

# 주식회사 에스비아이저축은행의 재무제표

제 47(당) 기 1분기 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

(별첨 : 분기재무제표에 대한 검토보고서)

주식회사 에스비아이저축은행

# 목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	_____	1
II. (첨부)분기재무제표		
분기재무상태표	_____	4
분기손익계산서	_____	7
분기자본변동표	_____	10
분기현금흐름표	_____	11
주석	_____	13

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행  
주주 및 이사회 귀중

2016년 5월 18일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 에스비아이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2016년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2016년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

주석 31과 같이 상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 2014년 8월 29일 개정됨에 따라 상호저축은행의 회계연도가 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경되었습니다. 이에 따라 회사의 제46기 사업연도는 2015년 7월 1일 부터 2015년 12월 31일까지로 단축하여 적용되었으며, 제47기 사업연도는 2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일까지로 변경되어 적용됩니다. 따라서, 2015년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간은 전기에 속하는 회계기간이 아니므로 해당 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 비교표시 하지 아니하였습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2016년 5월 18일) 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)분기재무제표

주식회사 에스비아이저축은행

제 47(당)기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 정진문

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 5길 26 센터원빌딩 동관 9F

(전 화) 02-1566-2210

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제47(당)기 1분기 2016년 03월 31일 현재

제46(전기) 2015년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제47(당)기 1분기	제46(전기)
자산		
I. 현금및예치금(주석4,5)	578,388,429,018	563,174,874,204
1. 현금및현금성자산	5,109,656,356	5,916,886,777
2. 예치금	573,278,772,662	557,257,987,427
(1) 지급준비예치금(주석5)	197,773,278,798	180,580,608,906
(2) 중앙회예치금	270,000,000,000	110,000,000,000
(3) 기타예치금	105,505,493,864	266,677,378,521
II. 유가증권	277,189,357,994	262,405,148,523
1. 단기매매증권(주석6)	76,852,137,965	64,035,109,459
(1) 주식(주석30)	5,033,819,575	5,615,340,960
(2) 지준유가증권(주석5)	1,009,738,626	1,013,403,390
(3) 회사채	8,083,332,600	2,000,000,000
(4) 수익증권	62,725,247,164	55,406,365,109
2. 매도가능증권(주석7)	200,337,220,029	198,370,039,064
(1) 주식(주석30)	30,949,313,977	27,592,330,744
(2) 회사채	32,902,000,000	32,859,000,000
(3) 수익증권	126,555,253,998	118,082,023,390
(4) 기업어음(OP)	9,930,652,054	19,836,684,930
III. 대출채권(주석8)	3,326,737,908,306	2,976,135,917,970
1. 대출금	3,611,340,179,835	3,272,842,980,756
(1) 할인어음	21,715,814,938	23,410,469,869
(2) 계약금액내대출	370,000,000	370,000,000
(3) 예적금담보대출	6,535,325,132	6,603,650,921
(4) 일반자금대출(주석30)	2,791,641,589,699	2,478,982,454,372
(5) 종합통장대출	87,744,111,600	68,728,021,666
(6) 기타대출채권(주석30)	703,333,338,466	694,748,383,928
2. 이연대출부대비용	366,994,994	540,280,844
3. 대손충당금	(281,455,392,461)	(295,599,814,859)
4. 현재가치할인차금	(3,513,874,062)	(1,647,528,771)
IV. 유형자산(주석9,14)	13,276,856,653	14,230,036,687
1. 토지(주석13)	5,527,388,191	5,527,388,191
2. 건물	3,049,019,747	3,049,019,747
감가상각누계액	(250,894,031)	(231,837,653)
3. 동산	33,437,553,737	33,374,927,837

과목	제47(당)기 1분기		제46(전)기	
감가상각누계액	(29,555,368,539)		(28,761,442,716)	
4.기타의유형자산	6,691,756,212		6,691,756,212	
감가상각누계액	(5,622,598,664)		(5,419,774,931)	
V.기타자산		272,529,214,192		312,614,535,587
1.보증금	18,075,524,795		17,777,185,295	
2.미수금	2,327,288,971		1,372,507,646	
3.미수수익	22,769,769,624		20,681,342,456	
4.선급비용	2,622,176,512		86,522,050	
5.선급금	1,483,942,560		2,034,672,560	
6.파생상품자산(주석19)	21,430,471,095		24,016,253,500	
7.투자자산(주석10)	3,930,727,027		4,314,793,293	
손상차손누계액	(662,362,934)		(935,405,200)	
8.무형자산(주석11)	47,625,363,164		53,202,103,029	
(1)핵심예금자산	28,228,008,080		31,756,509,090	
(2)개발비	2,373,094,628		2,336,488,519	
(3)기타의무형자산	17,024,260,456		19,109,105,420	
9.비업무용자산(주석12)	122,045,681,262		148,169,804,907	
(1)비업무용토지(주석13)	154,513,395,190		159,261,047,976	
손상차손누계액	(52,606,665,106)		(53,096,801,072)	
(2)비업무용건물	35,824,323,240		62,166,280,227	
손상차손누계액	(15,976,290,525)		(20,956,571,557)	
(3)비업무용동산	938,724,870		938,724,870	
손상차손누계액	(647,806,407)		(142,875,537)	
10.잡자산	6,368,460,912		5,978,694,844	
(1)가지금	1,416,825,958		1,416,825,958	
(2)종업원대여금(주석8,24)	60,728,926		62,198,692	
기타대손충당금(주석8)	(303,645)		(310,993)	
(3)공탁금	2,658,330,000		2,786,330,000	
(4)당기법인세자산	2,208,086,856		1,688,858,370	
(5)기타잡자산	24,792,817		24,792,817	
11.내국환	24,512,171,204		35,916,061,207	
자 산 총 계		4,468,121,766,163		4,128,560,512,971
부 채				
I.예수부채(주석15)		3,923,043,424,671		3,602,868,427,341
1.예수금	3,923,043,424,671		3,602,868,427,341	
(1)보통예금	92,895,305,659		91,724,179,541	
(2)별단예금	647,873,209		620,679,398	
(3)수입부금	63,858,050		63,858,050	
(4)자유적립예금	16,221,311,837		12,755,862,340	
(5)정기예금	3,406,719,781,754		2,941,028,476,027	
(6)정기적금	406,491,422,460		556,671,460,283	

과 목	제47(당)기 1분기		제46(전)기	
(7)가계장기저축	3,471,702		3,511,702	
(8)근로자우대저축	400,000		400,000	
II.기타부채		131,528,693,898		130,466,717,862
1.퇴직급여충당부채(주석16)	5,972,906,800		5,470,102,877	
퇴직연금운용자산	(5,447,606,796)		(5,470,102,877)	
2.기타충당부채(주석17)	8,443,875,622		8,248,155,565	
3.미지급금	481,090,180		1,173,883,976	
4.미지급비용	64,961,160,281		61,587,705,750	
5.선수수익	1,794,901,470		4,939,388,255	
6.수입보증금	5,892,348,780		5,670,648,780	
7.잡부채	8,561,590,055		10,242,435,231	
(1)가수금	5,761,141,175		8,816,474,545	
(2)수입제세	2,793,097,756		1,418,538,090	
(3)기타부채	7,351,124		7,422,596	
8.내국환	40,868,427,506		38,604,500,305	
부 채 총 계		4,054,572,118,569		3,733,335,145,203
자 본				
I.자본금(주석21)		1,561,472,220,000		1,561,472,220,000
1.보통주자본금	1,561,472,220,000		1,561,472,220,000	
II.자본잉여금		10,227,397,533		10,227,397,533
1.기타자본잉여금	10,227,397,533		10,227,397,533	
III.자본조정		(494,299,669,759)		(494,299,669,759)
1.주식할인발행차금	(4,647,971,622)		(4,647,971,622)	
2.자기주식(주석21)	(55,553,483,516)		(55,553,483,516)	
3.기타자본조정	(434,098,214,621)		(434,098,214,621)	
IV.기타포괄손익누계액		14,416,097,371		8,980,506,541
1.매도가능증권평가이익(주석7)	14,416,097,371		8,980,506,541	
V.결손금(주석22)		(678,266,397,551)		(691,155,086,547)
1.법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2.미처리결손금	(706,343,397,551)		(719,232,086,547)	
자 본 총 계		413,549,647,594		395,225,367,768
부 채 및 자 본 총 계		4,468,121,766,163		4,128,560,512,971

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."



