



---

# 주식회사 에스비아이저축은행의 재무제표

---

제 48(당)기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지  
(별첨 : 분기재무제표에 대한 검토보고서)

# 목 차

분기재무제표 검토보고서	-----	1
분기재무제표		
분기재무상태표	-----	4
분기손익계산서	-----	7
분기자본변동표	-----	9
분기현금흐름표	-----	10
주석	-----	12

## 분기 재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 에스비아이저축은행의 분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2017년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기 재무제표 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 알게될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

### 검토의견

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

## 기타사항

비교표시된 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2016년 11월 16일자 검토보고서에는 동 분기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

또한, 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울 강남구 영동대로86길 17 육인빌딩  
우 리 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 박 형 건  
2017년 11월 15일



이 검토보고서는 검토보고서일(2017년 11월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기 재무제표

주식회사 에스비아이저축은행

## 제 48 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

## 제 47 기 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 정진문

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로5길 26 센터원빌딩 동관 9F

(전 화) 1566-2210

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제48(당)기 3분기 2017년 09월 30일 현재

제47(전기)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기 3분기	제 47(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,14)	613,922,509,041	676,480,705,549
1. 현금및현금성자산	5,445,911,028	4,973,432,177
2. 예치금	608,476,598,013	671,507,273,372
(1) 지급준비예치금(주석5)	236,672,526,780	227,882,658,586
(2) 중앙회예치금	230,000,000,000	300,000,000,000
(3) 기타예치금	141,804,071,233	143,624,614,786
II. 유가증권(주석14)	308,536,798,608	249,223,533,835
1. 단기매매증권(주석6)	98,478,079,012	76,249,440,778
(1) 주식(주석30)	3,927,839,080	5,138,816,380
(2) 회사채	13,329,137,080	4,842,538,520
(3) 수익증권	81,221,102,852	66,268,085,878
2. 매도가능증권(주석7)	210,058,719,596	172,974,093,057
(1) 주식	21,868,526,918	11,102,586,787
(2) 회사채	41,715,000,000	36,728,800,000
(3) 수익증권	146,475,192,678	125,142,706,270
III. 대출채권(주석8)	4,626,761,242,642	4,002,082,035,421
1. 대출금	4,832,176,940,409	4,210,877,393,501
(1) 할인어음	13,409,987,650	13,454,987,650
(2) 계약금액내대출	370,000,000	370,000,000
(3) 예적금담보대출	7,805,252,100	7,350,761,023
(4) 일반자금대출(주석30)	3,916,437,322,643	3,441,289,297,318
(5) 종합통장대출	57,854,994,074	56,272,607,638
(6) 기타대출채권	836,299,383,942	692,139,739,872
2. 이연대출부대비용	273,878,392	120,784,448
3. 대손충당금	(201,600,047,615)	(203,681,909,025)
4. 현재가치할인차금	(4,089,528,544)	(5,234,233,503)
IV. 유형자산(주석9,14)	14,926,146,064	13,356,589,535
1. 토지(주석13)	5,527,388,191	5,527,388,191
2. 건물	3,049,019,747	3,049,019,747
감가상각누계액	(365,232,299)	(308,063,165)
3. 동산	23,064,525,447	19,483,899,089
감가상각누계액	(17,437,311,301)	(16,275,698,722)
4. 기타의유형자산	8,165,987,555	8,175,544,033

과 목	제 48(당) 기 3분기	제 47(전) 기
감가상각누계액	(7,078,231,276)	(6,295,499,638)
V. 기타자산	173,701,182,850	202,742,794,141
1. 보증금	17,545,176,745	18,227,246,795
2. 미수금(주석8)	1,216,905,822	926,482,754
대손충당금	(6,084,529)	(4,632,413)
3. 미수수익(주석8)	33,274,806,755	30,591,386,032
대손충당금	(246,548,640)	(191,205,373)
4. 선급비용	1,122,422,668	60,881,467
5. 선급금	1,635,544,656	764,522,816
6. 파생상품자산(주석19)	4,147,339,939	8,722,880,195
7. 투자자산(주석10)	3,787,647,027	3,787,647,027
손상차손누계액	(1,068,436,904)	(979,436,904)
8. 무형자산(주석11)	14,607,832,223	30,357,498,750
(1) 핵심예금자산	7,057,002,020	17,642,505,050
(2) 개발비	2,390,664,938	1,945,063,256
(3) 기타의무형자산	5,160,165,265	10,769,930,444
9. 비업무용자산(주석12)	60,844,333,066	91,005,813,111
(1) 비업무용토지(주석13)	88,467,880,258	133,275,189,911
손상차손누계액	(28,571,986,158)	(46,362,739,874)
(2) 비업무용건물	3,877,322,448	9,243,167,972
손상차손누계액	(2,940,708,478)	(5,348,554,898)
(3) 비업무용동산	516,755,866	703,680,870
손상차손누계액	(504,930,870)	(504,930,870)
10. 잡자산	4,860,815,741	5,733,377,801
(1) 가지금	1,414,025,958	1,414,225,958
(2) 종업원대여금(주석8,24)	46,000,000	48,375,100
기타대손충당금	(230,000)	(241,876)
(3) 공탁금	2,298,780,000	2,498,430,000
(4) 당기법인세자산	1,074,738,182	1,745,087,018
(5) 기타잡자산	27,501,601	27,501,601
11. 내국환	31,979,428,281	13,740,332,083
자 산 총 계	5,737,847,879,205	5,143,885,658,481
부 채		
I. 예수부채(주석15)	5,062,380,098,338	4,541,762,522,370
1. 예수금	5,062,380,098,338	4,541,762,522,370
(1) 보통예금	104,747,342,724	97,962,385,237
(2) 별단예금	663,889,775	651,482,372
(3) 수입부금	63,748,250	63,858,050
(4) 자유적립예금	24,320,791,493	18,049,067,256
(5) 정기예금	4,746,574,335,982	4,126,521,405,470
(6) 정기적금	186,006,118,412	298,510,452,283



과 목	제 48(당) 기 3분기		제 47(전) 기	
(7)가계장기저축	3,471,702		3,471,702	
(8)근로자우대저축	400,000		400,000	
II.기타부채		135,771,414,620		134,474,625,139
1.퇴직급여충당부채(주석16)	10,264,324,504		7,571,736,365	
퇴직연금운용자산	(7,283,114,906)		(7,571,736,365)	
2.기타충당부채(주석17)	1,751,636,085		1,724,571,872	
3.미지급금	1,401,292,837		276,135,119	
4.미지급비용	81,268,062,146		85,126,557,477	
5.선수수익	1,817,248,920		1,931,357,979	
6.수입보증금	4,661,586,487		5,406,209,680	
7.잡부채	15,280,641,227		10,882,564,742	
(1)가수금	13,997,538,385		9,294,141,232	
(2)수입제세	1,279,751,729		1,584,564,597	
(3)기타부채	3,351,113		3,858,913	
8.내국환	26,609,737,320		29,127,228,270	
부 채 총 계		5,198,151,512,958		4,676,237,147,509
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		12,193,884,552		12,193,884,552
1.자기주식처분이익(주석21)	1,966,487,019		1,966,487,019	
2.기타자본잉여금	10,227,397,533		10,227,397,533	
III.자본조정		(493,803,656,778)		(493,803,656,778)
1.주식할인발행차금	(4,647,971,622)		(4,647,971,622)	
2.자기주식(주석21)	(55,057,470,535)		(55,057,470,535)	
3.기타자본조정	(434,098,214,621)		(434,098,214,621)	
IV.기타포괄손익누계액		5,278,230,937		4,963,823,271
1.매도가능증권평가이익(주석7)	5,278,230,937		4,963,823,271	
V.결손금(주석22)		(545,444,312,464)		(617,177,760,073)
1.법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2.미처리결손금	(573,521,312,464)		(645,254,760,073)	
자 본 총 계		539,696,366,247		467,648,510,972
부 채 및 자 본 총 계		5,737,847,879,205		5,143,885,658,481

