

주식회사 에스비아이저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53(당) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

성 현 회 계 법 인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	3
1. 분기재무상태표	4
2. 분기손익계산서	7
3. 분기자본변동표	9
4. 분기현금흐름표	10
5. 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 주식회사 에스비아이저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 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 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견


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

기타사항

비교표시된 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2021년 11월 22일자 검토보고서에는 동 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

또한, 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 7일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성빌딩

성현회계법인
代表理事 윤길백 

2022년 11월 17일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 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 53(당) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 52(전) 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 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

분기 재무상태표

제 53(당기 3분기 2022년 9월 30일 현재

제 52(전기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당기 3분기		제 52(전기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4)		2,272,327,765,934		1,235,648,154,757
1. 현금및현금성자산	505,800,687,089		492,107,121,430	
2. 예치금	1,766,527,078,845		743,541,033,327	
(1) 지급준비예치금(주석5)	625,745,817,873		485,098,335,373	
(2) 중앙회예치금	310,000,000,000		240,000,000,000	
(3) 기타예치금	830,781,260,972		18,442,697,954	
II. 유가증권		825,400,155,038		784,776,693,560
1. 단기매매증권(주석6)	78,266,231,350		93,842,658,533	
(1) 주식	463,314,665		2,533,683,310	
(2) 지준유가증권	2,356,480,700		1,714,956,600	
(3) 회사채	16,198,357,378		15,021,624,256	
(4) 수익증권	59,248,078,607		74,572,394,367	
2. 매도가능증권(주석7)	747,133,923,688		690,934,035,027	
(1) 주식(주석23)	119,325,246,779		113,883,162,969	
(2) 회사채	51,285,193,055		37,998,335,156	
(3) 수익증권	576,523,483,854		539,052,536,902	
III. 대출채권(주석8)		13,512,351,349,067		10,897,581,063,571
1. 대출금	13,994,658,236,629		11,333,045,116,105	
(1) 계약금액내대출	370,000,000		370,000,000	
(2) 예적금담보대출	4,383,570,000		10,827,970,000	
(3) 일반자금대출	12,750,038,303,459		10,228,500,937,825	
(4) 종합통장대출	343,462,131,042		236,551,065,275	
(5) 기타대출채권	896,404,232,128		856,795,143,005	
2. 이연대출부대수익	(4,106,795,461)		(298,782,434)	
3. 이연대출부대비용	13,021,919,735		12,927,630,355	
4. 대손충당금	(490,578,131,332)		(447,569,266,876)	
5. 현재가치할인차금	(643,880,504)		(523,633,579)	
IV. 유형자산(주석9)		17,826,757,197		22,320,121,837
1. 토지(주석12)	5,527,388,191		5,527,388,191	
2. 건물	3,049,019,747		3,049,019,747	
감가상각누계액	(746,359,859)		(689,190,725)	
3. 동산	43,538,433,401		41,514,509,181	

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기	
감가상각누계액	(33,613,478,443)		(27,258,999,776)	
4.기타의유형자산	8,526,085,019		8,526,085,019	
감가상각누계액	(8,454,330,859)		(8,348,689,800)	
V.기타자산		267,494,911,437		209,752,385,364
1.보증금	16,272,726,370		16,352,462,816	
2.미수금(주석8)	3,661,548,488		2,988,577,529	
대손충당금	(81,133,376)		(74,403,667)	
3.미수수익(주석8)	74,213,603,892		56,463,674,497	
대손충당금	(1,069,200,199)		(796,995,638)	
4.선급비용	4,440,275,348		1,432,422,400	
5.선급금	4,130,221,643		1,005,501,727	
6.파생상품자산(주석18)	-		22,745,375	
7.투자자산(주석10)	8,363,006,151		11,097,290,525	
손상차손누계액	(554,627,379)		(554,627,379)	
8.무형자산(주석11)	14,183,543,515		17,830,059,578	
(1)개발비	11,578,139,664		14,827,282,869	
(2)기타의무형자산	2,605,403,851		3,002,776,709	
9.잡자산	644,820,294		511,522,259	
(1)공탁금	614,678,035		481,380,000	
(2)기타잡자산	30,142,259		30,142,259	
10.내국환	143,290,126,690		103,474,155,342	
자 산 총 계		16,895,400,938,673		13,150,078,419,089
부 채				
I.예수부채(주석14)		14,733,145,598,606		11,330,934,958,656
1.예수금	14,733,145,598,606		11,330,934,958,656	
(1)보통예금	2,492,815,471,883		1,215,795,892,834	
(2)별단예금	361,113,544		305,503,130	
(3)수입부금	60,262,770		60,262,770	
(4)자유적립예금	124,951,578,708		107,175,963,319	
(5)정기예금	12,054,883,459,162		9,926,884,540,403	
(6)정기적금	60,069,960,837		80,709,044,498	
(7)가계장기저축	3,361,702		3,361,702	
(8)근로자우대저축	390,000		390,000	
II.기타부채		406,671,762,869		289,792,062,664
1.퇴직급여충당부채(주석15)	25,817,493,656		23,625,034,639	
퇴직연금운용자산(주석15)	(25,817,493,656)		(23,625,034,639)	
2.기타충당부채(주석16)	10,855,691,934		2,321,081,435	
3.미지급금	652,955,611		658,642,349	
4.미지급비용	258,509,401,556		194,489,185,494	
5.선수수익	535,110,928		477,399,991	
6.수입보증금	1,258,300,000		58,687,487	

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기	
7.잡부채	13,753,990,066		30,091,221,845	
(1)가수금	2,689,310,885		1,894,419,122	
(2)수입제세	5,413,144,302		2,113,607,473	
(3)당기법인세부채(주석19)	5,643,134,642		26,072,953,730	
(4)기타부채	8,400,237		10,241,520	
8.내국환	121,106,312,774		61,695,844,063	
부 채 총 계		15,139,817,361,475		11,620,727,021,320
자 본				
I.자본금(주석20)		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(주석20)	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(주석20)	(55,057,470,535)		(55,057,470,535)	
3.기타자본조정	(434,098,214,621)		(434,098,214,621)	
IV.기타포괄손익누계액(주석7)		19,767,322,919		50,793,053,080
1.매도가능증권평가이익	19,767,322,919		50,793,053,080	
V.이익잉여금(주석21)		655,953,806,505		398,695,896,915
1.법정적립금	63,024,900,274		28,077,000,000	
2.미처분이익잉여금	592,928,906,231		370,618,896,915	
자 본 총 계		1,755,583,577,198		1,529,351,397,769
부 채 및 자 본 총 계		16,895,400,938,673		13,150,078,419,089

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제53(당)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제52(전)기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기 3분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
I. 영업수익	422,207,953,633	1,208,475,345,955	336,151,524,045	1,003,203,323,681
1. 이자수익	359,774,887,304	1,005,783,565,291	283,244,704,265	824,284,771,451
(1) 예치금이자	9,112,874,285	17,832,939,453	2,588,895,931	6,998,399,407
(2) 단기매매증권이자	30,487,146	198,080,387	86,884,626	325,698,173
(3) 매도가능증권이자	697,884,265	1,630,401,673	343,187,097	1,126,157,594
(4) 대출채권이자	349,750,719,859	985,628,154,434	280,071,460,049	815,375,358,506
가. 이음할인료	496,894,184	6,869,589,122	-	-
나. 계약금액내대출이자	-	23,652	-	-
다. 예적금당부대출이자	55,211,039	241,781,032	61,180,699	194,668,217
라. 일반자금대출이자	332,831,681,890	933,049,498,841	266,131,686,362	773,868,083,121
마. 종합통장대출이자	5,180,016,713	14,366,547,934	3,545,584,614	10,647,289,198
바. 기타대출이자	11,186,916,033	31,100,713,853	10,333,008,374	30,665,317,970
(5) 기타이자수익	182,921,749	493,989,344	154,276,562	459,157,771
가. 수입잡이자	182,921,749	493,989,344	154,276,562	459,157,771
2. 유가증권평가및처분이익	1,262,866,665	7,560,373,770	9,155,190,884	25,349,206,448
(1) 단기매매증권처분이익	716,117,156	851,135,131	1,084,848,414	3,007,194,234
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	-	185,679,616	4,342,844,171	7,950,617,695
(3) 매도가능증권처분이익	546,749,509	6,523,559,023	3,727,498,299	14,391,394,519
3. 대출채권평가및처분이익(주석8)	44,406,418,458	141,606,284,936	19,155,765,579	76,946,068,540
(1) 대출채권매각이익	44,406,418,458	141,606,284,936	19,155,765,579	76,946,068,540
4. 수수료수익	5,643,144,003	18,785,637,956	6,322,883,323	20,734,847,549
(1) 송금수입수수료	3,616,500	9,209,700	3,807,400	12,262,900
(2) 중도해지수입수수료	4,688,830,495	14,916,017,077	5,456,938,000	18,640,200,132
(3) 기타수입수수료	950,697,008	3,860,411,179	862,137,923	2,082,384,517
5. 배당금수익	11,117,385,414	34,731,517,270	18,272,281,859	55,502,555,218
(1) 단기매매주식배당금수익	991,766,497	9,929,414,313	3,526,212,874	16,252,432,754
(2) 매도가능증권배당금수익	10,125,618,917	24,802,102,957	14,746,068,985	39,250,122,464
6. 기타영업수익	3,251,789	7,966,732	698,135	385,874,475
(1) 기타영업잡수입	3,251,789	7,966,732	698,135	385,874,475
II. 영업비용	334,284,041,114	924,002,766,569	226,770,232,436	679,395,883,664
1. 이자비용	95,665,497,267	231,987,794,807	47,575,780,201	141,205,294,711
(1) 예수금이자	95,638,114,308	231,905,645,932	47,552,800,788	141,136,356,471
가. 보통예금이자	8,726,930,441	15,332,698,294	5,185,430,331	17,333,766,647
나. 부금이자	-	-	-	895,162
다. 자유적립예금이자	811,495,066	2,169,630,509	451,629,166	1,417,616,370
라. 정기예금이자	85,758,593,622	213,259,743,708	41,422,008,644	120,903,376,979
마. 정기적금이자	341,092,504	1,143,565,570	493,729,997	1,480,693,458
바. 가계장기저축이자	2,425	7,108	2,399	7,111
사. 근로자우대저축이자	250	743	251	744

과 목	제 53(당)기 3분기		제 52(전)기 3분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
(2)기타이자비용	27,382,959	82,148,875	22,979,413	68,938,240
2.유가증권평가및처분손실	1,845,523,936	14,091,763,021	1,147,625,724	11,226,098,116
(1)단기매매증권처분손실	121,393,907	1,959,748,641	1,093,158,059	2,874,531,523
(2)단기매매증권평가손실(주석6)	966,720,403	11,275,276,759	-	2,767,519,132
(3)매도가능증권처분손실(주석7)	757,409,626	856,737,621	54,467,665	5,128,936,890
(4)매도가능증권손상차손(주석7)	-	-	-	455,110,571
3.대출채권평가및처분손실(주석8)	141,993,904,312	400,958,646,572	89,933,868,842	264,457,171,838
(1)대손상각비	141,993,904,312	400,958,646,572	89,933,868,842	264,390,214,039
(2)대출채권매각손실	-	-	-	66,957,799
4.수수료비용	29,227,111,756	101,411,236,434	31,684,903,695	100,316,326,816
(1)송금지급수수료	484,600	1,278,600	232,500	1,096,000
(2)기타지급수수료	29,226,627,156	101,409,957,834	31,684,671,195	100,315,230,816
5.판매비와관리비(주석25,26)	43,689,841,443	132,987,478,177	44,789,435,562	127,638,496,065
(1)인건비	15,817,662,863	51,073,778,504	14,221,107,220	44,284,513,599
(2)경비	27,872,178,580	81,913,699,673	30,568,328,342	83,353,982,466
6.기타영업비용	21,862,162,400	42,565,847,558	11,638,618,412	34,552,496,118
(1)파생상품거래손실	-	19,720,803	-	9,332,000
(2)파생상품평가손실(주석18)	-	-	8,402,750	42,883,000
(3)예금보형료	13,409,700,776	34,093,665,131	11,630,215,662	34,493,835,840
(4)기타영업접비용	8,452,461,624	8,452,461,624	-	6,445,278
III. 영업이익	87,923,912,519	284,472,579,386	109,381,291,609	323,807,440,017
IV. 영업외수익	329,623,146	1,241,677,007	160,471,992	485,893,994
1.기타영업외수익	329,623,146	1,241,677,007	160,471,992	485,893,994
(1)잡이익	329,623,146	1,241,677,007	160,471,992	485,893,994
V. 영업외비용	140,362,310	270,856,070	300,993,955	670,469,420
1.유형자산처분손실	-	-	-	787,000
2.기타영업외비용	140,362,310	270,856,070	300,993,955	669,682,420
(1)기부금	120,000,000	228,000,000	188,000,000	350,000,000
(2)잡손실	20,362,310	42,856,070	112,993,955	319,682,420
VI. 법인세비용차감전순이익	88,113,173,355	285,443,400,323	109,240,769,646	323,622,864,591
VII. 법인세비용(주석19)	8,529,355,181	28,185,490,733	9,718,398,467	30,470,585,257
VIII. 분기순이익	79,583,818,174	257,257,909,590	99,522,371,179	293,152,279,334
IX. 주당이익(주석22)	299	967	374	1,101

