

주식회사 에스비아이저축은행

분기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 50(당) 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

우리회계법인

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 .....	1
분 기 재 무 제 표	
. 분 기 재 무 상 태 표 .....	4
. 분 기 포 괄 손 익 계 산 서 .....	7
. 분 기 자 본 변 동 표 .....	10
. 분 기 현 금 흐 름 표 .....	11
. 주 석 .....	13

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2019년 11월 25일

### 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 에스비아이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2019년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2019년 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 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

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

## 기타사항

비교표시된 2018년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2018년 11월 16일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

또한, 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 병 익

이 검토보고서는 검토보고서일(2019년 11월 25일) 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 50 기 3분기

2019년 07월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

## 제 50 기 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

## 제 49 기 3분기

2018년 07월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

## 제 49 기 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 정진문

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

(전 화) 1566-2210

분기 재무상태표

제 50(당) 기 3분기 2019년 9월 30일 현재

제 49(전) 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당) 기 3분기	제 49(전) 기
자산		
I. 현금및예치금(주석4,14)	1,205,861,079,468	1,098,904,820,854
1. 현금및현금성자산	5,306,073,288	5,725,812,129
2. 예치금	1,200,555,006,180	1,093,179,008,725
(1) 지급준비예치금(주석5)	332,058,626,316	282,197,023,596
(2) 중앙회예치금	680,000,000,000	480,000,000,000
(3) 기타예치금	188,496,379,864	330,981,985,129
II. 유가증권	419,024,585,621	406,326,506,929
1. 단기매매증권(주석6)	87,892,594,074	107,926,696,167
(1) 주식	434,250,000	1,694,250,000
(2) 회사채	3,497,296,961	8,878,356,685
(3) 수익증권	83,961,047,113	97,354,089,482
2. 매도가능증권(주석7)	331,131,991,547	298,399,810,762
(1) 주식	49,865,886,529	43,232,682,200
(2) 회사채	29,275,193,000	39,642,545,000
(3) 수익증권	251,990,912,018	215,524,583,562
III. 대출채권(주석8)	6,612,767,964,222	5,844,224,541,714
1. 대출금	6,822,304,554,913	6,045,572,255,950
(1) 할인어음	10,469,261,958	10,469,261,958
(2) 계약금액내대출	370,000,000	370,000,000
(3) 예적금담보대출	8,596,483,120	11,285,793,056
(4) 일반자금대출	5,857,689,772,476	5,188,398,788,862
(5) 종합통장대출	168,659,465,618	46,689,733,733
(6) 기타대출채권	776,519,571,741	788,358,678,341
2. 이연대출부대수익	(373,823,465)	-
3. 이연대출부대비용	30,198,550,506	31,962,614,499
4. 대손충당금	(238,248,314,870)	(231,438,762,833)
5. 현재가치할인차금	(1,113,002,862)	(1,871,565,902)
IV. 유형자산(주석9,14)	14,811,917,772	15,885,087,092
1. 토지(주석13)	5,527,388,191	5,527,388,191
2. 건물	3,049,019,747	3,049,019,747
감가상각누계액	(517,683,323)	(460,514,189)
3. 동산	25,041,893,355	26,049,219,585
감가상각누계액	(18,594,543,592)	(18,783,271,712)
4. 기타의유형자산	8,235,467,132	8,298,491,327

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기	
감가상각누계액	(7,929,623,738)		(7,795,245,857)	
V.기타자산		158,530,172,384		144,759,484,107
1.보증금	16,098,955,045		15,775,955,045	
2.미수금(주석8)	1,536,337,613		1,337,811,640	
대손충당금	(62,883,376)		(60,898,116)	
3.미수수익(주석8)	44,272,628,031		40,768,920,086	
대손충당금	(593,823,954)		(535,541,726)	
4.선급비용	1,576,163,829		44,572,133	
5.선급금	474,000,000		3,423,980,000	
6.파생상품자산(주석19)	1,305,207,130		3,042,786,704	
7.투자자산(주석10)	6,129,084,587		3,787,647,027	
손상차손누계액	(1,094,725,299)		(1,094,725,299)	
8.무형자산(주석11)	15,632,104,585		7,648,406,393	
(1)개발비	11,807,237,349		3,778,097,411	
(2)기타의무형자산	3,824,867,236		3,870,308,982	
9.비업무용자산(주석12)	-		26,444,306,970	
(1)비업무용토지(주석13)	-		54,982,679,158	
손상차손누계액	-		(28,571,986,158)	
(2)비업무용건물	-		2,974,322,448	
손상차손누계액	-		(2,940,708,478)	
10.잡자산	512,592,259		1,941,589,078	
(1)가지급금	-		1,232,368,361	
(2)종업원대여금(주석8,24)	-		46,000,000	
기타대손충당금	-		(460,000)	
(3)공탁금	482,450,000		634,250,000	
(4)기타잡자산	30,142,259		29,430,717	
11.내국환	72,744,531,934		42,234,674,172	
자 산 총 계		8,410,995,719,467		7,510,100,440,696
부 채				
I.예수부채(주석15)		7,344,124,795,767		6,656,706,289,447
1.예수금	7,344,124,795,767		6,656,706,289,447	
(1)보통예금	338,602,135,941		133,880,595,331	
(2)별단예금	241,547,631		201,198,583	
(3)수입부금	63,748,250		63,748,250	
(4)자유적립예금	20,107,297,449		19,480,453,158	
(5)정기예금	6,864,640,986,006		6,411,580,114,215	
(6)정기적금	120,465,328,788		91,496,418,208	
(7)가계장기저축	3,361,702		3,371,702	
(8)근로자우대저축	390,000		390,000	
II.기타부채		222,557,859,577		166,866,910,899
1.퇴직급여충당부채(주석16)	16,109,657,890		13,394,701,170	

과 목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기	
퇴직연금운용자산	(12,823,521,615)		(13,377,803,657)	
2.기타총당부채(주석17)	1,842,833,724		1,874,684,800	
3.미지급금	2,421,164,037		1,221,622,917	
4.미지급비용	140,632,292,412		134,658,639,643	
5.선수수익	88,048,672		75,676,799	
6.수입보증금	50,387,487		1,913,387,487	
7.잡부채	15,906,670,605		8,941,045,317	
(1)가수금	2,634,074,634		3,587,758,545	
(2)수입제세	2,370,535,034		1,492,256,254	
(3)당기법인세부채(주석20)	10,896,847,047		3,856,020,136	
(4)기타부채	5,213,890		5,010,382	
8.내국환	58,330,326,365		18,164,956,423	
부 채 총 계		7,566,682,655,344		6,823,573,200,346
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(주석7)		5,531,435,581		3,964,293,581
1.매도가능증권평가이익	5,531,435,581		3,964,293,581	
V.결손금(주석22)		(241,080,819,232)		(397,299,501,005)
1.법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2.미처리결손금	(269,157,819,232)		(425,376,501,005)	
자 본 총 계		844,313,064,123		686,527,240,350
부 채 및 자 본 총 계		8,410,995,719,467		7,510,100,440,696

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.



