부캐피탈	3,526,666	-	
	(주)농심캐피탈	-	130,920	
	농협은행 주식회사	-	5,000,000	
	에이치케이유셀(유)	-	3,500,000	
	(주)재네트대부	-	616,000	
	이룸펀딩대부(주)	-	680,000	
	(주)안전대부	1,789,011	-	
	테크메이트코리아대부(주)	1,922,662	-	
	기타	2,841,992	3,627,019	
		소 계	57,297,839	34,041,416
	종합통장대출	휴앤탑네트웍스(주)	557,939	557,872
기타		3,172	22,181	
	합 계	57,858,950	34,621,469	

(8) 회사가 당분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 없습니다.

(9) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 142,098,100천원 및 152,220,014천원입니다.

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
이연대출부대수익	(185,676)	(170,000)	143,077	(212,599)
이연대출부대비용	1,607,515	1,022,201	(1,016,501)	1,613,215
합 계	1,421,839	852,201	(873,424)	1,400,616

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	전분기말
이연대출부대수익	(133,952)	(529,200)	370,669	(292,483)
이연대출부대비용	760,172	1,613,512	(784,657)	1,589,027
합 계	626,220	1,084,312	(413,988)	1,296,544

7. 유형자산

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

.

- 당분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당분기말
건물	106,329	-	-	(1,720)	104,609
집기비품	341,786	420,535	(487)	(235,935)	525,899
임차점포시설물	9,400	18,876	(512)	(9,545)	18,219

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당분기말
기타의유형자산	230,319	48,790	-	(98,621)	180,488
합 계	687,834	488,201	(999)	(345,821)	829,215

- 전분기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전분기말
건물	108,620	-	-	(1,719)	106,901
집기비품	506,644	102,527	-	(199,285)	409,886
임차점포시설물	17,121	-	-	(5,791)	11,330
기타의유형자산	291,233	56,656	-	(113,797)	234,092
합 계	923,618	159,183	-	(320,592)	762,209

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 345,821천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

8. 무형자산

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

.

- 당분기

구 분	기 초	취 득	상각비	당분기말
소프트웨어	1,190,935	235,510	(162,548)	1,263,897

- 전분기

구 분	기 초	취 득	상각비	전분기말
소프트웨어	542,083	518,101	(132,463)	927,721

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 162,548천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험 등	1,407,057
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,810,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	5,000,000
합 계			15,217,057

10. 예수부채

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.4 ~ 3.0	13,827,490	0.4 ~ 0.5	11,054,998
별단예금	-	104,223	-	878,908
수입부금	3.5 ~ 4.3	1,600	3.5 ~ 4.3	1,600
자유적립예금	0 ~ 2.8	967,522	1.5 ~ 2.7	602,797
정기예금	1.3 ~ 3.0	926,968,569	1.3 ~ 3.1	828,635,752
저축예금	-	2,368	-	2,368
기업자유예금	0.1 ~ 2.0	24,238,817	0.1 ~ 0.2	14,119,287
정기적금	2.2 ~ 5.0	39,479,601	2.2 ~ 3.2	15,169,415
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	457,000	5.4 ~ 7.3	576,420
합 계		1,006,047,190		871,041,545

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	13,827,490	-	-	-	-	13,827,490
별단예금	104,223	-	-	-	-	104,223
수입부금	1,600	-	-	-	-	1,600
자유적립예금	201,321	677,784	83,672	4,745	-	967,522

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
정기예금	187,920,769	704,974,241	30,629,841	3,436,190	7,528	926,968,569
저축예금	2,368	-	-	-	-	2,368
기업자유예금	24,238,817	-	-	-	-	24,238,817
정기적금	11,613,016	16,885,155	6,867,873	3,606,755	506,802	39,479,601
장기주택마련저축	52,530	260,840	124,730	18,900	-	457,000
합 계	237,962,134	722,798,020	37,706,116	7,066,590	514,330	1,006,047,190

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	11,054,998	-	-	-	-	11,054,998
별단예금	878,908	-	-	-	-	878,908
수입부금	1,600	-	-	-	-	1,600
자유적립예금	188,607	333,916	80,274	-	-	602,797
정기예금	251,687,004	500,644,398	76,295,257	-	9,093	828,635,752
저축예금	2,368	-	-	-	-	2,368
기업자유예금	14,119,287	-	-	-	-	14,119,287
정기적금	3,559,122	8,793,675	1,861,830	954,788	-	15,169,415
장기주택마련저축	72,190	49,020	438,110	17,100	-	576,420
합 계	281,564,084	509,821,009	78,675,471	971,888	9,093	871,041,545