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 53(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제 52(전)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021년 1월 1일 (제 52(전)기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	30,617,715,064	49,216,894,175	1,159,697,057,013
1.분기순이익	-	-	-	-	293,152,279,334	293,152,279,334
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	20,084,439,051	-	20,084,439,051
2021년 9월 30일 (제 52(전)기 3분기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	50,702,154,115	342,369,173,509	1,472,933,775,398
2022년 1월 1일 (제 53(당)기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	50,793,053,080	398,695,896,915	1,529,351,397,769
1.분기순이익	-	-	-	-	257,257,909,590	257,257,909,590
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(31,025,730,161)	-	(31,025,730,161)
2022년 9월 30일 (제 53(당)기 3분기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	19,767,322,919	655,953,806,505	1,755,583,577,198

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제 53(당)기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제 52(전)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기 3분기	제 52(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,381,005,960,540)	(768,904,529,619)
(1) 분기순이익	257,257,909,590	293,152,279,334
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	445,743,801,652	292,220,015,380
단기매매증권평가손실	11,275,276,759	2,767,519,132
대손상각비	400,958,646,572	264,390,214,039
퇴직급여	4,397,483,419	4,176,985,793
감가상각비	6,517,288,860	5,410,958,169
무형자산상각비	4,406,880,303	3,493,503,640
파생상품평가손실	-	42,883,000
유형자산처분손실	-	787,000
매도가능증권손상차손	-	455,110,571
미사용약정충당부채전입액	8,452,461,624	-
현재가치할증차금상각(이자비용)	-	4,679,004
이연대출부대비용의 상각	9,653,615,240	11,408,436,792
기타이자비용(복구충당부채전입)	82,148,875	68,938,240
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,047,466,288)	(8,719,427,405)
단기매매증권평가이익	185,679,616	7,950,617,695
이연대출부대수익의 상각	606,539,576	414,889,591
현재가치할인차금상각(이자수익)	255,247,096	353,920,119
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(4,082,960,205,494)	(1,345,557,396,928)
예치금의 증가(감소)	(1,022,986,045,518)	254,780,298,670
단기매매증권의 감소	4,486,830,040	17,330,292,200
매도가능증권의 증가	(87,225,618,822)	(101,827,101,021)
대출채권의 증가	(3,018,908,474,349)	(1,422,920,553,450)
이연대출부대손익의 증가	(5,333,352,017)	(10,427,134,290)
미수금의 증가	(672,970,959)	(227,603,560)
미수수익의 증가	(17,749,929,395)	(1,143,969,711)
선급비용의 증가	(2,684,901,142)	(2,180,858,756)
파생상품자산의 감소	22,745,375	1,334,874,500
내국환(자산)의 증가	(39,815,971,348)	(199,886,776,651)
퇴직금의 지급	(2,205,024,402)	(1,024,062,868)
퇴직연금운용자산의 감소	1,767,417,337	699,555,315
미지급금의 증가(감소)	(5,686,738)	3,335,742,204
미지급비용의 증가(감소)	64,020,216,062	(8,496,201,477)
선수수익의 증가(감소)	57,710,937	(109,581,629)
수입보증금의 증가	1,199,612,513	1,500,000,000
분기법인세부채의 감소	(20,429,819,088)	(2,775,845,693)
잡부채의 증가	4,092,587,309	990,971,512
내국환(부채)의 증가	59,410,468,711	125,490,557,777
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(7,511,113,751)	(15,921,711,054)

과 목	제 53(당)기 3분기	제 52(전)기 3분기
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	-	173,195,000
보증금의 감소	-	44,000,000
공탁금의 감소	-	129,195,000
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(7,511,113,751)	(16,094,906,054)
유형자산의 취득(주식27)	1,718,905,220	7,869,907,610
투자자산의 취득	1,225,591,980	-
개발비의 증가(주식27)	75,030,000	4,143,355,350
보증금의 증가	243,215,360	-
기타의무형자산의 증가	544,214,240	694,137,730
공탁금의 증가	133,298,035	-
선급금의 증가	3,570,858,916	3,387,505,364
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	3,402,210,639,950	1,285,844,541,754
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	3,402,210,639,950	1,285,844,541,754
예수금의 증가	3,402,210,639,950	1,285,844,541,754
IV. 현금및현금성자산의 증가(I +II+III)	13,693,565,659	501,018,301,081
V. 기초의 현금및현금성자산	492,107,121,430	6,024,704,291
VI. 기말의 현금및현금성자산	505,800,687,089	507,043,005,372

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제 53(당) 기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제 52(전) 기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 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 보통주 자본금은 1,561,472,220천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
에스비아이비에프 주식회사	70,414,149	22.55
에스비아이씨에프 주식회사	70,414,072	22.55
에스비아이아이에프 주식회사	70,414,072	22.55
에스비아이에이에프 주식회사	53,646,653	17.18
자기주식	46,125,141	14.77
기 타	1,280,357	0.40
합 계	312,294,444	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 분기 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.

COVID-19로 인하여 글로벌 시장상황이 시장의 신뢰와 소비자의 소비형태에 영향을 미쳤지만, 당사는 수익을 창출할 수 있는 여력이 충분합니다. 또한, 그 밖의 사업 위험에 대한 익스포저를 검토하였으나, 분기말 현재 당사의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 당사는 기존 부채의 약정사항을 충족할 수 있도록 충분한 자금여력을 보유하고 있으며, 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본 및 자금조달약정을 통한 미사용 자금한도를 보유하고 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정

과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 8 : 대출채권
- 주석 16 : 기타충당부채
- 주석 17 : 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 보고기간말 현재 기한의 이익이 상실되지 않은 정상 및 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 현재가치

와 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	부동산프로젝트파이낸싱 대출	
회수가능채권	정상	가계	1% 이상	2% ~ 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)	
		기업	0.85% 이상		
	요주의	가계	10% 이상		10%
		기업	7% 이상		
회수불확실채권	고정	가계 / 기업	20% 이상	30%	
	회수의문	가계	55% 이상	75%	
		기업	50% 이상		
회수불가능채권	추정손실	가계 / 기업	100% 이상	100%	

(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 만기액 면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득 원가와 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 분기 손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당 분기손익에 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 당분기손익에 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 당분기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당분기이익으로 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 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 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 당분기 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	4년
기타의유형자산	4년

(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.

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 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 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.

한도성 여신에 대하여 상호저축은행 감독규정에서 정한 신용환산율 및 대손충당금 요적립률 기준에 따라 미사용약정충당부채를 인식하고 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 보고기간말 현재의 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 당분기에 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 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 주식발행초과금

에서 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, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(17) 기본주당이익

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

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	당분기말	전기말
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,813,989	3,076,194
	보통예치금	우리은행 외	0.00 ~ 2.65	503,986,698	489,030,927
	소 계			505,800,687	492,107,122
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	1.90	625,745,818	485,098,335
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.73~2.93	310,000,000	240,000,000
	기타예치금	국민은행 외	0.80~3.10	830,781,261	18,442,698
	소 계			1,766,527,079	743,541,033
합 계				2,272,327,766	1,235,648,155

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	625,745,818	485,098,335	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

1) 당분기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
현금및예치금	1,646,581,948	-	625,745,818	2,272,327,766

2) 전기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
현금및예치금	750,549,820	-	485,098,335	1,235,648,155

5. 지급준비자산

(1) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	625,745,818	485,098,335

(2) 보고기간종료일 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	당분기말	전기말
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	19,534,192	18,760,127
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	606,973,384	465,379,967
지준산출금액 (③=①+②)	626,507,576	484,140,094
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	626,507,576	484,140,094
지급준비예치금	625,745,818	485,098,335
초과액(부족액)(*2)	(761,758)	958,241

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

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

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	439,659	463,315	463,315	1,511,240	2,533,683	2,533,683
지분유가증권	2,345,318	2,356,481	2,356,481	1,717,773	1,714,957	1,714,957
회사채	16,175,174	16,198,357	16,198,357	15,011,609	15,021,624	15,021,624
수익증권	70,395,678	59,248,078	59,248,078	72,854,470	74,572,395	74,572,395
합계	89,355,829	78,266,231	78,266,231	91,095,092	93,842,659	93,842,659

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
코람코에너지플러스리츠	81,688	60,580	(21,108)	107,521	145,227	37,706
엔에이치기업인수목적22호	2,924	3,013	89	2,752	2,923	171
DB스팩10호	906	954	48	-	-	-
비씨엔씨	6,994	7,909	915	-	-	-
신한제9호기업인수목적	984	1,046	62	-	-	-
신영스팩7호	1,502	1,611	109	-	-	-
에이치피에스피	8,725	19,264	10,539	-	-	-
유안타제10호스팩	2,196	2,196	-	-	-	-
모델솔루션	5,940	5,940	-	-	-	-
SK증권제8호스팩	1362	1362	-	-	-	-
이노롤스	1,888	1,888	-	-	-	-
새빛캠	12,215	44,358	32,143	-	-	-
하나금융24호스팩	1,668	1,739	71	-	-	-
알피바이오	1,287	1,559	272	-	-	-
한화플러스제3호스팩	9,380	9,896	516	-	-	-
더블유씨피	300,000	300,000	-	-	-	-
피코그램	-	-	-	738	1,283	545
트윈	-	-	-	5,126	6,338	1,212
래몽래인	-	-	-	5,190	8,304	3,114
엔캠	-	-	-	10,794	25,623	14,829

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
SK아이이테크놀로지	-	-	-	601,650	962,640	360,990
일진하이솔루스	-	-	-	97,601	154,398	56,797
지오엘리먼트	-	-	-	2,410	8,940	6,530
디어유	-	-	-	50,310	158,477	108,167
알비더블유	-	-	-	6,912	8,786	1,874
지아이텍	-	-	-	13,118	21,598	8,480
카카오페이	-	-	-	426,330	826,607	400,277
이지스레지던스리츠	-	-	-	117,328	124,356	7,028
SK리츠	-	-	-	63,460	78,183	14,723
합 계	439,659	463,315	23,656	1,511,240	2,533,683	1,022,443

(3) 보고기간종료일 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민주택 2018-01	1,609,931	1,619,394	9,463	1,613,100	1,609,931	(3,169)
광주지역개발 18-01	209,987	210,597	610	-	-	-
대구도시철도 18-01	105,080	105,298	218	-	-	-
충남지역개발 18-01	105,080	105,298	218	-	-	-
충북지역개발 18-01	105,080	105,298	218	-	-	-
전남지역개발 18-01	105,080	105,298	218	-	-	-
전북지역개발 18-01	105,080	105,298	218	-	-	-
주택토지채권(용지2)19-07	-	-	-	104,673	105,026	353
합 계	2,345,318	2,356,481	11,163	1,717,773	1,714,957	(2,816)