"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제47(당)기 1분기 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제47(당)기 1분기	
I. 영업수익		120,655,753,303
1. 이자수익		99,010,669,048
(1) 예치금이자	2,449,243,451	
(2) 단기매매증권이자	64,230,263	
(3) 매도가능증권이자	925,782,970	
(4) 대출채권이자	95,543,179,978	
가. 여음할인료	136,511,199	
나. 계약금액내대출이자	993,448	
다. 예적금담보대출이자	62,156,798	
라. 일반자금대출이자	85,332,015,534	
마. 종합통장대출이자	2,213,966,134	
바. 기타대출이자	7,797,536,865	
(5) 기타이자수익	28,232,386	
가. 종업원대여금이자	974,821	
나. 수입잡이자	27,257,565	
2. 유가증권평가및처분이익		2,841,393,653
(1) 단기매매증권처분이익	648,793,900	
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	2,163,835,358	
(3) 매도가능증권처분이익	28,764,395	
3. 대출채권평가및처분이익(주석8)		10,556,126,803
(1) 대출채권매각이익	10,556,126,803	
4. 수수료수익		2,325,839,687
(1) 송금수입수수료	9,641,300	
(2) 중도해지수입수수료	55,192,383	
(3) 기타수입수수료	2,261,006,004	
5. 배당금수익		1,101,079,995
(1) 매도가능증권배당금수익	1,101,079,995	
6. 기타영업수익		4,820,644,117
(1) 파생상품거래이익	433,531,804	
(2) 파생상품평가이익(주석19)	3,834,725,595	

과목	제47(당)기 1분기	
(3)기타영업잡수입	552,386,718	
II. 영업비용		107,390,310,500
1. 이자비용		23,460,270,543
(1) 예수금이자	23,460,270,543	
가. 보통예금이자	166,497,176	
나. 자유적립예금이자	75,082,847	
다. 정기예금이자	18,855,345,662	
라. 정기적금이자	4,363,342,153	
마. 가계장기저축이자	2,452	
바. 근로자우대저축이자	253	
2. 유가증권평가및처분손실		826,547,460
(1) 단기매매증권처분손실	233,895,341	
(2) 단기매매증권평가손실(주석6)	437,899,119	
(3) 매도가능증권손상차손(주석7)	154,753,000	
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)		25,973,480,747
(1) 대손상각비	25,247,690,793	
(2) 대출채권매각손실	725,789,954	
4. 수수료비용		13,929,088,750
(1) 송금지급수수료	871,300	
(2) 연체대출회수수료	101,602,833	
(3) 기타지급수수료	13,826,614,617	
5. 판매비와관리비(주석26,27)		30,393,438,817
(1) 인건비	7,427,436,483	
(2) 경비	22,966,002,334	
6. 기타영업비용		12,807,484,183
(1) 파생상품거래손실	2,065,685,235	
(2) 파생상품평가손실(주석19)	6,103,518,041	
(3) 예금보험료	4,638,280,907	
III. 영업이익		13,265,442,803
IV. 영업외수익		3,421,156,952
1. 비업무용자산처분이익	1,212,000,000	
2. 수입임대료	196,724,620	
3. 기타영업외수익	2,012,432,332	
(1) 잡이익	2,012,432,332	
V. 영업외비용		5,320,040,730
1. 유형자산처분손실	9,000	

과 목	제47(당)기 1분기	
2.비업무용자산손상차손(주석12)	4,596,123,645	
3.기타영업외비용	723,908,085	
(1)투자자산 처분손실	102,374,000	
(2)유입물건관리비	126,476,450	
(3)잡손실	495,057,635	
VI. 법인세비용차감전순이익		11,366,559,025
VII. 법인세수익		(1,522,129,971)
VIII. 분기순이익		12,888,688,996
IX. 주당이익(주석23)		48

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제47(당)기 1분기 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2016년 01월 01일(제47(당)기 기초)	1,561,472,220,000	10,227,397,533	(494,299,669,759)	8,980,506,541	(691,155,086,547)	395,225,367,768
1.분기순이익	-	-	-	-	12,888,688,996	12,888,688,996
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	5,435,590,830	-	5,435,590,830
2016년 03월 31일(제47(당)기 1분기말)	1,561,472,220,000	10,227,397,533	(494,299,669,759)	14,416,097,371	(678,266,397,551)	413,549,647,594

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 현 금 흐 름 표

제47기 1분기 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제47(당)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(343,263,409,351)
(1) 분기순이익	12,888,688,996	
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	44,619,540,515	
단기매매증권평가손실(주석6)	437,899,119	
매도가능증권손상차손(주석7)	154,753,000	
대손상각비(주석8)	25,247,690,793	
퇴직급여(주석16,26)	561,457,126	
감가상각비(주석9,26)	1,022,607,934	
무형자산상각비(주석11,26)	5,906,805,865	
파생상품평가손실(주석19)	6,103,518,041	
유형자산처분손실	9,000	
비업무용자산손상차손(주석12)	4,596,123,645	
잡손실(소송충당부채전입액)	195,720,057	
현재가치할증차금상각(이자수익)	219,670,085	
이연대출부대비용상각	173,285,850	
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(7,476,759,531)	
단기매매증권평가이익(주석6)	2,163,835,358	
파생상품평가이익(주석19)	3,834,725,595	
비업무용자산처분이익	1,212,000,000	
현재가치할인차금상각(이자수익)	266,198,578	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(393,294,879,331)	
예치금의 증가	(16,020,785,235)	
단기매매증권의 증가	(11,091,092,267)	
매도가능증권의 감소	3,793,656,865	
대출채권의 증가	(382,488,587,580)	
미수금의 증가	(954,781,325)	
미수수익의 증가	(2,088,427,168)	
선급비용의 증가	(2,535,654,462)	
선급금의 감소	70,730,000	
파생상품자산의 감소	316,989,959	

과 목	제47(당)기 1분기	
종업원대여금의 감소	1,469,766	
당기법인세자산의 증가	(519,228,486)	
잡자산의 감소	6,512,141,746	
내국환(자산)의 감소	11,403,890,003	
퇴직금의 지급(주석16)	(58,653,203)	
퇴직연금운용자산의 감소	22,496,081	
미지급금의 감소	(692,793,796)	
미지급비용의 증가	3,373,454,531	
선수수익의 감소	(3,144,486,785)	
수입보증금의 증가	221,700,000	
잡부채의 감소	(1,680,845,176)	
내국환(부채)의 증가	2,263,927,201	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		22,281,181,600
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	23,592,374,000	
투자자산의 처분	724,374,000	
비업무용자산의 처분	22,740,000,000	
공탁금의 감소	128,000,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,311,192,400)	
유형자산의 취득(주석9)	69,436,900	
보증금의 증가	298,339,500	
투자자산의 취득	613,350,000	
개발비의 증가(주석11)	177,012,000	
기타의무형자산의 증가(주석11)	153,054,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		320,174,997,330
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	320,174,997,330	
예수금의 증가	320,174,997,330	
V. 현금및현금성자산의 감소( I +II+III)		(807,230,421)
VI. 기초의 현금및현금성자산		5,916,886,777
VII. 분기말의 현금및현금성자산		5,109,656,356