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당분기	전분기
기초	1,526,497	1,091,258
증가	228,636	264,612
지급액	(109,891)	(47,980)
기말	1,645,242	1,307,890
퇴직연금운용자산	(1,424,433)	(1,056,385)
합 계	220,809	251,505

(2) 당분기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 1,645,242천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직급추계액의 86.58% 해당하는 금액 1,424,433천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당분기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 118,382천원(전분기: 109,075원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
정기예금 등	317,608	22.3
유가증권	1,106,825	77.7
합 계	1,424,433	100.0

12. 복구충당부채

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
복구충당부채	116,687	27,112	(6,863)	136,936

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	전분기말
복구충당부채	106,436	8,318	-	114,754

당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 239,204천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 7.95 ~ 8.88%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	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.

(3) 이익잉여금

당분기와 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
이익준비금(*)	100,000	-
미처분이익잉여금	5,144,163	705,938
합계	5,244,163	705,938

(*) 회사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액이 될때까지 매 사업연도 이익금의 100분의10 이상을 적립금으로 적립하여야 하며, 해당 적립금은 손실금의 보전과 자본 전입의 경우 외에는 사용할 수 없습니다.

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	5,201,591	4,564,921
퇴직급여	347,018	373,687
소 계	5,548,609	4,938,608
경비:		
복리후생비	1,171,653	1,024,499
여비교통비	55,857	52,347
통신비	154,532	122,463
전력및수도료	85,056	81,387
도서인쇄비	47,609	48,246
세금과공과	925,030	841,909
임차료	511,425	492,157
차량비	58,879	51,111
소모품비	52,206	47,403
전산업무비	718,399	505,944
감가상각비	345,821	320,592
무형자산상각비	162,548	132,463
수선유지비	28,312	9,679
보험료	30,205	20,466
접대비	40,840	35,395
운반및보관료	898	891
등기소송비	23,685	22,541
회의비	72,220	70,739
연수비	47,778	49,451
용역비	423,201	391,860

계정과목	당분기	전분기
광고선전비	200,121	211,750
잡비	2,012	-
소 계	5,158,287	4,533,293
합 계	10,706,896	9,471,901

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구 분	당분기	전분기
급여	5,201,591	4,564,921
퇴직급여	347,018	373,687
복리후생비	1,171,653	1,024,499
세금과공과	925,030	841,909
임차료	511,425	492,157
감가상각비	345,821	320,592
무형자산상각비	162,548	132,463
합 계	8,665,086	7,750,228

16. 법인세비용(수익)

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

구 분	당분기	전분기
당기법인세부담액	1,120,454	615,576
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	306,863	(1,900,293)
총법인세효과	1,427,317	(1,284,717)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(60,019)	15,378
법인세비용(수익)	1,367,298	(1,269,339)

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가손실(이익)	(60,019)	15,378

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

- 당분기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당분기말
미수수익	(374,640)	-	(374,640)	374,640	(69,415)	(69,415)
예금보험료	3,537,837	(426,486)	3,111,351	(3,111,351)	2,896,904	2,896,904
연차수당	476,941	-	476,941	(476,941)	406,725	406,725
퇴직급여충당부채	1,520,720	(47,981)	1,472,739	(109,892)	228,637	1,591,484
퇴직연금	(1,520,720)	47,981	(1,472,739)	109,892	(61,586)	(1,424,433)
이연대출부대손익	(1,421,839)	-	(1,421,839)	1,421,839	(1,400,616)	(1,400,616)
복구충당부채	116,688	-	116,688	(116,688)	136,936	136,936
복구추정자산	(9,400)	-	(9,400)	9,400	(9,400)	(9,400)
대손충당금	890,864	-	890,864	(890,864)	128,826	128,826
매도가능증권평가손익	(1,269,022)	-	(1,269,022)	1,269,022	(1,934,206)	(1,934,206)
매도가능증권손상차손	3,739,902	-	3,739,902	-	-	3,739,902
만기보유증권	(155,598)	-	(155,598)	155,598	74,194	74,194

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당분기말
합 계	5,531,733	(426,486)	5,105,247	(1,365,345)	396,999	4,136,901
평균세율	22.0%					22.0%
총이연법인세자산효과	1,216,981					910,118
미인식한 이연법인세자산	(94,470)					(94,470)
계	1,122,511					815,648
이연법인세자산	1,122,511					815,648
이연법인세부채	-					-