(4) 보고기간종료일 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
두산인프라코어75	405,483	399,217	(6,266)	408,640	405,483	(3,157)
키움캐피탈90-2	982,913	972,618	(10,295)	1,001,900	982,913	(18,987)
키움캐피탈90-1	787,806	792,675	4,869	801,920	787,806	(14,114)
세경하이테크 3BW	1,009,436	989,681	(19,755)	971,724	1,009,436	37,712
현대두산인프라코어73	332,594	328,110	(4,484)	148,091	147,855	(236)
한진칼3(분리신/풋)	2,554,319	2,576,554	22,235	2,329,028	2,347,919	18,891
현대두산인프라코어75	87,687	86,360	(1,327)	87,589	87,687	98
웰컴크레디라인 20220907-91-2(E)	3,455,934	3,466,256	10,322	-	-	-
장강제삼철차 20220719-92-1(E)	2,474,795	2,494,795	20,000	-	-	-
농심캐피탈 20220902-181-2(E)	979,916	983,023	3,107	-	-	-
농심캐피탈 20220902-181-3(E)	979,916	983,023	3,107	-	-	-
마린에스아이제일차 20220923-91-1(E)	395,812	396,134	322	-	-	-
서울도시철도15-12	153,081	153,864	783	-	-	-
키움캐피탈102-2	22,750	22,254	(496)	-	-	-
대한항공93-2	440,121	440,771	650	-	-	-
한진칼3	566,546	568,958	2,412	-	-	-
대한항공93-1	163,225	163,702	477	-	-	-
한진칼5	347,986	345,819	(2,167)	-	-	-
한신공영42	34,854	34,543	(311)	-	-	-
키움캐피탈 54	-	-	-	130,374	130,365	(9)
서울도시철도 15-06	-	-	-	219,280	220,016	736
대한항공96-2	-	-	-	504,500	502,527	(1,973)
현대로템 29-2	-	-	-	499,256	503,885	4,629
시네트웍스 36-2	-	-	-	2,002,206	2,012,138	9,932
오케이캐피탈383	-	-	-	1,502,100	1,488,764	(13,336)
키움캐피탈 51-2	-	-	-	2,506,475	2,508,028	1,553
서울도시철도 15-07	-	-	-	498,526	499,525	999
키움캐피탈79	-	-	-	1,400,000	1,387,277	(12,723)
합 계	16,175,174	16,198,357	23,183	15,011,609	15,021,624	10,015

(5) 보고기간종료일 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당분기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
파인밸류IPO플러스사모투자신탁	8,106,550	4,708,500	(3,398,050)	5,295,250	8,106,550	2,811,300
그로쓰힐다원하이브리드사모1호	6,008,050	5,134,650	(873,400)	6,684,450	6,008,050	(676,400)
나눔IPO펀드 제1호	2,759,151	2,500,000	(259,151)	2,716,547	2,759,151	42,604
코리아에셋IPO 전문투자형1호	3,986,880	4,000,920	14,040	4,120,920	3,986,880	(134,040)
케이프 람다 하이일드 펀드	3,406,580	2,893,795	(512,785)	3,436,045	3,406,580	(29,465)
리운코스닥벤처펀드1호	5,823,900	4,996,950	(826,950)	6,196,600	5,823,900	(372,700)
코리아에셋 코스닥벤처펀드	5,980,576	5,028,311	(952,265)	8,152,258	7,824,828	(327,430)
파인밸류 IPO플러스V 사모투자신탁	2,615,572	2,304,483	(311,089)	2,764,076	2,615,572	(148,504)
파인밸류PrelIPO플러스전문사모투자신탁	6,078,369	4,909,303	(1,169,066)	5,988,523	6,078,370	89,847
밸류시스템 RAPID 코스닥벤처펀드	3,297,600	2,857,680	(439,920)	3,774,420	3,297,600	(476,820)
리온멀티플러스전문투자형사모1호	7,471,152	5,521,262	(1,949,890)	11,655,776	11,803,616	147,840
파인밸류메자닌플러스전문사모신탁	2,547,625	2,393,850	(153,775)	2,661,575	2,547,625	(113,950)
비전코스닥벤처전문사모투자신탁	4,152,423	3,919,776	(232,647)	3,408,030	4,152,423	744,393
케이프 코스닥 벤처 전문사모투자	3,086,340	3,042,240	(44,100)	3,000,000	3,086,340	86,340
그로쓰힐공모주하이일드1호	3,074,910	2,988,930	(85,980)	3,000,000	3,074,910	74,910
칼론스타공모주사모투자신탁제2호	2,000,000	2,047,428	47,428	-	-	-
합 계	70,395,678	59,248,078	(11,147,600)	72,854,470	74,572,395	1,717,925

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구분	당분기말				전기말			
	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가손익	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적 평가손익
주식	116,793,066	119,325,247	(6,310,259)	8,842,440	104,147,780	113,883,163	(7,010,259)	16,745,642
회사채	55,386,998	51,285,193	-	(4,101,805)	38,386,998	37,998,335	-	(388,663)
수익증권	565,055,815	576,523,484	(3,559,019)	15,026,688	514,671,501	539,052,537	(10,055,039)	34,436,075
합계	737,235,879	747,133,924	(9,869,278)	19,767,323	657,206,279	690,934,035	(17,065,298)	50,793,054

(2) 보고기간종료일 현재 지분증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)										
종목	당분기말					전기말				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
제이티비씨(*1)	0.27	1,500,000	140,100	(1,379,100)	19,200	0.27	1,500,000	208,200	(1,379,100)	87,300
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	2,016,671	(1,267,333)	783,999	0.60	2,500,005	2,016,671	(1,267,332)	783,999
한국이지론(*2)	3.12	147,780	147,780	-	-	3.12	147,780	147,780	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*2)	1.26	939,730	49,914	(899,676)	9,860	1.26	939,731	146,603	(899,676)	106,548
연합뉴스티비(*1)	1.65	1,000,000	602,400	(714,800)	317,200	1.65	1,000,000	603,400	(714,800)	318,200
채널에이(*1)	0.25	1,000,000	673,000	(643,200)	316,200	0.25	1,000,000	661,600	(643,200)	304,800
SBI미래창조ASEAN-M&A투자계정(*1)	9.60	1,371,220	1,114,342	-	(256,878)	9.60	1,371,219	1,630,174	-	258,955
글로벌게이트웨이펀드(*1)	10.00	2,394,000	2,004,068	-	(389,932)	10.00	2,589,000	2,215,560	-	(373,440)
모네제2호사모투자합자회사(*1)	9.86	728,000	1,602,504	-	874,504	9.86	980,000	722,279	-	(257,721)
LSK-BNH코리아바이오펀드(*1)	7.79	1,908,000	3,039,381	-	1,131,381	7.79	1,908,000	2,276,387	-	368,387
SBI성장전략M&A펀드(*1)	4.49	2,002,292	2,413,599	-	411,307	4.49	2,006,112	2,241,458	-	235,346
센트로이드 제1호 사모투자합자회사(*2)	10.00	400,000	-	(400,000)	-	10.00	400,000	-	(400,000)	-
프레스토제7호사모투자 합자회사(*1)	10.00	2,500,000	3,482,500	-	982,500	10.00	2,500,000	3,585,000	-	1,085,000
스마일게이트녹색성장1호펀드(*1)	4.76	1,316,000	1,118,039	-	(197,961)	4.76	1,316,000	1,148,938	-	(167,062)
파인트리1호PEF(*1)	4.09	256,013	1,504,134	-	1,248,121	4.09	256,013	979,768	-	723,755
세티밸류업PEF(*1)	3.30	890,000	1,121,400	-	231,400	3.30	890,000	890,000	-	-
키움증권 성장전략 M&A 펀드(*1)	2.67	1,337,500	1,110,788	-	(226,712)	2.67	1,465,500	1,060,883	-	(404,617)
비엔에이치스타트업3호투자조합(*1)	6.45	2,508,000	2,563,557	-	55,557	6.45	2,562,000	2,991,212	-	429,212
스프랫글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사(*1)	8.00	600,000	675,814	-	75,814	8.00	600,000	566,529	-	(33,471)
케이비케이프제1호 사모투자합자회사(*1)	5.19	830,000	1,051,396	-	221,396	5.19	830,000	945,868	-	115,868
에스티-스타셋 헬스케어 조합 제1호(*1)	9.31	2,000,000	2,858,854	-	858,854	9.31	2,000,000	5,190,256	-	3,190,256

(단위 : 천원)										
종 목	당분기말					전기말				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합(*1)	9.90	1,900,000	1,900,000	-	-	9.90	1,900,000	1,900,000	-	-
IBK캐피탈디지털콘텐츠투자조합(TCO)(*1)	10.00	1,000,000	981,345	-	(18,655)	10.00	1,000,000	968,056	-	(31,944)
티제이더블유제이호 사모투자합자회사(*1)	3.00	990,000	674,005	-	(315,995)	3.00	1,050,000	907,266	-	(142,734)
에스브이컨슈머제1호사모투자합자회사(*1)	3.67	1,906,848	1,533,971	-	(372,877)	3.67	1,892,331	1,733,280	-	(159,051)
엔피성장제6호사모투자합자회사(*1)	1.83	1,378,400	3,296,382	-	1,917,982	1.83	1,378,400	3,130,086	-	1,751,686
코리아바이오컴퍼니인1호(*1)	8.00	2,000,000	1,956,504	-	(43,496)	8.00	2,000,000	2,052,544	-	52,544
디비엔피성장사모투자 합자회사(*1)	5.30	2,000,000	2,096,668	-	96,668	5.30	2,000,000	1,992,766	-	(7,234)
디에스게임체인자아이티사모투자 합자회사(*1)	8.43	700,000	667,500	-	(32,500)	8.43	700,000	677,779	-	(22,221)
엔에이치-유온투자조합1호(*1)	9.93	1,800,000	1,404,782	-	(395,218)	9.93	1,800,000	1,754,456	-	(45,544)
티앤에프2020SS 창업벤처전문 사모투자합자회사(*1)	9.90	922,658	1,906,733	-	984,075	9.90	1,500,000	1,458,397	-	(41,603)
에스비아이-프렌드 EV1호 투자조합(*1)	7.76	900,000	800,420	-	(99,580)	7.76	900,000	880,789	-	(19,211)
에이투파트너스라이노스제1호사모투자 합자회(*1)	4.30	2,156,306	2,184,922	-	28,616	4.30	2,247,886	2,071,642	-	(176,244)
위드윈투자조합 60호(*1)	9.48	1,286,646	1,623,583	-	336,937	9.48	1,482,000	1,986,594	-	504,594
이앤에프아이콘제이호 사모투자합자회사(*1)	1.00	2,000,000	2,002,022	-	2,022	1.00	2,000,000	2,018,882	-	18,882
아주성장지원 신기술사업투자조합(*1)	9.62	1,000,000	966,000	-	(34,000)	9.62	1,000,000	978,000	-	(22,000)
MBK파트너스2015의2호(*2)	1.90	2,095,750	2,095,750	-	-	1.90	2,095,750	2,095,750	-	-
케이비소부장1호사모투자 합자회사(*1)	8.51	2,000,000	1,968,718	-	(31,282)	8.51	2,000,000	1,968,940	-	(31,060)
미래에셋 Innovative Growth 투자조합(*1)	3.99	3,000,000	3,190,686	-	190,686	3.99	3,000,000	3,026,658	-	26,658
오비트-브레이브뉴1호신기술사업투자 조합(*1)	8.06	1,000,000	966,871	-	(33,129)	8.06	1,000,000	982,276	-	(17,724)
에스티엘제14호스마트금융(*1)	1.20	3,000,000	3,000,000	-	-	1.20	3,000,000	3,000,000	-	-
스마트LSK3호펀드(*1)	3.64	2,000,000	1,911,570	-	(88,430)	3.64	1,280,000	1,227,784	-	(52,216)
IBKC-제이앤 바이오신기술투자조합(*1)	4.73	3,000,000	3,101,757	-	101,757	4.73	3,000,000	4,421,400	-	1,421,400
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2(*1)	2.00	1,600,000	1,676,230	-	76,230	2.00	1,200,000	1,178,869	-	(21,131)
엔비이스테이션 사모투자 합자회사(*1)	8.97	700,000	483,719	-	(216,281)	8.97	700,000	599,669	-	(100,331)
프레스토제10호사모투자합자회(*1)	3.77	2,000,000	1,686,974	-	(313,026)	3.77	2,000,000	1,962,738	-	(37,262)
티그리스-유온투자조합3(*1)	10.00	700,000	682,704	-	(17,296)	10.00	700,000	693,197	-	(6,803)
엔피성장제8호사모투자 합자회사(*1)	9.09	2,898,000	2,898,000	-	-	9.09	2,640,000	2,640,000	-	-
케이원13호위탁관리부동산투자회(*1)	10.00	1,500,000	1,504,200	-	4,200	10.00	1,500,000	1,535,100	-	35,100
비온드뮤직 1호 PEF(*1)	5.00	1,000,000	1,220,157	-	220,157	5.00	1,000,000	1,137,247	-	137,247
큐더스패밀리2호신기술사업투자조합(*1)	8.70	1,000,000	1,000,000	-	-	8.70	1,000,000	1,000,005	-	5
에스티성장지원신기술사업투자조합(*1)	7.66	1,586,207	1,515,578	-	(70,629)	7.66	2,000,000	2,176,270	-	176,270
미래에셋파트너스제10호사모투자 합자회사(*1)	4.46	1,000,000	976,000	-	(24,000)	4.46	1,000,000	982,000	-	(18,000)

