

---

# 주식회사 에스비아이저축은행의 재무제표

---

제52(당)기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월30일까지  
(별첨 : 반기재무제표에 대한 검토보고서)

주식회사 에스비아이저축은행

반기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 52(당) 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 51(전) 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

우리회계법인

# 목 차

반기재무제표 검토 보고서 .....	1
반기 재무제표 .....	3
· 반기 재무상태표 .....	4
· 반기 손익계산서 .....	7
· 반기 자본변동표 .....	9
· 반기 현금흐름표 .....	10
· 주 석 .....	12

## 반기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2021년 08월 24일

### 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 에스비아이저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 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 반기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 비교표시된 2020년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표에 대하여 검토를 실시하고 검토보고서를 발행한 바 있습니다. 2020년 8월 18일자 검토보고서에는 동 반기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았습니다.

또한, 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 본인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 5일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대표이사 김 병 익



이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 8월 24일) 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)반기 재무제표

### 주식회사 에스비아이저축은행

제 52(당) 기 2분기

2021년 04월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 52(당) 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 51(전) 기 2분기

2020년 04월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

제 51(전) 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 정진문

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

(전 화) 1566-2210

반기재무상태표 (반기대차대조표)

제52(당)기 반기 2021년 06월 30일 현재

제51(전기) 2020년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 반기		제 51(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금(주석4)		1,163,540,679,052		1,306,579,773,021
1. 현금및현금성자산	489,271,795,948		6,024,704,291	
2. 예치금	674,268,883,104		1,300,555,068,730	
(1) 지급준비예치금(주석5)	449,594,655,016		434,958,133,171	
(2) 중앙회예치금	160,000,000,000		460,000,000,000	
(3) 기타예치금	64,674,228,088		405,596,935,559	
II. 유가증권		727,286,952,772		659,448,639,573
1. 단기매매증권(주석6)	103,546,667,871		116,588,588,369	
(1) 주식	3,109,030,160		5,673,840,960	
(2) 지준유가증권	1,708,141,100		1,001,423,000	
(3) 회사채	17,449,446,052		16,201,712,490	
(4) 수익증권	81,280,050,559		93,711,611,919	
2. 매도가능증권(주석7)	623,740,284,901		542,860,051,204	
(1) 주식(주석23)	101,565,908,089		80,944,338,002	
(2) 회사채	43,468,684,308		48,495,702,350	
(3) 수익증권	478,705,692,504		413,420,010,852	
III. 대출채권(주석8)		9,763,152,162,261		9,097,471,764,845
1. 대출금	10,102,544,536,085		9,412,930,363,596	
(1) 할인어음	10,469,261,958		10,469,261,958	
(2) 계약금액내대출	370,000,000		370,000,000	
(3) 예적금담보대출	6,067,024,000		5,601,057,000	
(4) 일반자금대출	9,056,467,926,846		8,322,037,371,357	
(5) 종합통장대출	192,370,088,479		186,643,137,781	
(6) 기타대출채권	836,800,234,802		887,809,535,500	
2. 이연대출부대수익	(563,422,252)		(740,991,935)	
3. 이연대출부대비용	12,805,031,972		13,965,831,944	
4. 대손충당금	(351,163,023,782)		(327,942,241,052)	
5. 현재가치할인차금	(470,959,762)		(741,197,708)	
IV. 유형자산(주석9)		16,577,478,024		14,693,304,121
1. 토지(주석12)	5,527,388,191		5,527,388,191	
2. 건물	3,049,019,747		3,049,019,747	
감가상각누계액	(651,077,969)		(612,965,213)	
3. 동산	30,184,726,861		26,865,711,075	

과 목	제 52(당) 기 반기		제 51(전) 기	
감가상각누계액	(21,784,000,252)		(20,461,297,346)	
4.기타의유형자산	8,526,085,019		8,526,085,019	
감가상각누계액	(8,274,663,573)		(8,200,637,352)	
V.기타자산		183,392,427,663		177,018,810,705
1.보증금	16,257,407,344		16,279,136,108	
2.미수금(주석8)	4,688,220,886		3,703,231,111	
대손충당금	(91,400,100)		(81,550,203)	
3.미수수익(주석8)	52,069,826,668		53,641,106,296	
대손충당금	(713,283,399)		(746,797,049)	
4.선급비용	5,778,759,521		1,422,566,808	
5.선급금	8,852,308,627		8,952,603,963	
6.파생상품자산(주석18)	78,812,000		1,448,166,750	
7.투자자산(주석10)	7,414,343,612		10,199,652,256	
손상차손누계액	(1,094,725,299)		(1,094,725,299)	
8.무형자산(주석11)	15,571,877,044		13,010,852,605	
(1)개발비	12,387,553,270		10,129,878,747	
(2)기타의무형자산	3,184,323,774		2,880,973,858	
9.잡자산	512,522,259		626,272,259	
(1)공탁금	482,380,000		596,130,000	
(2)기타잡자산	30,142,259		30,142,259	
10.내국환	74,067,758,500		69,658,295,100	
자 산 총 계		11,853,949,699,772		11,255,212,292,265
부 채				
I.예수부채(주석14)		10,200,338,239,247		9,809,461,769,900
1.예수금	10,200,338,239,247		9,809,461,769,900	
(1)보통예금	2,041,442,916,707		2,053,369,879,528	
(2)별단예금	290,137,036		272,244,279	
(3)수입부금	62,544,250		63,256,250	
(4)자유적립예금	93,739,995,022		91,802,209,821	
(5)정기예금	7,978,135,458,117		7,572,262,340,365	
(6)정기적금	86,663,436,413		91,688,087,955	
(7)가계장기저축	3,361,702		3,361,702	
(8)근로자우대저축	390,000		390,000	
II.기타부채		293,772,010,501		286,053,465,352
1.퇴직급여충당부채(주석15)	21,963,632,873		19,818,280,838	
퇴직연금운용자산(주석15)	(21,963,632,873)		(19,818,280,838)	
2.기타충당부채(주석16)	2,262,444,312		2,216,485,485	
3.미지급금	2,818,103,622		571,026,147	
4.미지급비용	160,467,744,954		184,824,918,622	
5.선수수익	649,646,949		641,388,529	
6.수입보증금	58,687,487		58,687,487	



과 목	제 52(당) 기 반기		제 51(전) 기	
7. 잡부채	24,768,405,271		23,592,890,507	
(1)가수금	4,000,005,057		2,773,980,247	
(2)수입제세	2,281,231,210		1,508,969,967	
(3)당기법인세부채(주석19)	18,477,630,143		19,299,185,343	
(4)기타부채	9,538,861		10,754,950	
8. 내국환	102,746,977,906		74,148,068,575	
부 채 총 계		10,494,110,249,748		10,095,515,235,252
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)		37,130,199,920		30,617,715,064
1. 매도가능증권평가이익	37,130,199,920		30,617,715,064	
V. 이익잉여금(주석21)		242,846,802,330		49,216,894,175
1. 법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2. 미처분이익잉여금	214,769,802,330		21,139,894,175	
자 본 총 계		1,359,839,450,024		1,159,697,057,013
부 채 및 자 본 총 계		11,853,949,699,772		11,255,212,292,265