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

## 주식

제 47(당)기 1분기 2016년 03월 31일 현재

제 46(전)기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이저축은행(이하 "당사")은 1971년 10월 20일에 설립되었으며, 2013년 3월 일본 에스비아이홀딩스의 자회사로 편입되어 2013년 9월 1일 상호를 주식회사 현대스위스저축은행에서 주식회사 에스비아이저축은행으로 변경하였습니다. 또한, 2014년 10월 31일을 합병기준일로 하여, 에스비아이2저축은행, 에스비아이3저축은행, 에스비아이4저축은행을 흡수합병하였습니다. 이에 따라, 당사는 서울 특별시 강남구 청담동에 위치한 청담지점을 포함하여 총 20개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 여러차례의 증자 등을 거쳐 당분기말 현재 보통주자본금은 1,561,472,220천 원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이비에프 주식회사	69,965,347	22.40
에스비아이씨에프 주식회사	69,965,274	22.40
에스비아이아이에프 주식회사	69,965,274	22.40
에스비아이에이에프 주식회사	53,322,720	17.07
주식회사 에스비아이저축은행	46,125,141	14.77
기 타	2,950,688	0.96
합 계	312,294,444	100.00

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당분기의 재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적인 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품

### (3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 8 : 대출채권
- 주석 17 : 기타충당부채
- 주석 18 : 우발사항과 약정사항



### 3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당분기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

#### (2) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### (3) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 당사에 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		설정률	부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
10% (프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)			
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

#### (4) 유가증권

채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 당사는 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 총가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

#### (5) 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

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

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 기간동안 정률법(건물은 정액법)을 적용하여 상각하고 있습니다.

계정과목	내용연수
건물	40년
동산	4~5년
기타의유형자산	4~5년

(8) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며, 영업권 및 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다.

또한, 당사는 사업결합에서 취득한 식별가능한 무형자산으로서 핵심예금을 인식하고 있으며, 핵심예금은 취득한 수신고객과의 안정적인 관계를 통해 절감된 자금조달비용의 공정가치를 반영하고 있습니다.

무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

#### (9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

#### (10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

#### (11) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 재직 중인 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

당사는 2008년 7월부터 임원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였으며, 2012년 7월부터 직원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로써 수급요건을 갖춘 임직원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 임직원이 퇴직하기 전에는 보고기간 종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간말 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직 연금합계액을 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 보고기간말 현재 우량회사채의 시장이자율(회사채에 대해 거래충이 두터운 시장이 없는 경우에는 보고기간말 현재 국공채의 수익률)에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.)

#### (12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 제3자의 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

### (13) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (14) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

### (15) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해 당사는 자산 및 부채의 금액, 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(17) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.



#### 4. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제47(당)기 1분기	제46(전기)
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,664,573	2,335,240
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.00 ~ 0.20	3,445,083	3,581,647
	소 계			5,109,656	5,916,887
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	1.87	197,773,279	180,580,609
	중앙회예치금	저축은행중앙회	1.84 ~ 1.89	270,000,000	110,000,000
	기타예치금	한국씨티은행 외	1.25 ~ 1.70	105,505,494	266,677,378
	소 계			573,278,773	557,257,987
합 계				578,388,429	563,174,874

(2) 당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제47(당)기 1분기	제46(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	197,773,279	180,580,609	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보
중앙회예치금	저축은행중앙회	16,400,000	22,900,000	수표용지 업무 담보
합 계		214,173,279	203,480,609	

(3) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제47(당)기 1분기	380,615,150	-	197,773,279	578,388,429
제46(전기)	382,594,265	-	180,580,609	563,174,874

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
지급준비예치금	197,773,279	180,580,609
지준유가증권(단기매매증권)	1,009,739	1,013,403
합계	198,783,018	181,594,012

(2) 당분기말과 전기말 현재 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	44,693,305	58,362,192
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	153,360,335	124,720,110
지준산출금액(③=①+②)	198,053,640	183,082,302
지준유가증권(④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	1,013,403	1,054,284
지준으로 예치해야 할 금액(③-④)	197,040,237	182,028,018
지급준비예치금	197,773,279	180,580,609
초과액(부족액)(*2)	733,042	(1,447,409)

(\*1) 지급준비예치금 산출시점인 결산전 평가전 장부가액을 이용하였습니다.

(\*2) 초과액 및 부족액은 익월 10일 상호저축은행중앙회와 정산하고 있습니다.

## 6. 단기매매증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	5,322,142	5,033,820	5,033,820	6,148,891	5,615,341	5,615,341
지분유가증권	1,013,403	1,009,739	1,009,739	1,054,284	1,013,403	1,013,403
회사채	7,575,097	8,083,332	8,083,332	2,000,000	2,000,000	2,000,000
수익증권	61,215,560	62,725,247	62,725,247	56,790,376	55,406,365	55,406,365
합계	75,126,202	76,852,138	76,852,138	65,993,551	64,035,109	64,035,109

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
IBK스팩2호	28,000	29,960	1,960	61,460	56,000	(5,460)
에스케이스팩1호	82,312	79,879	(2,433)	87,786	82,312	(5,474)
케이티비스팩2호	61,084	60,780	(304)	68,378	61,084	(7,294)
유진에이씨피씨스팩2호	3,216	3,160	(56)	3,425	3,216	(209)
엔에이치스팩5호	15,075	14,962	(113)	16,500	15,075	(1,425)
한화엠지아이스팩	4,600	4,542	(58)	4,888	4,600	(288)
대우스팩3호	14,175	13,965	(210)	15,540	14,175	(1,365)
미래에셋스팩3호	4,798	4,726	(72)	5,486	4,798	(688)
한화AOPC스팩	7,959	7,782	(177)	8,295	7,959	(336)
NH스팩7호	3,008	2,985	(23)	3,300	3,008	(292)
하이스팩3호	2,718	2,691	(27)	2,901	2,718	(183)
하나머스트스팩5호	9,730	9,442	(288)	10,235	9,730	(505)
대신밸런스스팩1호	10,792	10,684	(108)	11,463	10,792	(671)
이베스트스팩2호	48,086	47,365	(721)	50,009	48,086	(1,923)
NH스팩8호	4,669	4,669	-	4,748	4,669	(79)
골든브릿지스팩3호	17,000	16,703	(297)	17,425	17,000	(425)
미래에셋생명보험	95,965	93,020	(2,945)	142,523	95,965	(46,558)
현대드림스팩3호	3,845	3,787	(58)	3,864	3,845	(19)
동부스팩3호	3,707	3,652	(55)	7,398	7,416	18
유엔아이	33,250	32,894	(356)	42,720	33,250	(9,470)
에이엔피	436,613	393,460	(43,153)	845,621	792,626	(52,995)
웅진(*)	4,157,089	3,810,665	(346,424)	4,535,006	4,157,089	(377,917)
파크시스템스	29,367	39,156	9,789	-	-	-
휴젤	19,860	27,840	7,980	-	-	-

(단위 : 천원)						
종 목	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
뉴트리바이오텍	211,097	302,403	91,306	-	-	-
대림씨엔에스	14,127	12,648	(1,479)	-	-	-
잇츠스킨	-	-	-	199,920	179,928	(19,992)
합 계	5,322,142	5,033,820	(288,322)	6,148,891	5,615,341	(533,550)