(단위 : 천원)										
종 목	당분기말					전기말				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
한화유온신기술조합제1호(*1)	9.20	800,000	779,385	-	(20,615)	9.20	800,000	791,719	-	(8,281)
디에스뉴그린사모투자 합자회사(*1)	4.54	2,000,000	1,956,000	-	(44,000)	4.54	2,000,000	1,974,000	-	(26,000)
미래에셋이메스지기업재무안정사모투자합자회사(*1)	9.93	1,500,000	1,446,000	-	(54,000)	9.93	1,500,000	1,464,000	-	(36,000)
엘에스에스메티스제4호창업벤처PEF(*1)	5.30	1,000,000	979,382	-	(20,618)	5.30	1,000,000	991,049	-	(8,951)
브이아이지와이플러스사모투자 합자회사(*2)	0.60	338,000	338,000	-	-	0.60	338,000	338,000	-	-
에버마운트바이오제1호사모투자 합자회사(*1)	9.40	2,000,000	2,000,000	-	-	9.40	2,000,000	2,000,000	-	-
스마트코리아연택투자조합(*1)	2.50	600,000	584,717	-	(15,283)	2.50	200,000	199,181	-	(819)
파인트리2호창업벤처전문사모투자합자회사(*1)	4.63	1,924,083	1,969,840	-	45,757	4.63	1,544,678	1,503,099	-	(41,578)
오로라동반성장프로젝트펀드제1호(*1)	3.90	2,000,000	2,000,000	-	-	3.90	2,000,000	2,000,000	-	-
케이프코백신기술조합1호(*1)	4.17	1,000,000	990,626	-	(9,374)	4.17	1,000,000	1,000,000	-	-
KCGI VS D 원스 글로벌 신성장 신기술조합(*1)	4.65	1,953,487	2,058,700	-	105,213	4.65	1,953,488	1,953,488	-	-
어니스트-신영 페이스 메이커 투자조합(*1)	3.92	200,000	177,348	-	(22,652)	3.92	200,000	200,000	-	-
CBS인피너티글로벌신기술투자조합제2호(*1)	8.81	2,000,000	2,350,000	-	350,000	-	-	-	-	-
토르사모투자 합자회사(*1)	3.15	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-
시넵틱그린소부장제1호사모투자합자회사(*1)	3.90	1,500,000	1,474,965	-	(25,035)	-	-	-	-	-
미래에셋증권코리아제상호사모투자합자회사(*1)	6.45	2,000,000	1,774,094	-	(225,906)	-	-	-	-	-
아이젠2022제일호사모투자 합자회사(*1)	9.32	2,821,990	3,026,432	-	204,442	-	-	-	-	-
노퍽그린이노베이션ESG공동투자1호PEF(*1)	6.02	1,000,000	993,584	-	(6,416)	-	-	-	-	-
파트너스글로벌헬스케어 글로벌 투자조합(*1)	8.00	3,000,000	3,262,182	-	262,182	-	-	-	-	-
엘케이디1호사모투자합자회사(*1)	2.85	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-
케이디비씨-하베스트 제일호 신기술투자조합(*1)	2.61	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-
대농	-	151	-	(151)	-	-	151	-	(151)	-
인터하우스	-	6,000	-	(6,000)	-	-	6,000	-	(6,000)	-
액시스-씨엔케이 차이나티스타 투자조합	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-
메이플트리사모투자합자회사	-	-	-	-	-	7.50	3,000,000	3,245,670	-	245,670
대신-MWV 신기술투자조합	-	-	-	-	-	3.43	2,939,460	8,888,356	-	5,948,896
인사동 프로젝트 금융투자주	-	-	-	-	-	5.01	264,000	264,000	-	-
큐브그로쓰제1호투자조합	-	-	-	-	-	9.40	500,000	526,879	-	26,879
케이씨지아이헬리오스제1호PEF	-	-	-	-	-	4.57	474,278	1,176,716	-	702,438
합 계		116,793,065	119,325,247	(6,310,259)	8,842,440		103,447,782	113,883,163	(6,310,259)	16,745,640

(*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) 보고기간종료일 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
대신증권 20-1	2027-02-13	10,000,000	8,911,020	(1,088,980)	10,000,000	9,834,090	(165,910)
케이비오토제삼차유동화전문 1-27	2025-11-30	4,500,000	4,082,274	(417,726)	4,500,000	4,424,625	(75,375)
카드오토제삼차유동화전문 1-36	2025-08-27	4,000,000	3,662,924	(337,076)	4,000,000	3,934,592	(65,408)
케이비오토제사차유동화전문 1-28	2026-11-04	3,000,000	2,676,060	(323,940)	3,000,000	2,943,513	(56,487)
JB우리캐피탈오토제이십삼차 1-28	2027-02-24	2,500,000	2,237,693	(262,308)	2,500,000	2,476,228	(23,773)
중진공2021제1차스케일업(유) 2-1	2024-06-30	5,000,000	4,805,999	(194,000)	5,000,000	4,985,870	(14,129)
지아이비프랜드제일차(유) 1-7	2026-07-15	2,400,000	2,189,962	(210,038)	2,400,000	2,400,734	734
푸본현대생명보험 18(후)	2031-09-14	1,986,998	1,793,673	(193,325)	1,986,998	1,984,998	(2,000)
카드오토제사차유동화전문 1-35	2026-08-27	5,000,000	4,585,090	(414,910)	5,000,000	5,013,685	13,685
한국캐피탈 483-4	2025-04-15	12,000,000	11,434,788	(565,212)			
중진공2022제1차스케일업금융2-1	2025-06-29	5,000,000	4,905,710	(94,290)			
합 계		55,386,998	51,285,193	(4,101,805)	38,386,998	37,998,335	(388,663)

(4) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
	만기일	당분기말				전기말			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
롯데시네마부동산펀드	2022-12-30	1,000,000	1,016,080	-	16,080	1,000,000	1,015,680	-	15,680
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	5,288	5,178	-	(110)	5,288	5,135	-	(153)
한국투자항공기사모투자신탁2	2024-08-04	455,111	-	(455,111)	-	455,111	-	(455,111)	-
청주 CGV 서문 부동산Fund	2023-02-12	3,000,000	3,609,510	-	609,510	3,000,000	3,597,540	-	597,540
한국투자사모펀드6호	2023-12-14	240,730	11,811	(230,195)	1,276	6,275,883	2,598,428	(6,001,216)	2,323,761
유진 Aviation 사모투자신탁 11호	2026-02-17	4,193,716	4,084,861	-	(108,855)	3,770,347	3,654,299	-	(116,048)
키움글로벌파워AI. 사모펀드제3호	2027-01-19	3,012,064	4,223,770	-	1,211,706	2,953,590	3,658,585	-	704,995
현대메자닌전문투자형사모신탁	2022-12-14	5,487,158	5,517,447	-	30,289	10,000,000	10,812,200	-	812,200
현대인베스트Mack사모부동산4호	2024-09-07	6,870,313	4,526,229	-	(2,344,084)	5,696,615	4,431,559	-	(1,265,056)
티엘코스닥벤처펀드1호	2024-04-05	10,000,000	9,322,946	-	(677,054)	10,000,000	9,632,555	-	(367,445)
AIP코스닥벤처펀드제1호	개방형	3,000,000	2,406,930	-	(593,070)	3,000,000	3,544,110	-	544,110
퍼시픽도쿄오피스전문투자형13-2호	2023-10-28	3,000,000	2,873,820	-	(126,180)	3,000,000	3,197,370	-	197,370
하나대체투자미국발전소사모1호(플랫폼)	2024-08-13	4,895,730	5,334,455	-	438,725	4,708,663	4,692,606	-	(16,057)
AIPRED사모부동산투자신탁2호	2024-11-29	4,580,958	2,906,984	(1,673,974)	-	6,564,975	4,166,002	(2,398,973)	-
NH-Amundi북미발전사모투자신탁2호	2027-08-31	6,000,104	5,824,304	-	(175,800)	4,873,903	5,324,437	-	450,534
삼성NB전문투자형사모투자신탁1호	2026-12-20	9,587,544	9,649,268	-	61,724	8,204,437	8,348,003	-	143,566
에이원판토스LP참여투자형사모신탁	2023-12-20	3,100,000	3,112,338	-	12,338	3,100,000	3,099,163	-	(837)
키움JAPAN마일스톤전문사모부동산1	2023-09-18	2,892,000	2,909,850	-	17,850	2,892,000	2,960,190	-	68,190
에이아이파트너스(Vantage)신탁1호	2029-01-29	9,850,073	11,145,162	-	1,295,089	8,509,789	8,442,972	-	(66,817)
NH-Amundi backstone	2029-03-14	6,864,728	7,853,518	-	988,790	5,169,742	5,132,472	-	(37,270)
아트만코스닥벤처펀드1호	2024-04-03	5,000,000	5,207,800	-	207,800	5,000,000	5,000,000	-	0