반 기 손 익 계 산 서

제52(당)기 2분기 2021년 04월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제52(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제51(전)기 2분기 2020년 04월 01일부터 2020년 06월 30일까지

제51(전)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	347,269,119,840	671,930,947,275	287,138,465,752	544,263,478,557
1. 이자수익	275,769,237,983	541,040,067,186	243,312,373,867	465,701,307,057
(1) 예치금이자	2,224,023,867	4,409,503,476	4,762,526,457	8,504,241,040
(2) 단기매매증권이자	118,522,664	238,813,547	64,037,052	125,401,572
(3) 매도가능증권이자	356,354,701	782,970,497	373,601,663	654,241,773
(4) 대출채권이자	272,901,248,894	535,303,898,457	237,966,114,852	456,126,634,139
가. 어음할인료	-	-	84,180,327	93,770,491
나. 예적금담보대출이자	67,772,314	133,487,518	121,585,186	253,795,420
다. 일반자금대출이자	259,124,191,945	507,736,396,759	222,138,225,515	425,030,031,063
라. 종합통장대출이자	3,620,092,058	7,101,704,584	4,182,230,936	9,144,659,499
마. 기타대출이자	10,089,192,577	20,332,309,596	11,439,892,888	21,604,377,666
(5) 기타이자수익	169,087,857	304,881,209	146,093,843	290,788,533
가. 수입잡이자	169,087,857	304,881,209	146,093,843	290,788,533
2. 유가증권평가및처분이익	7,382,444,470	21,073,163,203	1,712,848,062	2,594,958,030
(1) 단기매매증권처분이익	1,871,543,720	1,922,345,820	7,024,240	106,701,684
(2) 단기매매증권평가이익(주식6)	-	8,486,921,163	1,620,911,622	1,826,427,682
(3) 매도가능증권처분이익	5,510,900,750	10,663,896,220	84,912,200	661,828,664
3. 대출채권평가및처분이익(주식8)	30,101,461,219	57,790,302,961	31,103,925,761	56,419,540,602
(1) 대출채권매각이익	30,101,461,219	57,790,302,961	31,103,925,761	56,419,540,602
4. 수수료수익	7,161,550,322	14,411,964,226	4,785,895,674	9,201,183,054
(1) 송금수입수수료	4,223,400	8,455,500	4,413,900	9,617,900
(2) 중도해지수입수수료	6,628,830,110	13,183,262,132	4,072,958,394	7,551,212,262
(3) 기타수입수수료	528,496,812	1,220,246,594	708,523,380	1,640,352,892
5. 배당금수익	26,850,689,458	37,230,273,359	6,122,723,586	9,863,195,945
(1) 단기매매주식배당금수익	6,638,761,052	12,726,219,880	1,559,401,066	1,955,534,603
(2) 매도가능증권배당금수익	20,211,928,406	24,504,053,479	4,563,322,520	7,907,661,342
6. 기타영업수익	3,736,388	385,176,340	100,698,802	483,293,869
(1) 파생상품평가이익(주식18)	2,578,500	-	-	382,595,067
(2) 기타영업잡수익	1,157,888	385,176,340	100,698,802	100,698,802
II. 영업비용	228,706,740,356	457,504,798,867	215,077,942,820	396,752,664,775
1. 이자비용	45,400,968,391	93,629,514,510	49,669,826,908	96,238,705,658
(1) 예수금이자	45,377,988,977	93,583,555,683	49,649,059,905	96,197,706,599

과목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
가. 보통예금이자	5,889,143,650	12,148,336,316	8,332,855,154	13,100,436,688
나. 부금이자	895,162	895,162	389,216	389,216
다. 자유적립예금이자	458,700,104	965,987,204	430,520,696	723,902,088
라. 정기예금이자	38,543,406,614	79,481,368,335	40,269,301,540	81,118,183,748
마. 정기적금이자	485,840,831	986,963,461	615,990,671	1,254,789,616
바. 가계장기저축이자	2,368	4,712	2,373	4,742
사. 근로자우대저축이자	248	493	255	501
(2)기타이자비용	22,979,414	45,958,827	20,767,003	40,999,059
2. 유가증권평가및처분손실	5,099,163,753	14,957,620,031	340,714,742	3,182,023,641
(1)단기매매증권처분손실	948,850,254	1,781,373,464	123,022,034	164,159,804
(2)단기매매증권평가손실(주식6)	4,112,513,499	7,646,666,771	-	2,602,732,259
(3)매도가능증권처분손실(주식7)	37,800,000	5,074,469,225	217,692,708	415,131,578
(4)매도가능증권손상차손(주식7)	-	455,110,571	-	-
3. 대출채권평가및처분손실(주식8)	88,126,088,296	174,523,302,996	81,130,458,581	143,351,537,392
(1)대손상각비	88,126,088,296	174,456,345,197	81,130,458,581	143,351,537,392
(2)대출채권매각손실	-	66,957,799	-	-
4. 수수료비용	37,351,419,407	68,631,423,121	36,183,487,215	58,599,198,155
(1)송금지급수수료	388,000	863,500	442,500	1,020,000
(2)기타지급수수료	37,351,031,407	68,630,559,621	36,183,044,715	58,598,178,155
5. 판매비와관리비(주식25,26)	41,130,388,776	82,849,060,503	37,291,958,250	75,517,617,910
(1)인건비	13,874,147,190	30,063,406,379	12,270,802,478	28,062,623,105
(2)경비	27,256,241,586	52,785,654,124	25,021,155,772	47,454,994,805
6. 기타영업비용	11,598,711,733	22,913,877,706	10,461,497,124	19,863,582,019
(1)파생상품거래손실	9,332,000	9,332,000	180,895,000	185,139,000
(2)파생상품평가손실(주식18)	-	34,480,250	13,878,525	45,568,500
(3)예금보험료	11,582,934,455	22,863,620,178	10,266,723,599	19,632,874,519
(4)기타영업잡비용	6,445,278	6,445,278	-	-
III. 영업이익	118,562,379,484	214,426,148,408	72,060,522,932	147,510,813,782
IV. 영업외수익	191,616,639	325,422,002	589,151,015	828,214,985
1. 기타영업외수익	191,616,639	325,422,002	589,151,015	828,214,985
(1)잡이익	191,616,639	325,422,002	589,151,015	828,214,985
V. 영업외비용	131,493,804	369,475,465	155,215,746	445,106,437
1. 유형자산처분손실	-	787,000	3,846,425	3,981,425
2. 기타영업외비용	131,493,804	368,688,465	151,369,321	441,125,012
(1)기부금	6,000,000	162,000,000	18,183,460	274,183,460
(2)잡손실	125,493,804	206,688,465	133,185,861	166,941,552
VI. 법인세비용차감전순이익	118,622,502,319	214,382,094,945	72,494,458,201	147,893,922,330
VII. 법인세비용(주식19)	11,482,658,224	20,752,186,790	7,017,463,554	14,316,131,681
VIII. 반기순이익	107,139,844,095	193,629,908,155	65,476,994,647	133,577,790,649
IX. 주당이익(주식22)	402	727	246	502