(\*) 전기 중 출자전환으로 (주)웅진의 주식을 취득하였으며, 취득시점의 동 출자전환 주식의 공정가치는 4,535,006천원으로 산정하였습니다.(주석30 참고)

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민1종 11-06	1,013,403	1,009,739	(3,664)	1,054,284	1,013,403	(40,881)

(4) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
유안타증권86CB	2,000,000	2,008,200	8,200	2,000,000	2,000,000	-
아이원스5	246,022	272,230	26,208	-	-	-
아시아나항공74-1	3,326,400	3,333,000	6,600	-	-	-
엠에스오토텍	2,002,675	2,469,902	467,227	-	-	-
합 계	7,575,097	8,083,332	508,235	2,000,000	2,000,000	-

(5) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제47(당)기 1분기			제46(전)기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
애플루트하이일드일임형	9,128,342	9,528,880	400,538	9,386,425	9,128,342	(258,083)
파인밸류하이일드일임형	2,635,792	2,997,923	362,131	9,717,398	9,635,792	(81,606)
옵투스투자자문	4,460,562	4,562,672	102,110	4,644,129	4,460,562	(183,567)
삼성증권제119회기타파생결합사채(*)	4,937,500	4,979,500	42,000	5,015,500	4,937,500	(78,000)
알펜루트ARS(*)	4,956,640	4,932,675	(23,965)	5,149,151	4,956,640	(192,511)
그로스힐ARS(*)	3,026,420	3,041,350	14,930	3,070,872	3,026,420	(44,452)
트리니티ARS(*)	1,967,488	1,974,392	6,904	1,983,768	1,967,488	(16,280)
신한금융투자제11189호사모파생결합사채(*)	5,102,816	5,091,905	(10,911)	4,963,335	5,102,816	139,481
파인밸류IPO플러스사모투자신탁	10,000,000	10,615,900	615,900	-	-	-
리운IPO전문투자형사모1호	10,000,000	10,000,000	-	-	-	-
그로스힐다원하이브리드사모1호	5,000,000	5,000,050	50	-	-	-
대신증권71회사모기타파생결합사채(*)	-	-	-	3,009,600	2,990,100	(19,500)
트리니티하이일드일임형	-	-	-	9,850,198	9,200,705	(649,493)
합 계	61,215,560	62,725,247	1,509,687	56,790,376	55,406,365	(1,384,011)

(\*) 해당 유가증권에 내재되어 있는 파생상품요소를 분리하여 신뢰성 있게 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하였습니다.

## 7. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	제47(당)기 1분기			제46(전)기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
주식	37,062,153	30,949,314	30,949,314	36,680,256	27,592,331	27,592,331
회사채	31,989,189	32,902,000	32,902,000	31,989,189	32,859,000	32,859,000
수익증권	122,917,726	126,555,254	126,555,254	117,112,696	118,082,023	118,082,023
CP	9,501,178	9,930,652	9,930,652	19,001,764	19,836,685	19,836,685
합 계	201,470,246	200,337,220	200,337,220	204,783,905	198,370,039	198,370,039

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	제47(당)기 1분기				제46(전기)			
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익
제이티비씨(*1)(*5)	0.27	1,500,000	248,700	-	0.27	1,500,000	250,605	-
매일경제TV(*1)(*5)	0.60	2,500,005	1,300,336	67,663	0.60	2,500,005	1,232,673	-
한국이지론(*2)	3.12	100,000	100,000	-	3.12	100,000	100,000	-
PPCB(*1)	7.62	3,280,874	5,239,701	1,958,827	7.62	3,280,874	4,980,525	1,699,651
금호산업	0.03	247,543	216,489	(31,054)	0.03	247,543	262,626	15,083
NH-Glenwood	3.98	9,500,000	9,966,183	466,183	3.98	9,500,000	9,851,591	351,591
대농(*2)	0.03	151	151	-	0.03	151	151	-
한국경우에이엠씨	9.85	700,000	-	-	9.85	700,000	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*1)(*5)	1.26	1,014,603	269,753	-	1.26	1,112,704	367,853	-
연합뉴스티브이(*1)(*5)	1.65	1,000,000	362,800	-	1.65	1,000,000	419,230	-
채널에이(*1)(*5)	0.25	1,000,000	356,800	-	0.25	1,000,000	453,218	-
이노폴리스 씨제이 바이오헬스케어투자조합(*1)	18.75	2,156,250	9,063,743	6,907,493	18.75	2,156,250	6,394,483	4,238,233
SBI미래창조ASEAN-M&A 투자계정(*1)	9.60	3,104,458	3,531,819	427,360	9.60	2,624,460	2,984,536	360,076
아주아이비투자(*1)	0.15	147,027	173,959	26,932	0.15	147,027	173,960	26,933
인터하우스(*3)	0.40	6,000	4,400	(1,600)	0.40	6,000	6,400	400
타임즈코어(*1)	4.76	500,000	114,480	(385,520)	4.76	500,000	114,480	(385,520)
쌍용건설	0.70	10,305,242	-	-	0.70	10,305,242	-	-
두선(*4)	2.98	-	-	-	2.98	-	-	-
합 계		37,062,153	30,949,314	9,436,284		36,680,256	27,592,331	6,306,447

(\*1) 해당 비상장주식에 대해 독립적인 유가증권평가 전문기관 KIS채권평가(주)가 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(\*2) 당분기말과 전기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(\*3) 당분기말 현재 한국장외시장(K-OTC)에 공시된 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(\*4) 전기 중 출자전환으로 (주)두선의 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 "0"으로 산정하였습니다.(주석30 참고)

(\*5) 당사는 당분기말과 전기말 현재 공정가치가 중요하게 하락한 주식에 대하여 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 종목별 손상차손 인식 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
종 목	손상차손 인식액	
	제47(당)기 1분기	제46(전기)
제이티비씨	1,905	1,249,395
매일경제TV	-	1,267,332
아이비케이옥투스녹색성장	-	744,851
연합뉴스티브이	56,430	580,770
채널에이	96,418	546,782
합 계	154,753	4,389,130

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
		취득원가	장부금액	누적평가손익	취득원가	장부금액	누적평가손익
JB금융지주 조건부자본증권	2044-09-22	10,000,000	10,470,000	470,000	10,000,000	10,447,000	447,000
우리은행 조건부자본증권	2044-12-12	10,000,000	10,351,000	351,000	10,000,000	10,202,000	202,000
BNK금융지주 조건부자본증권	2045-06-24	10,000,000	10,051,000	51,000	10,000,000	10,220,000	220,000
한진71-2	2018-09-15	1,989,189	2,030,000	40,811	1,989,189	1,990,000	811
합 계		31,989,189	32,902,000	912,811	31,989,189	32,859,000	869,811