(단위 : 천원)									
	만기일	당분기말				전기말			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
파인스트리트JAPAN전문부동산제1호	2026-07-04	4,801,245	4,092,858	-	(708,387)	4,801,245	4,627,707	-	(173,538)
키움라르고전문사모투자신탁4-N	2034-05-10	5,352,141	8,815,711	-	3,463,570	4,356,000	7,319,729	-	2,963,729
흥국플라이트전문사모투자신탁10호	2026-04-13	4,940,996	5,138,916	-	197,920	4,578,960	4,831,491	-	252,531
신한 AIM 재간접전문투자형 3-A호	2026-09-19	9,243,750	10,044,862	-	801,112	8,217,499	8,655,442	-	437,943
KOTAM항공기전문사모투자신탁제2호	2026-04-14	4,666,020	5,127,441	-	461,421	4,666,020	4,920,189	-	254,169
오라이언RCPS전문투자형 제59호	2025-04-30	1,718,804	1,693,263	-	(25,541)	1,718,804	2,007,753	-	288,949
보고RealtyPartners전문부동산5호	2027-10-31	2,199,800	2,213,087	-	13,287	2,199,800	2,192,409	-	(7,391)
멀티에셋해외부동산전문사모6호1종	2026-07-08	5,146,426	4,679,329	-	(467,097)	5,146,425	4,400,466	-	(745,959)
멀티에셋해외부동산전문사모6호2종	2026-07-08	2,058,570	1,871,732	-	(186,839)	2,058,570	1,760,186	-	(298,384)
마스터유럽전문사모부동산10호1종	2026-09-30	5,000,000	4,910,862	-	(89,138)	5,000,000	4,783,505	-	(216,495)
마스터유럽전문사모부동산10호2종	2026-09-30	2,000,000	1,891,381	-	(108,619)	2,000,000	1,840,439	-	(159,561)
그로쓰윌GlobalPreIPO전문사모2호	2024-11-08	2,268,732	2,187,356	-	(81,376)	2,268,732	2,144,674	-	(124,058)
이지스글로벌전문투자형 295호	2025-03-09	5,000,000	5,548,350	-	548,350	5,000,000	4,770,350	-	(229,650)
페블즈항공기전문사모투자신탁1호	2024-12-19	6,990,000	7,112,779	-	122,779	6,990,000	7,115,858	-	125,858
흥국플라이트전문사모투자신탁12호	2027-04-12	5,764,845	5,517,965	-	(246,880)	5,929,016	5,844,770	-	(84,246)
흥국플라이트전문사모투자신탁13호	2027-04-12	1,220,566	5,335	(1,199,739)	(15,492)	1,220,566	20,827	(1,199,739)	-
NH-Amundi 해외 선순위론 Fund 6호	2023-05-08	6,840,503	7,120,907	-	280,404	6,613,642	6,578,170	-	(35,472)
지브이에이 메자닌-K 전문투자	2023-02-07	2,276,853	3,132,904	-	856,051	4,070,999	5,037,862	-	966,863
티엘프런티어사모증권신탁제6호	2025-02-19	338,709	335,732	-	(2,977)	3,000,000	2,980,380	-	(19,620)
파인밸류Pre IPO 1호 전문투자형	2023-01-30	2,474,560	2,201,680	-	(272,880)	2,474,560	2,671,341	-	196,781
현대인베스트먼트 선순위론펀드1호	2027-02-27	5,889,769	5,963,611	-	73,842	7,261,486	7,360,710	-	99,224
보고글로벌세컨더리3호	2030-03-04	2,958,873	4,287,521	-	1,328,648	2,197,601	3,078,684	-	881,083
오라이언 Edge Satum Fund 1호	2023-03-09	4,000,000	4,009,000	-	9,000	4,000,000	4,004,920	-	4,920
우리G글로벌세컨더리전문투자형2호	2030-03-10	4,774,128	7,180,249	-	2,406,121	4,134,179	6,035,407	-	1,901,228
파로스SC전문투자형사모투자신탁1	2023-04-16	2,000,000	1,930,440	-	(69,560)	2,000,000	2,060,120	-	60,120
케이클라비스PROJECT 제1호	2024-07-27	5,500,000	5,507,810	-	7,810	5,500,000	7,071,130	-	1,571,130
NH투자증권(DLS) 4058	2025-03-15	5,000,000	5,421,005	-	421,005	5,000,000	5,397,995	-	397,995
파이브트리 사모투자신탁 제12호	2022-12-03	2,490,000	2,489,826	-	(174)	2,490,000	2,489,776	-	(224)
라이노스메자닌사모투자신탁제6호	2023-06-05	2,216,037	2,651,168	-	435,131	2,216,037	2,969,036	-	752,999
오라이언 소부장플러스 코스닥벤처	2023-04-17	4,000,000	4,528,160	-	528,160	4,000,000	4,372,000	-	372,000
파인밸류 PostIPO 3호 전문투자형	2023-06-29	1,000,000	1,001,030	-	1,030	1,000,000	952,810	-	(47,190)
퍼시픽전문투자형 제39호	2027-04-23	3,000,000	3,076,200	-	76,200	3,000,000	3,030,090	-	30,090
파로스SG전문투자형사모투자신탁2	2023-07-01	1,000,000	1,012,900	-	12,900	1,000,000	1,073,470	-	73,470
수성코스닥벤처M2사모투자신탁	2023-08-05	5,000,000	5,092,517	-	92,517	5,000,000	5,845,402	-	845,402
지지 벤처기업투자신탁	개방형	2,000,000	1,981,600	-	(18,400)	2,000,000	2,115,500	-	115,500
아이온엘피스전문사모투자신탁	2025-08-28	730,029	672,123	-	(57,906)	730,028	884,532	-	154,504
우리G시니어론전문사모투자신탁1호	2027-09-24	7,804,697	7,834,876	-	30,179	8,348,125	8,382,663	-	34,538
지브이에이 메자닌-K2 전문투자	2023-09-21	5,000,000	5,713,300	-	713,300	5,000,000	5,506,750	-	506,750
밸류시스템 STORM 코스닥벤처펀드	2023-10-05	5,000,000	5,031,450	-	31,450	5,000,000	5,425,600	-	425,600
코람코스모부동산펀드125호1종	2025-10-21	3,000,000	2,917,980	-	(82,020)	3,000,000	2,888,070	-	(111,930)
SP 코스닥벤처 사모투자신탁 2호	2023-10-22	5,410,038	7,984,038	-	2,574,000	7,000,000	10,921,207	-	3,921,207
멀티에셋기업성장사다리사모신탁	2026-10-23	3,960,459	3,672,410	-	(288,049)	5,000,000	5,699,285	-	699,285
안대H코스닥벤처펀드2호	2023-10-30	3,000,000	3,025,710	-	25,710	3,000,000	3,069,750	-	69,750
신한NM인수금융전문투자형사모1	2027-11-26	4,732,820	4,902,167	-	169,347	2,035,000	2,093,960	-	58,960
케펠사모부동산투자신탁제5	2025-12-01	3,000,000	3,050,850	-	50,850	3,000,000	3,102,270	-	102,270

(단위 : 천원)									
	만기일	당분기말				전기말			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
NH-Amundi AF 중순위론펀드 2호	2028-12-16	4,806,283	5,118,264	-	311,981	3,887,409	4,029,539	-	142,130
아트만코스닥벤처펀드2호	2025-12-30	2,000,000	2,285,500	-	285,500	2,000,000	2,000,000	-	-
씨스퀘어 The banks 1 전문투자	2024-01-14	5,000,000	5,253,500	-	253,500	5,000,000	5,502,650	-	502,650
파로스코스닥벤처사모투자신탁1호	2024-02-06	2,000,000	2,218,355	-	218,355	2,000,000	2,480,658	-	480,658
스카이워크the코스닥벤처제1호	2024-01-22	3,000,000	3,430,470	-	430,470	3,000,000	3,510,660	-	510,660
하나대체부동산151호 1종	2026-01-28	3,000,000	2,960,850	-	(39,150)	3,000,000	2,999,040	-	(960)
수성코스닥벤처B1사모투자신탁	2024-02-01	3,000,000	2,794,521	-	(205,479)	3,000,000	3,416,389	-	416,389
티엘하이일드사모증권투자신탁1호	2023-02-05	3,000,000	3,199,830	-	199,830	3,000,000	3,732,030	-	732,030
DB전환사채전문투자형 제3호	2026-04-17	4,084,820	4,175,217	-	90,397	5,000,000	6,803,250	-	1,803,250
브이엠마스터하이일드사모투자신탁	2023-03-24	3,000,000	3,439,290	-	439,290	3,000,000	3,326,730	-	326,730
케이클라비스공모주하이일드 제2호	2022-10-31	4,000,000	4,400,040	-	400,040	4,000,000	4,292,760	-	292,760
안다메자닌사모투자신탁제11호	2024-10-30	2,000,000	1,941,660	-	(58,340)	2,000,000	1,964,020	-	(35,980)
브레인전문투자형사모투자신탁 37	2024-05-23	2,000,000	1,891,980	-	(108,020)	2,000,000	2,108,740	-	108,740
브레인메자닌사모투자신탁1호	2026-03-16	4,757,794	4,282,215	-	(475,579)	4,757,794	4,881,165	-	123,371
르네상스코스닥벤처사모투자신탁	2024-06-12	5,000,000	5,158,700	-	158,700	5,000,000	5,660,650	-	660,650
나눔벤처전문사모증권투자신탁 6호	2024-04-22	9,000,000	9,141,750	-	141,750	9,000,000	9,794,790	-	794,790
smigate 코스닥벤처블랙비트2	2024-04-30	3,000,000	2,960,310	-	(39,690)	3,000,000	3,152,670	-	152,670
지브이에이 코벤-E 전문투자	2024-05-07	5,000,000	5,003,300	-	3,300	5,000,000	5,354,900	-	354,900
오라이언 메자닌 코스닥벤처 57호	2024-06-20	3,000,000	3,017,076	-	17,076	3,000,000	3,019,837	-	19,837
라이프IPO코스닥벤처전문사모투자제3호	2024-02-25	2,000,000	2,004,740	-	4,740	2,000,000	1,957,320	-	(42,680)
현대인베스트먼트 선순위론펀드2호	2028-05-28	9,009,819	9,146,401	-	136,582	4,639,321	4,686,721	-	47,400
멀티에셋 CNTR 외화사모사채 제1호	2026-07-01	3,022,999	3,042,376	-	19,377	3,629,684	3,580,538	-	(49,146)
라이노스코스닥벤처메자닌4호	2024-06-01	5,000,000	4,952,950	-	(47,050)	5,000,000	4,954,250	-	(45,750)
마스터KB전문투자형부동산신탁64	2026-11-22	3,067,860	3,205,590	-	137,730	3,067,860	3,153,360	-	85,500
코람코 Pre-IPO 공모주 제22호	2024-06-04	3,000,000	3,065,010	-	65,010	3,000,000	3,123,840	-	123,840
마스터코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 제4호	2024-07-11	2,000,000	1,841,440	-	(158,560)	2,000,000	2,015,100	-	15,100
티엘프론티어전문사모투자신탁8호	2026-06-11	3,000,000	2,984,790	-	(15,210)	3,000,000	2,993,160	-	(6,840)
디에스 Prestige.Ⅱ전문투자형사모사채 제1호	2024-12-23	4,000,000	3,417,080	-	(582,920)	4,000,000	3,921,400	-	(78,600)
케이클라비스코스닥벤처2호	2024-07-30	5,000,000	5,063,250	-	63,250	5,000,000	5,287,700	-	287,700
씨스퀘어 The banks 2 전문투자	2024-07-09	5,000,000	4,897,500	-	(102,500)	5,000,000	4,822,300	-	(177,700)
제이앤제이코스닥벤처메자닌제1호	2024-08-05	4,000,000	3,950,800	-	(49,200)	4,000,000	4,279,120	-	279,120
라이언Blue코스닥벤처3호	개방형	2,000,000	1,993,080	-	(6,920)	2,000,000	2,131,000	-	131,000
파로스DK전문투자형사모투자신탁	2024-07-19	4,000,000	4,052,760	-	52,760	4,000,000	4,728,720	-	728,720
비엔비IPO벤처M코스닥펀드제1호	개방형	2,000,000	2,061,914	-	61,914	2,000,000	2,299,181	-	299,181
프라핏Reach-Rich코벤사모제5호	2024-07-30	3,000,000	3,060,270	-	60,270	3,000,000	3,185,310	-	185,310
SP 메자닌 8호	2025-02-18	7,000,000	6,795,208	-	(204,792)	7,000,000	6,774,296	-	(225,704)
프라핏 Reach-Rich The well-being	2026-03-20	2,500,000	2,385,200	-	(114,800)	2,500,000	2,478,500	-	(21,500)
라이프한국기업ESG항상펀드	2024-08-05	3,000,000	3,021,690	-	21,690	3,000,000	3,064,110	-	64,110
칼론사모부동산투자신탁제8호1종	2026-09-12	3,000,000	3,036,720	-	36,720	3,000,000	3,051,570	-	51,570
퀵즈가드 TowerBridge 코스닥벤처	2024-09-30	2,000,000	1,983,140	-	(16,860)	2,000,000	2,039,880	-	39,880
수성메자닌프로젝트 B2 전문투자형	2024-09-02	3,000,000	2,912,687	-	(87,313)	3,000,000	3,096,374	-	96,374
인마크코스닥벤처펀드	2024-09-08	3,000,000	2,981,910	-	(18,090)	3,000,000	3,116,670	-	116,670
디에스 Design.Ⅱ전문투자형 사모투자신탁1종	2025-03-10	5,000,000	4,209,450	-	(790,550)	5,000,000	4,872,550	-	(127,450)