반기 자본 변동표

제52(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제51(전기) 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020년 01월 01일 (제51(전기) 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	4,740,472,853	(209,053,412,355)	875,549,508,272
1.반기순이익	-	-	-	-	133,577,790,649	133,577,790,649
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	5,625,133,828	-	5,625,133,828
2020년 06월 30일 (제51(전기) 반기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	10,365,606,681	(75,475,621,706)	1,014,752,432,749
2021년 01월 01일 (제52(당)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.반기순이익	-	-	-	-	193,629,908,155	193,629,908,155
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	6,512,484,856	-	6,512,484,856
2021년 06월 30일 (제52(당)기 반기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	37,130,199,920	242,846,802,330	1,359,839,450,024

반 기 현 금 흐 름 표

제52(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제51(전)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		101,537,084,024		(1,353,104,534,523)
(1) 반기순이익	193,629,908,155		133,577,790,649	
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	198,607,634,325		165,038,364,998	
단기매매증권평가손실	7,646,666,771		2,602,732,259	
대손상각비	174,456,345,197		143,351,537,392	
퇴직급여	3,009,124,645		2,397,778,527	
감가상각비	2,788,208,797		2,066,325,006	
무형자산상각비	2,186,312,911		2,144,886,755	
파생상품평가손실	34,480,250		45,568,500	
유형자산처분손실	787,000		3,981,425	
매도가능증권손상차손	455,110,571		-	
현재가치할증차금상각(이자비용)	4,679,004		275,077	
이연대출부대비용의 상각	7,979,960,352		12,385,189,918	
기타이자비용(복구충당부채전입)	45,958,827		40,090,139	
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(9,074,407,796)		(2,887,199,236)	
단기매매증권평가이익	8,486,921,163		1,826,427,682	
파생상품평가이익	-		382,595,067	
잡이익	-		78,904,081	
이연대출부대수익의 상각	282,569,683		299,850,675	
현재가치할인차금상각(이자수익)	304,916,950		299,421,731	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(281,626,050,660)		(1,648,833,490,934)	
예치금의 증가(감소)	626,286,185,626		(93,346,223,831)	
단기매매증권의 감소	13,882,174,890		1,719,410,358	
매도가능증권의 증가	(74,822,859,412)		(76,033,877,324)	
대출채권의 증가	(840,843,398,709)		(1,441,439,534,446)	
이연대출부대손익의 증가	(6,714,160,380)		(4,756,247,163)	
미수금의 증가	(984,989,775)		(954,995,382)	
미수수익의 증가(감소)	1,571,279,628		(2,443,677,728)	
선급비용의 증가	(4,374,463,949)		(3,655,666,817)	
선급금의 증가	-		(1,072,769,380)	
파생상품자산의 감소	1,334,874,500		366,034,000	
내국환(자산)의 증가	(4,409,463,400)		(54,077,904,337)	
퇴직금의 지급	(863,772,610)		(777,640,904)	
퇴직연금운용자산의 감소	639,956,609		571,096,314	
미지급금의 증가	2,247,077,475		2,035,439,613	
미지급비용의 감소	(24,357,173,668)		(10,431,167,263)	
선수수익의 증가	8,258,420		1,378,188,058	
수입보증금의 증가	-		5,005,000,000	
당기법인세부채의 증가(감소)	(821,555,200)		1,082,280,981	
잡부채의 증가	1,997,069,964		189,134,212	
내국환(부채)의 증가	28,598,909,331		27,809,630,105	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,166,461,714)		(3,332,765,380)

과 목	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	153,750,000		383,895,000	
보증금의 감소	40,000,000		-	
투자자산의 처분	-		26,000,000	
공탁금의 감소	113,750,000		357,895,000	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(9,320,211,714)		(3,716,660,380)	
유형자산의 취득(주식27)	3,953,769,700		2,118,013,500	
투자자산의 취득	-		1,073,800,000	
개발비의 증가(주식27)	2,352,547,100		-	
보증금의 증가	-		520,996,880	
기타의무형자산의 증가	692,641,730		3,850,000	
선급금의 증가	2,321,253,184		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		390,876,469,347		1,356,686,787,200
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	390,876,469,347		1,356,686,787,200	
예수금의 증가	390,876,469,347		1,356,686,787,200	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)( I +II+III)		483,247,091,657		249,487,297
V. 기초의 현금및현금성자산		6,024,704,291		5,482,313,585
VI. 기말의 현금및현금성자산		489,271,795,948		5,731,800,882

## 주식

제52(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제51(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 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 당반기말 현재 보통주 자본금은 1,561,472,220천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이비에프 주식회사	70,412,245	22.55
에스비아이씨에프 주식회사	70,412,169	22.55
에스비아이아이에프 주식회사	70,412,169	22.55
에스비아이에이에프 주식회사	53,645,203	17.18
자기주식	46,125,141	14.77
기타	1,287,517	0.40
합 계	312,294,444	100.00

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 당반기 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 충분할 뿐만 아니라 그 밖의 사업위험에 대한 익스포저를 검토하였으나 당반기말 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 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 회수불능

채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분			대손충당금 설정률		
			일반대출	고위험대출 (금리20%이상)	부동산프로젝트파이낸싱 대출
회수가능채권	정상	가계	1% 이상	1.5% 이상	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
		기업	0.85% 이상	1.275% 이상	2%(기타)
	요주의	가계	10%이상	15%이상	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
		기업	7%이상	10.5%이상	7%(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출) 10%(프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	가계 / 기업	20%이상	30%이상	30%
	회수의문	가계	55%이상	82.5%이상	75%
		기업	50%이상	75%이상	
회수불가능채권	추정손실	가계 / 기업	100%이상	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 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 종가로 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 당반기 손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당반기손익에 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 당반기손익에 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 당반기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당반기이익으로 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 당반기 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.