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 손 익 계 산 서

제48(당)기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

제47(전)기 3분기 2016년 01월 01일부터 2016년 09월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제48(당)기 3분기		제47(전)기 3분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 영업수익		164,681,825,072		486,882,619,256		143,877,983,275		402,396,193,590
1. 이자수익		136,929,087,124		398,592,050,446		119,101,521,033		326,559,821,024
(1) 예치금이자	2,520,965,387		7,195,894,258		2,403,861,029		6,958,360,502	
(2) 단기매매증권이자	113,730,181		228,749,750		24,290,315		123,477,502	
(3) 매도가능증권이자	479,448,739		1,430,900,415		928,270,657		2,278,232,866	
(4) 대출채권이자	133,786,371,500		389,648,562,793		115,718,153,671		317,093,711,541	
가. 어음할인료	39,110,271		1,319,979,754		54,902,049		247,361,058	
나. 계약금액내대출이자	-		64,758,204		5,613,454		7,822,534	
다. 예적금담보대출이자	74,866,406		197,336,277		62,497,978		193,639,293	
라. 일반자금대출이자	122,289,561,613		355,918,733,965		102,809,332,194		283,433,400,422	
마. 종합통장대출이자	962,047,679		2,987,756,377		1,014,316,120		4,387,313,269	
바. 기타대출이자	10,420,785,531		29,159,998,196		11,771,491,876		28,844,174,965	
(5) 기타이자수익	28,551,317		87,943,230		26,945,361		106,038,613	
가. 종업원대여금이자	653,451		2,892,325		985,533		2,945,887	
나. 수입잡이자	27,897,866		85,050,905		25,959,828		103,092,726	
2. 유가증권평가및처분이익		176,333,971		2,711,233,889		4,907,836,029		23,453,972,394
(1) 단기매매증권처분이익	133,103,290		1,141,514,889		187,318,650		1,495,461,438	
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	-		1,063,889,657		867,483,821		3,405,112,753	
(3) 매도가능증권처분이익	43,230,681		485,829,343		3,853,033,558		18,553,398,203	
3. 대출채권평가및처분이익(주석8)		21,404,033,525		64,343,093,640		9,336,031,538		31,548,251,461
(1) 대출채권매각이익	21,404,033,525		64,343,093,640		9,336,031,538		31,548,251,461	
4. 수수료수익		2,349,933,357		7,357,513,270		2,433,518,319		7,577,502,024
(1) 송금수입수수료	5,517,300		17,690,300		7,397,500		24,941,700	
(2) 중도해지수입수수료	1,648,448,677		1,779,593,939		23,007,216		161,542,586	
(3) 기타수입수수료	695,967,380		5,560,229,031		2,403,113,603		7,391,017,738	
5. 배당금수익		2,964,333,600		9,856,079,989		1,476,858,021		4,736,747,897
(1) 단기매매주식배당금수익	1,198,956,999		3,271,769,416		990,000		14,779,805	
(2) 매도가능증권배당금수익	1,765,376,601		6,584,310,553		1,475,868,021		4,721,968,092	
6. 기타영업수익		858,103,465		4,022,648,042		6,622,218,335		8,519,898,790
(1) 파생상품거래이익	-		280,875,293		-		479,055,282	
(2) 파생상품평가이익(주석19)	-		1,222,462,239		6,151,059,015		5,676,448,123	
(3) 기타영업잡수입	858,103,465		2,519,310,510		471,159,320		2,364,395,385	
II. 영업비용		134,587,207,892		418,492,048,785		122,582,866,838		358,546,360,452
1. 이자비용		26,980,787,049		78,968,284,784		24,294,937,297		70,925,645,605
(1) 예수금이자	26,963,177,278		78,914,737,612		24,114,207,483		70,744,915,791	
가. 보통예금이자	187,998,235		557,786,064		165,369,920		494,757,107	
나. 부금이자	-		60,875		-		-	
다. 자유적립예금이자	98,755,271		299,857,199		78,043,034		234,115,481	
라. 정기예금이자	25,308,850,768		72,968,361,712		21,213,469,983		60,062,640,381	
마. 정기적금이자	1,367,570,274		5,088,663,658		2,657,321,817		9,953,394,687	
바. 가계정기저축이자	2,475		7,344		2,474		7,372	
사. 근로자우대저축이자	255		760		255		763	
(2) 기타이자비용(주석17)	17,609,771		53,547,172		180,729,814		180,729,814	
2. 유가증권평가및처분손실		1,385,600,182		3,753,840,920		1,666,141,319		3,010,026,633

과 목	제48(당)기 3분기		제47(전)기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
(1) 단기매매증권처분손실	443,391,542	959,251,107	670,721,914	1,106,643,791
(2) 단기매매증권평가손실(주석6)	951,955,522	2,632,145,447	-	509,710,437
(3) 매도기능증권처분손실	253,118	836,320	469,443,515	712,943,515
(4) 매도기능증권손상차손(주석7)	-	161,608,046	525,975,890	680,728,890
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)	55,324,713,536	177,074,332,373	42,046,007,983	121,143,217,668
(1) 대손상각비	55,301,223,625	176,405,110,345	40,761,128,051	115,329,531,233
(2) 대출채권매각손실	23,489,911	669,222,028	1,284,879,932	5,813,686,435
4. 수수료비용	12,255,156,471	40,878,729,318	14,807,907,788	44,365,778,276
(1) 송금지급수수료	455,500	1,547,000	676,000	2,142,300
(2) 연체대출회수수료	-	-	20,360,347	257,459,753
(3) 기타지급수수료	12,254,700,971	40,877,182,318	14,786,871,441	44,126,176,223
5. 판매비와관리비(주석26,27)	29,545,941,236	95,708,769,835	30,828,664,444	90,870,968,545
(1) 인건비	7,808,083,837	26,839,429,348	6,855,230,065	20,258,221,133
(2) 경비	21,737,857,399	68,869,340,487	23,973,434,379	70,612,747,412
6. 기타영업비용	9,085,009,418	22,108,091,555	8,939,208,007	28,210,723,225
(1) 파생상품거래손실	38,297,534	228,740,731	3,288,753,410	5,785,786,530
(2) 파생상품평가손실(주석19)	3,199,892,537	4,948,678,790	0	7,222,133,750
(3) 예금보험료	5,808,666,022	16,892,518,709	5,137,816,997	14,670,185,845
(4) 기타영업비용	38,153,325	38,153,325	532,637,600	532,637,600
III. 영업이익	30,094,617,180	68,390,570,471	21,295,116,437	43,849,833,138
IV. 영업외수익	3,761,678,409	8,843,763,982	1,380,484,389	6,212,621,717
1. 유형자산처분이익	-	-	1,674,524	1,674,524
2. 비업무용자산처분이익	2,341,336,996	3,860,955,621	779,543,734	2,842,741,308
3. 수입임대료	5,781,816	76,877,257	150,207,140	509,446,414
4. 기타영업외수익	1,414,559,597	4,905,931,104	449,058,991	2,858,759,471
(1) 투자자산처분이익	-	-	-	70,000,000
(2) 잡이익	1,414,559,597	4,905,931,104	449,058,991	2,788,759,471
V. 영업외비용	1,483,503,053	2,232,164,383	2,593,906,546	9,673,292,604
1. 유형자산처분손실	732,238	23,574,074	10,255,870	14,335,489
2. 비업무용자산처분손실	-	13,522,797	42,225,817	112,506,971
3. 비업무용자산손상차손(주석12)	626,700,000	690,841,869	1,557,800,000	7,370,708,507
4. 기타영업외비용	856,070,815	1,504,225,643	983,624,859	2,175,741,637
(1) 투자자산처분손실	-	-	-	102,374,000
(2) 투자자산손상차손(주석10)	-	89,000,000	-	390,153,970
(3) 기부금	6,000,000	78,134,718	3,719,700	7,463,270
(4) 유입물건관리비	360,756,570	369,892,863	505,758,754	794,701,883
(5) 잡손실	400,314,245	947,198,082	474,146,405	881,048,514
VI. 법인세비용차감전순이익	32,372,792,536	75,002,170,070	20,081,694,280	40,389,162,251
VII. 법인세비용(주석20)	1,277,594,740	3,288,722,461	1,311,744,467	(12,495,261,374)
VIII. 반기순이익	31,095,197,796	71,733,447,609	18,769,949,813	52,884,423,625
IX. 주당이익(주석23)	117	270	71	199

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제48(당)기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

제47(전)기 3분기 2016년 01월 01일부터 2016년 09월 30일까지

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(전)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
분기순이익	-	-	-	-	52,884,423,625	52,884,423,625
매도가능증권평가손익	-	-	-	(2,457,858,859)	-	(2,457,858,859)
2016년 09월 30일 (제47(전)기 3분기말)	1,561,472,220,000	10,227,397,533	(494,299,669,759)	6,522,647,682	(638,270,662,922)	445,651,932,534
2017년 01월 01일 (제48(당)기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	4,963,823,271	(617,177,760,073)	467,648,510,972
분기순이익	-	-	-	-	71,733,447,609	71,733,447,609
매도가능증권평가손익	-	-	-	314,407,666	-	314,407,666
2017년 09월 30일 (제48(당)기 3분기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	5,278,230,937	(545,444,312,464)	539,696,366,247