(단위 : 천원)									
	만기일	당분기말				전기말			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
스카이워크 Convertible 제3호	2026-09-15	1,500,000	1,347,330	-	(152,670)	1,500,000	1,536,210	-	36,210
아트만코스닥벤처펀드3호	2026-09-24	3,000,000	3,107,460	-	107,460	3,000,000	3,000,000	-	0
안다H코스닥벤처펀드3호C-I	2024-09-27	3,000,000	2,874,330	-	(125,670)	3,000,000	2,872,770	-	(127,230)
쿼드Gravity멀티스트래지2전문투자신탁	2026-10-13	2,000,000	1,983,352	-	(16,648)	2,000,000	1,995,418	-	(4,582)
르네상스미솔레5호일반사모투자신탁	2025-04-26	5,000,000	4,389,800	-	(610,200)	5,000,000	4,874,050	-	(125,950)
신한Mezzanine일반사모제3호	2026-12-16	5,000,000	4,334,500	-	(665,500)	5,000,000	5,158,650	-	158,650
파인아시아클린업일반사모투자신탁	2026-12-13	2,500,000	2,493,800	-	(6,200)	2,500,000	2,500,575	-	575
트러스톤 메자닌 사모 투자신탁	2025-06-15	3,000,000	3,048,930	-	48,930	3,000,000	3,000,360	-	360
오라이언 명품 코스닥벤처 제6호	2025-01-20	3,000,000	2,792,850	-	(207,150)	3,000,000	2,998,890	-	(1,110)
브이엠 에너지 하이일드 일반 사모	개방형	5,000,000	5,198,643	-	198,643	5,000,000	5,005,130	-	5,130
라이프한중일반사모투자신탁제1호	2024-12-30	1,000,000	1,766,400	-	766,400	1,000,000	999,950	-	(50)
푸른하이일드일반사모투자신탁 4호	2023-01-30	3,000,000	3,077,610	-	77,610	3,000,000	2,998,920	-	(1,080)
라이프IPO하이일드4호일반사모투자	2023-08-17	3,000,000	3,043,830	-	43,830	-	-	-	-
수성코스닥벤처T1 일반사모투자신탁	2025-01-07	5,000,000	4,829,250	-	(170,750)	-	-	-	-
코람코상장예정리츠30호	2027-01-06	3,250,000	3,295,134	-	45,134	-	-	-	-
제이앤케이공모주하이일드제8호	2023-07-28	5,000,000	5,101,750	-	101,750	-	-	-	-
대덕하이일드일반사모 제4호	개방형	3,000,000	3,108,009	-	108,009	-	-	-	-
비엔비하이일드사모투자신탁제7호	2023-03-31	2,000,000	2,074,800	-	74,800	-	-	-	-
IBK투자증권하이일드2호일반사모증권	개방형	3,000,000	3,096,203	-	96,203	-	-	-	-
퍼시픽일반사모증권투자신탁제57호	2027-01-10	4,000,000	4,067,489	-	67,489	-	-	-	-
라이언blue하이일드전문사모2호	개방형	2,000,000	2,023,427	-	23,427	-	-	-	-
안다프로젝트L 일반사모제1호	2026-07-11	3,000,000	3,035,490	-	35,490	-	-	-	-
파이브트리일반사모투자신탁제15호	2024-03-31	11,995,000	12,346,454	-	351,454	-	-	-	-
씨스퀘어 The banks 3 일반투자	2025-02-24	5,000,000	4,788,950	-	(211,050)	-	-	-	-
파로스코스닥벤처사모투자신탁3호	2025-04-08	3,000,000	3,155,914	-	155,914	-	-	-	-
지브이에이 The banks3 사모투자	2025-03-04	5,000,000	4,936,300	-	(63,700)	-	-	-	-
교보증권K-공모주일반사모투자신탁	개방형	2,000,000	2,009,228	-	9,228	-	-	-	-
마스턴전문투자형98호	2025-09-27	5,000,000	4,999,500	-	(500)	-	-	-	-
지베스코 기회추구일반사모 1호	2029-04-18	213,500	212,268	-	(1,232)	-	-	-	-
스타퀘스트 더베스트 IPO 1호	개방형	3,000,000	3,032,310	-	32,310	-	-	-	-
브라이트 공모주 일반사모 제2호	개방형	3,000,000	3,011,850	-	11,850	-	-	-	-
문체이시Galilei공모주하이일드2호	2024-04-27	2,000,000	1,985,920	-	(14,080)	-	-	-	-
한국투자탐메자닌1호	2028-04-29	4,966,667	5,508,463	-	541,796	-	-	-	-
멀티에셋해양환경개선사업펀드1호	2024-06-04	5,000,000	4,998,150	-	(1,850)	-	-	-	-
마스턴시드전략1호	2027-05-09	403,230	425,625	-	22,395	-	-	-	-
DB코스닥벤처일반사모증권투자신탁	2025-06-10	3,000,000	2,991,210	-	(8,790)	-	-	-	-
라이노스TheLeaders메자닌펀드1호	2027-06-17	1,075,000	1,013,886	-	(61,114)	-	-	-	-
우리GS니어론일반사모투자신탁2호	2029-06-29	1,600,000	1,602,992	-	2,992	-	-	-	-
NH-Amundi AF 중순위론펀드 3호	2030-07-01	2,497,955	2,539,921	-	41,966	-	-	-	-
라이언 JCGI Blue Pre-IPO 일반 사모투자 신탁 제3호	2026-02-25	2,000,000	2,000,040	-	40	-	-	-	-
파인밸류PreIPO11호사모투자신탁	2026-07-20	7,000,000	6,970,530	-	(29,470)	-	-	-	-
수성멀티메자닌 T1 일반사모투자	2025-09-08	3,000,000	3,042,149	-	42,149	-	-	-	-
파인밸류Pre IPO 7호 전문투자형	-	-	-	-	-	2,000,000	2,208,340	-	208,340
파이브트리 사모투자신탁 제13호	-	-	-	-	-	4,990,000	5,216,845	-	226,845
파운트 사모투자신탁 제3호	-	-	-	-	-	5,000,000	5,182,450	-	182,450

(단위 : 천원)									
	만기일	당분기말				전기말			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
오라이언 메자닌 전문투자형 32호	-	-	-	-	-	3,092,023	3,510,111	-	418,088
씨스퀘어메자닌플러스전문투자14호	-	-	-	-	-	2,500,000	2,714,200	-	214,200
하나대체투자전문투자형사모 116호	-	-	-	-	-	4,950,000	5,044,400	-	94,400
파이브트리 사모투자신탁 제14호	-	-	-	-	-	2,994,000	2,996,964	-	2,964
캠스톤EU전문사모투자신탁5호	-	-	-	-	-	59,773	59,990	-	217
페트라 코리아 주피터 제1호	-	-	-	-	-	3,000,000	3,068,370	-	68,370
코람코다움벤처투자전문투자형사모	-	-	-	-	-	3,000,000	3,398,070	-	398,070
티엘프런티어사모증권신탁제5호	-	-	-	-	-	3,000,000	2,991,270	-	(8,730)
알파플러스알파 사모투자신탁1호	-	-	-	-	-	1,700,000	1,689,035	-	(10,965)
코람코다움하이일드공모주 제15호	-	-	-	-	-	5,000,000	6,282,050	-	1,282,050
밸류시스템 아리아 하이일드 펀드	-	-	-	-	-	3,000,000	3,298,500	-	298,500
푸른Pre-IPO전문투자형 제1호	-	-	-	-	-	1,500,000	1,399,380	-	(100,620)
파인밸류 Post IPO 6호 전문투자형	-	-	-	-	-	4,000,000	5,760,200	-	1,760,200
합 계		565,055,815	576,523,484	(3,559,019)	15,026,688	514,671,501	539,052,537	(10,055,039)	34,436,075

(*1) 당사는 전기말 공정가치가 중요하게 하락한 수익증권에 대하여 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 당분기 및 전기 중 종목별 손상차손 인식 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
종 목	당분기	전 기
한국투자항공기사모특자투자신탁2	-	455,111
합 계	-	455,111

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	50,793,054	30,617,715
처분	(16,577,506)	(19,278,031)
평가액의 순변동액	(14,448,225)	39,453,370
기말잔액	19,767,323	50,793,054

(6) 보고기간종료일 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존 기간 내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	49,491,520	1,793,673	-	51,285,193
수익증권	78,273,869	397,800,698	61,710,012	8,815,711	546,600,290
합계	78,273,869	447,292,218	63,503,685	8,815,711	597,885,483

2) 전기말

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	23,703,019	14,295,316	-	37,998,335
수익증권	60,984,500	403,022,425	64,181,773	7,319,729	535,508,427
합계	60,984,500	426,725,444	78,477,089	7,319,729	573,506,762

8. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권(여신성가지급금 포함) 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	당분기말	전기말
대출채권	계약금액내대출	14.80	370,000	370,000
	예적금담보대출	3.10~5.25	4,383,570	10,827,970
	일반자금대출	0.00~20.00	12,750,038,304	10,228,500,938
	종합통장대출	3.20~19.00	343,462,131	236,551,065
	기타대출(*)	3.00~7.00	896,404,232	856,795,143
합 계			13,994,658,237	11,333,045,116

(*) 당분기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 643,881천원과 523,634천원을 차감하기 전 금액입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	1,747,600	946,070	1,689,900	4,383,570
일반자금대출	1,119,588,222	1,126,153,628	10,504,296,454	12,750,038,304
종합통장대출	341,445,113	1,768,689	248,329	343,462,131
기타대출채권	312,750,622	151,500,000	432,153,610	896,404,232
합 계	1,775,901,557	1,280,368,387	10,938,388,293	13,994,658,237

2) 전기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,815,600	1,173,000	2,839,370	10,827,970
일반자금대출	885,774,766	933,057,989	8,409,668,183	10,228,500,938
종합통장대출	233,996,103	2,068,449	486,513	236,551,065
기타대출채권	330,108,345	158,158,291	368,528,507	856,795,143
합계	1,457,064,814	1,094,457,729	8,781,522,573	11,333,045,116

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

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
대기업	324,340,500	288,033,000
중소기업	6,824,123,000	4,879,789,436
가계	6,844,945,788	6,164,077,842
기타	1,248,949	1,144,838
합계	13,994,658,237	11,333,045,116

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
건설업	428,953,902	353,231,580
금융및보험업	1,708,409,820	1,322,035,872
도소매업	1,631,192,556	1,056,453,982
부동산및임대업	1,130,719,198	590,427,130
숙박및음식점업	362,859,163	272,158,303
오락문화및운동관련서비스업	113,201,329	98,937,865
운수및창고업	229,899,333	147,258,914
제조업	639,057,862	587,559,395
기타	7,750,365,074	6,904,982,075
합계	13,994,658,237	11,333,045,116

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권 등의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	4,322,570	61,000	-	-	-	4,383,570	48,178
일반자금대출	11,712,652,392	721,275,648	97,112,001	128,948,189	90,050,074	12,750,038,304	464,286,762
종합통장대출	278,141,479	63,229,900	766,359	517,942	806,451	343,462,131	10,294,052
기타대출채권	855,663,166	34,642,118	3,891	71,106	6,023,951	896,404,232	15,767,839
소 계	12,850,779,607	819,208,666	98,252,251	129,537,237	96,880,476	13,994,658,237	490,578,131
미수금	3,616,581	-	-	-	44,967	3,661,548	81,134
미수이자	70,579,594	3,634,010	-	-	-	74,213,604	1,069,200
소 계	74,196,175	3,634,010	-	-	44,967	77,875,152	1,150,334
합 계	12,924,975,782	822,842,676	98,252,251	129,537,237	96,925,443	14,072,533,389	491,728,465

2) 전기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	10,727,470	100,500	-	-	-	10,827,970	108,080
일반자금대출	9,398,441,484	535,170,260	68,465,331	119,081,287	107,342,576	10,228,500,938	420,468,931
종합통장대출	189,412,888	43,810,346	1,613,909	893,691	820,231	236,551,065	9,388,094
기타대출채권	781,933,291	68,867,013	15,814	72,600	5,906,425	856,795,143	17,422,862
소 계	10,380,515,133	647,948,119	70,465,054	120,047,578	114,069,232	11,333,045,116	447,569,267
미수금	2,943,610	-	-	-	44,968	2,988,578	74,404
미수이자	53,881,941	2,581,734	-	-	-	56,463,675	796,995
소 계	56,825,551	2,581,734	-	-	44,968	59,452,253	871,399
합 계	10,437,340,684	650,529,853	70,465,054	120,047,578	114,114,200	11,392,497,369	448,440,666

(6) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	448,440,666	328,770,588
대출채권 제각	(25,429,245)	(32,337,038)
대출채권 매각	(335,941,508)	(252,809,828)
상각여신의 회수	3,699,905	7,147,677
전입액	400,958,647	397,669,267
기말잔액	491,728,465	448,440,666

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

(단위 : 천원)			
구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	13,994,658,237	11,333,045,116	9,412,930,364
대손충당금	490,578,131	447,569,267	327,942,241
설정률(%)	3.51	3.95	3.48