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 당반기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당반기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당반기손익으로 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 당반기에 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, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 과생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

#### (17) 기본주당이익

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



#### 4. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제52(당)기 반기	제51(전기)
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,789,995	2,037,360
	보통예치금	우리은행 외	0.00 ~ 1.10	487,481,801	3,987,344
	소 계			489,271,796	6,024,704
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	0.94	449,594,655	434,958,133
	중앙회예치금	저축은행중앙회	0.91 ~ 0.93	160,000,000	460,000,000
	기타예치금	국민은행 외	0.20 ~ 0.45	64,674,228	405,596,936
	소 계			674,268,883	1,300,555,069
합 계				1,163,540,679	1,306,579,773

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제52(당)기 반기	제51(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	449,594,655	434,958,133	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제52(당)기 반기	713,946,024	-	449,594,655	1,163,540,679
제51(전기)	871,621,640	-	434,958,133	1,306,579,773

## 5. 지급준비자산

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
지급준비예치금	449,594,655	434,958,133

(2) 당반기말 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	제52(당)기 반기	제51(전기)
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	17,862,475	18,375,984
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	433,645,664	416,585,592
지준산출금액(③=①+②)	451,508,139	434,961,576
지준유가증권(④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	451,508,139	434,961,576
지급준비예치금	449,594,655	434,958,133
초과액(부족액)(*2)	(1,913,484)	(3,443)

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

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

## 6. 단기매매증권

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

(단위 : 천원)						
구분	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	1,882,538	3,109,030	3,109,030	2,160,944	5,673,841	5,673,841
지준유가증권	1,717,773	1,708,141	1,708,141	1,001,500	1,001,423	1,001,423
회사채	17,461,763	17,449,446	17,449,446	16,227,442	16,201,712	16,201,712
수익증권	81,644,340	81,280,051	81,280,051	79,174,935	93,711,612	93,711,612
합계	102,706,414	103,546,668	103,546,668	98,564,821	116,588,588	116,588,588

(2) 당반기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
원방테크	9,967	9,125	(842)	11,023	9,967	(1,056)
이지스레지던스리츠	117,328	121,021	3,693	119,115	117,328	(1,787)
코람코에너지플러스리츠	107,521	135,605	28,084	111,885	107,521	(4,364)
SK아이이테크놀로지	1,002,885	1,744,356	741,471	-	-	-
에이치피오	212,232	173,036	(39,196)	-	-	-
삼씨엔에스	15,893	15,965	72	-	-	-
솔루엠	37,070	60,776	23,706	-	-	-
네오이문텍	49,169	69,129	19,960	-	-	-
SK바이오사이언스	311,838	752,875	441,037	-	-	-
쿠콘	18,635	27,142	8,507	-	-	-
명신산업	-	-	-	265,434	1,864,164	1,598,730
빅히트	-	-	-	729,000	864,000	135,000
에이플러스에셋	-	-	-	149,343	112,388	(36,955)
제일전기공업	-	-	-	15,912	24,898	8,986
지능앤컴퍼니	-	-	-	3,070	6,042	2,972
SK바이오팜	-	-	-	735,000	2,535,000	1,800,000
피엔케이피부임상연구센터	-	-	-	10,980	13,680	2,700
비나텍	-	-	-	2,957	4,750	1,793
위드텍	-	-	-	7,225	14,103	6,878
합계	1,882,538	3,109,030	1,226,492	2,160,944	5,673,841	3,512,897

(3) 당반기말 및 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민주택 2018-01	1,613,100	1,603,584	(9,516)	-	-	-
주택토지채권(용지2)19-07	104,673	104,557	(116)	-	-	-
통안채권00990-2103-01	-	-	-	1,001,500	1,001,423	(77)
합 계	1,717,773	1,708,141	(9,632)	1,001,500	1,001,423	(77)

(4) 당반기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
대한항공 81-2	1,529,747	1,514,640	(15,107)	1,549,598	1,529,747	(19,851)
현대로템 29-2	499,257	503,984	4,727	494,700	499,256	4,556
AJ네트웍스 36-2	2,002,206	2,011,744	9,538	1,997,400	2,002,206	4,806
키움캐피탈 51-2	2,506,475	2,525,988	19,513	2,500,000	2,506,475	6,475
아캐피탈 309-2	604,387	604,385	(2)	604,380	604,387	7
키움캐피탈 54	130,374	130,974	600	130,728	130,374	(354)
오케이캐피탈343	4,016,216	4,030,940	14,724	4,000,000	4,016,216	16,216
세경하이테크 3BW	971,724	945,192	(26,532)	1,000,000	971,724	(28,276)
두산인프라코어72	61,751	61,510	(241)	-	-	-
두산인프라코어73	39,530	39,981	451	-	-	-
오케이캐피탈383	1,502,100	1,495,382	(6,718)	-	-	-
두산인프라코어75	408,640	403,264	(5,376)	-	-	-
서울도시철도 15-06	109,571	109,525	(46)	-	-	-
서울도시철도 15-07	219,320	218,772	(548)	-	-	-
오케이캐피탈311-2	905,940	905,921	(19)	-	-	-
키움캐피탈79	1,400,000	1,395,617	(4,383)	-	-	-
대한항공93-3	554,525	551,627	(2,898)	-	-	-
한화건설 85(교/뚝)	-	-	-	2,052,189	2,046,982	(5,207)
한화호텔앤드리조트 44	-	-	-	445,121	444,280	(841)
LS네트웍스65	-	-	-	1,453,326	1,450,065	(3,261)
합 계	17,461,763	17,449,446	(12,317)	16,227,442	16,201,712	(25,730)

(5) 당반기말 및 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
파인밸류IPO플러스사모투자신탁	5,295,250	7,389,650	2,094,400	4,767,100	5,295,250	528,150
리운IPO전문투자형사모1호	2,306,660	2,166,660	(140,000)	2,122,600	2,306,660	184,060
그로쓰힐다원하이브리드사모1호	6,684,450	5,553,200	(1,131,250)	5,086,900	6,684,450	1,597,550
나눔IPO펀드 제1호	2,716,547	2,902,490	185,943	2,493,524	2,716,547	223,023
코리아에셋IPO 전문투자형1호	4,120,920	4,534,960	414,040	4,059,800	4,120,920	61,120
마운틴푸른 IPO 펀드2호	4,202,465	2,735,657	(1,466,808)	2,417,420	4,202,465	1,785,045
케이프 람다 하이일드 펀드	3,436,045	3,134,193	(301,852)	3,072,592	3,436,046	363,454
리운코스닥벤처펀드1호	6,196,600	5,251,850	(944,750)	11,173,400	12,393,200	1,219,800
코리아에셋 코스닥벤처펀드	11,843,579	10,659,773	(1,183,806)	9,889,461	11,843,578	1,954,117
파인밸류 IPO플러스V 사모투자신탁	2,764,076	3,687,313	923,237	2,614,351	2,764,076	149,725
파인밸류PreIPO플러스전문사모투자신탁	5,988,523	8,086,745	2,098,222	4,832,142	5,988,523	1,156,381
밸류시스템 RAPID 코스닥벤처펀드	3,774,420	2,978,670	(795,750)	2,893,740	3,774,420	880,680
리운멀티플러스전문투자형사모1호	13,245,200	11,684,400	(1,560,800)	10,000,000	13,245,200	3,245,200
파인밸류메자닌플러스전문사모신탁	2,661,575	3,594,450	932,875	2,500,000	2,661,575	161,575
비전코스닥벤처전문사모투자신탁	3,408,030	3,930,150	522,120	3,000,000	3,408,030	408,030
케이프 코스닥 벤처 전문사모투자	3,000,000	2,989,890	(10,110)	-	-	-
수성하이일드공모주N멀티에셋전문	-	-	-	4,180,840	4,453,640	272,800
케이클라비스IPO플러스 제1호	-	-	-	4,071,065	4,417,032	345,967
합 계	81,644,340	81,280,051	(364,289)	79,174,935	93,711,612	14,536,677