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 현 금 흐 름 표

제48(당)기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

제47(전)기 3분기 2016년 01월 01일부터 2016년 09월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제48(당)기 3분기	제47(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(548,324,555,297)	(901,153,670,519)
(1) 분기순이익	71,733,447,609	52,884,423,625
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	208,587,456,346	155,008,996,275
단기매매증권평가손실	2,632,145,447	509,710,437
매도가능증권손상차손	161,608,046	680,728,890
대손상각비	176,405,110,345	115,329,531,233
퇴직급여	3,066,481,395	1,828,496,012
감가상각비	2,704,446,425	2,636,236,811
무형자산상각비	17,482,586,960	17,729,937,042
파생상품평가손실	4,948,678,790	7,222,133,750
유형자산처분손실	23,574,074	14,335,489
비업무용자산처분손실	13,522,797	112,506,971
비업무용자산손상차손	690,841,869	7,370,708,507
투자자산처분손실	-	102,374,000
투자자산손상차손	89,000,000	390,153,970
잡손실(소송충당부채전입액)	-	-
현재가치할증차금상각(이자비용)	214,206,706	515,433,487
이연대출부대비용의 상각	103,092,075	385,979,862
기타이자비용(복구충당부채전입)	52,161,417	180,729,814
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(8,603,101,529)	(12,873,543,173)
단기매매증권평가이익	1,083,889,657	3,405,112,753
파생상품평가이익	1,222,462,239	5,676,448,123
투자자산처분이익	-	70,000,000
비업무용자산처분이익	3,860,955,621	2,842,741,308
유형자산처분이익	-	1,674,524
이연대출부대수익의 상각	58,284,409	-
현재가치할인차금상각(이자수익)	2,377,509,603	877,566,465
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(820,042,357,723)	(1,096,173,547,246)
예치금의 감소(증가)	63,030,675,359	(142,020,507,006)
단기매매증권의 증가	(23,776,894,024)	(5,018,231,673)
매도가능증권의 감소(증가)	(36,931,826,919)	16,678,210,652
대출채권의 증가	(798,711,137,218)	(955,609,309,295)
이연대출부대손익의 증가	(197,901,610)	(15,149,020)
미수금의 감소(증가)	(290,423,068)	480,586,025

과목	제48(당)기 3분기		제47(전기) 3분기	
미수수익의 증가	(2,683,420,723)		(8,000,724,897)	
선급비용의 증가	(1,061,541,201)		(838,767,545)	
선급금의 증가	(871,021,840)		(552,557,256)	
파생상품자산의 감소	849,323,705		7,113,850,273	
종업원대여금의 감소	2,375,100		13,466,837	
당기법인세자산의 감소	670,348,836		284,767,216	
잡자산의 감소(증가)	200,000		(5,430,382)	
내국환(자산)의 감소(증가)	(18,239,096,198)		7,405,439,761	
퇴직금의 지급	(373,893,256)		(528,576,224)	
퇴직연금운용자산의 감소	288,621,459		424,477,852	
미지급금의 증가(감소)	1,125,157,718		(85,153,808)	
미지급비용의 증가(감소)	(3,858,495,331)		13,621,131,273	
기타총당부채의 감소	(35,261,795)		(8,148,155,565)	
선수수익의 감소	(114,109,059)		(2,812,060,134)	
수입보증금의 감소	(744,623,193)		(645,367,715)	
잡부채의 증가(감소)	4,398,076,485		(1,332,482,210)	
내국환(부채)의 감소	(2,517,490,950)		(16,583,004,405)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		28,179,458,180		43,347,556,560
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	33,517,721,000		46,764,699,300	
유형자산의 처분	-		6,345,000	
투자자산의 처분	-		762,000,000	
비업무용자산의 처분	33,318,071,000		45,996,354,300	
공탁금의 감소	199,650,000		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,338,262,820)		(3,417,142,740)	
유형자산의 취득	4,287,412,437		758,932,380	
보증금의 증가	(682,070,050)		311,189,500	
투자자산의 취득	-		613,350,000	
개발비의 증가	-		170,779,860	
기타의무형자산의 증가	1,732,920,433		388,091,000	
공탁금의 증가	-		1,174,800,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		520,617,575,968		858,319,707,695
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	520,617,575,968		858,319,707,695	
예수금의 증가	520,617,575,968		858,319,707,695	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I+II+III)		472,478,851		513,593,736
V. 기초의 현금및현금성자산		4,973,432,177		5,916,886,777
VI. 기말의 현금및현금성자산		5,445,911,028		6,430,480,513

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 주식

제48(당)기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제47(전)기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

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 서울특별시 강남구 청담동에 위치한 청담지점을 포함하여 총 20개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 당분기말 현재 보통주자본금은 1,561,472,220천원이며, 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 일반기업회계기준에 따라 당분기 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 기한의 이익이 상실되지 않은 정상, 요주의 분류 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 가치변동의 위험이 경미한 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 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립률에 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		대손충당금 설정률		
		일반대출	고위험대출(*) (금리20%이상)	부동산프로젝트파이낸싱 대출
회수가능채권	정상	0.5%	0.75%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
				2%(기타)
	요주의	2%	3%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
				7%(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출) 10%(프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	20%	30%	30%
	회수의문	75%	100%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

(\*) 당기 중 저축은행업 감독규정의 개정에 따라 금리 20% 이상의 고위험 가계대출에 대하여 대손충당금 설정율이 상향 조정되었습니다.

#### (4) 유가증권

채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 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 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권

중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득 원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 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 당기 손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후원가 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 있

습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

#### (9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않으며, 처분시 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.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우

에는 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 당분기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당분기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당분기손익으로 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 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상

되는 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, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 과생금융상품에 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) 당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	당분기말	전기말
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,960,019	1,552,052
	보통예치금	우리은행 외	0.00 ~ 0.20	3,485,892	3,421,380
	소 계			5,445,911	4,973,432
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	1.66	236,672,527	227,882,659
	중앙회예치금	저축은행중앙회	1.59 ~ 1.71	230,000,000	300,000,000
	기타예치금	국민은행 외	0.96 ~ 1.27	141,804,071	143,624,614
	소 계			608,476,598	671,507,273
합 계				613,922,509	676,480,705

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	236,672,527	227,882,659	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보
중앙회예치금	저축은행중앙회	-	22,800,000	내국환, 수표용지 업무 담보
합 계		236,672,527	250,682,659	

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
당분기말	377,249,982	-	236,672,527	613,922,509
전기말	448,598,046	-	227,882,659	676,480,705



## 5. 지급준비자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	236,672,527	227,882,659

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

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	21,401,494	31,909,996
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	216,915,181	195,004,020
지준산출금액(③=①+②)	238,316,675	226,914,016
지준유가증권(④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	238,316,675	226,914,016
지급준비예치금	236,672,527	227,882,659
초과액(부족액)(*2)	(1,644,148)	968,643

(\*1) 지급준비예치금 산출시점인 결산전 "평가전 장부가액"을 이용하였습니다.

(\*2) 초과액(부족액)은 익월 10일 상호저축은행중앙회와 정산하고 있습니다.