(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					
신용회복채권 등	25,183,366	22,504,575	2,678,791	12,232,601	9,553,810	-	와이앤케이파트너스대부	2022.01
일반연체	12,977,964	11,671,983	1,305,981	1,567,487	261,506	-	한국자산관리공사	2022.02
신용회복채권 등	28,307,682	25,947,623	2,360,059	16,481,245	14,121,186	-	와이앤케이파트너스대부	2022.02
신용회복채권 등	15,464,115	15,163,145	300,970	12,262,350	11,961,380	-	영일자산관리대부	2022.02
주택담보	7,292,706	1,881,091	5,411,615	7,823,844	2,412,229	-	공경대부	2022.03
오토담보	2,527,210	2,398,313	128,897	505,006	376,109	-	신한어소시에이츠대부	2022.03
신용회복채권 등	24,330,911	21,737,582	2,593,329	11,649,482	9,056,153	-	와이앤케이파트너스대부	2022.03
신용회복채권 등	6,957,466	6,852,701	104,765	5,912,998	5,808,233	-	영일자산관리대부	2022.03
신용회복채권 등	9,993,462	9,106,113	887,349	1,255,273	367,924	-	한국자산관리공사	2022.04
일반연체	23,040,817	20,619,800	2,421,017	11,352,410	8,931,393	-	와이앤케이파트너스대부	2022.04
신용회복채권 등	6,529,066	6,332,702	196,364	5,607,951	5,411,587	-	영일자산관리대부	2022.04
신용회복채권 등	7,682,459	6,880,984	801,475	988,284	186,809	-	한국자산관리공사	2022.05
신용회복채권 등	27,658,074	25,081,225	2,576,849	14,914,111	12,337,262	-	와이앤케이파트너스대부	2022.05
신용회복채권 등	6,762,482	6,551,336	211,146	5,833,965	5,622,819	-	영일자산관리대부	2022.05
주택담보	9,758,188	2,776,818	6,981,370	9,945,779	2,964,409	-	태영에이엠씨대부	2022.06
오토담보	20,241,866	17,756,726	2,485,140	8,454,633	5,969,493	-	와이앤케이파트너스대부	2022.06
신용회복채권 등	2,984,100	2,868,015	116,085	1,973,650	1,857,565	-	영일자산관리대부	2022.06
일반연체	8,048,969	7,297,089	751,880	919,651	167,771	-	한국자산관리공사	2022.07
신용회복채권 등	14,870,462	13,545,171	1,325,291	7,517,406	6,192,115	-	와이앤케이파트너스대부(주)	2022.07
신용회복채권 등	14,725,726	13,387,941	1,337,785	7,461,470	6,123,685	-	(주)아이엔비자산관리대부	2022.07
일반연체	9,348,261	8,429,889	918,372	1,122,955	204,583	-	한국자산관리공사	2022.08
신용회복채권 등	15,471,095	14,030,173	1,440,922	7,745,510	6,304,588	-	와이앤케이파트너스대부(주)	2022.08
신용회복채권 등	17,286,764	15,850,307	1,436,457	9,311,378	7,874,921	-	(주)아이엠에셋대부	2022.08
일반연체	22,970,356	20,419,275	2,551,081	2,920,973	369,892	-	한국자산관리공사	2022.09
주택담보	12,328,368	3,500,420	8,827,948	11,250,949	2,423,001	-	한국자산관리공사	2022.09
신용회복채권 등	15,262,208	13,905,492	1,356,716	7,794,496	6,437,780	-	와이앤케이파트너스대부(주)	2022.09
신용회복채권 등	21,324,386	19,445,018	1,879,368	10,187,450	8,308,082	-	(주)프라미스대부	2022.09
합 계	389,328,529	335,941,507	53,387,022	194,993,307	141,606,285	-		

2) 전기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
신용회복채권 등	21,100,712	18,879,792	2,220,920	10,338,097	8,117,177	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.01
신용회복채권 등	20,447,276	18,328,249	2,119,028	10,259,149	8,140,122	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.02
신용회복채권 등	23,026,783	20,680,912	2,345,871	11,585,827	9,239,956	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.03
일반연체	11,749,749	10,386,018	1,363,732	1,296,774	-	66,958	한국자산관리공사	2021.03
주택담보	6,461,254	1,710,328	4,750,926	6,794,077	2,043,151	-	(주)태영에이엠씨대부	2021.03
오토담보	3,351,474	2,832,440	519,034	667,470	148,436	-	(주)신안어소시에이츠대부	2021.03
신용회복채권 등	25,062,482	22,548,206	2,514,276	11,932,180	9,417,904	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.04
신용회복채권 등	23,254,713	20,970,166	2,284,546	11,328,907	9,044,361	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.05
신용회복채권 등	6,702,733	1,825,358	4,877,374	7,224,899	2,347,525	-	(주)태영에이엠씨대부	2021.06
일반연체	24,570,732	21,972,403	2,598,329	11,890,000	9,291,671	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2021.06
신용회복채권 등	18,305,241	16,077,823	2,227,418	7,927,369	5,699,950	-	제니스자산관리대부	2021.07
신용회복채권 등	18,539,594	16,320,323	2,219,271	7,978,873	5,759,602	-	제니스자산관리대부	2021.08
신용회복채권 등	16,934,568	14,911,544	2,023,024	7,304,430	5,281,406	-	제니스자산관리대부	2021.09
주택담보	6,684,927	1,683,863	5,001,064	7,003,429	2,002,365	-	엠메이드대부	2021.09
신용회복채권 등	10,204,463	9,336,399	868,064	1,280,506	412,443	-	한국자산관리공사	2021.09
신용회복채권 등	17,496,033	15,348,719	2,147,314	7,501,352	5,354,039	-	제니스자산관리대부	2021.10
신용회복채권 등	17,600,034	15,484,155	2,115,879	7,580,694	5,464,815	-	제니스자산관리대부	2021.11
일반연체(캠코)	9,973,363	9,073,138	900,225	1,339,016	438,791	-	한국자산관리공사	2021.12
신용회복채권 등	14,892,274	13,075,820	1,816,453	6,233,298	4,416,845	-	제니스자산관리대부	2021.12
주택담보	6,009,367	1,364,172	4,645,195	6,391,518	1,746,322	-	(주)태영에이엠씨대부	2021.12
합계	302,367,772	252,809,828	49,557,943	143,857,865	94,366,881	66,958		-

9. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

(단위 : 천원)					
과목	기초	취득	처분	감가상각비	당분기말
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,359,829	-	-	(57,169)	2,302,660
동산	14,255,509	2,023,924	-	(6,354,478)	9,924,955
기타의유형자산	177,395	-	-	(105,641)	71,754
합계	22,320,121	2,023,924	-	(6,517,288)	17,826,757

2) 전기

(단위 : 천원)					
과목	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,436,055	-	-	(76,226)	2,359,829
동산	6,404,414	16,002,952	(787)	(8,151,069)	14,255,510
기타의유형자산	325,448	-	-	(148,053)	177,395
합계	14,693,305	16,002,952	(787)	(8,375,348)	22,320,122

10. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
회원권(*1)	7,655,083	6,429,491
회원권 손상차손누계액	(554,627)	(554,627)
퇴직연금운용자산(*2)	707,923	4,667,799
합계	7,808,379	10,542,663

(*1) 당분기 중 회원권 1,225,592천원을 취득하였습니다.

(*2) 전기 및 당분기 중 퇴직급여충당금을 초과하여 적립함에 따라 투자자산으로 분류하였습니다.

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
내역	당분기말			전기말		
	개발비	기타의무형자산	합계	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	30,844,377	65,870,695	96,715,072	30,688,947	65,265,760	95,954,707
상각누계액	(19,266,237)	(63,265,291)	(82,531,528)	(15,861,664)	(62,262,983)	(78,124,647)
장부금액	11,578,140	2,605,404	14,183,544	14,827,283	3,002,777	17,830,060

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

1) 당분기

(단위 : 천원)				
내역	기초	취득금액	상각액	당분기말
개발비	14,827,283	155,430	(3,404,573)	11,578,140
기타의무형자산	3,002,777	604,934	(1,002,307)	2,605,404
합계	17,830,060	760,364	(4,406,880)	14,183,544

2) 전기

(단위 : 천원)				
내역	기초	취득	상각액	전기말
개발비	10,129,879	8,311,931	(3,614,527)	14,827,283
기타의무형자산	2,880,974	1,443,933	(1,322,130)	3,002,777
합계	13,010,853	9,755,864	(4,936,657)	17,830,060

12. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	3,612,836	5,527,388	3,180,403

13. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
보험종류	분류	당분기말		전기말	
		부보금액	보험회사명	부보금액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	5,650,000	하나손해보험	5,650,000	흥국화재
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	하나손해보험	5,000,000	하나손해보험
재산종합보험	건물 및 동산	82,876,716	흥국화재	83,118,998	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,500,000	현대해상	1,500,000	현대해상
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	삼성화재	300,000	하나손해보험
임직원단체상해보험	임직원	155,260,760	DB손해보험 외	142,908,560	DB손해보험 외
합 계		250,587,476		238,477,558	

14. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
요구불예금	2,493,176,585	1,216,101,396
기한부예금	12,239,969,014	10,114,833,563
합계	14,733,145,599	11,330,934,959

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20~3.20	2,492,815,471	-	-	2,492,815,471
별단예금	-	361,114	-	-	361,114
수입부금	3.01~4.30	60,263	-	-	60,263
자유적립예금	1.30~5.00	82,317,314	35,001,243	7,633,022	124,951,579
정기예금	0.20~4.20	3,462,242,765	3,904,317,381	4,688,323,313	12,054,883,459
정기적금	1.30~5.00	41,128,450	12,663,508	6,278,003	60,069,961
가계장기저축	0.20	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.20	390	-	-	390
합계		6,078,929,129	3,951,982,132	4,702,234,338	14,733,145,599

2) 전기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20~1.20	1,215,795,893	-	-	1,215,795,893
별단예금	-	305,503	-	-	305,503
수입부금	3.01	60,263	-	-	60,263
자유적립예금	1.20~3.50	56,345,033	43,906,964	6,923,966	107,175,963
정기예금	0.20~3.20	1,867,583,410	3,297,451,889	4,761,849,242	9,926,884,541
정기적금	1.30~4.70	51,111,068	20,038,951	9,559,025	80,709,044
가계장기저축	0.20	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.20	390	-	-	390
합계		3,191,204,922	3,361,397,804	4,778,332,233	11,330,934,959

(3) 보고기간종료일 현재 타금융기관에 대한 예수금(예금자보호대상 제외)은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금액
(주)한국투자저축은행	보통예금	2.90	100,000,000
부산은행	보통예금	0.20	8
아이비케이연금보험	보통예금	0.20	0
애큐온저축은행	보통예금	2.30	50,000,000
처브라이프생명보험(주)	보통예금	0.20	0
케이디비생명보험	보통예금	0.20	1,497
흥국생명보험	보통예금	0.20	1,876
광주은행	복리정기예금	3.55~3.05	1,500,000
대신증권	복리정기예금	3.80~2.60	332,806,162
미래에셋증권 주식회사	복리정기예금	4.05~3.05	6,722,189
삼성증권	복리정기예금	4.05~2.60	268,983,469
신한금융투자	복리정기예금	3.80~2.60	45,012,562

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금 액
아이비케이투자증권	복리정기예금	3.70~3.15	4,000,000
케이비증권 주식회사	복리정기예금	3.80~2.60	209,760,099
한국투자증권	복리정기예금	3.80~2.60	118,798,766
경남은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~2.00	11,842,707
광주은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~1.85	26,508,617
교보생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.50	30,131,689
국민은행	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~1.85	140,321,299
농협은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~1.85	135,955,130
대구은행	퇴직연금정기예금 DB형	3.95~2.00	30,245,996
대신증권	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.10	18,471,140
미래에셋생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	3.70~2.60	20,313,700
미래에셋증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	3.70~2.60	26,984,463
부산은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~1.85	31,863,251
삼성생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.50	51,843,257
삼성증권	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.50	8,367,791
삼성화재해상보험	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.20	21,667,820
신한금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	3.50~2.05	25,177,305
신한은행	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.20	101,880,149
엔에이치투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.60	20,711,745
우리은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~2.50	50,195,198
주식회사 하나은행	퇴직연금정기예금 DB형	4.05~2.20	73,042,981
중소기업은행	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.50	35,425,586
케이비손해보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.60	32,000,000
케이비증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	3.95~2.50	17,529,982
하나금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	2.60	4,985,025
하이투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.80~2.50	576,960
한국산업은행	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.10	70,802,153
한국투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.50	19,176,694

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
한화생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	3.50~2.50	14,925,059
현대차증권	퇴직연금정기예금 DB형	3.85~2.10	14,936,374
합 계			2,173,468,699