(4) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제47(당)기 1분기			제46(전)기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
동자동부동산펀드	2018-10-28	5,000,000	5,074,700	74,700	5,000,000	5,029,500	29,500
트러스톤다이나믹코리아50펀드	2018-11-27	3,000,000	3,143,993	143,993	3,000,000	3,092,191	92,191
파인브릿지IPO펀드	2018-11-27	10,000,000	9,812,100	(187,900)	10,000,000	9,926,000	(74,000)
삼성알파클럽멀티전략플러스펀드	2018-11-27	3,000,000	2,794,584	(205,416)	3,000,000	2,936,082	(63,918)
삼성SRA사모부동산투자신탁제5호	2021-09-26	5,000,000	5,370,782	370,782	5,000,000	5,256,562	256,562
롯데시네마부동산펀드	2019-12-30	1,000,000	1,014,480	14,480	1,000,000	1,014,490	14,490
KTBank피던스사모부동산투자신탁 제65호	2019-12-29	5,000,000	5,955,650	955,650	5,000,000	5,001,150	1,150
BNK Pre-IPO펀드	2018-10-08	10,000,000	10,509,300	509,300	10,000,000	9,900,200	(99,800)
KTB세이프사모113호채권	2019-09-29	6,754,203	6,469,392	(284,811)	6,754,203	6,694,755	(59,448)
현대시즌1메자닌사모증권투자신탁	2018-05-21	5,000,000	4,843,917	(156,083)	5,000,000	5,015,739	15,739
하이차이나본토 사모투자증권신탁	2016-09-04	3,000,000	2,890,740	(109,260)	3,000,000	2,911,080	(88,920)
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	4,725,000	4,651,952	(73,048)	4,725,000	4,654,172	(70,828)
현대선박 사모특별자산투자신탁3호	2019-09-15	7,136,931	7,162,909	25,978	7,296,901	7,326,453	29,552
현대스위스성안홀플러스부동산신탁	2018-02-28	3,000,000	3,153,060	153,060	3,000,000	3,205,770	205,770
유진터보채피언사모특별자산	2019-02-27	3,272,863	3,471,133	198,270	3,272,863	3,418,767	145,904
FG부동산집합투자기구제1호	2018-07-26	10,000,000	9,808,400	(191,600)	10,000,000	9,438,000	(562,000)
마이에셋Bio사모증권	2019-07-02	4,000,000	6,748,400	2,748,400	4,000,000	5,078,640	1,078,640
시너지투자자문일임투자	2016-07-30	2,000,000	1,953,642	(46,358)	2,000,000	2,071,778	71,778
현대인베스트Aviation사모신탁2호	2027-09-20	2,913,729	2,924,859	11,130	2,913,729	2,926,171	12,442
흥국하이클래스DIBH펀드 415호	2020-08-28	5,000,000	4,971,250	(28,750)	5,000,000	4,979,100	(20,900)
파인아시아시즌2메자닌사모증권	2018-09-22	5,000,000	5,009,108	9,108	5,000,000	5,075,592	75,592
유진하이브리드사모증권투자신탁2	2017-06-22	5,000,000	4,578,557	(421,443)	5,000,000	4,927,512	(72,488)
하나금융제1267회사모파생결합증권	2018-09-22	2,500,000	2,536,300	36,300	2,500,000	2,500,000	-
한국투자항공기사모투자신탁2	2021-08-04	5,650,000	5,667,007	17,007	5,650,000	5,702,319	52,319
유진Aviation사모투자신탁3호	2024-12-11	2,975,000	3,021,172	46,172	-	-	-
코람코사모부동산투자신탁제35호	2028-01-04	2,990,000	3,017,867	27,867	-	-	-
합 계		122,917,726	126,555,254	3,637,528	117,112,696	118,082,023	969,327



(5) 당분기말과 전기말 현재 CP의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
LG실트론	2016-02-01	-	-	-	9,500,586	9,973,501	472,915
현대삼호중공업	2016-07-22	9,501,178	9,930,652	429,474	9,501,178	9,863,184	362,006
합 계		9,501,178	9,930,652	429,474	19,001,764	19,836,685	834,921

(6) 당분기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
기초잔액	8,980,506	5,958,326
처분	(473,564)	(1,636,466)
손상차손 인식	154,753	4,389,130
평가액의 순변동액	5,754,402	269,516
(분)기말잔액	14,416,097	8,980,506

## 8. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 포함)내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	제47(당)기 1분기	제46(전기)
대출채권	할인어음	7.40 ~ 13.00	21,715,815	23,410,470
	계약금액내대출	14.80	370,000	370,000
	예적금담보대출	3.00 ~ 6.50	6,535,325	6,603,651
	일반자금대출	3.10 ~ 39.80	2,791,641,590	2,478,982,454
	종합통장대출	3.20 ~ 39.80	87,744,112	68,728,022
	기타대출(*)	0.50 ~ 10.00	703,333,338	694,748,384
	소 계			3,611,340,180
기타자산	종업원대여금	-	60,729	62,199
	소 계		60,729	62,199
합 계			3,611,400,909	3,272,905,180

(\*) 당분기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 3,513,874천원과 1,647,529천원을 차감하기 전 금액입니다. 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출로, 당분기 중 상호저축은행 표준회계규정의 개정에 따라 기타자산에서 기타대출채권으로 계정 재분류 하였습니다. 기타대출채권에 포함된 여신성가지급금은 당분기말과 전기말 각각 6,600,328천원, 7,265,560천원입니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	21,715,815	-	-	21,715,815
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,062,666	416,260	56,399	6,535,325
일반자금대출	1,252,648,002	326,406,927	1,212,586,661	2,791,641,590
종합통장대출	87,743,325	787	-	87,744,112
기타대출채권	199,324,328	98,044,226	405,964,784	703,333,338
소계	1,567,864,136	424,868,200	1,618,607,844	3,611,340,180
종업원대여금	-	-	60,729	60,729
합계	1,567,864,136	424,868,200	1,618,668,573	3,611,400,909

② 제46(전)기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	23,410,470	-	-	23,410,470
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,117,790	408,061	77,800	6,603,651
일반자금대출	1,151,292,908	329,574,345	998,115,201	2,478,982,454
종합통장대출	68,728,022	-	-	68,728,022
기타대출채권	200,609,560	95,833,333	398,305,491	694,748,384
소계	1,450,528,750	425,815,739	1,396,498,492	3,272,842,981
종업원대여금	-	-	62,199	62,199
합계	1,450,528,750	425,815,739	1,396,560,691	3,272,905,180

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
대기업	260,824,001	247,017,528
중소기업	1,694,039,615	1,530,530,597
가계	1,527,242,180	1,342,493,805
기타	129,295,113	152,863,250
합계	3,611,400,909	3,272,905,180

(4) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
건설업	170,386,529	196,047,067
금융및보험업	590,002,319	508,759,923
도소매업	161,256,534	137,584,859
부동산및임대업	378,441,931	349,119,420
숙박및음식점업	76,619,643	70,611,432
오락문화및운동관련서비스업	36,786,703	52,129,074
운수및창고업	37,698,255	34,760,544
제조업	261,070,152	254,055,490
기타	1,899,138,843	1,669,837,371
합계	3,611,400,909	3,272,905,180

(5) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	6,000,000	150,000	13,349,988	2,115,540	100,287	21,715,815	5,724,939
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,180,181	355,144	-	-	-	6,535,325	38,004
일반자금대출	1,935,970,096	327,241,858	370,345,803	91,356,618	66,727,215	2,791,641,590	240,530,972
종합통장대출	60,271,643	13,626,409	8,622,343	1,091,500	4,132,217	87,744,112	7,303,910
기타대출채권	440,370,000	202,649,730	50,959,447	257,442	9,096,719	703,333,338	27,786,264
종업원대여금	60,729	-	-	-	-	60,729	304
합 계	2,448,852,649	544,038,126	443,632,596	94,821,100	80,056,438	3,611,400,909	281,455,696

② 제46(전)기

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	6,000,000	165,000	13,349,988	2,115,540	1,779,942	23,410,470	7,404,894
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,598,651	5,000	-	-	-	6,603,651	33,093
일반자금대출	1,686,453,206	244,286,443	383,241,752	90,181,703	74,819,350	2,478,982,454	247,383,255
종합통장대출	37,631,705	10,820,739	15,818,165	2,393,262	2,064,151	68,728,022	8,016,217
기타대출채권	415,170,000	213,512,074	52,147,035	168,555	13,750,720	694,748,384	32,691,053
종업원대여금	62,199	-	-	-	-	62,199	311
합 계	2,151,915,761	468,804,241	464,911,955	94,859,060	92,414,163	3,272,905,180	295,600,126