## 7. 매도가능증권

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

(단위 : 천원)								
구분	제52(당)기 반기				제51(전기)			
	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가손익	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가손익
주식	103,672,681	101,565,908	(7,010,259)	4,903,486	87,516,789	80,944,338	(7,010,259)	437,808
회사채	43,424,364	43,468,684	-	44,321	48,275,710	48,495,702	-	219,992
수익증권	456,578,338	478,705,693	(10,055,039)	32,182,393	393,060,024	413,420,011	(9,599,928)	29,959,915
합계	603,675,383	623,740,285	(17,065,298)	37,130,200	528,852,523	542,860,051	(16,610,187)	30,617,715

(2) 당반기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)										
종목	제52(당)기 반기					제51(전기)				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
제이티비씨(*1)	0.27	1,500,000	210,600	(1,379,100)	89,700	0.27	1,500,000	69,600	(1,379,100)	(51,300)
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	1,013,335	(1,267,333)	(219,337)	0.60	2,500,005	910,335	(1,267,332)	(322,336)
한국이리론(*2)	3.12	147,780	147,779	-	-	3.12	147,779	147,780	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*2)	1.26	939,730	49,792	(899,675)	9,737	1.26	939,729	49,142	(899,676)	9,088
연합뉴스티브이(*1)	1.65	1,000,000	518,800	(714,800)	233,600	1.65	1,000,000	435,800	(714,800)	150,600
채널에이(*1)	0.25	1,000,000	546,000	(643,200)	189,200	0.25	1,000,000	494,200	(643,200)	137,400
SBI미래창조ASEAN-M&A투자계정(*1, 주석23)	9.60	1,659,220	1,783,732	-	124,513	9.60	1,659,220	2,058,303	-	399,084
글로벌게이트웨이펀드(*1, 주석23)	10.00	2,589,000	2,069,328	-	(519,672)	10.00	2,589,000	2,394,623	-	(194,377)
모네제2호사모투자합자회사(*1)	9.86	980,000	736,972	-	(243,028)	9.86	980,000	700,551	-	(279,449)
LSK-BNH코리아바이오펀드(*1)	7.79	2,418,000	2,375,390	-	(42,610)	7.79	2,496,000	2,277,617	-	(218,383)
SBI성장전략M&A펀드(*1)	4.49	2,976,000	2,804,000	-	(172,000)	4.49	2,976,000	2,804,000	-	(172,000)
센트로이드 제1호 사모투자합자회사(*2)(*3)	10.00	400,000	-	(400,000)	-	10.00	400,000	-	(400,000)	-
인사동 프로젝트 금융투자(*2)	5.01	264,000	264,000	-	-	5.01	264,000	264,000	-	-
큐브그로스제1호투자조합(*1)	9.40	500,000	515,840	-	15,840	9.40	500,000	502,098	-	2,098
프레스토제7호사모투자 합자회사(*1)	10.00	2,500,000	3,112,500	-	612,500	10.00	2,500,000	3,137,500	-	637,500
메이플트리사모투자합자회사(*1)	7.50	3,000,000	3,123,960	-	123,960	7.50	3,000,000	3,267,177	-	267,177
스마일게이트녹색성장1호펀드(*1)	4.76	1,316,000	1,261,881	-	(54,119)	4.76	1,468,000	1,419,130	-	(48,870)
파인트리1호PEF(*1)	4.09	835,017	992,665	-	157,647	4.09	966,079	866,878	-	(99,201)
세티밸류업PEF(*1)	3.30	890,000	980,780	-	90,780	3.30	890,000	1,004,810	-	114,810
키움증권 성장전략 M&A 펀드(*1)	2.67	1,214,700	902,334	-	(312,366)	2.67	1,214,700	1,007,489	-	(207,211)
KA-열림 이비이 펀드(*1)	9.68	2,000,000	1,923,190	-	(76,810)	9.68	2,000,000	2,013,216	-	13,216
비엔에이치스타트업3호투자조합(*1)	6.45	2,640,000	2,931,459	-	291,459	6.45	2,700,000	2,773,535	-	73,535
케이씨지아이헬리오스제1호PEF(*1)	4.57	474,278	1,446,008	-	971,730	4.57	474,278	535,450	-	61,172
웰투시인베스트먼트 제5호(*1)	5.96	3,000,000	2,951,991	-	(48,009)	5.96	3,000,000	2,379,117	-	(620,883)
파트너스2호글로벌헬스케어(*1)	8.00	2,000,000	4,594,000	-	2,594,000	8.00	2,000,000	2,298,000	-	298,000
스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사(*1)	8.00	600,000	546,574	-	(53,426)	8.00	600,000	580,209	-	(19,791)
케이비케이프제1호 사모투자합자회사(*1)	5.19	1,000,000	1,042,782	-	42,782	5.19	1,000,000	1,020,604	-	20,604
에스티-스타넷 헬스케어 조합 제1호(*1)	9.31	2,000,000	1,965,510	-	(34,490)	9.31	2,000,000	1,965,874	-	(34,126)