분기손익계산서

제50(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제49(전)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	232,439,041,591	669,392,638,508	188,038,849,668	553,173,796,852
1. 이자수익	204,555,505,141	573,046,574,213	160,844,165,925	462,627,341,437
(1) 예치금이자	5,777,382,943	15,947,735,065	3,417,267,675	7,982,147,312
(2) 단기매매증권이자	77,392,600	231,486,266	82,207,411	302,584,097
(3) 매도가능증권이자	521,367,175	1,553,317,190	539,059,838	1,617,737,321
(4) 대출채권이자	198,143,490,893	555,216,483,908	156,779,044,370	452,618,602,412
가. 어음할인료	108,383,561	119,726,026	47,890,410	187,535,062
나. 예적금담보대출이자	98,020,926	300,699,379	90,867,893	245,079,489
다. 일반자금대출이자	185,557,794,453	519,143,353,190	145,505,377,374	416,176,895,152
라. 종합통장대출이자	2,458,666,428	4,165,063,107	711,460,148	2,394,805,075
마. 기타대출이자	9,920,625,525	31,487,642,206	10,423,448,545	33,614,287,634
(5) 기타이자수익	35,871,530	97,551,784	26,586,631	106,270,295
가. 종업원대여금이자	974,820	2,924,462	985,533	2,913,750
나. 수입잡이자	34,896,710	94,627,322	25,601,098	103,356,545
2. 유가증권평가및처분이익	117,766,359	1,540,900,560	1,415,920,746	4,419,075,318
(1) 단기매매증권처분이익	45,628,420	400,192,958	72,474,439	804,541,091
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	-	990,936,249	559,572,005	2,563,903,597
(3) 매도가능증권처분이익	72,137,939	149,771,353	783,874,302	1,050,630,630
3. 대출채권평가및처분이익(주석8)	18,569,349,330	65,988,088,116	17,926,876,594	48,434,235,003
(1) 대출채권매각이익	18,569,349,330	65,988,088,116	17,926,876,594	48,434,235,003
4. 수수료수익	3,588,665,121	10,370,427,776	2,791,444,547	8,135,003,957
(1) 송금수입수수료	5,445,000	15,687,000	4,885,000	14,786,200
(2) 중도해지수입수수료	2,890,768,356	7,935,460,694	2,067,763,383	5,894,549,589
(3) 기타수입수수료	692,451,765	2,419,280,082	718,796,164	2,225,668,168
5. 배당금수익	4,601,290,840	15,933,110,192	4,350,690,844	17,003,963,280
(1) 단기매매주식배당금수익	347,801,735	3,468,256,062	1,247,017,306	6,580,572,126
(2) 매도가능증권배당금수익	4,253,489,105	12,464,854,130	3,103,673,538	10,423,391,154
6. 기타영업수익	1,006,464,800	2,513,537,651	709,751,012	12,554,177,857
(1) 파생상품거래이익	-	289,785,648	-	9,228,599,673
(2) 파생상품평가이익(주석19)	-	149,141,200	709,751,01	2,307,466,989
(3) 기타영업잡수입	1,006,464,800	2,074,610,803	-	1,018,111,195
II. 영업비용	180,061,024,394	508,305,202,096	137,899,755,883	405,018,200,727
1. 이자비용	47,256,684,350	137,009,904,105	36,642,200,216	99,676,508,410
(1) 예수금이자	47,238,997,434	136,951,804,698	36,621,953,528	99,614,765,520

과 목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
가.보통예금이자	924,568,423	1,780,866,860	243,448,519	592,089,992
나.자유적립예금이자	119,152,724	311,642,120	104,230,574	301,088,077
다.정기예금이자	45,492,739,557	133,046,048,780	35,788,327,589	96,872,230,364
라.정기적금이자	702,534,085	1,813,239,073	485,944,113	1,849,348,980
마.가계장기저축이자	2,396	7,122	2,479	7,348
바.근로자우대저축이자	249	743	254	759
(2)기타이자비용(주석17)	17,686,916	58,099,407	20,246,688	61,742,890
2.유가증권평가및처분손실	2,333,216,748	3,892,635,292	745,815,678	4,440,348,261
(1)단기매매증권처분손실	1,302,360,339	1,351,004,869	156,251,800	2,186,194,842
(2)단기매매증권평가손실(주석6)	1,030,856,409	2,470,730,526	587,763,878	2,239,761,075
(3)매도가능증권처분손실(주석7)	-	70,899,897	-	2,992,344
(4)매도가능증권손상차손(주석7)	-	-	1,800,000	11,400,000
3.대출채권평가및처분손실(주석8)	69,386,471,071	183,083,990,067	51,061,054,377	136,005,749,914
(1)대손상각비	69,386,471,071	183,083,990,067	51,061,054,377	135,935,891,049
(2)대출채권매각손실	-	-	-	69,858,865
4.수수료비용	19,903,852,520	61,101,012,994	14,766,582,250	49,634,901,569
(1)송금지급수수료	511,000	1,774,600	630,100	1,839,100
(2)연체대출회수수료	-	-	-	192,500
(3)기타지급수수료	19,903,341,520	61,099,238,394	14,765,952,150	49,632,869,969
5.판매비와관리비(주석26,27)	31,762,424,630	96,597,851,874	27,129,180,622	91,006,902,865
(1)인건비	12,063,411,820	37,188,021,806	11,615,596,527	34,204,814,094
(2)경비	19,699,012,810	59,409,830,068	15,513,584,095	56,802,088,771
6.기타영업비용	9,418,375,075	26,619,807,764	7,554,922,740	24,253,789,708
(1)파생상품거래손실	-	40,382,000	102,993,093	1,614,937,751
(2)파생상품평가손실(주석19)	810,923,019	1,709,937,674	170,555,774	1,284,953,154
(3)예금보험료	8,607,452,056	24,869,488,090	7,199,676,560	21,217,482,037
(4)기타영업잡비용	-	-	81,697,313	136,416,766
III.영업이익	52,378,017,197	161,087,436,412	50,139,093,785	148,155,596,125
IV.영업외수익	146,471,029	11,619,815,793	1,227,451,157	1,987,667,956
1.비업무용자산처분이익	-	10,555,693,030	-	-
2.수입임대료	-	-	4,599,998	14,163,630
3.기타영업외수익	146,471,029	1,064,122,763	1,222,851,159	1,973,504,326
(1)잡이익	146,471,029	1,064,122,763	1,222,851,159	1,973,504,326
V.영업외비용	136,863,169	542,351,452	975,743,159	1,802,953,232
1.유형자산처분손실	74,000	15,680,974	40,000	62,502,316
2.기타영업외비용	136,789,169	526,670,478	975,703,159	1,740,450,916
(1)기부금	69,827,818	335,827,818	12,400,000	194,300,000
(2)유입물건관리비	-	2,082,600	66,910,460	68,814,870
(3)잡손실	66,961,351	188,760,060	896,392,699	1,477,336,046
VI.법인세비용차감전순이익	52,387,625,057	172,164,900,753	50,390,801,783	148,340,310,849
VII.법인세비용(수익)(주석20)	5,071,122,105	15,946,218,980	3,658,372,209	9,758,674,842

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
VIII. 분기순이익	47,316,502,952	156,218,681,773	46,732,429,574	138,581,636,007
IX. 주당이익(주석23)	178	587	176	521

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 50(당) 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 49(전) 기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 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
2018년 1월 1일 (제49(전)기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	7,442,834,248	(528,277,943,760)	559,027,338,262
1.분기순이익	-	-	-	-	138,581,636,007	138,581,636,007
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(1,780,453,226)	-	(1,780,453,226)
2018년 9월 30일 (제49(전)기 3분기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	5,662,381,022	(389,696,307,753)	695,828,521,043
2019년 1월 1일 (제50(당)기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	3,964,293,581	(397,299,501,005)	686,527,240,350
1.분기순이익	-	-	-	-	156,218,681,773	156,218,681,773
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	1,567,142,000	-	1,567,142,000
2019년 9월 30일 (제50(당)기 3분기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	5,531,435,581	(241,080,819,232)	844,313,064,123

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제 50(당) 기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제 49(전) 기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당) 기 3분기	제 49(전) 기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(709,667,429,801)	(1,036,578,985,485)
(1)분기순이익	156,218,681,773	138,581,636,007
(2)현금의 유출이 없는 비용등의 가산	219,038,817,434	159,717,192,528
단기매매증권평가손실	2,470,730,526	2,239,761,075
매도가능증권손상차손	-	11,400,000
대손상각비	183,083,990,067	135,935,891,049
퇴직급여	3,479,142,895	2,856,303,529
감가상각비	3,747,378,646	3,470,100,673
무형자산상각비	1,984,589,308	6,916,629,448
파생상품평가손실	1,709,937,674	1,284,953,154
유형자산처분손실	15,680,974	62,502,316
현재가치할증차금상각(이자비용)	4,758,973	38,657,842
이연대출부대비용의 상각	22,487,936,984	6,840,151,808
기타이자비용(복구충당부채전입)	54,671,387	60,841,634
(3)현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(13,115,034,115)	(7,212,708,386)
단기매매증권평가이익	990,936,249	2,563,903,597
파생상품평가이익	149,141,200	2,307,466,989
비업무용자산처분이익	10,555,693,030	-
이연대출부대수익의 상각	184,249,623	80,033,254
현재가치할인차금상각(이자수익)	1,235,014,013	2,261,304,546
(4)영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,071,809,894,893)	(1,327,665,105,634)
예치금의 증가	(107,375,997,455)	(151,872,625,654)
단기매매증권의 감소(증가)	18,554,307,816	(11,685,624,815)
매도가능증권의 증가	(31,165,038,785)	(51,099,499,238)
대출채권의 증가	(952,475,237,505)	(1,054,857,742,285)
이연대출부대손익의 증가	(20,165,799,903)	(25,612,084,880)
미수금의 증가	(198,525,973)	(888,497,704)
미수수익의 증가	(3,503,707,945)	(5,682,803,121)
선급비용의 증가	(1,531,591,696)	(1,272,914,120)
선급금의 감소(증가)	2,949,980,000	(2,820,046,150)
파생상품자산의 감소	176,783,100	6,370,920,099
당기법인세자산의 감소	-	1,823,719,423
잡자산의 감소(증가)	1,231,656,819	(1,929,116)
내국환(자산)의 증가	(30,509,857,762)	(66,530,463,801)
퇴직금의 지급	(764,186,175)	(894,349,643)