(6) 당분기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
기초잔액	295,600,126	403,481,365
대출채권 제각	(25,631,549)	(85,357,215)
대출채권 매각	(18,210,658)	(80,390,299)
출자전환	-	3,165,843
상각여신의 회수	4,450,086	11,102,268
전입액	25,247,691	43,598,164
기말잔액	281,455,696	295,600,126

(7) 당분기를 포함하여 최근 3년간 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)	제 45(전전) 기
대출채권	3,611,400,909	3,272,905,180	3,066,620,139
대손충당금	281,455,696	295,600,126	403,481,365
설정률(%)	7.79	9.03	13.16

(8) 대출채권의 양도

당분기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
NPL채권	4,161,391	83,228	4,078,163	4,581,304	503,141	-	엘앤파트너스에셋 외1	2016.01
NPL채권	1,311,529	26,231	1,285,298	1,203,426	-	81,872	신성포크	2016.02
일반채권	768,000	153,600	614,400	1,883,600	1,269,200	-	한스산업개발	2016.03
신용회복채권 등	20,138,306	17,873,241	2,265,065	9,831,221	8,071,130	504,974	외환베리타스제2차대부 외 1	2016.03
NPL채권	74,358	74,358	-	573,712	712,656	138,944	한빛자산관리대부	2016.03
합 계	26,453,584	18,210,658	8,242,926	18,073,263	10,556,127	725,790		

② 제46(전)기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
일반채권	2,012,854	986,756	1,026,098	2,691,584	1,665,486	-	디앤에스	2015.07
일반채권	31,524,055	10,215,153	21,308,902	26,371,721	5,062,819	-	지에스인베스트먼트외 5건	2015.09
신용회복채권 등	35,606,462	33,622,510	1,983,952	10,581,294	8,827,991	230,649	한미에프엔아이 외 1건	2015.09
NPL채권	14,301,132	6,651,932	7,649,200	12,615,221	4,966,021	-	한국자산관리공사	2015.10
일반채권	8,576,585	538,700	8,037,885	9,801,197	1,763,312	-	퍼시픽리츠 외 2건	2015.12
NPL채권	11,145,517	222,911	10,922,606	10,432,865	-	489,741	한국자산관리공사	2015.12
신용회복채권 등	31,750,202	28,152,337	3,597,865	9,065,049	6,702,032	1,234,848	외환베리타스제2차대부 외 3건	2015.12
합 계	134,916,807	80,390,299	54,526,508	81,558,931	28,987,661	1,955,238		

9. 유형자산

당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)					
과 목	기초금액	취득	처분	감가상각비	분기말금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,817,182	-	-	(19,056)	2,798,126
동산	4,613,485	69,437	(9)	(800,728)	3,882,185
기타의유형자산	1,271,982	-	-	(202,824)	1,069,158
합 계	14,230,037	69,437	(9)	(1,022,608)	13,276,857

② 제46(전)기

(단위 : 천원)					
과 목	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	7,263,685	-	(1,736,297)	-	5,527,388
건물	3,562,215	-	(702,270)	(42,763)	2,817,182
동산	5,455,155	845,054	(54,344)	(1,632,380)	4,613,485
기타의유형자산	1,677,630	-	(1)	(405,647)	1,271,982
합 계	17,958,685	845,054	(2,492,912)	(2,080,790)	14,230,037

10. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제47(당)기 1분기	제46(전)기
회원권	3,930,727	4,314,793
손상차손누계액(*)	(662,363)	(935,405)
합 계	3,268,364	3,379,388

(\*) 당분기말 및 전기말 현재 골프회원권 및 콘도회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.



## 11. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	7,996,114	58,511,915	114,730,876
상각누계액	(19,994,839)	(5,623,019)	(41,487,655)	(67,105,513)
장부금액	28,228,008	2,373,095	17,024,260	47,625,363

(\*) 당사는 2014년 10월 말 현재 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 합병기일 이후 당분기말까지의 상각액 19,994,839천원 중 당분기 해당분 3,528,501천원을 손익계산서에 반영하였습니다.

### ② 제46(전)기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	7,819,102	58,358,861	114,400,810
상각누계액	(16,466,338)	(5,482,613)	(39,249,756)	(61,198,707)
장부금액	31,756,509	2,336,489	19,109,105	53,202,103

(\*) 당사는 2014년 10월 말 현재 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 합병기일 이후 전기말까지의 상각액 16,466,338천원 중 전기 해당분 7,057,002천원은 손익계산서에 반영하였습니다.

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
내역	기초금액	취득	상각액	분기말금액
핵심예금	31,756,509	-	(3,528,501)	28,228,008
개발비	2,336,489	177,012	(140,406)	2,373,095
기타의무형자산	19,109,105	153,054	(2,237,899)	17,024,260
합 계	53,202,103	330,066	(5,906,806)	47,625,363

② 제46(전기)

(단위 : 천원)				
내역	기초금액	취득	상각액	기말금액
핵심예금	38,813,511	-	(7,057,002)	31,756,509
개발비	339,380	2,185,900	(188,791)	2,336,489
기타의무형자산	23,370,313	307,040	(4,568,248)	19,109,105
합 계	62,523,204	2,492,940	(11,814,041)	53,202,103

## 12. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초금액	처분액	손상차손	분기말금액
비업무용토지	106,164,247	(1,326,933)	(2,930,584)	101,906,730
비업무용건물	41,209,709	(20,201,067)	(1,160,609)	19,848,033
비업무용동산	795,849	-	(504,931)	290,918
합 계	148,169,805	(21,528,000)	(4,596,124)	122,045,681

당분기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액: 35,157,700천원 및 근저당권금액: 57,187,000천원)로 제공되어 있습니다.

### ② 제46(전)기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초금액	처분액	손상차손	기말금액
비업무용토지	128,225,036	(12,293,274)	(9,767,515)	106,164,247
비업무용건물	54,466,480	(7,031,535)	(6,225,236)	41,209,709
비업무용동산	802,003	-	(6,154)	795,849
합 계	183,493,519	(19,324,809)	(15,998,905)	148,169,805

전기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액: 35,157,700천원 및 근저당권금액: 56,937,000천원)로 제공되어 있습니다.

### 13. 보유토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제47(당기 1분기)		제46(전기)	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	1,761,030	5,527,388	1,761,030
비업무용토지	101,906,730	111,185,048	106,164,247	115,772,418
합계	107,434,118	112,946,078	111,691,635	117,533,448

### 14. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자산	부보액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	2,700,000	흥국화재해상보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	CHUBB
화재 및 시설물 배상책임보험	건물 및 동산	68,601,235	흥국화재해상보험
임직원 단체상해보험	임직원 단체상해보상	41,362	Capacity Korea
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,000,000	The-K 손해보험
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	현대해상화재보험
합계		77,642,597	

## 15. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전)기
요구불예금	93,543,179	92,344,859
기한부예금	3,829,500,246	3,510,523,568
합계	3,923,043,425	3,602,868,427

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.50	92,895,306	-	-	92,895,306
별단예금	-	647,873	-	-	647,873
수입부금	3.01	63,858	-	-	63,858
자유적립예금	1.50 ~ 4.80	8,171,496	5,863,247	2,186,569	16,221,312
정기예금	1.50 ~ 4.40	1,373,210,795	1,742,170,160	291,338,827	3,406,719,782
정기적금	2.50 ~ 5.70	259,364,899	95,621,072	51,505,451	406,491,422
가계장기저축	0.20	3,472	-	-	3,472
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합계		1,734,358,099	1,843,654,479	345,030,847	3,923,043,425