(단위 : 천원)										
종 목	제52(당)기 반기					제51(전)기				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합(*1)	9.90	1,900,000	1,924,846	-	24,846	9.90	1,900,000	1,900,000	-	-
IBK캐피탈디지털콘텐츠IP투자조합(TOO)(*1)	10.00	950,000	923,631	-	(26,369)	10.00	800,000	781,275	-	(18,725)
PSA EMP 사모투자합자회사(*1)	5.80	2,000,000	2,413,772	-	413,772	5.80	2,000,000	1,830,760	-	(169,240)
티제이더블유제이호 사모투자합자회사(*1)	3.00	1,050,000	981,492	-	(68,508)	3.00	1,050,000	1,017,423	-	(32,577)
에스브이퀀텀제1호사모투자합자회사(*1)	3.67	1,882,425	1,791,655	-	(90,771)	3.67	1,867,866	1,840,824	-	(27,041)
엔피성장제6호사모투자합자회사(*1)	1.86	2,000,000	1,995,198	-	(4,802)	1.86	2,000,000	1,986,524	-	(13,476)
코리아바이오컴퓨터1호(*1)	8.00	2,000,000	1,977,190	-	(22,810)	8.00	2,000,000	1,987,492	-	(12,508)
디비엔피성장사모투자 합자회사(*1)	5.30	2,000,000	1,910,696	-	(89,304)	5.30	2,000,000	1,967,884	-	(32,116)
디에스게임체인저아이티사모투자 합자회사(*1)	8.43	700,000	684,388	-	(15,612)	8.43	700,000	693,083	-	(6,917)
엔에이치-유온투자조합1호(*1)	9.93	1,800,000	1,772,911	-	(27,089)	9.93	1,800,000	1,791,014	-	(8,986)
티앤에프2020SS 창립벤처전문 사모투자합자회사(*1)	9.90	1,500,000	1,471,110	-	(28,890)	9.90	1,500,000	1,489,280	-	(10,721)
에스비아이-프렌드 EV1호 투자조합(*1, 주석23)	7.76	900,000	889,602	-	(10,398)	7.76	900,000	898,297	-	(1,703)
에이투파트너스라이노스제1호사모투자합자회(*1)	4.30	2,372,232	2,238,051	-	(134,181)	4.30	2,372,232	2,332,525	-	(39,706)
위드윈투자조합 60호(*1)	8.43	2,000,000	2,067,340	-	67,340	8.43	2,000,000	2,195,040	-	195,040
이앤에프아이콘제이호 사모투자합자회사(*1)	1.00	2,000,000	1,969,738	-	(30,262)	1.00	2,000,000	2,019,132	-	19,132
아주성장지원 신기술사업투자조합(*1)	9.62	1,000,000	985,000	-	(15,000)	9.62	1,000,000	1,000,000	-	-
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	1,984,082	-	(15,918)	8.51	2,000,000	1,994,658	-	(5,342)
미래에셋 Innovative Growth 투자조합(*1)	3.99	2,400,000	2,453,494	-	53,494	3.99	600,000	591,303	-	(8,697)
오비트-브레이브뉴1호신기술사업투자조합(*1)	8.06	1,000,000	992,438	-	(7,562)	8.06	1,000,000	999,014	-	(986)
에스티엘제14호스마트금융(*1)	1.20	3,000,000	3,000,000	-	-	1.20	3,000,000	2,937,000	-	(63,000)
스마트LSK3호펀드(*1)	3.64	1,280,000	1,251,918	-	(28,082)	3.64	560,000	560,000	-	-
IBK-케이엔 바이오신기술투자조합(*1)	4.73	3,000,000	3,759,972	-	759,972	4.73	3,000,000	3,000,000	-	-
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2(*1)	2.00	800,000	798,926	-	(1,074)	2.00	200,000	200,000	-	-
엔브이스테이션 사모투자 합자회사(*1)	8.97	700,000	636,875	-	(63,125)	8.97	700,000	700,000	-	-
대산-MYW 신기술투자조합(*1)	3.43	3,000,000	3,715,527	-	715,527	-	-	-	-	-
프레스토제10호사모투자합자회(*1)	3.77	2,000,000	1,875,810	-	(124,190)	-	-	-	-	-
엑시시베스트 트러스트 신기술투자조합(*1)	5.37	1,194,393	1,194,393	-	-	-	-	-	-	-
티그리스-유온투자조합3(*1)	10.00	700,000	700,000	-	-	-	-	-	-	-
엔피성장제8호사모투자 합자회사(*1)	9.09	1,098,000	1,098,000	-	-	-	-	-	-	-
케이원13호위탁관리부동산투자회사(*2)	10.00	1,500,000	1,500,000	-	-	-	-	-	-	-
비온드뮤직 1호 PEF(*1)	5.00	1,000,000	979,947	-	(20,053)	-	-	-	-	-
큐더스패밀리2호신기술사업투자조합(*1)	8.70	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-
에스티성장지원신기술사업투자조합(*1)	7.66	2,000,000	1,950,954	-	(49,046)	-	-	-	-	-
미래에셋파트너스제10호사모투자 합자회사(*1)	4.46	1,000,000	986,000	-	(14,000)	-	-	-	-	-
한화유온신기술조합제1호(*1)	9.20	800,000	784,000	-	(16,000)	-	-	-	-	-
디에스뉴그린사모투자 합자회사(*2)	4.53	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-
글로벌바이오인프라제일호PEF (*1)	2.13	-	-	-	-	2.13	1,000,000	1,000,000	-	-
키움히어로제2호사모투자 합자회사(*1)	7.50	-	-	-	-	7.50	1,500,000	1,929,000	-	429,000
라임프라이싱사모투자 합자회사(*1)	4.60	-	-	-	-	4.60	1,500,000	1,830,022	-	330,022
대농(*2)	0.03	151	-	(151)	-	0.03	151	-	(151)	-
인터하우스	0.40	6,000	-	(6,000)	-	0.40	6,000	-	(6,000)	-
엑시스-씨엔케이 차이나티스타 투자조합(*1)	9.52	1,000,000	-	(1,000,000)	-	9.52	1,000,000	-	(1,000,000)	-
한국경우에이엠씨	9.85	700,000	-	(700,000)	-	9.85	700,000	-	(700,000)	-

(단위 : 천원)										
종 목	제52(당)기 반기					제51(전기)				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
두선	2.98	-	-	-	-	2.98	-	-	-	-
합 계		103,672,681	101,565,908	(7,010,259)	4,903,486		87,516,789	80,944,338	(7,010,259)	437,808

(\*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) 당사는 전기 중 공정가치가 중요하게 하락한 주식에 대하여 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였습니다.

(단위 : 천원)		
종 목	손상차손 인식액	
	제52(당)기 반기	제51(전기)
센트로이드 제1호 사모투자합자회사	-	400,000
합 계	-	400,000



(3) 당반기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제52(당)기 반기			제51(전기)		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
대신증권 20-1	2027-02-13	10,000,000	9,923,730	(76,270)	10,000,000	10,027,990	27,990
한국캐피탈 399-3	2021-07-26	9,788,000	10,008,495	220,495	9,788,000	10,024,961	236,960
JB우리캐피탈오토제습구차 1-24	2024-06-05	4,636,364	4,637,393	1,031	10,000,000	10,001,882	1,883
케이비오토제습차유동화전문 1-27	2025-11-30	4,500,000	4,462,637	(37,364)	4,500,000	4,497,031	(2,969)
카드오토제습차유동화전문 1-36	2025-08-27	4,000,000	3,979,272	(20,728)	4,000,000	4,004,840	4,840
케이비오토제습차유동화전문 1-28	2026-11-04	3,000,000	2,960,094	(39,906)	-	-	-
JB우리캐피탈오토제습차 1-28	2027-02-24	2,500,000	2,497,078	(2,922)	-	-	-
중진공2021제1차스케일업(유) 2-1	2024-06-30	5,000,000	4,999,985	(15)	-	-	-
롯데손해보험 제8회 후순위사채	2030-05-07	-	-	-	4,987,710	4,934,790	(52,920)
JB우리캐피탈오차유동화1-15	2022-05-13	-	-	-	5,000,000	5,004,208	4,208
합 계		43,424,364	43,468,684	44,321	48,275,710	48,495,702	219,992