과 목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
퇴직연금운용자산의 감소	554,282,042		718,276,176	
종업원대여금의 감소	46,000,000		1,586,716,459	
미지급금의 증가	1,199,541,120		1,586,716,459	
미지급비용의 증가	5,973,652,769		18,183,786,898	
선수수익의 증가(감소)	12,371,873		(3,565,052)	
수입보증금의 증가(감소)	(1,863,000,000)		1,327,000,000	
당기법인세부채의 증가	7,040,826,911		4,566,372,004	
기타충당부채의 감소	(86,522,463)		(48,217,010)	
잡부채의 감소	(75,201,623)		(1,330,968,408)	
내국환(부채)의 증가	40,165,369,942		12,359,434,304	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		21,829,184,640		(4,467,085,492)
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	37,851,800,000		1,007,341,700	
보증금의 감소	-		535,221,700	
비업무용자산의 처분	37,000,000,000		-	
투자자산의 처분	700,000,000		-	
공탁금의 감소	151,800,000		472,120,000	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(16,022,615,360)		(5,474,427,192)	
유형자산의 취득	2,689,890,300		3,616,005,429	
투자자산의 취득	3,041,437,560		-	
개발비의 증가	9,080,200,000		711,488,613	
보증금의 증가	323,000,000		-	
기타의무형자산의 증가	888,087,500		1,146,933,150	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		687,418,506,320		1,043,620,097,201
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	687,418,506,320		1,043,620,097,201	
예수금의 증가	687,418,506,320		1,043,620,097,201	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)( I +II +III)		(419,738,841)		2,574,026,224
V. 기초의 현금및현금성자산		5,725,812,129		5,176,970,558
VI. 기말의 현금및현금성자산		5,306,073,288		7,750,996,782

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 주식

제50(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제49(전)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이저축은행(이하 "당사")은 1971년 10월 20일에 설립되었으며, 2013년 3월 중 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.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이에프 주식회사	69,984,348	22.40
에스비아이씨에프 주식회사	69,984,275	22.40
에스비아리아이에프 주식회사	69,984,275	22.40
에스비아이에이에프 주식회사	53,322,720	17.07
자기주식	46,125,141	14.77
기 타	2,893,685	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 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 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	가계	1.00%	1.50%	0.50% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
		기업	0.85%	1.28%	2.00%(기타)
	요주의	가계	10.00%	15.00%	3.00% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
		기업	7.00%	10.50%	
	회수불확실채권	고정	가계 / 기업	20.00%	30.00%
회수의문		가계	55.00%	82.50%	30%
		기업	50.00%	75.00%	
회수불가능채권	추정손실	가계 / 기업	100.00%	100.00%	75%
					100%

(\*) 상호저축은행업 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 보고기간말 현재의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

#### (14) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 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 예

상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(15) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다.

한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

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

(17) 기본주당이익

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

#### 4. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제 50(당) 기 3분기	제 49(전) 기
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,445,004	2,008,988
	보통예치금	우리은행 외	0.00 ~ 0.20	3,861,069	3,716,824
	소 계			5,306,073	5,725,812
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.21	332,058,626	282,197,024
	중앙회예치금	저축은행중앙회	1.77 ~ 1.95	680,000,000	480,000,000
	기타예치금	국민은행 외	1.30 ~ 1.35	188,496,380	330,981,985
	소 계			1,200,555,006	1,093,179,009
합 계				1,205,861,079	1,098,904,821

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제 50(당) 기 3분기	제 49(전) 기	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	332,058,626	282,197,024	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제 50(당) 기 3분기	873,802,453	-	332,058,626	1,205,861,079
제 49(전) 기	816,707,797	-	282,197,024	1,098,904,821



## 5. 지급준비자산

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
지급준비예치금	332,058,626	282,197,024

(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	제50(당)기 3분기	제49(전기)
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	13,767,973	11,040,712
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	319,699,890	280,900,985
지준산출금액(③=①+②)	333,467,863	291,941,697
지준유가증권(④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	333,467,863	291,941,697
지급준비예치금	332,058,626	282,197,024
초과액(부족액)(*2)	(1,409,237)	(9,744,673)

(\*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	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	409,000	434,250	434,250	1,670,918	1,694,250	1,694,250
회사채	3,337,877	3,497,297	3,497,297	8,722,573	8,878,357	8,878,357
수익증권	85,625,512	83,961,047	83,961,047	98,999,836	97,354,089	97,354,089
합계	89,372,389	87,892,594	87,892,594	109,393,327	107,926,696	107,926,696

(2) 당분기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
한화수성스팩	102,250	102,750	500	195,500	204,500	9,000
동부스팩5호	306,750	331,500	24,750	292,500	306,750	14,250
NH제10호 스팩	-	-	-	87,750	91,800	4,050
일양약품	-	-	-	1,095,168	1,091,200	(3,968)
합계	409,000	434,250	25,250	1,670,918	1,694,250	23,332

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
동아쏘시오홀딩스	760,301	779,701	19,400	736,508	760,301	23,793
두산중공업 48	1,558,221	1,679,758	121,537	1,486,065	1,558,220	72,155
에이치엔씨제일차유동화전문 1-20	1,019,355	1,037,838	18,483	1,000,000	1,019,356	19,356
커머셜오토제철차유동화전문 1-25	-	-	-	5,500,000	5,540,480	40,480
합계	3,337,877	3,497,297	159,420	8,722,573	8,878,357	155,784

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

종 목	(단위 : 천원)					
	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
애플루트하이일드일임형	8,550,162	8,812,385	262,223	7,925,569	8,550,162	624,593
파인밸류IPO플러스사모투자신탁	5,437,550	4,752,700	(684,850)	6,546,950	5,437,550	(1,109,400)
리운IPO전문투자형사모1호	5,245,250	5,095,450	(149,800)	5,505,600	5,245,250	(260,350)
그로스힐다원하이브리드사모1호	5,273,650	5,019,100	(254,550)	5,445,000	5,273,650	(171,350)
나눔IPO펀드 제1호	2,567,682	2,474,247	(93,435)	2,777,403	2,567,682	(209,721)
코리아에셋IPO 전문투자형1호	3,990,320	4,032,240	41,920	4,447,760	3,990,320	(457,440)
케이클라비스IPO플러스 제1호	4,040,672	4,202,838	162,166	4,000,280	4,040,672	40,392
피데스신메이 B& 사모투자신탁4호	881,073	846,918	(34,155)	2,012,520	1,957,940	(54,580)
수성하이일드공모주N멀티에셋전문	4,132,840	4,078,600	(54,240)	4,147,405	4,132,840	(14,565)
마운틴푸른 IPO 펀드2호	5,048,767	4,746,382	(302,385)	4,996,972	5,048,767	51,795
유리베트남공모주증권자투자신탁	2,947,120	2,946,521	(599)	3,072,324	2,947,120	(125,204)
케이프 람다 하이일드 펀드	3,062,296	3,041,647	(20,649)	3,000,000	3,062,296	62,296
피데스 S&S 아세안 IPO 2호	1,076,207	1,122,209	46,002	5,000,000	4,891,850	(108,150)
리운코스닥벤처펀드1호	10,362,900	10,215,600	(147,300)	10,000,000	10,362,900	362,900
코리아에셋 코스닥벤처펀드	10,423,734	9,699,466	(724,268)	10,000,000	10,423,734	423,734
파인밸류 IPO플러스V 사모투자신탁	4,922,714	5,025,643	102,929	5,000,000	4,922,714	(77,286)
파인밸류PreIPO플러스전문사모투자신탁	4,662,575	4,853,601	191,026	5,000,000	4,662,575	(337,425)
밸류시스템 RAPID 코스닥벤처펀드	3,000,000	2,995,500	(4,500)	-	-	-
피데스 S&S 아세안IPO 1호	-	-	-	2,000,000	1,896,370	(103,630)
트리니티 코스닥벤처펀드	-	-	-	3,000,000	2,807,490	(192,510)
아셈 IPO사모투자신탁 2호	-	-	-	5,122,053	5,132,207	10,154
합 계	85,625,512	83,961,047	(1,664,465)	98,999,836	97,354,089	(1,645,747)