2) 전기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
부산은행	보통예금	0.20	8
케이디비생명보험	보통예금	0.20	1,494
흥국생명보험	보통예금	0.20	1,849
하이투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.50	304,957
하나금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	2.60~2.60	700,000
삼성증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.70	6,303,961
경남은행	퇴직연금정기예금 DB형	2.00~2.80	9,051,103
한화생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.00~2.60	11,801,275
한국투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	12,510,788
현대차증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.10~2.80	13,092,668
엔에이치투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	14,550,968
케이비증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	16,329,794
미래에셋증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	17,258,161
부산은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	17,826,373
대구은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	18,780,580
광주은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	18,828,171
대신증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.00~2.60	19,803,201
신한금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	20,255,914
중소기업은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	20,840,821
미래에셋생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.00~2.60	22,230,023
교보생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	24,345,617
삼성화재해상보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	29,889,638

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금 액
우리은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	30,048,654
케이비손해보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.60~2.60	32,000,000
삼성생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.60	35,533,491
신한은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	58,455,642
주식회사 하나은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	70,504,198
한국산업은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.90~2.60	75,995,283
농협은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	100,682,510
국민은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.80~2.80	119,207,687
광주은행	복리정기예금	2.00~2.50	1,500,000
신한금융투자	복리정기예금	1.50~2.95	41,000,000
한국투자증권	복리정기예금	1.60~2.95	50,548,766
엔에이치투자증권	복리정기예금	1.40~2.30	116,800,000
삼성증권	복리정기예금	1.10~2.80	155,591,436
대신증권	복리정기예금	1.40~2.95	174,871,501
케이비증권 주식회사	복리정기예금	1.50~2.95	217,100,000
알파자산운용 주식회사	SBI회전 복리정기예금	1.80	500,000
합 계			1,575,046,532

15. 퇴직급여충당부채

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	23,625,035	19,818,281
퇴직급여지급액	(2,205,024)	(1,255,621)
퇴직급여설정액	4,397,483	5,062,375
기말잔액	25,817,494	23,625,035

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

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전 기
기초잔액	23,625,035	19,818,281
증가액	4,464,481	5,245,990
감소액	(2,272,022)	(1,439,236)
기말잔액	25,817,494	23,625,035

(3) 당분기말 현재 삼성생명(주) 등에 가입하고 있는 확정급여형 퇴직연금 운용자산은 구성비가 변동되는 주식, 채권 등의 포트폴리오로 구성되어 있습니다.

16. 기타충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기말	전기말
복구충당부채	2,403,230	2,321,081
미사용약정충당부채	8,452,462	-
합계	10,855,692	2,321,081

(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
기 초	2,321,081	2,216,485
증 가	-	-
전 입	82,149	104,596
사 용	-	-
환 입	-	-
기 말	2,403,230	2,321,081

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

2) 보고기간종료일 현재 복구충당부채의 추정에 적용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당분기말	전기말
평균임차년수(복구예상시기)	7.02년	7.02년
적용할인율	4.72%	4.72%
미래 유출예상금액	2,344,628	2,345,052

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

(3) 미사용약정충당부채

당사는 2022년 7월 1일 상호저축은행업감독업무시행세칙 개정에 따라, 당분기부터 한도성 여신의 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

1) 당분기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당분기	전기
기 초	-	-
전 입	8,452,462	-
환 입	-	-
기 말	8,452,462	-

2) 보고기간종료일 현재 미사용약정충당부채 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
미사용약정금액	2,043,792,660	21,326,598	140	620	143	2,065,120,161
충당부채설정대상미사용약정금액(*)	817,517,064	8,530,639	56	248	57	826,048,064
미사용약정충당부채(*)	7,454,786	997,391	11	217	57	8,452,462

(*)상호저축은행 감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%을 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

17. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 412건이며, 금액은 40,081,216천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련 소송 등 53건(총 소송가액은 4,987,143천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환 소송 등 15건(총 소송가액은 6,578,225천원)입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향은 예측할 수 없습니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 5,528,976천원을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 주요 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환거래약정(*)	110,000,000
	수표용지발행약정(*)	90,000,000
합 계		200,000,000

(*) 전기 이전 내국환 및 수표용지 한도관리를 통합담보 관리방식으로 변경하여 운용하는 금융업무 변경시행에 따라, 당사는 당분기말 현재 지급준비예치금 200,000,000천원을 저축은행중앙회에 담보로 제공하고 있습니다(한도금액 : 200,000,000천원).

18. 파생상품

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분			당분기말		전기말	
			장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
파생상품자산	동아쏘시오홀딩스 2WR	신주인수권	-	-	22,745	(90,547)
	합계		-	-	22,745	(90,547)

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

19. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	28,185,491	30,470,585
전기 법인세추납(환급)액	-	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	28,185,491	30,470,585
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	28,185,491	30,470,585

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용 차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세비용 차감전순이익	285,443,400	323,622,865
적용세율에 따른 법인세	69,077,303	78,316,733
조정사항	(40,891,812)	(47,846,148)
비과세수익	-	-
비공제비용	-	-
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(40,891,812)	(47,846,148)
법인세추납(환급)액	-	-
기타(세율변동효과 등)	-	-
법인세비용	28,185,491	30,470,585
유효세율	9.87%	9.42%

20. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	350,000,000	350,000,000
발행한 주식수	312,294,444	312,294,444
1주당 금액	5,000	5,000

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

(단위 : 주)						
구 분	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

(*) 보고기간종료일 현재 계열 저축은행의 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
합 계	46,125,141	55,057,471	

21. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
이익준비금	55,660,900	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합계	63,024,900	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.

22. 주당손익

(1) 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
내역	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 분기순이익(*)	79,583,818,174	257,257,909,590	99,522,371,179	293,152,279,334
가중평균유통보통주식수	266,169,303	266,169,303	266,169,303	266,169,303
기본주당순이익	299	967	374	1,101

(*) 순이익의 조정항목이 없기 때문에 보통주 분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2022.01.01~09.30	266,169,303	273	72,664,219,719
일수			273
가중평균유통보통주식수			266,169,303

2) 전분기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2021.01.01~09.30	266,169,303	273	72,664,219,719
일수			273
가중평균유통보통주식수			266,169,303

(3) 보고기간종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

23. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
최상위지배기업	에스비아이홀딩스	에스비아이홀딩스
지배기업	에스비아비비에프주식회사	에스비아비비에프주식회사
	에스비아씨에프주식회사	에스비아씨에프주식회사
	에스비아아이에프주식회사	에스비아아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사	에스비아이에이에프주식회사
기타 특수관계자(*)	에스비아인베스트먼트주식회사	에스비아인베스트먼트주식회사
	SBI FinTech Solutions주식회사	SBI FinTech Solutions주식회사
	에스비아엘케이주식회사	에스비아엘케이주식회사
	에스비아캐피탈주식회사	에스비아캐피탈주식회사
	미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합	미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합
	글로벌게이트웨이펀드 I	글로벌게이트웨이펀드 I
	에스비아 성장전략 M&A 펀드	에스비아 성장전략 M&A 펀드
	에스비아-프렌드 EV 1호 투자조합	에스비아-프렌드 EV 1호 투자조합

(*) 최상위지배기업의 국내 계열회사 및 관계회사입니다.

(2) 당분기 중 특수관계자가 발행한 유가증권 관련하여 매도가능증권 처분 171,141천원(글로벌게이트웨이펀드 I 166,873천원, SBI성장전략M&A펀드 4,268천원)이 발생하였습니다. 전기 중 특수관계자가 발행한 유가증권 관련하여 매도가능증권 처분 1,271,103천원(미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합 357,271천원, 에스비아 성장전략 M&A 펀드 913,832천원) 이 발생하였습니다(주석7 참조).

(3) 특수관계자에 대한 예수부채 거래 내역

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 예수부채관련 거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

(단위: 천원)	
구 분	비 용
	예수부채이자
기타특수관계자	
에스비아이캐피탈주식회사	26,111

2) 전분기

(단위: 천원)	
구 분	비 용
	예수부채이자
기타특수관계자	
에스비아이캐피탈주식회사	7,924

(4) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 예수부채 관련 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기말

(단위: 천원)			
구 분	부 채		
	예수부채	미지급비용	합 계
기타특수관계자			
에스비아이캐피탈주식회사	466,967	361	467,328

2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	부채		
	예수부채	미지급비용	합계
기타특수관계자			
에스비아이캐피탈주식회사	2,318,606	1,401	2,320,007

(5) 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)

당분기 및 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)내역은 다음과 같습니다.

1) 당분기

(단위: 천원)				
구분	예수부채			
	기초	증가	감소	분기말
기타특수관계자				
에스비아이캐피탈주식회사	2,318,606	13,277,150	15,128,789	466,967

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	예수부채			
	기초	증가	감소	기말
기타특수관계자				
에스비아이캐피탈주식회사	-	2,318,606	-	2,318,606

(6) 당분기 및 전반 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 임원이 포함되어 있습니다.

1) 당분기

(단위 : 천원)		
급 여	퇴직급여	합 계
6,318,428	3,337,566	9,655,994

2) 전분기

(단위 : 천원)		
급 여	퇴직급여	합 계
5,938,530	1,923,171	7,861,701

24. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	207,087	196,528
1년 초과 5년 이내	138,597	83,436
합 계	345,684	279,964

25. 판매비와관리비

당분기 및 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 인건비				
급여	14,412,434	45,833,665	13,053,246	40,107,528
퇴직급여	1,405,229	5,240,113	1,167,861	4,176,986
소 계	15,817,663	51,073,778	14,221,107	44,284,514
II. 경비				
복리후생비	2,535,777	7,735,575	2,247,408	6,797,692
여비교통비	79,953	241,949	64,516	186,088
통신비	526,081	1,497,427	381,330	1,225,331
전력및수도료	100,955	260,690	87,339	243,872
도서인쇄비	59,123	151,251	33,107	117,423
세금과공과	2,965,133	8,725,274	3,615,375	10,849,856
임차료	1,660,032	5,279,555	1,663,617	5,292,120
차량비	135,340	356,887	112,720	321,906
소모품비	54,752	159,881	47,318	174,854
전산업무비	2,635,213	7,134,042	2,050,559	5,852,793
감가상각비	2,157,614	6,517,289	2,622,749	5,410,958
무형자산상각비	1,456,639	4,406,880	1,307,191	3,493,504
수선유지비	705	6,810	1,562	4,645
보험료	593,718	2,563,075	460,287	933,036
접대비	28,754	58,198	10,811	37,758
운반및보관료	7,668	22,882	9,332	23,573
연료및유류대	2,029	5,220	1,628	4,425
등기소송비	35,984	169,471	65,773	382,324
회의비	41,709	112,213	8,290	28,814
연수비	327,831	534,309	131,298	328,879
용역비	3,535,295	11,132,661	3,324,871	9,888,404
광고선전비	8,931,876	24,842,161	12,321,248	31,755,729
소 계	27,872,181	81,913,699	30,568,329	83,353,984
합 계	43,689,844	132,987,478	44,789,436	127,638,498

26. 부가가치 관련 자료

당분기 및 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	14,412,434	45,833,665	13,053,246	40,107,528
퇴직급여	1,405,229	5,240,113	1,167,861	4,176,986
복리후생비	2,535,777	7,735,575	2,247,408	6,797,692
세금과공과	2,965,133	8,725,274	3,615,375	10,849,856
임차료	1,660,032	5,279,555	1,663,617	5,292,120
감가상각비	2,157,614	6,517,289	2,622,749	5,410,958
무형자산상각비	1,456,639	4,406,880	1,307,191	3,493,504

27. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구분	제53(당)기 3분기	제52(전)기 3분기
대출채권 제각	25,429,245	18,576,348
매도가능증권평가손익	(31,025,730)	20,084,439
유형자산 취득(선급금 계정대체)	305,019	7,834,487
개발비 증가(선급금 계정대체)	80,400	3,205,147
기타무형자산 증가(선급금 계정대체)	60,720	300,900

28. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
분기순이익		257,257,910		293,152,279
기타포괄손익		(31,025,730)		20,084,439
매도가능증권평가손익	(31,025,730)		20,084,439	
분기포괄이익		226,232,180		313,236,718

29. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채

(1) 당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	1,201,023,307	17,832,939	1,277,510,366	6,998,399
단기매매증권	15,021,624	198,080	16,201,712	325,698
매도가능증권	47,148,518	1,630,402	39,571,054	1,126,158
대출채권(*)	12,945,550,293	985,628,154	9,945,479,131	815,375,359

(*) 대출채권 평균금액은 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전 금액입니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기 3분기		제52(전)기 3분기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	12,728,742,145	231,905,646	10,210,735,742	141,136,356