(4) 당반기말 및 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
종 목	만기일	제52(당)기 반기				제51(전기)			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
롯데시네마부동산펀드	2022-12-30	1,000,000	1,015,530	-	15,530	1,000,000	1,014,570	-	14,570
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	5,193,996	5,046,795	-	(147,200)	5,193,996	5,072,023	-	(121,973)
한국투자항공기사모투자신탁2(*1)	2021-08-04	455,111	-	(455,111)	-	5,536,906	5,330,580	-	(206,327)
청주 CGV 서문 부동산Fund	2023-02-12	3,000,000	3,590,160	-	590,160	3,000,000	3,023,340	-	23,340
퍼시픽전문투자형사모증권 제1호	2021-10-19	7,000,000	9,179,520	-	2,179,520	7,000,000	8,051,120	-	1,051,120
한국투자사모펀드6호(*1)	2023-12-14	6,275,883	2,598,428	(6,001,216)	2,323,761	6,275,883	274,667	(6,001,216)	-
유진 Aviation 사모투자신탁 11호	2022-02-17	3,770,347	3,656,109	-	(114,238)	3,770,347	3,671,265	-	(99,082)
키움글로벌파워A.I. 사모펀드제3호	2027-01-19	2,835,359	3,387,886	-	552,528	2,857,172	3,259,736	-	402,563
라이노스베트남CB사모신탁제3호	2022-06-30	3,000,000	3,005,460	-	5,460	3,000,000	2,896,438	-	(103,562)
현대메지안전문투자형사모신탁	2022-12-14	10,000,000	10,214,000	-	214,000	10,000,000	10,614,900	-	614,900
현대인베스트Mack사모부동산4호	2022-09-07	5,696,615	5,516,498	-	(180,117)	5,696,615	5,475,702	-	(220,913)
티엘코스닥벤처펀드1호	2022-04-05	10,000,000	9,614,360	-	(385,640)	10,000,000	10,870,889	-	870,889
나눔코스닥벤처펀드제1호	개방형	1,000,000	1,152,900	-	152,900	10,000,000	12,847,800	-	2,847,800
AIP코스닥벤처펀드제1호	개방형	3,000,000	3,305,580	-	305,580	3,000,000	3,977,340	-	977,340
제이앤제이 코스닥벤처펀드 제1호	2021-07-18	4,000,000	3,933,560	-	(66,440)	4,000,000	6,415,720	-	2,415,720
SP코스닥벤처펀드1호	2021-07-10	4,072,813	7,550,224	-	3,477,411	7,783,748	11,084,567	-	3,300,819
퍼시픽도쿄오피스전문투자형13-2호	2023-10-28	3,000,000	3,128,910	-	128,909	3,000,000	2,834,400	-	(165,600)
하나대체투자미국발전소사모1호(플랫폼)	2024-08-13	4,708,663	4,518,244	-	(190,419)	4,708,663	4,379,415	-	(329,248)
AIPRED사모부동산투자신탁2호(*1)	2021-10-29	6,564,975	4,166,002	(2,398,973)	-	6,564,975	4,166,002	(2,398,973)	-
NH Arund 북미발전사모투자신탁2호	2027-08-31	4,875,235	5,152,973	-	277,738	4,875,235	5,071,358	-	196,124
삼성NB전문투자형사모투자신탁1호	2026-12-20	6,668,546	6,810,787	-	142,241	6,525,781	6,604,092	-	78,310
에이원판토스LP참여투자형사모신탁	2023-12-20	3,100,000	3,109,920	-	9,920	3,100,000	3,099,163	-	(837)
키움JAPAN미일스톤전문사모부동산1	2023-09-18	2,892,000	2,993,729	-	101,729	2,892,001	3,003,330	-	111,331
퍼시픽사모증권투자신탁제20호	2022-01-25	3,890,582	3,893,933	-	3,350	4,793,026	4,799,519	-	6,493
에이아이파트너스(Vantage) 신탁1호	2028-12-29	8,047,093	7,926,489	-	(120,605)	8,418,551	8,585,805	-	167,255
그로쓰힐 다윈 메지안 사모신탁2호	2024-02-11	4,200,000	4,195,338	-	(4,662)	4,200,000	4,189,122	-	(10,878)