### ② 제46(전)기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.50	91,724,180	-	-	91,724,180
별단예금	-	620,679	-	-	620,679
수입부금	3.01	63,858	-	-	63,858
자유적립예금	1.50 ~ 4.80	7,446,531	3,579,109	1,730,222	12,755,862
정기예금	1.50 ~ 4.40	1,405,900,949	1,293,793,164	241,334,363	2,941,028,476
정기적금	2.50 ~ 5.70	407,438,987	91,861,597	57,370,876	556,671,460
가계장기저축	0.20	3,512	-	-	3,512
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합계		1,913,199,096	1,389,233,870	300,435,461	3,602,868,427

(3) 당분기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금은 다음과 같으며, 최종만기일이 존재하지 않는 보통예금 및 정기예금으로 구성되어 있습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
금융기관	종류	이자율(%)	만기일	금액
에이스생명보험	보통예금	0.20	-	1,118,429
케이비투자증권	정기예금	2.10	2016-06-15	500,000
하우자산운용	보통예금	0.20	-	94,144
흥국생명보험	보통예금	0.20	-	4,849
케이디비생명보험	보통예금	0.20	-	4,731
케이비투자증권	보통예금	0.20	-	811
동부생명보험	보통예금	0.20	-	399
부산은행	보통예금	0.20	-	8
합 계				1,723,371

② 제46(전)기

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금액
하우자산운용	보통예금	0.20	35,709
동부생명보험	보통예금	0.20	6,285
흥국생명보험	보통예금	0.20	4,439
케이디비생명보험	보통예금	0.20	829
농업협동조합중앙회	보통예금	0.20	143
부산은행	보통예금	0.20	8
합 계			47,413

16. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
기초잔액	5,470,103	4,563,843
퇴직급여지급액	(58,653)	(518,260)
퇴직급여설정액	561,457	1,424,520
기말잔액	5,972,907	5,470,103

(2) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
기초잔액	5,470,103	4,107,482
증가액	32,522	1,708,672
감소액	(55,018)	(346,051)
기말잔액	5,447,607	5,470,103

(3) 당분기말 현재 삼성생명(주), 에이치엠씨투자증권(주) 및 미래에셋증권(주)에 가입하고 있는 확정급여형 퇴직연금운용자산은 구성비가 변동되는 주식, 채권 등의 포트폴리오로 구성되어 있습니다.

17. 기타충당부채

(1) 당사는 전자금융감독규정(11.10.10) 제5조 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준에 의거하여 전자금융사고 책임이행을 위한 충당부채를 적립하고 있으며, 당분기말 현재 충당부채 금액은 100,000천원입니다.

(2) 당사가 당분기말 현재 인식한 소송충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
원 고	피 고	소송가액	사 건 명	결 과
신라저축은행외 1	당 사	3,306,773	부당이득반환청구	2015.9.10 대법원에서 파기환송함(*1)
에이디엠테크놀러지	당 사	5,037,103	손해배상청구	2015.9.10 1심판결에서 패소함(*2)
합 계		8,343,876		

(\*1) 상기 소송사건은 신라저축은행외 1이 당사에 대하여 제기한 부당이득 반환 청구 소송으로서 1심, 2심에서 당사가 승소하였으나, 대법원이 기존 판결을 취소하고 파기환송하였으며, 당사는 대법원 소송결과를 반영하여 반환예상액 3,307백만원에 대하여 충당부채를 인식 하였습니다. 당사는 동 충당부채 전입액을 전기 중 잡손실로 계상하였습니다.

(\*2) 상기 소송사건은 에이디엠테크놀러지가 당사에 대하여 제기한 손해배상청구소송으로서 1심에서 당사가 패소하였습니다. 이에 당사는 손해배상예상액 5,037백만원에 대하여 충당부채를 인식 하였습니다. 당사는 동 충당부채 전입액을 당분기와 전기 중 각각 196백만원 및 4,841백만원을 잡손실로 계상하였습니다.



18. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 145건이며, 금액은 149,942,900천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 113건(총 소송가액 74,080,080천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 48건(총 소송가액 29,024,450천원)입니다. 당분기말 현재 소송충당부채를 계상한 2건의 소송사건을 제외하고는 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험 으로부터 보증보험 28,564,160천원을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	재할인거래약정	지급준비예치금의 25%
	콜머니거래약정	지급준비예치금의 95%
	차입거래약정	지급준비예치금의 25%
	내국환거래약정(*1)	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정(*2)	지급준비예치금의 70%

(\*1) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 담보(한도금액: 25,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 25,000,000천원 입니다.

(\*2) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금, 중앙회예치금 및 비업무용부동산 이 담보(한도금액: 78,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 26,442,300천원, 중앙회예치금 16,400,000천원, 비업무용부동산 35,157,700천원입니다.

19. 파생상품

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	제47(당기 1분기)		제46(전기)		
	장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)	
파생상품 자산	아이에스동서	2,494,545	273,734	2,220,813	(3,114,193)
	일양약품	973,415	24,992	948,423	(1,149,894)
	보해양조	1,155,618	(563,885)	3,439,005	1,179,335
	유안타증권84	25,960	(12,304)	38,264	(1,276,112)
	S G A 12CB	700,674	(77,940)	778,614	440,655
	위 지 트 8CB	1,125,328	8,063	1,441,632	57,717
	KR모터스 46CB	580,877	(742,539)	1,323,416	1,186,988
	써니전자	4,406,476	(3,599,672)	8,006,148	7,741,960
	차이나하오란	180,920	(220,049)	400,969	213,279
	옵트론텍	263,088	(46,382)	309,470	102,350
	플무원63	74,640	(77,626)	152,266	2,468
	씨젠3	315	(6,651)	6,966	(48,075)
	대명화학(EB)	484,270	184,640	299,630	(55,735)
	남성(EB)	60,154	53,594	6,560	(22,878)
	현진소재	3	-	3	-
	티플렉스	228,015	(148,258)	376,273	154,721
	캠트로닉스	1,613	(6,082)	7,695	6,815
	삼원테크	327,436	87,461	239,975	197,750
	해덕파워웨이	218,865	(98,534)	317,399	(370,731)
	인포바인	152,455	3,388	149,067	(131,578)
	나라케이아이씨	340,607	(324,023)	664,630	237,525
	동국실업	330,911	(30,011)	360,922	120,633
	메타바이오메드	1,304,647	744,496	560,151	(960,453)
	대정화금	952,911	120,025	832,886	(304,872)
	동양철관	281,996	(82,470)	364,466	117,984
	휘닉스소재	196,664	72,108	124,556	-
	투비소프트	1,790,485	1,457,965	-	-
	차디오스텍	1,013,448	525,741	-	-
	엠에스오토텍 7WR	822,156	260,031	-	-
	아이원스 1WR	47,447	18,488	-	-
	S G A 솔루션즈	568,736	(67,092)	-	-
	스맥 5회차 CB	325,796	-	-	-
캠시스	-	-	144,391	106,818	
에스텍파마	-	-	501,666	75,406	
합계	21,430,471	(2,268,792)	24,016,254	4,507,883	