(*1) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

- 전기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	전기말
미수수익	(412,003)	-	(412,003)	412,003	(374,640)	(374,640)
예금보험료	2,746,022	-	2,746,022	(2,746,022)	3,537,837	3,537,837
연차수당	430,323	-	430,323	(430,323)	476,941	476,941
퇴직급여충당부채	1,052,201	(14,701)	1,037,500	-	483,220	1,520,720
퇴직연금	(998,442)	(39,058)	(1,037,500)	-	(483,220)	(1,520,720)
이연대출부대손익	(626,220)	-	(626,220)	626,220	(1,421,839)	(1,421,839)
복구충당부채	106,436	-	106,436	(106,436)	116,688	116,688
복구추정자산	(17,122)	-	(17,122)	17,122	(9,400)	(9,400)
대손충당금	803,486	-	803,486	(803,486)	890,864	890,864
단기매매증권평가손익	(554,808)	-	(554,808)	554,808	-	-
매도가능증권평가손익	(842,131)	-	(842,131)	842,131	(1,269,022)	(1,269,022)
매도가능증권손상차손	3,551,802	-	3,551,802	-	188,100	3,739,902
만기보유증권	(133,250)	(66)	(133,316)	133,316	(155,598)	(155,598)
소 계	5,106,294	(53,825)	5,052,469	(1,500,667)	1,979,931	5,531,733
공제가능결손금	15,868,795	(510,486)	15,358,309	(15,358,309)	-	-
합 계	20,975,089	(564,311)	20,410,778	(16,858,976)	1,979,931	5,531,733
평균세율	24.2%					22.0%
총이연법인세자산효과	5,075,972					1,216,981
미인식한 이연법인세자산	(5,075,972)					(94,470)
계	-					1,122,511
이연법인세자산	-					1,122,511
이연법인세부채	-					-

(*1) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

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

구 분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	726,798	(15,271)	883,251	(82,421)
비유동	1,247,695	(1,049,104)	1,378,998	(962,847)

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당분기말 현재 실현가능성이 없는 429,410천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 회사가 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 이월결손금 및 일시적차이의 법인세 효과금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
기타누적일시적차이	94,470	94,470

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당분기	전분기
분기순이익	4,538,225	15,901,591
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	212,795	(50,957)
분기포괄순이익	4,751,020	15,850,634

18. 기본주당순이익

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

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	4,538,225,165	15,901,590,739
보통주 분기순이익(A)	4,538,225,165	15,901,590,739
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	213	746

(2) 희석주당순이익

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

19. 현금흐름표

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

구 분	당분기말	전기말
현금	328,207	416,838
보통예치금	187,541	20,461,433
중앙회예치금(*)	65,000,000	20,000,000
기타예치금	7,036,507	44,959,720
소 계	72,552,255	85,837,991
사용제한예치금	(15,000,000)	(10,000,000)
합 계	57,552,255	75,837,991

(*) 당기부터 현금흐름표상의 현금및현금성자산에 중앙회예치금이 포함되었습니다.

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	212,795	(50,957)
대출채권제각	(90)	(1,533,843)

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배자(*)	대한민국 정부
지배기업(*)	중소기업은행
관계기업(*)	(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	87,280	44,100
(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	67,661	72,769
	무형자산의 구입	230,054	1,023
	전산업무비	231,040	144,900
	소모품비	515	1,265
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	30,519	17,714

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

회사명	계정과목	당분기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	2,026,000	1,526,000
	미지급금	19,911	47,754
아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	1,106,825	1,314,875
(주)아이비케이시스템	선급금	163,099	29,040
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000

(4) 당분기와 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 미사용약정한도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	회사명	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행	153,089	50,118,246

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

구 분	당분기	전분기
급여	314,486	318,153
퇴직급여	8,519	13,185

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

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

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	41,310,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	20,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	15,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	20,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	15,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 8,996,202천원의 공탁금지급 보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 70건(소송금액: 50,710,673천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	김대환 외2	236,235	대여금
당행	박성일 등	499,876	대여금
당행외 8	우계이씨	5,131,703	계약금 반환
당행외 4	(주)세움 외 6	44,658,762	사해행위취소 - 항소심(대주단 일부 승소 20,679백만원)

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

(5) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 27,727백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 7,138백만원, 미사용약정금액은 20,589백만원입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 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	128,356,457	1,762,308	135,628,108	1,498,325
유가증권	2,384,713	65,130	8,791,738	150,458
대출채권	972,911,811	46,648,091	712,056,781	33,879,841
합 계	1,103,652,981	48,475,529	856,476,627	35,528,624
이자비용				
예수부채	968,287,405	15,738,223	771,231,412	11,075,123
합 계	968,287,405	15,738,223	771,231,412	11,075,123