## 6. 단기매매증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	4,662,206	3,927,839	3,927,839	6,099,482	5,138,816	5,138,816
회사채	13,227,563	13,329,137	13,329,137	4,248,697	4,842,539	4,842,539
수익증권	82,136,566	81,221,103	81,221,103	63,231,159	66,268,086	66,268,086
합계	100,026,335	98,478,079	98,478,079	73,579,338	76,249,441	76,249,441

(2) 당분기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
에스케이스팩1호	80,082	82,110	2,028	82,312	80,082	(2,230)
유진에이씨피씨스팩2호	3,208	3,312	104	3,216	3,208	(8)
미래에셋스팩3호	4,786	4,975	189	4,798	4,786	(12)
NH스팩7호	2,985	3,120	135	3,008	2,985	(23)
골든브릿지스팩3호	16,618	17,128	510	17,000	16,618	(382)
현대드림스팩3호	3,825	3,912	87	3,845	3,825	(20)
동부스팩3호	3,652	3,781	129	3,707	3,652	(55)
웅진	3,558,720	2,840,678	(718,042)	4,157,089	3,558,720	(598,369)
교보비엔케이스팩	199,000	206,000	7,000	200,000	199,000	(1,000)
NH제10호 스팩	90,000	90,450	450	-	-	-
한화수성스팩	200,000	200,500	500	-	-	-
제일홀딩스	58,995	44,888	(14,107)	-	-	-
엠에스오토텍	403,335	403,335	-	984,193	581,854	(402,339)
선익시스템	37,000	23,650	(13,350)	-	-	-
케이티비스팩2호	-	-	-	61,084	60,628	(456)
대우스팩3호	-	-	-	14,175	13,895	(280)
한화ACPC스팩	-	-	-	7,959	7,821	(138)
하이스팩3호	-	-	-	2,718	2,691	(27)
NH스팩8호	-	-	-	4,669	4,489	(180)
IBKS GMB스팩	-	-	-	100,000	99,750	(250)

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
삼부토건(*1)	-	-	-	381,948	427,167	45,219
엔에이치스팩5호	-	-	-	15,075	14,850	(225)
한화엠지아이스팩	-	-	-	4,600	4,589	(11)
이베스트스팩2호	-	-	-	48,086	48,206	120
합 계	4,662,206	3,927,839	(734,367)	6,099,482	5,138,816	(960,666)

(\*1) 전기 중 출자전환으로 삼부토건의 주식을 취득하였으며, 취득시점의 동 출자전환 주식의 공정가치는 381,948천원으로 산정하였습니다(주석30참조).

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
유안타증권860B	1,970,400	2,028,000	57,600	2,000,000	1,970,400	(29,600)
엠에스오토텍	2,588,909	2,603,272	14,363	2,002,675	2,588,910	586,235
동아쏘시오홀딩스	697,633	728,317	30,684	-	-	-
커머셜오토제철차유동화전문 1-25	5,500,000	5,500,000	-	-	-	-
두산중공업 48	1,470,621	1,469,548	(1,073)	-	-	-
에이치엔씨제일차유동화전문 1-20	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-
합 계	13,227,563	13,329,137	101,574	4,248,697	4,842,539	593,842

(4) 당분기말 및 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
애플루트하이일드일임형	9,415,750	9,655,352	239,602	9,128,342	9,415,750	287,408
파인밸류IPO플러스사모투자신탁	11,368,100	10,662,500	(705,600)	10,000,000	11,368,100	1,368,100
리운IPO전문투자형사모1호	10,574,000	10,137,300	(436,700)	10,000,000	10,574,000	574,000
그로스힐다원하이브리드사모1호	5,129,150	5,116,150	(13,000)	5,000,000	5,129,150	129,150
나눔IPO펀드 제1호	5,359,386	5,030,153	(329,233)	5,000,000	5,359,386	359,386
아셈 IPO사모투자신탁 2호	4,999,300	5,078,317	79,017	5,000,000	4,999,300	(700)
코리아에셋IPO 전문투자형1호	8,388,000	7,986,960	(401,040)	8,000,000	8,388,000	388,000
케이클라비스IPO플러스 제1호	6,002,880	6,168,420	165,540	6,000,000	6,002,880	2,880
피데스신메이 B&W 사모투자신탁4호	2,000,000	2,164,180	164,180	-	-	-

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
오라이언 IPO Fund	2,000,000	2,005,080	5,080	-	-	-
수성하이일드공모주N멀티에셋전문	4,000,000	4,001,280	1,280	-	-	-
마운틴푸른 IPO 펀드2호	4,900,000	4,955,077	55,077	-	-	-
피데스 B& 사모투자신탁4호 2차	5,000,000	5,207,964	207,964	-	-	-
유리베트남공모주증권자투자신탁	3,000,000	3,052,370	52,370	-	-	-
신한금융투자제11189호사모파생결합사채(*)	-	-	-	5,102,817	5,031,520	(71,297)
합 계	82,136,566	81,221,103	(915,463)	63,231,159	66,268,086	3,036,927

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

## 7. 매도가능증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
주식	26,269,509	21,868,527	688,559	16,543,756	11,102,587	331,930
회사채	40,989,189	41,715,000	725,811	35,989,189	36,728,800	739,611
수익증권	142,611,331	146,475,193	3,863,861	121,250,424	125,142,706	3,892,282
합 계	209,870,029	210,058,720	5,278,231	173,783,369	172,974,093	4,963,823

(2) 당분기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	당분기말				전기말			
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익
제이티비씨(*1)(*4)	0.27	1,500,000	159,000	7,200	0.27	1,500,000	259,800	11,100
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	1,780,004	547,331	0.60	2,500,005	1,233,336	663
한국이지론(*2)	3.12	100,000	100,000	-	3.12	100,000	100,000	-
금호산업	0.03	247,542	169,287	(78,255)	0.03	247,543	171,772	(75,771)
대농(*2)	0.03	151	151	-	0.03	151	151	-
타임즈코어(*1)(*4)	4.76	500,000	74,700	3,600	4.76	500,000	71,100	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*1)(*4)	1.26	94,564	39,455	-	1.26	984,570	153,250	13,847
연립뉴스티브이(*1)(*4)	1.65	1,000,000	403,800	50,600	1.65	1,000,000	431,200	68,400
채널에이(*1)(*4)	0.25	1,000,000	539,000	182,200	0.25	1,000,000	506,600	149,800

(단위 : 천원)								
종 목	당분기말				전기말			
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익
SBI미래창조ASEAN-M&A투자계정(*1)	9.60	3,254,220	3,254,220	-	9.60	3,008,460	3,243,097	234,637
아주아이비투자(*1)	0.15	147,027	150,894	3,866	0.15	147,027	150,894	3,866
인터하우스(*3)	0.40	6,000	5,460	(540)	0.40	6,000	3,560	(2,439)
글로벌게이트웨이펀드(*1)	10.00	1,500,000	1,453,482	(46,518)	10.00	1,200,000	1,184,501	(15,499)
모네제2호사모투자합자회사(*1)	3.25	2,800,000	2,920,579	120,579	3.25	2,800,000	2,748,488	(51,512)
LSK-BNH코리아바이오펀드(*1)	7.79	1,950,000	1,889,538	(60,462)	7.79	450,000	444,838	(5,162)
SBI성장전략M&A펀드(*2)	10.00	536,000	536,000	-	6.06	400,000	400,000	-
센트로이드 제1호 사모투자합자회사(*2)	3.25	400,000	400,000	-	-	-	-	-
인사동 프로젝트 금융투자(주)(*2)	0.51	264,000	264,000	-	-	-	-	-
큐브그로스제1호투자조합(*1)	9.80	500,000	495,147	(4,853)	-	-	-	-
액시스-씨엔케이 차이나티스타 투자조합(*1)	9.52	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	-
원아시아바이엘제1호사모투자합자회사(*1)	10.00	770,000	733,810	(36,190)	-	-	-	-
프레스토제7호사모투자합자회사(*2)	4.09	2,500,000	2,500,000	-	-	-	-	-
메이플트리사모투자합자회사(*2)	7.50	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-
두선	2.98	-	-	-	2.98	-	-	-
한국경우에이엠씨	-	-	-	-	9.85	700,000	-	-
합 계		26,269,509	21,868,527	688,559		16,543,756	11,102,587	331,930

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

(\*2) 해당 비상장주식은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

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

(\*4) 당사는 당분기말 및 전기말 현재 공정가치가 중요하게 하락한 주식에 대하여 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 당분기 및 전기 중 종목별 손상차손 인식 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
종 목	손상차손 인식액	
	당분기	전기
제이티비씨	96,900	1,905
타임즈코어	-	428,900
아이비케이옥터스녹색성장	55,108	100,316
연합뉴스티브이	9,600	56,430
채널에이	-	96,418
합 계	161,608	683,969

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
JB금융지주 조건부자본증권(상)1	2044-09-22	10,000,000	10,500,000	500,000	10,000,000	10,407,000	407,000
우리은행 조건부자본증권(상)	2044-12-12	10,000,000	10,208,000	208,000	10,000,000	10,195,000	195,000
BNK금융지주조건부자본증권1-1	2045-06-24	10,000,000	10,001,000	1,000	10,000,000	10,137,000	137,000
한진71-2	2018-09-15	1,989,189	2,006,000	16,811	1,989,189	1,989,800	611
JB우리캐피탈오토제12차 1-15(KF626077F6C0)	2021-08-13	4,000,000	4,000,000	-	4,000,000	4,000,000	-
JB우리캐오토제심오차유동화1-15	2022-05-13	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-
합 계		40,989,189	41,715,000	725,811	35,989,189	36,728,800	739,611