## 7. 매도가능증권

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

(단위 : 천원)						
구분	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
주식	53,663,186	49,865,887	1,806,809	47,405,315	43,232,682	1,431,475
회사채	29,000,000	29,275,193	275,193	39,000,000	39,642,545	642,545
수익증권	248,541,479	251,990,912	3,449,433	213,634,310	215,524,584	1,890,274
합계	331,204,665	331,131,992	5,531,435	300,039,625	298,399,811	3,964,294

(2) 당분기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)										
종목	제50(당)기 3분기					제49(전)기				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
제이티비씨(*1)	0.27	1,500,000	180,300	(1,379,100)	59,400	0.27	1,500,000	295,800	(1,379,100)	174,900
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	1,565,337	(1,267,332)	332,664	0.60	2,500,005	1,542,670	(1,267,332)	309,997
서민금융진흥원(*2)	3.12	147,780	147,780	-	-	3.12	100,000	100,000	-	-
대농(*2)	0.03	151	151	-	-	0.03	151	151	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*1)	1.26	939,730	66,155	(899,676)	26,101	1.26	939,730	65,543	(899,676)	25,489
연합뉴스티브이(*1)	1.65	1,000,000	430,200	(714,800)	145,000	1.65	1,000,000	396,200	(714,800)	111,000
채널에이(*1)	0.25	1,000,000	470,200	(643,200)	113,400	0.25	1,000,000	483,800	(643,200)	127,000
SBI미래창조ASEAN-M&A투자계정(*1)	9.60	2,283,220	2,782,991	-	499,771	9.60	3,254,219	3,350,486	-	96,267
인터하우스(*3)	0.40	6,000	5,460	-	(540)	0.40	6,000	5,460	-	(540)
글로벌게이트웨이펀드(*1)	10.00	2,289,000	2,204,387	-	(84,613)	10.00	2,100,000	2,006,693	-	(93,307)
모네제2호사모투자합자회사(*1)	9.86	980,000	862,099	-	(117,901)	9.86	980,000	880,427	-	(99,573)
LSK-BNH코리아바이오펀드(*1)	7.79	2,850,000	2,680,388	-	(169,612)	7.79	2,850,000	3,693,021	-	843,021
SBI성장전략M&A펀드(*1)	4.49	3,232,000	3,232,000	-	-	4.49	2,752,000	2,752,000	-	-
센트로이드 제1호 사모투자합자회사(*1)	10.00	400,000	256,065	-	(143,935)	10.00	400,000	403,200	-	3,200
인사동 프로젝트 금융투자주(*2)	3.25	264,000	264,000	-	-	3.25	264,000	264,000	-	-
큐브그로쓰제1호투자조합(*1)	9.80	500,000	674,648	-	174,648	9.80	500,000	589,939	-	89,939
액시스-씨엔케이 차이나티스타 투자조합(*1)	9.52	1,000,000	1,000,000	-	-	9.52	1,000,000	1,000,000	-	-
원아시아브이엘제1호사모투자합자회사(*1)	10.00	770,000	811,580	-	41,580	10.00	770,000	809,270	-	39,270
프레스토제7호사모투자 합자회사(*1)	10.00	2,500,000	2,380,000	-	(120,000)	10.00	2,500,000	2,220,000	-	(280,000)
메이플트리사모투자합자회사(*1)	7.50	3,000,000	2,828,442	-	(171,558)	7.50	3,000,000	2,848,545	-	(151,455)
스마일게이트녹색성장1호펀드(*1)	4.76	1,350,000	1,235,583	-	(114,417)	4.76	950,000	866,764	-	(83,236)
LK제4호사모투자합자회사(*1)	3.85	987,915	972,109	-	(15,806)	3.85	980,800	973,934	-	(6,866)
피델리스제2호사모투자 합자회사(*1)	9.88	800,000	657,814	-	(142,186)	9.90	1,000,000	1,005,862	-	5,862
글로벌바이오인프라제일호PEF(*1)	2.13	1,000,000	1,000,000	-	-	2.13	1,000,000	1,000,000	-	-
파인트리1호PEF(*1)	4.09	981,935	934,256	-	(47,679)	4.09	966,200	966,457	-	257
세티밸류업PEF(*1)	3.30	1,000,000	1,130,000	-	130,000	3.30	1,000,000	913,000	-	(87,000)

(단위 : 천원)										
종 목	제50(당)기 3분기					제49(전)기				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
키움증권 성장전략 M&A 펀드(*1)	2.67	1,675,700	1,586,829	-	(88,871)	2.67	1,706,460	1,682,078	-	(24,382)
키움하이로제2호사모투자 합자회사(*1)	7.50	1,500,000	2,301,000	-	801,000	7.50	1,500,000	1,498,500	-	(1,500)
KAI-열람 이브이 펀드(*1)	9.68	2,000,000	1,998,864	-	(1,136)	9.68	2,000,000	1,961,872	-	(38,128)
비엔에이치스타트업3호투자조합(*1)	6.45	1,350,000	1,303,155	-	(46,845)	6.45	300,000	300,000	-	-
케이씨지아이헬리오스제1호PEF(*1)	4.57	1,885,750	2,607,448	-	721,698	4.57	1,885,750	2,194,010	-	308,260
웰투시인베스트먼트 제5호(*1)	5.96	3,000,000	3,044,307	-	44,307	5.96	3,000,000	3,000,000	-	-
파트너스2호글로벌헬스케어(*1)	8.00	2,000,000	1,986,000	-	(14,000)	8.00	2,000,000	2,000,000	-	-
스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사(*1)	8.00	600,000	606,965	-	6,965	-	-	-	-	-
케이비케이프제1호 사모투자합자회사(*1)	5.19	1,000,000	989,943	-	(10,057)	-	-	-	-	-
에스타-스타넷 헬스케어 조합 제1호(*1)	9.31	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합(*1)	9.90	570,000	570,000	-	-	-	-	-	-	-
라임프라이싱사모투자 합자회사(*1)	4.60	1,500,000	1,499,431	-	(569)	-	-	-	-	-
IBK캐피탈디지털콘텐츠투자조합(TCO)(*2)	10.00	600,000	600,000	-	-	-	-	-	-	-
신한핀테크신기술투자조합제 1호(*1)	9.80	-	-	-	-	9.80	1,000,000	1,163,000	-	163,000
한국경우에이엠씨	9.85	700,000	-	(700,000)	-	9.85	700,000	-	(700,000)	-
두선	2.98	-	-	-	-	2.98	-	-	-	-
합 계		53,663,186	49,865,887	(5,604,108)	1,806,809		47,405,315	43,232,682	(5,604,108)	1,431,475

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

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

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

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
우리은행 조건부자본증권(상)	2044-12-12	10,000,000	10,150,000	150,000	10,000,000	10,294,000	294,000
BN금융지주조건부자본증권1-1	2045-06-24	10,000,000	10,102,000	102,000	10,000,000	10,026,000	26,000
JB우리캐피탈오토제12차 1-15(KR626077F6C0)	2021-08-13	4,000,000	4,035,368	35,368	4,000,000	4,046,840	46,840
JB우리캐오토제심오차유동화1-15	2022-05-13	5,000,000	4,987,825	(12,175)	5,000,000	4,998,705	(1,295)
JB금융지주 조건부자본증권(상)1	2044-09-22	-	-	-	10,000,000	10,277,000	277,000
합 계		29,000,000	29,275,193	275,193	39,000,000	39,642,545	642,545