(\*) 독립적인 유가증권평가 전문기관인 KIS채권평가(주)가 당분기말 및 전기말 현재 기준으로 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(2) 당분기말 현재 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
아이에스동서	2015-04-30	2017-03-20	22,913	109,108
일양약품	2015-06-13	2019-06-05	25,201	39,680
보해양조	2015-08-13	2018-07-13	1,165	2,145,923
유안타증권84	2014-05-31	2019-04-30	5,000	1,600,000
S G A 12CB	2016-03-26	2018-02-26	1,023	2,932,551
위 지 트 8CB	2016-03-26	2018-02-26	1,065	2,183,099
KR모터스 46CB	2016-03-27	2019-03-20	1,135	4,845,814
씨니전자	2017-02-10	2019-02-10	2,275	1,758,241
차이나하오란	2016-08-25	2020-05-25	2,657	1,881,821
옵트론텍	2016-08-12	2018-07-12	5,435	367,985
플무원63	2016-08-06	2045-07-06	236,585	8,453
씨젠3	2016-07-28	2020-06-28	68,128	44,034
대명화학(EB)	2015-11-23	2019-09-23	3,410	1,466,276
남성(EB)	2015-12-02	2018-10-02	2,531	790,201
현진소재	2012-03-29	2016-03-15	10,707	233,492
티플렉스	2014-05-06	2017-04-06	1,441	832,755
캠트로닉스	2014-05-21	2017-11-20	15,230	88,640
삼원테크	2014-06-14	2019-05-14	1,128	2,216,312
해덕파워웨이	2014-06-21	2018-05-20	6,508	230,485
인포바인	2014-07-25	2018-06-25	24,653	36,506
나라케이아이씨	2014-08-09	2018-01-09	2,038	613,346
동국실업	2014-08-19	2018-07-19	2,515	994,035
메타바이오메드	2014-08-27	2018-07-27	2,817	354,987
대정화금	2014-08-28	2019-08-28	9,777	204,561
동양철관	2014-08-28	2018-07-28	1,210	1,652,892
휘닉스소재	2014-08-28	2018-07-28	1,498	1,335,113
투비소프트	2016-07-22	2018-06-22	10,294	485,719
차디오스텍	2016-12-30	2018-11-30	3,959	757,767

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
엠에스오토텍 7WR	2016-02-21	2020-12-21	4,695	546,283
아이원스 5WR	2016-02-22	2018-12-21	28,050	9,803
SGA 솔루션즈	2017-03-04	2021-02-04	3,112	1,285,347
스맥 5회차 CB	2017-03-30	2021-03-23	4,088	489,237

(\*) 당분기말 현재 행사조건으로서, 행사조건은 신주인수권 또는 신증자본증권 발행회사가 자본의 병합 및 감소, 주식분할, 시가를 하회하는 유상증자 및 주식배당 등을 하는 경우 변경될 수 있습니다.

20. 법인세비용

당분기말 현재 차감할일시적차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

21. 자본금

(1) 당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 350,000,000주, 312,294,444주 및 5,000원입니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 보통주의 발행한 주식수, 자기주식 및 유통주식수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	제47(당)기 1분기			제46(전기)		
	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수
보통주	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303

(\*) 당분기말 및 전기말 현재 계열저축은행의 합병 과정에서 취득한 자기주식을 자본조정 항목으로 계상하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 보유하고 있는 자기주식의 취득내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,천원)			
취득일자	주식수	취득가액	취득경위
2014-10-31	15,061,002	11,977,003	SBI2저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	35,038,758	SBI4저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-12-12	760,011	763,051	주식매수청구에 의한 취득
2014-12-15	7,743,697	7,774,672	주식매수청구에 의한 취득
합계	46,125,141	55,553,484	

## 22. 결손금

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제47(당)기 1분기	제46(전기)
이익준비금	20,713,000	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합계	28,077,000	28,077,000

### (2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금(손익계산서의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 이 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입의 경우 외에는 사용할 수 없습니다.

### (3) 기업발전적립금

당사는 종전 법인세법상 비상장법인에 해당되어 법인세의 혜택을 받기 위해 동법의 규정에 의거 기업발전적립금을 적립하였습니다. 이 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

### 23. 주당손익

(1) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)	
내역	제47(당)기 1분기
분기순이익	12,888,688,996
가중평균유통보통주식수	266,169,303
주당이익	48

(2) 당분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	일자	주식수(주)	가중치(일수)	적수(주)
기초	2016-01-01	266,169,303	91	24,221,406,573
일수				91
가중평균유통보통주식수				266,169,303

(3) 당분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

24. 특수관계자

(1) 당분기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	에스비아이홀딩스
동일 지배하의 기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사

(2) 당분기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 없습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 존재하지 않습니다.

(4) 당분기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제47(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당분기말
종업원대여금	62,199	-	1,470	60,729

② 제46(전)기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	46,000	18,600	2,401	62,199

(5) 당분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합계
582,914	55,638	638,552



## 25. 운용리스

당분기말과 전기말 현재 당사는 일부 차량운반구에 대하여 운용리스 계약을 체결하고 있으며, 연도별 운용리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제47(당)기 1분기	제46(전)기
1년 이내	187,568	187,484
1년 초과 5년 이내	97,355	109,677
합 계	284,923	297,161

## 26. 판매비와관리비

당분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제47(당)기 1분기
급여	6,865,979
퇴직급여	561,457
복리후생비	1,488,441
여비교통비	58,049
통신비	346,261
전력및수도료	86,365
도서인쇄비	88,481
세금과공과	1,617,423
임차료	1,308,476
차량비	80,994
소모품비	44,451
전산업무비	1,084,474
감가상각비	1,022,608
무형자산상각비	5,906,806
수선유지비	17,094
보험료	77,403

(단위 : 천원)	
구 분	제47(당)기 1분기
접대비	457
운반및보관료	5,039
연료및유류대	1,183
등기소송비	290,890
회의비	5,186
연수비	61,404
용역비	1,940,172
광고선전비	7,434,346
합 계	30,393,439

27. 부가가치 관련 자료

당분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제47(당)기 1분기
급여	6,865,979
퇴직급여	561,457
복리후생비	1,488,441
세금과공과	1,617,423
임차료	1,308,476
감가상각비	1,022,608

28. 현금흐름표

당분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분	제47(당)기 1분기
대출채권 제각 등	43,842,207

29. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)		
구 분	제47(당)기 1분기	
분기순손익		12,888,689
기타포괄손익		5,435,591
매도가능증권평가손익	5,435,591	
분기포괄손익		18,324,280

### 30. 채권·채무 재조정

(1) 당분기 중 발생한 채권·채무조정은 없으며, 전기 중 (주)웅진(차주:현대스위스사모파주신탁)과의 채권·채무조정을 통해 상각채권 9,064,540천원의 기타대출채권에 대하여 출자전환으로 (주)웅진의 주식 1,259,724주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 단기매매증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 시장가격인 4,535,006천원으로 산정하였습니다.

(2) 전기 중 (주)두선과의 채권·채무조정을 통해 980,000천원의 일반자금대출채권에 대하여 출자전환으로 주식 19,715주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 매도가능증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 "0"으로 산정하였습니다.

(3) 전기 중 채권·채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제46(전기)	
	(주)웅진 (차주:현대스위스사모파주신탁)	(주)두선
기초잔액	-	1,050,000
대손상각비(대손충당금환입)	(4,151,614)	80,235
채권과 직접상계한 금액	4,151,614	(985,771)
기말잔액	-	144,464

### 31. 사업연도 변경

상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 2014년 8월 29일 개정됨에 따라 상호저축은행의 회계연도가 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경되었습니다. 이에 따라 당사의 제46기 사업연도는 2015년 7월 1일 부터 2015년 12월 31일까지로 단축하여 적용되었으며, 제47기 사업연도는 2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일까지로 변경되어 적용됩니다.