(4) 당분기말 및 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
동자동부동산펀드	2018-10-28	5,000,000	4,972,000	(28,000)	5,000,000	4,986,450	(13,550)
삼성SRA사모부동산투자신탁제5호	2020-12-29	5,000,000	5,423,476	423,475	5,000,000	5,300,424	300,424
롯데시네마부동산펀드	2019-12-30	1,000,000	1,024,600	24,600	1,000,000	1,014,190	14,190
KTB관피던스사모부동산투자신탁 제65호	2020-01-29	5,000,000	6,101,200	1,101,200	5,000,000	5,865,600	865,600
KTB세이프사모113호채권	2018-12-05	6,754,204	6,871,932	117,729	6,754,204	6,617,266	(136,938)
현대시즌1메자닌사모증권투자신탁	2018-05-21	5,000,000	4,958,504	(41,496)	5,000,000	4,797,088	(202,912)
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	4,725,000	4,721,409	(3,591)	4,725,000	4,699,154	(25,846)
현대인베스트Aviation사모신탁2호	2027-09-20	2,913,729	2,948,169	34,440	2,913,729	2,939,690	25,961
파인아시아시즌2메자닌사모증권	2018-09-22	5,000,000	5,343,251	343,251	5,000,000	6,013,352	1,013,352
현대선박 사모특별자산투자신탁3호	2019-09-15	5,978,211	5,984,428	6,216	6,590,438	6,607,046	16,608
현대스위스성안홍플러스부동산신탁	2018-02-28	3,000,000	3,187,170	187,170	3,000,000	3,188,670	188,670
유진터보채피언사모특별자산	2019-02-27	1,911,053	1,963,645	52,592	1,911,052	1,994,929	83,876
FG부동산집합투자기구제1호	2018-07-26	10,000,000	10,272,400	272,400	10,000,000	10,684,500	684,500
유진하이브리드사모증권투자신탁2	2019-09-15	5,000,000	5,160,199	160,199	5,000,000	4,971,791	(28,209)
하나금융제1267회사모파생결합증권	2020-10-23	2,500,000	2,738,148	238,148	2,500,000	2,500,000	-
한국투자항공기사모투자신탁2	2021-08-04	5,650,000	5,651,413	1,413	5,650,000	5,642,147	(7,854)
유진Aviation사모투자신탁3호	2028-01-08	2,894,869	2,932,502	37,633	2,975,000	3,028,610	53,611
코람코사모부동산투자신탁제35호	2019-02-04	2,990,000	3,029,289	39,289	2,990,000	3,083,348	93,348
아시아사모부동산투자신탁19호	2021-04-12	2,400,000	2,464,296	64,296	2,400,000	2,468,256	68,256
청주 OGV 서문 부동산Fund	2023-02-12	3,000,000	3,028,530	28,530	3,000,000	3,026,110	26,110
라이노스메자닌사모투자신탁제2호	2019-06-23	5,000,000	5,352,550	352,550	5,000,000	5,363,083	363,083
퍼시픽전문투자형사모증권 제1호	2021-10-19	7,000,000	7,149,380	149,380	7,000,000	6,960,240	(39,760)
라이노스베트남전환사채사모제1호	2020-01-15	5,000,000	4,942,450	(57,550)	5,000,000	4,959,650	(40,350)

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액	누적평가손익	취득원가	장부금액	누적평가손익
한국투자사모펀드6호	2023-12-14	5,841,000	5,814,891	(26,109)	5,841,000	5,841,292	292
유진 Aviation 사모투자신탁 11호	2022-02-17	3,400,014	3,411,438	11,424	-	-	-
라이노스듀얼메지닌사모펀드1호	2020-03-17	2,000,000	2,006,160	6,160	-	-	-
파인밸류 Pre-IPO펀드	2018-10-08	10,000,000	10,281,900	281,900	-	-	-
키움글로벌파워AI.사모펀드제3호	2027-01-23	2,804,895	2,841,560	36,665	-	-	-
유진파이오니아베트남사모펀드1호	2020-04-28	4,200,000	4,216,605	16,605	-	-	-
현대인베스트BMC사모신탁1호	2020-05-25	4,648,356	4,652,028	3,672	-	-	-
베스타사모부동산투자신탁 25호	2022-04-26	3,000,000	3,029,670	29,670	-	-	-
제이에스사모증권투자신탁제1호	2021-06-29	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-
BNK Pre-IPO펀드	-	-	-	-	10,000,000	10,658,600	658,600
시너지투자자문일임투자	-	-	-	-	2,000,000	1,931,220	(68,780)
합 계		142,611,331	146,475,193	3,863,861	121,250,423	125,142,706	3,892,282

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전기
기초잔액	4,963,823	8,980,506
처분	(5,432)	(8,147,696)
평가액의 순변동액	319,840	4,131,013
기말잔액	5,278,231	4,963,823

(6) 당분기말 및 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	2,006,000	4,000,000	-	35,709,000	41,715,000
수익증권	39,015,225	85,172,907	19,354,559	2,932,502	146,475,193
합계	41,021,225	89,172,907	19,354,559	38,641,502	188,190,193

② 전기말

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	5,989,800	-	30,739,000	36,728,800
수익증권	6,903,011	90,661,841	15,713,524	11,864,330	125,142,706
합계	6,903,011	96,651,641	15,713,524	42,603,330	161,871,506

8. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 포함) 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	당분기말	전기말
대출채권	할인어음	11.00 ~ 13.00	13,409,988	13,454,988
	계약금액내대출	14.8	370,000	370,000
	예적금당보대출	2.60 ~ 5.90	7,805,252	7,350,761
	일반자금대출	2.50 ~ 39.80	3,916,437,322	3,441,289,297
	종합통장대출	2.90 ~ 35.00	57,854,994	56,272,608
	기타대출(*)	0.50 ~ 11.00	836,299,384	692,139,740
	소 계			4,832,176,940
기타자산	종업원대여금	-	46,000	48,375
합 계			4,832,222,940	4,210,925,769

(\*) 당분기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 4,089,529천원과 5,234,234천원을 차감하기 전 금액입니다.



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

① 당분기말

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	13,409,988	-	-	13,409,988
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	7,221,652	548,300	35,300	7,805,252
일반자금대출	996,134,294	528,597,030	2,391,705,998	3,916,437,322
종합통장대출	57,745,394	109,600	-	57,854,994
기타대출채권	247,090,092	152,743,155	436,466,137	836,299,384
소 계	1,321,971,420	681,998,085	2,828,207,435	4,832,176,940
종업원대여금	-	-	46,000	46,000
합 계	1,321,971,420	681,998,085	2,828,253,435	4,832,222,940

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	13,454,988	-	-	13,454,988
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,867,661	374,900	108,200	7,350,761
일반자금대출	1,113,266,144	430,678,050	1,897,345,103	3,441,289,297
종합통장대출	56,272,202	406	-	56,272,608
기타대출채권	168,443,163	145,503,333	378,193,244	692,139,740
소 계	1,358,674,158	576,556,689	2,275,646,547	4,210,877,394
종업원대여금	-	-	48,375	48,375
합 계	1,358,674,158	576,556,689	2,275,694,922	4,210,925,769

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
대기업	297,708,333	262,936,917
중소기업	2,390,333,160	1,971,265,722
가계	2,131,897,893	1,953,563,057
기타	12,283,554	23,160,073
합 계	4,832,222,940	4,210,925,769

(4) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
건설업	188,881,021	144,849,636
금융및보험업	819,270,239	734,146,757
도소매업	296,113,529	215,936,831
부동산및임대업	308,615,481	308,298,998
숙박및음식점업	86,853,117	103,372,395
오락문화및운동관련서비스업	61,680,069	49,838,855
운수및창고업	111,053,792	59,929,975
제조업	384,380,211	305,189,525
기타	2,575,375,481	2,289,362,797
합계	4,832,222,940	4,210,925,769

(5) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	60,000	10,469,262	-	2,880,726	13,409,988	6,022,704
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,970,972	834,280	-	-	-	7,805,252	51,540
일반자금대출	3,206,697,291	403,577,902	208,247,225	65,719,041	32,195,863	3,916,437,322	170,948,900
종합통장대출	45,033,479	7,820,575	3,701,952	557,084	741,904	57,854,994	2,532,055
기타대출채권	663,929,165	143,753,315	18,230,761	199,126	10,187,017	836,299,384	21,973,545
종업원대여금	46,000	-	-	-	-	46,000	230
소계	3,922,676,907	556,061,057	241,004,215	66,475,251	46,005,510	4,832,222,940	201,600,277
미수금	1,216,906	-	-	-	-	1,216,906	6,085
미수이자	30,285,539	2,989,267	-	-	-	33,274,806	246,549
소계	31,502,445	2,989,267	-	-	-	34,491,712	252,634
합계	3,954,179,352	559,050,324	241,004,215	66,475,251	46,005,510	4,866,714,652	201,852,911