(4) 당분기말 및 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제50(당)기 3분기			제49(전)기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
동자동부동산펀드	2019-10-28	1,828	2,622	794	1,828	2,176	347
삼성SRA사모부동산투자신탁제5호	2020-12-29	5,000,000	5,513,173	513,173	5,000,000	5,405,812	405,812
롯데시네마부동산펀드	2019-12-30	1,000,000	1,015,110	15,110	1,000,000	1,014,940	14,940
KTB칸피던스사모부동산투자신탁 제65호	2020-01-29	5,000,000	6,537,750	1,537,750	5,000,000	6,270,850	1,270,850
GS Pre-IPO 펀드	2019-10-07	710,098	612,488	(97,610)	710,098	612,822	(97,276)
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	5,129,576	5,033,408	(96,168)	4,831,797	4,786,709	(45,088)
현대스위스성안홀플러스부동산신탁	2020-02-28	6,977	7,146	169	3,000,000	3,239,400	239,401
하나금융제1267회사모파생결합증권	2020-10-23	2,500,000	3,106,258	606,258	2,500,000	2,948,128	448,128
한국투자항공기사모투자신탁2	2021-08-04	6,130,000	6,052,478	(77,522)	5,650,000	5,605,026	(44,974)
아시아사모부동산투자신탁19호	2021-04-12	2,400,000	2,490,552	90,552	2,400,000	2,487,048	87,048
청주 CGV 서문 부동산Fund	2023-02-12	3,000,000	3,023,910	23,910	3,000,000	3,029,190	29,190
퍼시픽전문투자형사모증권 제1호	2021-10-19	7,000,000	6,813,030	(186,970)	7,000,000	7,233,940	233,940
라이노스베트남전환사채사모제1호	2020-01-15	5,000,000	4,900,550	(99,450)	5,000,000	4,952,600	(47,400)
한국투자사모펀드6호	2023-12-14	6,152,883	5,999,114	(153,769)	5,700,383	5,602,850	(97,534)
유진 Aviation 사모투자신탁 11호	2022-02-17	3,721,447	3,654,386	(67,061)	3,425,047	3,394,878	(30,169)
라이노스듀얼메자닌사모펀드1호	2020-03-17	2,000,000	2,018,420	18,420	2,000,000	1,995,660	(4,340)
키움글로벌파워A.I.사모펀드제3호	2027-01-23	2,918,886	3,149,020	230,134	2,804,895	2,951,854	146,959
유진파이오니아베트남사모펀드1호	2020-04-28	3,624,428	3,864,231	239,803	4,899,135	4,951,686	52,553
베스타스사모부동산투자신탁 25호	2022-04-26	30,000	39,687	9,687	3,000,000	3,143,520	143,521
제이에스사모증권투자신탁제1호	2021-06-29	4,000,000	4,000,000	-	4,000,000	3,998,000	(2,000)
라이노스베트남CB사모신탁제3호	2020-11-03	3,000,000	3,203,884	203,884	3,000,000	2,986,230	(13,770)
제이에스전문투자형사모신탁제2호	2022-12-14	10,000,000	10,187,000	187,000	10,000,000	9,994,200	(5,800)
현대인베스트Mack사모부동산4호	2022-09-07	5,500,000	5,510,450	10,450	5,500,000	5,672,040	172,040
SP메자닌전문투자사모투자신탁2호	2021-01-15	10,000,000	9,599,467	(400,533)	10,000,000	9,145,907	(854,093)
라임 빙툼 사모투자신탁 2호	2021-03-19	5,000,000	5,063,691	63,691	5,000,000	5,049,643	49,643
티엘코스닥벤처펀드1호	2022-04-05	10,000,000	9,231,973	(768,027)	10,000,000	9,716,630	(283,370)
나눔코스닥벤처펀드제1호	2021-05-11	10,000,000	9,644,000	(356,000)	10,000,000	10,114,900	114,900
라이노스코스닥벤처펀드제1호	2021-04-13	4,181,678	4,536,284	354,606	5,000,000	5,344,800	344,800
아이디어브릿지 하이일드공모주	2021-04-13	5,000,000	4,969,600	(30,400)	5,000,000	5,095,050	95,050
AIP코스닥벤처펀드제1호	2021-05-06	3,000,000	3,436,170	436,170	3,000,000	2,995,530	(4,470)
DB 코스닥벤처펀드	2021-05-30	6,000,000	6,373,620	373,620	6,000,000	6,199,440	199,440
케이클라비스 코스닥벤처펀드	2021-05-10	5,000,000	5,020,550	20,550	5,000,000	5,035,150	35,150
제이앤제이 코스닥벤처펀드 제1호	2021-03-19	4,000,000	3,831,960	(168,040)	4,000,000	3,763,600	(236,400)
SP코스닥벤처펀드1호	2021-07-09	9,900,000	9,752,835	(147,165)	6,435,000	6,250,339	(184,661)
퍼시픽도쿄오피스전문투자형13-2호	2023-10-28	3,000,000	3,062,760	62,760	3,000,000	3,137,310	137,310
파인밸류 PreIPO 3호 전문투자형	2022-03-18	5,000,000	5,124,750	124,750	5,000,000	5,027,650	27,650
하나대체투자미국발전소사모1호	2024-08-13	5,170,005	5,173,262	3,257	4,781,935	4,679,554	(102,381)

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제50(당)기 3분기			제49(전기)		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
AIPRED사모부동산투자신탁2호	2021-10-29	6,894,080	7,662,907	768,827	7,332,566	7,255,794	(76,772)
NHAmundi북미발전사모투자신탁2호	2027-08-31	4,988,423	4,914,545	(73,878)	4,500,000	4,437,199	(62,801)
삼성NB전문투자형사모투자신탁1호	2021-12-20	3,955,228	4,139,895	184,667	2,118,461	2,113,440	(5,021)
에이원판토스LP참여투자형사모신탁	2023-12-20	3,100,000	3,111,904	11,904	3,100,000	3,099,752	(248)
키움JAPAN미일스톤전문사모부동산1	2023-09-18	2,892,000	2,947,560	55,560	-	-	-
퍼시픽사모증권투자신탁제20호	2022-01-25	6,928,526	6,934,277	5,751	-	-	-
에이아이파트너스(Vantage)신탁1호	2028-12-29	8,050,632	7,688,836	(361,796)	-	-	-
그로스힐 다윈 메자닌 사모신탁2호	2024-02-11	4,200,000	4,192,944	(7,056)	-	-	-
NHAmundi blackstone	2025-01-31	1,217,500	1,277,908	60,408	-	-	-
아트만코스닥벤처펀드1호	2024-04-03	5,000,000	5,100,150	100,150	-	-	-
오라이언 메자닌 전문투자형 32호	2022-04-11	5,000,000	5,004,050	4,050	-	-	-
씨스퀘어메자닌플러스전문투자14호	2022-04-25	5,000,000	4,840,550	(159,450)	-	-	-
파인스트리트JAPAN전문부동산제1호	2026-07-04	5,000,000	4,889,258	(110,742)	-	-	-
키움라르고전문사모투자신탁4-N	2034-05-10	520,000	526,453	6,453	-	-	-
유진인피니티코넥스하이일드일임형	2021-07-19	8,000,000	8,046,408	46,408	-	-	-
코람코다움벤처투자전문투자형사모	2022-09-05	3,000,000	2,999,310	(690)	-	-	-
흥국플라이트전문사모투자신탁10호	2026-04-13	4,682,250	5,122,951	440,701	-	-	-
신한 AIM 재간접전문투자형 3-A호	2026-09-19	1,035,034	1,035,417	383	-	-	-
현대인베스트Aviation사모신탁2호	2027-09-20	-	-	-	2,913,729	2,928,502	14,773
유진하이브리드사모증권투자신탁2	2019-09-15	-	-	-	5,000,000	4,974,376	(25,622)
현대선박 사모특별자산투자신탁3호	2019-09-15	-	-	-	4,789,556	4,774,708	(14,848)
코람코사모부동산투자신탁제35호	2019-02-04	-	-	-	2,990,000	3,087,085	97,085
라이노스메자닌사모투자신탁제2호	2019-06-23	-	-	-	5,000,000	4,711,851	(288,149)
현대인베스트BMC사모신탁1호	2020-05-25	-	-	-	3,249,880	3,253,585	3,705
파인밸류Project1호 사모투자신탁	2020-11-02	-	-	-	1,000,000	1,053,230	53,230
합 계		248,541,479	251,990,912	3,449,433	213,634,310	215,524,584	1,890,278

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

(단위 : 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
기초잔액	3,964,294	7,442,834
처분	(750,316)	(3,045,434)
평가액의 순변동액	2,317,457	(433,106)
기말잔액	5,531,435	3,964,294

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	9,023,193	-	20,252,000	29,275,193
수익증권	18,958,317	199,394,798	33,111,344	526,453	251,990,912
합계	18,958,317	208,417,991	33,111,344	20,778,453	281,266,105

② 제49(전기)

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	9,045,545	-	30,597,000	39,642,545
수익증권	36,651,749	159,089,017	19,783,818	-	215,524,584
합계	36,651,749	168,134,562	19,783,818	30,597,000	255,167,129



## 8. 대출채권

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

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	제50(당)기 3분기	제49(전기)
대출채권	할인어음	11.0	10,469,262	10,469,262
	계약금액내대출	15.0	370,000	370,000
	예적금담보대출	3~6	8,596,483	11,285,793
	일반자금대출	2.50 ~ 34.80	5,857,689,772	5,188,398,789
	종합통장대출	2.80 ~ 24.90	168,659,466	46,689,734
	기타대출(*)	1.00 ~ 7.80	776,519,572	788,358,678
	소 계		6,822,304,555	6,045,572,256
기타자산	종업원대여금	-	-	46,000
합 계			6,822,304,555	6,045,618,256

(\*) 당분기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 1,113,003천원과 1,871,566천원을 차감하기 전 금액입니다.

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

### ① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	10,469,262	-	-	10,469,262
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	7,314,540	921,043	360,900	8,596,483
일반자금대출	923,976,810	744,452,339	4,189,260,623	5,857,689,772
종합통장대출	168,659,465	1	-	168,659,466
기타대출채권	358,707,816	220,627,219	197,184,537	776,519,572
소 계	1,469,497,893	966,000,602	4,386,806,060	6,822,304,555
종업원대여금	-	-	-	-
합 계	1,469,497,893	966,000,602	4,386,806,060	6,822,304,555

② 제49(전기)

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	10,469,262	-	-	10,469,262
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	10,397,372	523,821	364,600	11,285,793
일반자금대출	1,026,160,178	695,860,500	3,466,378,111	5,188,398,789
종합통장대출	46,689,734	-	-	46,689,734
기타대출채권	223,447,803	278,772,077	286,138,798	788,358,678
소계	1,317,534,349	975,156,398	3,752,881,509	6,045,572,256
종업원대여금	-	-	46,000	46,000
합계	1,317,534,349	975,156,398	3,752,927,509	6,045,618,256

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
대기업	284,432,305	322,215,639
중소기업	3,125,586,995	3,026,208,959
가계	3,410,515,946	2,695,106,272
기타	1,769,309	2,087,386
합계	6,822,304,555	6,045,618,256

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
건설업	275,928,056	303,861,093
금융및보험업	824,160,771	855,202,858
도소매업	466,379,195	416,485,728
부동산및임대업	481,099,573	539,957,001
숙박및음식점업	174,925,896	150,122,795
오락문화및운동관련서비스업	64,659,147	58,295,668
운수및창고업	122,997,734	85,951,487
제조업	446,026,558	392,272,900
기타	3,966,127,625	3,243,468,726
합계	6,822,304,555	6,045,618,256

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	10,469,262	-	-	10,469,262	5,129,938
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	175,006
예적금담보대출	7,570,468	1,026,015	-	-	-	8,596,483	178,209
일반자금대출	5,280,002,960	357,788,906	87,764,334	103,520,736	28,612,836	5,857,689,772	217,794,161
종합통장대출	151,686,211	14,844,490	1,190,621	872,497	65,647	168,659,466	3,487,925
기타대출채권	752,900,262	17,000,000	426,994	5,018,496	1,173,820	776,519,572	11,483,076
소계	6,192,159,901	390,674,396	100,206,226	109,411,729	29,852,303	6,822,304,555	238,248,315
미수금	1,488,338	-	-	-	48,000	1,536,338	62,883
미수이자	42,593,837	1,678,791	-	-	-	44,272,628	593,824
소계	44,082,175	1,678,791	-	-	48,000	45,808,966	656,707
합계	6,236,242,076	392,353,187	100,206,226	109,411,729	29,900,303	6,868,113,521	238,905,022

② 제49(전기)

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	10,469,262	-	-	10,469,262	5,129,938
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	175,006
예적금담보대출	10,715,572	570,221	-	-	-	11,285,793	164,175
일반자금대출	4,644,324,033	309,009,337	128,457,408	74,226,706	32,381,305	5,188,398,789	212,126,186
종합통장대출	37,393,721	7,964,990	341,323	214,690	775,010	46,689,734	1,959,175
기타대출채권	738,967,292	47,448,139	388,788	94,636	1,459,823	788,358,678	11,884,283
종업원대여금	46,000	-	-	-	-	46,000	460
소계	5,431,446,618	365,007,672	140,011,796	74,536,032	34,616,138	6,045,618,256	231,439,223
미수금	1,289,812	-	-	-	48,000	1,337,812	60,898
미수이자	39,348,353	1,420,567	-	-	-	40,768,920	535,542
소계	40,638,165	1,420,567	-	-	48,000	42,106,732	596,440
합계	5,472,084,783	366,428,239	140,011,796	74,536,032	34,664,138	6,087,724,988	232,035,663

(6) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
기초잔액	232,035,663	198,541,961
대출채권 제각	(23,775,604)	(31,752,693)
대출채권 매각	(167,063,260)	(182,768,416)
상각여신의 회수	14,624,233	20,081,984
환매	-	1,275,025
전입액	183,083,990	226,657,802
기말잔액	238,905,022	232,035,663

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

(단위 : 천원)			
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)	제48(전전기)
대출채권	6,822,304,555	6,045,618,256	4,837,121,057
대손충당금	238,248,315	231,439,223	198,157,647
설정률(%)	3.49	3.83	4.10

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
기타대출채권	5,000,000	42,500	4,957,500	7,254,830	2,297,330	-	인선모터스(주)	2019.02
일반채권	11,956,127	3,515,928	8,440,199	10,800,770	2,360,571	-	엠메이드(유) 외1	2019.03
신용회복채권 등	52,985,454	43,839,967	9,145,487	21,496,820	12,351,333	-	대한채권관리대부 외1	2019.03
일반채권	-	-	-	10,000	10,000	-	프리몬트대부	2019.04
일반채권	4,544,217	4,152,359	391,857	1,014,573	622,715	-	(주)동부에셋자산관리대부	2019.05
일반채권	37,548,034	18,398,537	19,149,498	32,142,857	12,993,360	-	미래에셋대우(주)	2019.06
일반채권	17,924,409	5,104,017	12,820,392	16,911,913	4,091,520	-	엠메이드대부(유)	2019.06
신용회복채권 등	53,520,879	44,274,283	9,246,596	21,938,506	12,691,910	-	희망1자산대부관리(유)	2019.06
일반채권	-	-	-	1,146,800	1,146,800	-	명성대부출당스	2019.09
일반채권	15,422,613	4745,677	10,676,936	14,616,000	3,939,064	-	엠메이드대부(유)	2019.09
신용회복채권 등	52,109,017	42,989,991	9,119,026	22,602,511	13,483,485	-	(주)한빛자산관리대부 외 1	2019.09
합계	251,010,750	167,063,260	83,947,491	149,935,580	65,988,088	-		

② 제49(전기)

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
일반채권	5,477,789	1,105,149	4,372,640	5,549,085	1,176,445	-	(주)지엔피	2018.01
상각채권	-	-	-	388,926	388,926	-	(주)지엔피	2018.01
일반채권	654,671	583,381	71,291	600,898	529,607	-	(주)나래에이엠씨대부	2018.03
일반채권	2,946,892	871,069	2,075,823	2,000,000	-	75,823	시데코인베스트먼트대부(주)	2018.03
일반채권	15,050,059	4,677,642	10,372,417	14,642,767	4,270,350	-	링크파트너즈대부	2018.03
신용회복채권 등	32,423,043	25,707,300	6,715,743	11,275,030	4,559,287	-	(주)아이엠에셋대부 외1	2018.03
일반채권	14,884,972	4,492,418	10,392,554	14,620,113	4,228,456	898	주식회사 태영에이엠씨대부	2018.06
신용회복채권 등	43,045,558	32,597,599	10,447,958	22,998,107	12,543,287	(6,862)	한빛자산관리대부 외 2	2018.06
일반채권	1,969,100	1,969,100	-	2,811,000	2,811,000	-	세븐케이대부	2018.06
일반채권	17,684,000	5,305,200	12,378,800	17,700,000	5,321,200	-	주식회사 서진종합건설	2018.07
일반채권	13,736,967	3,971,753	9,765,214	12,929,735	3,164,521	-	주식회사 베리타스자산대부	2018.09
상각채권	-	-	-	1,100,000	1,100,000	-	대부시영	2018.09
신용회복채권 등	72,235,609	56,146,735	16,088,874	24,331,215	8,242,340	-	피너츠대부 외 1	2018.09
일반채권	2,470,390	98,816	2,371,574	2,470,390	98,816	-	한국대안투자에코전문투자형	2018.09
일반채권	362,990	108,897	254,093	700,000	445,907	-	두정대부개발	2018.10
일반채권	370,072	76,281	293,791	332,167	38,376	-	린파이낸싱대부(주)	2018.11
일반채권	17,020,037	5,353,645	11,666,392	16,313,319	4,646,927	-	외환베리타스제2차대부 외2	2018.12
일반채권	772,337	303,337	469,000	1,897,663	1,428,663	-	(주)오늘앤대부	2018.12
신용회복채권 등	52,539,831	39,400,094	13,139,736	16,911,999	3,772,263	-	외환베리타스제2차대부 외1	2018.12
합 계	293,644,317	182,768,416	110,875,900	169,572,414	58,766,371	69,859		