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	105,000	13,349,988	-	-	13,454,988	4,007,096
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,591,806	758,955	-	-	-	7,350,761	48,138
일반자금대출	2,700,317,532	374,408,861	242,308,395	103,772,952	20,481,557	3,441,289,297	178,170,227
종합통장대출	43,977,176	5,847,177	4,451,000	937,353	1,059,902	56,272,608	3,163,659
기타대출채권	543,589,478	115,360,033	27,153,950	291,214	5,745,065	692,139,740	18,221,487
종업원대여금	48,375	-	-	-	-	48,375	242
소계	3,294,524,367	496,495,011	287,618,348	105,001,519	27,286,524	4,210,925,769	203,682,152
미수금	926,483	-	-	-	-	926,483	4,632
미수이자	28,713,012	1,878,374	-	-	-	30,591,386	191,205
소계	29,639,495	1,878,374	-	-	-	31,517,869	195,837
합계	3,324,163,862	498,373,385	287,618,348	105,001,519	27,286,524	4,242,443,638	203,877,989

(6) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
기초잔액	203,877,989	295,600,126
대출채권 제각	(30,358,445)	(133,340,337)
대출채권 매각	(158,258,854)	(123,549,064)
출자전환	-	381,948
상각여신의 회수	10,187,111	16,929,231
전입액	176,405,110	147,856,085
기말잔액	201,852,911	203,877,989

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

(단위 : 천원)			
구분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	4,832,222,940	4,210,925,769	3,272,905,180
대손충당금	201,600,277	203,682,152	295,600,126
설정률(%)	4.17	4.84	9.03

(8) 당분기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
일반채권	746,945	222,652	524,293	1,300,000	775,707	-	두정부동산개발	2017.01
NPL채권	996,938	191,743	805,194	975,622	170,428	-	(주)골든브릿지투자증권	2017.02
NPL채권	892,585	15,924	876,661	450,000	-	426,661	(주)신현대부실자산관리	2017.03
NPL채권	3,134,318	604,242	2,530,076	2,584,551	108,230	53,755	피엘씨대부 주식회사 외	2017.03
신용회복채권 등	44,663,409	34,914,971	9,748,438	19,114,592	9,366,155	-	(주)한빛자산관리대부 외	2017.03
일반채권	1,080,000	216,000	864,000	1,168,135	304,135	-	호아에셋대부(주)	2017.04
일반채권	94,510	18,904	75,606	1,300,000	1,224,394	-	아시아투자대부	2017.04
일반채권	2,085,032	419,664	1,665,368	1,500,000	-	165,368	아이원	2017.05
NPL채권	908,553	339,311	569,242	617,413	48,171	-	주식회사성전대부	2017.06
NPL채권	2,277,656	717,835	1,559,822	1,559,822	-	-	주식회사성전대부	2017.06
신용회복채권 등	76,807,099	74,545,739	2,261,360	31,829,480	29,568,068	(52)	베리타스자산대부	2017.06
일반채권	5,682,228	1,136,000	4,546,228	5,920,000	1,373,772	-	솔로몬에셋대부	2017.06
일반채권	2,727,213	818,164	1,909,049	4,500,000	2,590,951	-	드림하이파트너스대부(주)	2017.08
일반채권	13,935,673	4,310,967	9,624,706	14,301,000	4,699,784	23,490	프런티어파트너스대부	2017.08
상각채권	-	-	-	220,000	220,000	-	하나리초자산관리대부(주)	2017.09
신용회복채권 등	41,488,848	39,786,737	1,702,111	15,495,409	13,793,299	-	엘케이파트너스대부(유) 외 2	2017.09
상각채권	-	-	-	100,000	100,000	-	에이블출당스대부(주)	2017.09
합 계	197,521,007	158,258,854	39,262,154	102,936,024	64,343,094	669,222		

② 전기

(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	20,138,307	17,873,242	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
NPL채권	1,568,134	314,409	1,253,725	1,538,000	296,275	12,000	㈜더옥션	2016.04
일반채권	23,510,117	5,921,576	17,588,541	20,030,000	3,351,859	910,400	㈜분당스포츠투 외1	2016.05
NPL채권	18,558,895	749,096	17,809,799	14,929,182	-	2,880,617	한국자산관리공사	2016.06
일반채권	14,946,920	2,986,800	11,960,120	12,000,000	39,880	-	(유)보운	2016.06
신용회복채권 등	35,137,762	29,176,435	5,961,327	13,929,406	7,968,079	-	웰릭스에프앤아이대부 외4건	2016.06
일반채권	11,850,960	2,613,648	9,237,312	9,503,800	266,488	-	㈜노션브릭스	2016.07
일반채권	6,987,503	1,987,503	5,000,000	5,000,000	-	-	(주)미더미	2016.07
NPL채권	104,411	835	103,576	280,000	186,925	10,501	㈜에원	2016.07

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
NPL채권	15,558,716	2,422,618	13,136,098	11,983,941	-	1,152,157	해진에셋대부 유한회사	2016.09
신용회복채권 등	32,920,086	27,391,019	5,529,067	14,289,464	8,760,397	-	(주)메이슨캐피탈 외1	2016.09
NPL채권	138,538	123,370	15,168	578,956	573,433	9,645	㈜한빛자산관리대부	2016.10
NPL채권	17,854,289	2,337,002	15,517,287	15,464,922	1,166,724	1,219,089	㈜한빛자산관리대부	2016.10
NPL채권	5,893,550	1,281,417	4,612,133	4,300,000	3,706	315,839	㈜대부유한에셋	2016.11
NPL채권	9,103,733	175,796	8,927,937	7,180,000	357,022	2,104,959	㈜한빛자산관리대부	2016.11
일반채권	1,751,512	525,454	1,226,058	1,500,000	273,942	-	(주)미전개발대부	2016.12
신용회복채권 등	30,222,456	24,756,031	5,466,425	11,508,292	6,366,278	324,411	(주)메이슨캐피탈 외 2	2016.12
NPL채권	2,833,898	2,575,396	258,502	440,000	181,599	101	㈜한빛자산관리대부	2016.12
합 계	255,395,065	123,549,064	131,846,001	162,529,226	40,348,734	9,665,509		

## 9. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### ① 당분기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	분기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,740,957	-	-	(57,169)	2,683,788
동산	3,208,200	4,287,412	(23,573)	(1,844,826)	5,627,213
기타의유형자산(*)	1,880,044	41,767	(31,603)	(802,451)	1,087,757
합 계	13,356,589	4,329,179	(55,176)	(2,704,446)	14,926,146

### ② 전기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,817,182	-	-	(76,225)	2,740,957
동산	4,613,485	1,370,237	(20,606)	(2,754,916)	3,208,200
기타의유형자산(*)	1,271,982	1,504,753	(12)	(896,679)	1,880,044
합 계	14,230,037	2,874,990	(20,618)	(3,727,820)	13,356,589

(\*) 기타의유형자산 취득금액은 복구충당부채 인식금액입니다(주석17 참조).

## 10. 투자자산

당분기말 및 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
회원권	3,787,647	3,787,647
손상차손누계액(*)	(1,068,437)	(979,437)
합계	2,719,210	2,808,210

(\*) 당분기 및 전기 중 골프회원권 및 콘도회원권 시세하락에 따라 인식한 손상차손 금액은 각각 89,000천원 및 390,154천원입니다.

## 11. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 당분기말

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	8,853,738	59,109,296	116,185,881
상각누계액	(41,165,845)	(6,463,073)	(53,949,131)	(101,578,049)
장부금액	7,057,002	2,390,665	5,160,165	14,607,832

### ② 전기말

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	7,970,964	58,935,198	115,129,009
상각누계액	(30,580,342)	(6,025,901)	(48,165,268)	(84,771,511)
장부금액	17,642,505	1,945,063	10,769,930	30,357,498

(\*) 당사는 2014년 10월말 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 당분기 및 전기 중 핵심예금무형자산 상각에 따라 손익계산서에 반영한 무형자산상각비는 각각 10,585,503천원 및 14,114,004천원입니다.