## 9. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### ① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	분기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,588,505	-	-	(57,169)	2,531,336
동산	7,265,948	2,689,890	(255)	(3,508,233)	6,447,350
기타의유형자산(*)	503,245	-	(15,426)	(181,976)	305,843
합 계	15,885,086	2,689,890	(15,681)	(3,747,378)	14,811,917

### ② 제49(전기)

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,664,731	-	-	(76,226)	2,588,505
동산	5,550,187	6,051,816	(48,577)	(4,287,478)	7,265,948
기타의유형자산(*)	936,421	155,272	(14,700)	(573,748)	503,245
합 계	14,678,727	6,207,088	(63,277)	(4,937,452)	15,885,086

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

## 10. 투자자산

당분기말 및 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전)기
회원권(*1)	6,129,084	3,787,647
손상차손누계액(*)	(1,094,725)	(1,094,725)
합계	5,034,359	2,692,922

(\*1) 당기에 회원권 2,341,437천원을 취득하였습니다.

## 11. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	20,366,941	63,230,638	83,597,579
상각누계액	(48,222,847)	(8,559,704)	(59,405,771)	(67,965,475)
장부금액	-	11,807,237	3,824,867	15,632,104

### ② 제49(전)기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	48,222,847	11,286,741	62,342,551	121,852,139
상각누계액	(48,222,847)	(7,508,644)	(58,472,242)	(114,203,733)
장부금액	-	3,778,097	3,870,309	7,648,406

(\*) 당사는 2014년 10월말 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 전기 중 핵심예금무형자산 상각에 따라 손익계산서에 반영한 무형자산상각비는 3,528,501천원입니다.

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	분기말 장부금액
핵심예금	-	-	-	-
개발비	3,778,097	9,080,200	(1,051,060)	11,807,237
기타의무형자산	3,870,309	888,087	(933,529)	3,824,867
합 계	7,648,406	9,968,287	(1,984,589)	15,632,104

② 제49(전기)

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	기말 장부금액
핵심예금	3,528,501	-	(3,528,501)	-
개발비	2,206,749	2,433,003	(861,655)	3,778,097
기타의무형자산	5,065,965	1,972,077	(3,167,733)	3,870,309
합 계	10,801,215	4,405,080	(7,557,889)	7,648,406



## 12. 비업무용 자산

당분기 및 전기 중 비업무용 자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초장부금액	처분액	손상차손	분기말장부금액
비업무용 토지	26,410,693	(26,410,693)	-	-
비업무용 건물	33,614	(33,614)	-	-
합 계	26,444,307	(26,444,307)	-	-

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

### ② 제49(전기)

(단위 : 천원)				
계정과목	기초장부금액	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용 토지	26,410,693	-	-	26,410,693
비업무용 건물	33,614	-	-	33,614
합 계	26,444,307	-	-	26,444,307

### 13. 보유토지의 공시지가

당분기말 및 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제50(당)기 3분기		제49(전기)	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	2,395,400	5,527,388	2,012,154
비업무용토지	-	-	26,410,693	20,870,023
합계	5,527,388	2,395,400	31,938,081	22,882,177

### 14. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
보험종류	분류	제50(당)기 3분기		제49(전기)	
		부보금액	보험회사명	부보금액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	5,400,000	The-K손해보험	5,400,000	한화손해보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	The-K손해보험	5,000,000	The-K손해보험
재산종합보험	건물 및 동산	64,839,563	메리츠화재	62,332,987	한화손해보험
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,000,000	KB손해보험	1,000,000	KB손해보험
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	The-K손해보험	300,000	The-K손해보험
임직원단체상해보험	임직원	250,000	DB손해보험 외	-	-
합계		76,789,563		74,032,987	

15. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
요구불예금	338,843,684	134,081,794
기한부예금	7,005,281,112	6,522,624,495
합 계	7,344,124,796	6,656,706,289

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.20~2.00	338,602,136	-	-	338,602,136
별단예금	-	241,548	-	-	241,548
수입부금	3.01	63,748	-	-	63,748
자유적립예금	1.20~3.00	9,046,989	7,813,504	3,246,804	20,107,297
정기예금	1.00~3.20	2,705,325,642	2,626,655,322	1,532,660,022	6,864,640,986
정기적금	1.30~4.70	83,431,244	22,036,270	14,997,815	120,465,329
가계장기저축	0.2	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.2	390	-	-	390
합 계		3,136,715,059	2,656,505,096	1,550,904,641	7,344,124,796

② 제49(전기)

(단위 : 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.20~1.00	133,880,595	-	-	133,880,595
별단예금	-	201,199	-	-	201,199
수입부금	3.01	63,748	-	-	63,748
자유적립예금	1.20~3.00	9,468,837	6,760,558	3,251,058	19,480,453
정기예금	1.00~3.20	2,645,823,414	2,940,424,193	825,332,508	6,411,580,115
정기적금	1.30~4.70	57,601,300	25,403,704	8,491,413	91,496,417
가계장기저축	0.2	3,372	-	-	3,372
근로자우대저축	0.2	390	-	-	390
합 계		2,847,042,855	2,972,588,455	837,074,979	6,656,706,289

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
처브라이프생명보험(주)	보통예금	0.20	1
부산은행	보통예금	0.20	8
흥국생명보험	보통예금	0.20	444
케이디비생명보험	보통예금	2.30	18,743
현대차증권	퇴직연금 정기예금	2.80	216,830
삼성증권	퇴직연금 정기예금	2.70	359,755
대구은행	퇴직연금 정기예금	2.30~2.70	507,405
삼성화재해상보험	퇴직연금 정기예금	2.50~5.70	710,281
신한금융투자	퇴직연금 정기예금	2.50~2.60	1,481,016
엔에이치투자증권	퇴직연금 정기예금	2.60~2.70	1,800,335
농협은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.80	2,484,875
광주은행	퇴직연금 정기예금	2.35~2.80	3,636,770
교보생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60	4,283,624
신한은행	퇴직연금 정기예금	2.60	4,347,845
삼성생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60~2.70	5,451,283
미래에셋대우 주식회사	퇴직연금 정기예금	2.60~2.80	5,789,807
중소기업은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.70	7,969,316
미래에셋생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60~2.80	9,337,903
부산은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.80	9,472,519
한국투자증권	퇴직연금 정기예금	2.50~2.70	12,244,966
우리은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.80	13,191,926
국민은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.80	15,948,777
주식회사 하나은행	퇴직연금 정기예금	2.50~2.80	45,454,348
합 계			144,708,777

② 제49(전기)

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
하우자산운용	보통예금	0.20	6,635
흥국생명보험	보통예금	0.20	6,183
부산은행	보통예금	0.20	8
하나은행	퇴직연금 정기예금	2.60	32,038,292
미래에셋생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60	9,337,903
한국투자증권	퇴직연금 정기예금	2.60	7,181,718
우리은행	퇴직연금 정기예금	2.60	6,927,392
교보생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60	4,283,624
삼성생명보험	퇴직연금 정기예금	2.60	2,875,000
부산은행	퇴직연금 정기예금	2.60~2.65	2,690,747
국민은행	퇴직연금 정기예금	2.60~2.65	2,008,095
신한은행	퇴직연금 정기예금	2.60	1,827,292
엔에이치투자증권	퇴직연금 정기예금	2.60	481,224
미래에셋대우 주식회사	퇴직연금 정기예금	2.60	244,320
광주은행	퇴직연금 정기예금	2.70	150,000
합 계			70,058,433

16. 퇴직급여충당부채

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
기초잔액	13,394,701	10,813,303
퇴직급여지급액	(764,186)	(943,704)
퇴직급여설정액	3,479,143	3,525,102
기말잔액	16,109,658	13,394,701

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
기초잔액	13,377,804	10,789,829
증가액	236,140	3,546,326
감소액	(790,422)	(958,351)
기말잔액	12,823,522	13,377,804

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

17. 기타충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
복구충당부채	1,842,834	1,874,685

(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	제50(당)기 3분기	제49(전기)
기초	1,874,685	1,783,027
증가	-	69,488
전입	54,671	70,387
사용	(86,522)	(48,217)
기말	1,842,834	1,874,685

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

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

(단위:천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
평균임차년수(복구예상시기)	7.02년	7.02년
적용할인율	3.96%	3.96%
미래 유출예상금액	2,095,690	2,200,530

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 446건이며, 금액은 6,778,699천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 137건(총 소송가액은 46,824,329천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 15건(총 소송가액은 3,276,999천원)입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험(주)으로부터 보증보험 13,920,193 천원을 제공받고 있습니다.

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

금융기관	약정내용	한도금액(천원)
저축은행중앙회	내국환거래약정(*)	50,000,000
	수표용지발행약정(*)	80,000,000

(\*) 내국환 및 수표용지 한도관리를 통합담보 관리방식으로 변경하여 운용하는 금융업무 변경시행에 따라, 당사는 지급준비예치금 130,000,000천원을 저축은행중앙회에 담보(한도금액 : 130,000,000천원)로 제공하고 있습니다.



19. 파생상품

(1) 당분기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분			제50(당)기 3분기		제49(전)기	
			장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
파생상품자산	폴무원63	전환권	30,250	17,704	12,546	(102,028)
	스맥 5회차 CB	전환권	121,738	(7,432)	129,171	(78,998)
	GS건설 131CB	전환권	519,730	(814,190)	1,333,920	1,194,350
	한일진공 3CB	전환권	-	(912)	912	(291,929)
	동아쏘시오홀딩스 2WR	신주인수권	80,840	(68,091)	148,932	(17,675)
	두산중공업 1WR	신주인수권	33,438	(26,394)	59,832	(69,294)
	국동	전환권	-	(449,084)	449,084	326,718
	파인테크닉스	전환권	73,143	73,143	-	(41,189)
	넥스트아이 3CB	전환권	-	(26,586)	26,586	(94,448)
	대유홀딩스 2EB	전환권	70,251	(213,735)	283,986	198,851
	파버나인	전환권	100,816	51,800	49,016	(44,105)
	아난티 3CB	전환권	275,000	6,494	-	-
	신라젠 30CB	전환권	1	(103,513)	-	-
	유안타증권84	전환권	-	-	-	(72)
	캠트로닉스	전환권	-	-	-	(9)
	S G A 솔루션즈	전환권	-	-	-	(131,240)
	코센	전환권	-	-	216,716	216,659
	S G A 13CB	전환권	-	-	-	(50,606)
	남성27	전환권	-	-	95,488	45,514
	파워넷6CB	전환권	-	-	40,382	(225,114)
	엠에스오토텍 7WR	신주인수권	-	-	196,217	(117,730)
합 계			1,305,207	(1,560,796)	3,042,787	717,655

(\*) 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
폴무원63	2016-08-06	2045-07-06	23,659	84,534

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
스맥 5회차 CB	2017-03-30	2021-03-23	2,862	698,812
GS건설 131CB	2017-04-12	2021-03-12	28,829	86,718
한일진공 3CB	2017-05-19	2020-10-19	1,560	1,923,076
빅스타이 3CB	2018-01-24	2019-12-24	2,710	1,107,011
동아쏘시오홀딩스 2WR	2018-01-24	2019-12-24	128,500	5,795
두산중공업 1WR	2017-04-16	2022-02-16	23,450	71,144
국동	2018-12-21	2023-11-21	2,055	973,236
파인테크닉스	2017-06-24	2021-05-24	2,165	600,461
대유홀딩스 2EB	2018-11-17	2020-11-06	1,134	1,322,751
파버나인	2020-02-28	2022-01-31	4,482	223,114
아난티 3CB	2020-04-23	2022-03-23	15,639	127,885
신라젠 30CB	2020-03-21	2024-02-21	57,200	17,482

(\*) 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

(1) 당분기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
당기 법인세부담액	15,946,219	12,707,042
전기 법인세추납(환급)액	-	(1,089,963)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	15,946,219	11,617,079
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	15,946,219	11,617,079

(2) 당분기와 전기의 법인세차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
법인세비용 차감전손익	172,164,901	142,595,527
적용세율에 따른 법인세	41,663,906	34,046,101
조정사항	(25,717,687)	(22,429,033)
비과세수익	-	(735)
비공제비용	-	23,606
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(25,717,687)	(21,317,768)
법인세추납(환급)액	-	(1,089,963)
기타(세율변동효과 등)	-	(44,173)
법인세비용	15,946,219	11,617,068
유효세율	9.26%	8.15%

## 21. 자본금

(1) 당분기말 현재 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	제50(당)기 3분기			제49(전기)		
	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수
보통주	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303

(\*) 당분기말 및 전기말 현재 계열저축은행의 합병 과정에서 취득한 자기주식을 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	SBI2저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	34,542,745	SBI4저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-12-12	760,011	763,051	주식매수청구에 의한 취득
2014-12-15	7,743,697	7,774,672	주식매수청구에 의한 취득
합계	46,125,141	55,057,471	

## 22. 결손금

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

(단위 : 천원)		
구분	제50(당)기 3분기	제49(전기)
이익준비금	20,713,000	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합계	28,077,000	28,077,000

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금(손익계산서의 당기순이익에서 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.

내역	(단위 : 원, 주)			
	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기순이익	47,316,502,952	156,218,681,773	46,732,429,574	138,581,636,007
가중평균유통보통주식수	266,169,303	266,169,303	266,169,303	266,169,303
주당이익	178	587	176	521

(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
	에스비아아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사

(2) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 없습니다.

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

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

### ① 제50(당)기 3분기

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

### ② 제49(전기)

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	46,000	-	-	46,000

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

① 제50(당)기 3분기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
3,624,769	944,633	4,569,402

② 제49(전)기 3분기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
3,448,620	927,048	4,375,668

25. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전)기
1년 이내	162,553	213,460
1년 초과 5년 이내	141,045	228,970
합 계	303,598	442,430

26. 판매비와관리비

당분기 및 전분기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제50(당)기 3분기		제49(전)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	11,065,029	33,708,879	10,814,820	31,348,511
퇴직급여	998,383	3,479,143	800,777	2,856,304
복리후생비	1,707,817	5,266,110	1,416,274	4,860,819
여비교통비	106,807	309,001	107,781	282,355
통신비	578,563	1,515,449	378,507	1,186,712
전력및수도료	82,748	215,220	74,107	205,225
도서인쇄비	46,597	161,866	46,384	164,807
세금과공과	2,569,887	7,842,649	2,070,478	6,323,427
임차료	1,261,325	3,752,974	1,231,869	3,771,318
차량비	98,994	280,622	98,174	283,979
소모품비	46,082	151,024	44,390	128,315
전산업무비	1,536,649	4,619,829	890,898	3,460,421
감가상각비	1,322,074	3,747,379	1,280,065	3,470,101
무형자산상각비	761,314	1,984,589	580,382	6,916,629
수선유지비	1,991	6,451	3,906	29,352
보험료	32,803	141,335	88,222	278,392
접대비	11,710	27,980	15,101	32,068
운반및보관료	6,460	19,154	5,947	20,140
연료및유류대	1,463	4,037	906	2,372
등기소송비	169,923	587,173	330,904	930,770
회의비	29,687	68,808	18,730	95,318
연수비	86,697	340,611	58,117	423,596
용역비	2,946,623	7,771,261	2,215,489	6,716,009
광고선전비	6,292,799	20,596,308	4,556,953	17,219,963
합 계	31,762,425	96,597,852	27,129,181	91,006,903



27. 부가가치 관련 자료

당분기 및 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제50(당)기 3분기		제49(당)기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	11,065,029	33,708,879	10,814,820	31,348,511
퇴직급여	998,383	3,479,143	800,777	2,856,304
복리후생비	1,707,817	5,266,110	1,416,274	4,860,819
세금과공과	2,569,887	7,842,649	2,070,478	6,323,427
임차료	1,261,325	3,752,974	1,231,869	3,771,318
감가상각비	1,322,074	3,747,379	1,280,065	3,470,101
무형자산상각비	761,314	1,984,589	580,382	6,916,629

28. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구 분	제50(당)기 3분기	제49(전)기 3분기
대출채권 제각	23,775,604	20,108,783
매도가능증권평가손익	1,567,142	1,780,453

## 29. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	제50(당)기 3분기		제49(전)기 3분기
분기순이익		156,218,682	138,581,636
기타포괄손익		1,567,142	(1,780,453)
매도가능증권평가손익	1,567,142		(1,780,453)
분기포괄이익		157,785,824	136,801,183

## 30. 채권 · 채무 재조정

당분기 및 전기 중 발생한 채권 · 채무조정은 없습니다.