(2) 당분기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위 : 천원)				
내역	기초금액	취득금액	상각액	기말장부금액
핵심예금	17,642,505	-	(10,585,503)	7,057,002
개발비	1,945,063	882,773	(437,171)	2,390,665
기타의무형자산	10,769,930	850,147	(6,459,912)	5,160,165
합 계	30,357,498	1,732,920	(17,482,586)	14,607,832

② 전기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	기말장부금액
핵심예금	31,756,509	-	(14,114,004)	17,642,505
개발비	2,336,489	170,779	(562,205)	1,945,063
기타의무형자산	19,109,105	576,337	(8,915,512)	10,769,930
합 계	53,202,103	747,116	(23,591,721)	30,357,498

## 12. 비업무용 자산

당분기 및 전기 중 비업무용 자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 당분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초장부금액	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용 토지	86,912,450	(26,400,720)	(615,836)	59,895,894
비업무용 건물	3,894,613	(2,882,993)	(75,006)	936,614
비업무용 동산	198,750	(186,925)	-	11,825
합 계	91,005,813	(29,470,638)	(690,842)	60,844,333

저축은행중앙회 금융업무 변경시행(2017년 3월 8일)에 따라 당분기말 현재 담보로 제공한 비업무용자산은 없습니다.

### ② 전기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초장부금액	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용 토지	106,164,247	(14,999,371)	(4,252,426)	86,912,450
비업무용 건물	41,209,709	(34,729,215)	(2,585,881)	3,894,613
비업무용 동산	795,849	(64,697)	(532,402)	198,750
합 계	148,169,805	(49,793,283)	(7,370,709)	91,005,813



### 13. 보유토지의 공시지가

당분기말 및 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	1,842,952	5,527,388	1,809,944
비업무용토지	59,895,894	60,282,239	86,912,450	88,827,275
합계	65,423,282	62,125,191	92,439,838	90,637,219

### 14. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 당사의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
보험종류	분류	당분기말		전기말	
		부보금액	보험회사명	부보금액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	5,400,000	한화손해보험	5,400,000	한화손해보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	The-K손해보험	5,000,000	The-K손해보험
재산종합보험	건물 및 동산	63,954,853	한화손해보험	67,305,977	한화손해보험
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,000,000	한화손해보험	1,000,000	한화손해보험
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	The-K손해보험	300,000	The-K손해보험
합계		75,654,853		79,005,977	

당사는 상기 보험 이외에 당분기말 및 전기말 현재 임직원 단체상해보험에도 가입되어 있습니다.

15. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
요구불예금	105,411,232	98,613,868
기한부예금	4,956,968,866	4,443,148,654
합계	5,062,380,098	4,541,762,522

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

① 당분기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20~1.00	104,747,343	-	-	104,747,343
별단예금	-	663,890	-	-	663,890
수입부금	3.01	63,748	-	-	63,748
자유적립예금	1.20~4.80	13,174,711	7,333,812	3,812,269	24,320,792
정기예금	1.00~4.40	2,042,293,220	2,051,929,921	652,351,194	4,746,574,335
정기적금	1.30~5.70	138,379,852	34,244,372	13,381,894	186,006,118
가계장기저축	0.20	3,472	-	-	3,472
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합계		2,299,326,636	2,093,508,105	669,545,357	5,062,380,098

② 전기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.00	97,962,385	-	-	97,962,385
별단예금	-	651,482	-	-	651,482
수입부금	3.01	63,858	-	-	63,858
자유적립예금	1.30 ~ 3.10	8,899,468	6,574,445	2,575,155	18,049,068
정기예금	1.20 ~ 4.20	1,896,992,000	1,835,283,465	394,245,940	4,126,521,405
정기적금	1.80 ~ 5.40	198,031,819	72,586,900	27,891,733	298,510,452
가계장기저축	0.20	3,472	-	-	3,472
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합계		2,202,604,884	1,914,444,810	424,712,828	4,541,762,522

(3) 당분기말 및 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금(예금자보호대상 제외)은 다음과 같으며, 전액 최종만기일이 존재하지 않는 보통예금으로 구성되어 있습니다.

① 당분기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금액
동부생명보험	보통예금	0.20	36,035
하우자산운용	보통예금	0.20	32,260
케이디비생명보험	보통예금	0.20	18,499
흥국생명보험	보통예금	0.20	2,997
처브라이프생명보험(주)	보통예금	0.20	1,029
부산은행	보통예금	0.20	8
합 계			90,828

② 전기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금액
하우자산운용	보통예금	0.20	36,497
동부생명보험	보통예금	0.20	8,260
케이디비생명보험	보통예금	0.20	3,478
흥국생명보험	보통예금	0.20	1,613
케이비투자증권	보통예금	0.20	800
부산은행	보통예금	0.20	8
합 계			50,656

16. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
기초잔액	7,571,736	5,470,103
퇴직급여지급액	(373,892)	(574,763)
퇴직급여설정액	3,066,481	2,676,396
기말잔액	10,264,325	7,571,736

(2) 당분기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
기초잔액	7,571,736	5,470,103
증가액	116,868	3,229,214
감소액	(405,489)	(1,127,581)
기말잔액	7,283,115	7,571,736

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

17. 기타충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당분기말	전기말
복구충당부채	1,751,636	1,724,572

(2) 복구충당부채

당사는 전기 중 임차점포의 복구의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높은 것으로 추정 변경하여 임차점포시설물과 복구충당부채를 계상하고 이를 전진적으로 처리하였습니다.

1) 당분기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당분기	전기
기초	1,724,572	-
증가	41,767	1,504,753
전입	52,161	219,819
사용	66,864	-
기말	1,751,636	1,724,572

당사는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

2) 당분기말 및 전기말 현재 복구충당부채 추정에 적용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당분기말	전기말
평균임차년수(복구예상시기)	7.02년	7.02년
적용할인율	4.15%	4.15%
미래 유출예상금액	2,101,822	2,130,700

상기 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최선의 예측치에 기초하였으나, 그 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

18. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 109건이며, 금액은 16,320,000천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 81건(총 소송가액은 94,465,813천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 28건(총 소송가액은 11,545,624천원)입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험 으로부터 보증보험 38,654,015천원을 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(*)	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정(*)	지급준비예치금의 70%

(\*) 당분기 중 내국환 및 수표용지 한도관리를 통합담보 관리방식으로 변경하여 운용하는 금융업무 변경시행에 따라, 당사는 지급준비예치금 103,000,000천원을 저축은행중앙회에 담보(한도금액 : 103,000,000천원)로 제공하고 있습니다.

19. 파생상품

(1) 당분기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)			
구분		당분기말		전기말	
		장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
파생상품 자산	일양약품	295,121	(351,316)	646,437	(301,986)
	보해양조	27	(176,823)	176,850	(1,542,653)
	유안타증권84	-	(32)	32	(38,232)
	SGA 12CB	39	(195,515)	195,554	(193,754)
	위지트 8CB	14,256	(120,855)	135,111	(585,705)
	차이나하오란	-	(521)	1,800	(399,169)
	옵트론텍	301,741	206,618	380,493	71,023
	플무원63	-	(46,288)	46,288	(105,978)
	씨젠3	-	(24)	24	(6,942)
	대명화학(EB)	725,263	664,154	305,545	5,915
	캠트로닉스	28	(1,997)	2,025	(5,670)
	해덕파워웨이	102,321	(29,654)	131,975	(185,424)
	인포바인	168,841	37,753	131,089	(17,978)
	나라케이아이씨	14,349	(374,905)	389,254	(275,376)
	동국실업	-	(409,000)	409,000	48,078
	대정화금	521,516	(134,876)	656,392	(176,493)
	휘닉스소재	82	(376,936)	377,018	252,462
	투비스소프트	112	112	-	(332,520)
	엠에스오토텍 7WR	420,777	119,910	401,154	102,033
	아이원스 1WR	5,274	(28,252)	33,526	4,568
	SGA 솔루션즈	20,794	(125,848)	366,604	(269,224)
	스맥 5회차 CB	136,792	(288,966)	425,758	99,962
	유테크	321	(996,963)	997,284	456,743
	차바이오텍	57,016	(52,736)	109,752	(581,840)
	코센	258	(141,984)	142,242	(623,820)
	GS건설 131CB	230,760	(135,750)	366,510	181,240
	한일진공 3CB	-	(113,814)	113,814	(127,701)
	파인테크닉스	87,586	(254,598)	342,184	35,136
	디에이테크놀로지 3CB	254,202	(56,856)	311,058	83,799
	넥스트아이 3CB	100,029	(85,971)	-	-
	SGA 13CB	13,274	(215,898)	-	-
	동국실업 6CB	-	(120,688)	-	-
동아쏘시오홀딩스 2WR	166,606	119,539	-	-	
휴캠스	94,052	(78,278)	-	-	

(단위 : 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
남성27	143,817	(33,336)	-	-
두산중공업 1WR	272,086	74,377	-	-
씨니전자	-	-	1,127,624	(1,874,682)
차디오스텍	-	-	195	(487,511)
KR모터스 46CB	-	-	4	(992,558)
남성(EB)	-	-	284	(6,276)
합계	4,147,340	(3,726,217)	8,722,880	(7,790,534)

(\*) 독립적인 유가증권평가 전문기관인 KIS채권평가(주)가 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(2) 당분기말 현재 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
일양약품	2015-06-13	2019-06-05	25,201	39,680
보해양조	2015-08-13	2018-08-13	1,027	2,434,274
유안타증권84	2014-05-31	2019-04-30	5,000	1,600,000
S G A 12CB	2016-03-26	2019-02-26	966	1,552,795
위 지 트 8CB	2016-03-26	2018-02-26	1,065	1,408,450
차이나하오란	2016-08-25	2020-07-25	1,536	942,913
옵트론텍	2016-08-12	2018-07-12	5,226	95,675
플무원63	2016-08-06	2045-07-06	236,585	8,453
씨젠3	2016-07-28	2020-06-28	54,502	55,043
대명화학(EB)	2015-11-23	2019-09-23	3,000	333,333
켄트로닉스	2014-06-14	2019-05-14	11,898	113,464
해덕파워웨이	2014-07-25	2018-06-25	5,585	268,576
인포바인	2014-08-09	2018-01-09	23,986	37,521
나라케이아이씨	2014-08-19	2018-07-19	2,038	613,346
동국실업	2014-08-27	2018-07-27	2,437	1,025,851
대정화금	2014-08-28	2018-07-28	9,777	204,561



(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
휘닉스소재	2016-12-30	2018-11-30	1,072	1,865,671
투비소프트	2017-01-12	2019-01-11	6,922	505,634
엠에스오토텍 7WR	2016-02-21	2020-12-21	4,695	218,019
아이원스 1WR	2016-02-21	2018-12-21	25,245	9,803
S G A 솔루션즈	2017-03-04	2021-02-04	2,254	709,849
스맥 5회차 CB	2017-03-30	2021-03-23	3,598	555,864
유테크	2017-04-20	2021-04-20	5,984	501,336
차바이오텍	2017-04-21	2021-04-20	12,141	329,462
코센	2017-05-04	2021-04-04	1,485	2,020,202
GS건설 131CB	2017-04-12	2021-03-12	29,471	339,316
한일진공 3CB	2017-05-19	2020-10-19	2,486	1,206,757
파인테크닉스	2017-06-24	2021-05-24	2,585	773,694
디에이테크놀로지 3CB	2017-12-14	2019-12-13	11,502	260,824
빅스트아이 3CB	2018-01-24	2019-12-24	18,500	162,162
S G A 13CB	2018-02-16	2022-01-15	1,030	1,941,747
동국실업 6CB	2018-02-16	2022-01-16	2,209	452,693
동아쏘시오홀딩스 2WR	2017-04-16	2022-02-16	128,500	5,795
휴캠스	2017-03-18	2020-03-03	25,700	77,821
남성27	2017-05-28	2020-03-28	2,275	1,318,681
두산중공업 1WR	2017-06-04	2022-04-04	23,450	87,347

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

## 20. 법인세비용

당분기말 및 전기말 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) 당분기말 및 전기말 현재 보통주의 발행한 주식수, 자기주식 및 유통주식수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	당분기말			전기말		
	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 자본조정항목으로 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	SBI저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	34,542,745	SBI저축은행 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	55,057,471	

(\*) 합병 당시 소송 계류중이었던 SBI저축은행 자기주식 매각 관련 소송 판결이 전기 중 확정됨에 따라 합병당시 간주취득으로 회계처리하였던 자기주식의 장부금액 496,013천원을 전기에 매각처리하였습니다. 다만, 소송판결 확정에 따른 것이며 실제 매매거래는 발생하지 않았으므로 자기주식의 보유수량에는 변동이 없습니다.

## 22. 결손금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 결손금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
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 당분기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 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. 동 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

## 23. 주당손익

(1) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
내역	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	31,095,197,796	71,733,447,609	18,769,949,813	52,884,423,625
가중평균유통보통주식수	266,169,303	266,169,303	266,169,303	266,169,303
주당이익	117	270	71	199

(2) 당분기 및 전분기 중 가중평균유통보통주식수의 변동은 없습니다.

(3) 당분기말 및 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

#### 24. 특수관계자

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

구분	회사명
지배기업	에스비아이홀딩스
동일 지배하의 기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 없습니다.

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

(4) 당분기 및 전분기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

##### ① 당분기당

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당분기말
종업원대여금	48,375	-	2,375	46,000

② 전분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	62,199	-	13,824	48,375

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

① 당분기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
2,711,659	1,122,355	3,834,014

② 전분기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
1,430,831	323,330	1,754,161

25. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	183,696	129,137
1년 초과 5년 이내	223,585	61,340
합 계	407,281	190,477

26. 판매비와관리비

당분기 및 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	7,053,198	23,772,948	6,253,039	18,429,725
퇴직급여	754,886	3,066,481	602,191	1,828,496
복리후생비	1,612,869	4,879,364	1,500,791	4,786,418
여비교통비	83,695	228,618	59,685	163,050
통신비	370,951	1,119,242	357,464	1,052,470
전력및수도료	83,261	220,970	90,941	235,548
도서인쇄비	45,983	181,219	58,357	208,319
세금과공과	2,285,025	6,371,997	1,297,050	4,238,845
임차료	1,206,144	3,818,030	1,304,039	3,875,005
차량비	93,122	260,138	87,091	253,824
소모품비	34,868	127,403	35,736	126,883
전산업무비	848,336	3,492,565	1,190,715	3,513,860
감가상각비	1,100,564	2,704,446	663,609	2,636,237
무형자산상각비	5,843,207	17,482,587	5,912,505	17,729,937
수선유지비	3,099	70,819	3,855	28,212
보험료	87,185	219,474	86,107	248,991
접대비	2,694	11,754	-	992
운반및보관료	6,314	17,633	5,344	15,486
연료및유류대	1,647	3,760	1,086	3,196
등기소송비	330,022	987,643	332,257	895,690
회의비	16,659	42,496	8,253	27,198
연수비	159,605	389,007	74,144	208,949
용역비	2,370,650	6,303,073	2,237,756	7,128,379
광고선전비	5,151,958	19,937,103	8,666,649	23,235,259
합계	29,545,942	95,708,770	30,828,664	90,870,969

27. 부가가치 관련 자료

당분기 및 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	7,053,198	23,772,948	6,253,039	18,429,725
퇴직급여	754,886	3,066,481	602,191	1,828,496
복리후생비	1,612,869	4,879,364	1,500,791	4,786,418
세금과공과	2,285,025	6,371,997	1,297,050	4,238,845
임차료	1,206,144	3,818,030	1,304,039	3,875,005
감가상각비	1,100,564	2,704,446	663,609	2,636,237
무형자산상각비	5,843,207	17,482,587	5,912,505	17,729,937

28. 현금흐름표

당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
대출채권 제각	30,358,445	63,022,837
매도가능증권 평가손익	314,408	(2,457,859)

## 29. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		71,733,448		52,884,424
기타포괄손익		314,408		(2,457,859)
매도가능증권평가손익	314,408		(2,457,859)	
분기포괄이익		72,047,856		50,426,565

## 30. 채권 · 채무 재조정

(1) 당분기 중 발생한 채권 · 채무조정은 없습니다.

(2) 전기 중 (주)삼부토건(차주 : 유러피안복합테마리조트)과의 채권 · 채무조정을 통해 상각채권 중 일부에 해당하는 381,948천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 (주)삼부토건의 주식 80,750주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 단기매매증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 시장가격인 381,948천원으로 산정하였습니다.

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

(단위 : 천원)	
구 분	전기
	(주)삼부토건 (차주 : 유러피안복합 테마리조트)
기초잔액	-
대손상각비(대손충당금환입)	(381,948)
채권과 직접상계한 금액	381,948
기말잔액	-