(단위 : 천원)									
종 목	만기일	제52(당)기 반기				제51(전)기			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
NH-Arrund blackstone	2025-01-31	2,018,261	1,965,846	-	(52,415)	1,384,170	1,319,601	-	(64,569)
아트만코스닥벤처펀드1호	2024-04-03	5,000,000	5,612,050	-	612,050	5,000,000	5,000,000	-	-
오라이언 메자닌 전문투자형 32호	2022-04-11	5,000,000	5,485,650	-	485,650	5,000,000	6,261,500	-	1,261,500
씨스퀘어메자닌플러스전문투자14호	2022-04-25	2,500,000	2,663,400	-	163,400	5,000,000	6,790,650	-	1,790,650
파인스트리트JAPAN전문부동산제1호	2026-07-04	4,801,245	4,762,777	-	(38,469)	4,801,245	4,772,527	-	(28,718)
키움라르고전문사모투자신탁4-N	2034-05-10	4,036,000	4,845,423	-	809,423	3,052,000	2,774,909	-	(277,091)
코람코다움벤처투자전문투자형사모	2022-09-05	3,000,000	4,033,530	-	1,033,530	3,000,000	3,462,090	-	462,090
흥국플라이트전문사모투자신탁10호	2026-04-13	4,474,420	4,734,898	-	260,478	4,401,444	4,688,602	-	287,158
신한 AIM 재간접전문투자형 3-A호	2026-09-19	5,646,328	6,020,358	-	374,030	3,946,821	3,964,763	-	17,941
KOTAM항공기전문사모투자신탁제2호	2026-04-14	4,666,020	4,874,968	-	208,948	4,666,020	4,849,580	-	183,560
케이클라비스RCPs전문투자형 제3호	2025-04-30	3,664,049	3,955,634	-	291,585	4,000,000	4,107,680	-	107,680
보고RealtyPartners전문부동산5호	2027-10-31	2,199,800	2,179,386	-	(20,414)	2,199,800	2,191,947	-	(7,853)
멀티에셋해외부동산전문사모6호1종	2026-07-08	5,146,425	4,568,557	-	(577,868)	5,184,731	4,666,233	-	(518,498)
멀티에셋해외부동산전문사모6호2종	2026-07-08	2,058,570	1,827,423	-	(231,147)	2,073,893	1,866,493	-	(207,399)
마스터유럽전문사모부동산10호1종	2026-09-30	5,000,000	4,958,084	-	(41,916)	5,000,000	5,175,798	-	175,798
마스터유럽전문사모부동산10호2종	2026-09-30	2,000,000	1,932,431	-	(67,569)	2,000,000	2,037,547	-	37,547
그로쓰글로벌PreIPO전문사모2호	2024-11-08	2,200,000	2,093,212	-	(106,788)	2,200,000	2,107,886	-	(92,114)
신한AIM사모부동산투자신탁제19호	2022-11-21	1,000,000	954,960	-	(45,040)	1,000,000	969,680	-	(30,320)
티엘프런티어사모증권신탁제5호	2025-11-26	3,000,000	2,997,330	-	(2,670)	3,000,000	3,002,640	-	2,640
이지스글로벌전문투자형 295호	2025-03-09	5,000,000	4,850,700	-	(149,300)	5,000,000	4,885,700	-	(114,300)
페블즈항공기전문사모투자신탁1호	2024-12-19	6,990,000	7,110,508	-	120,508	6,990,000	7,106,384	-	116,384
하나대체투자전문투자형사모 116호	2024-10-31	4,950,000	5,073,950	-	123,950	4,950,000	5,073,950	-	123,950
흥국플라이트전문사모투자신탁12호	2027-04-12	5,929,016	5,865,571	-	(63,445)	6,066,016	6,187,879	-	121,863
흥국플라이트전문사모투자신탁13호(*1)	2027-04-12	1,213,249	13,510	(1,199,739)	-	1,213,249	13,510	(1,199,739)	-
파인밸류Pre IPO 6호 전문투자형	2023-01-03	2,500,000	2,565,425	-	65,425	2,500,000	2,702,050	-	202,050
NH-Arrund 해외 선순위론 Fund 6호	2023-05-08	6,613,642	6,635,088	-	21,446	6,270,085	6,242,402	-	(27,683)
지브이에이 메자닌-K 전문투자	2023-02-07	5,000,000	6,630,000	-	1,630,000	5,000,000	6,731,700	-	1,731,700
티엘프런티어사모증권신탁제6호	2025-02-19	3,000,000	2,985,690	-	(14,310)	3,000,000	2,990,910	-	(9,090)
파인밸류Pre IPO 1호 전문투자형	2023-01-30	3,000,000	3,537,287	-	537,287	3,000,000	2,986,947	-	(13,053)
현대인베스트먼트 선순위론펀드1호	2027-02-27	9,232,402	9,361,352	-	128,950	7,210,761	7,306,714	-	95,953
보고글로벌세컨더리3호	2030-03-04	1,531,383	1,931,199	-	399,817	618,266	689,750	-	71,484
오라이언 Edge Satum Fund 1호	2023-03-09	4,000,000	3,996,040	-	(3,960)	4,000,000	4,004,000	-	4,000
우리글로벌세컨더리전문투자형2호	2030-03-10	2,249,227	3,349,808	-	1,100,581	2,442,312	2,367,299	-	(75,013)
파로스SC전문투자형사모투자신탁1	2023-04-16	2,000,000	2,271,800	-	271,800	2,000,000	2,154,860	-	154,860
파인밸류Pre IPO 7호 전문투자형	2023-04-28	2,000,000	2,145,480	-	145,480	2,000,000	2,083,120	-	83,120
파이브트리 사모투자신탁 제13호	2022-02-28	4,990,000	5,103,822	-	113,822	4,990,000	5,127,674	-	137,674
케이클라비스PROJECT 제1호	2024-07-27	5,500,000	6,664,845	-	1,164,845	5,500,000	5,256,515	-	(243,485)
N-투자증권(DLS) 4058	2025-03-15	5,000,000	5,310,740	-	310,740	5,000,000	5,198,230	-	198,230
파이브트리 사모투자신탁 제12호	2022-12-03	2,490,000	2,489,751	-	(249)	2,490,000	2,489,751	-	(249)
라이노스메자닌사모투자신탁제6호	2023-06-05	5,000,000	6,420,350	-	1,420,350	5,000,000	5,671,650	-	671,650
오라이언 소부장플러스 코스닥벤처	2023-04-17	4,000,000	5,463,360	-	1,463,360	4,000,000	4,664,840	-	664,840
파이브트리 사모투자신탁 제14호	2022-07-22	2,994,000	2,996,006	-	2,006	4,990,000	4,994,491	-	4,491
파인밸류 PostIPO 3호 전문투자형	2023-06-29	1,000,000	963,150	-	(36,850)	1,000,000	1,004,880	-	4,880
퍼시픽전문투자형 제39호	2027-04-23	3,000,000	3,030,090	-	30,090	3,000,000	3,030,090	-	30,090
파로스SG전문투자형사모투자신탁2	2023-07-01	1,000,000	1,165,910	-	165,910	1,000,000	1,003,750	-	3,750

(단위 : 천원)									
종 목	만기일	제52(당)기 반기				제51(전)기			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
수성코스닥벤처M2사모투자신탁	2023-08-05	5,000,000	7,472,045	-	2,472,045	5,000,000	6,423,556	-	1,423,556
알파플러스알파 사모투자신탁1호	2022-09-22	1,700,000	1,691,619	-	(8,381)	1,700,000	1,694,101	-	(5,899)
지지 벤처기업투자신탁	2023-08-21	2,000,000	2,538,500	-	538,500	2,000,000	2,183,880	-	183,880
캡스톤EU전문사모투자신탁5호	2026-08-25	4,000,000	4,042,520	-	42,520	4,000,000	4,034,680	-	34,680
코람코다움하이일드공모주 제15호	2022-08-26	5,000,000	5,738,000	-	738,000	5,000,000	5,348,600	-	348,600
아이온엘피스전문사모투자신탁	2025-08-28	1,000,000	1,000,380	-	380	1,000,000	1,105,380	-	105,380
제이앤제이 코넥스 하이일드 제1호	2021-12-14	5,000,000	5,869,050	-	869,050	5,000,000	5,220,750	-	220,750
우리GS니어론전문사모투자신탁1호	2027-09-24	6,185,700	6,262,385	-	76,685	4,948,500	4,956,221	-	7,721
지브이에이 메자닌42 전문투자	2023-09-21	5,000,000	5,306,950	-	306,950	5,000,000	5,144,700	-	144,700
밸류시스템 STORM 코스닥벤처펀드	2023-10-05	5,000,000	5,368,250	-	368,250	5,000,000	5,188,700	-	188,700
코람코사모부동산펀드125호1종	2025-10-21	3,000,000	2,927,040	-	(72,960)	3,000,000	2,909,580	-	(90,420)
SP 코스닥벤처 사모투자신탁 2호	2023-10-22	7,000,000	10,048,063	-	3,048,063	4,480,000	5,674,435	-	1,194,435
멀티에셋기업성장사다리사모신탁	2026-10-23	2,887,500	2,887,611	-	111	1,637,500	1,817,441	-	179,941
안다코스닥벤처펀드2호	2022-09-22	3,000,000	2,997,210	-	(2,790)	3,000,000	3,005,130	-	5,130
신한AM인수금융전문투자형사모1	2023-08-21	1,205,000	1,234,806	-	29,806	440,000	442,772	-	2,772
케펠사모부동산투자신탁제5	2026-08-25	3,000,000	3,100,590	-	100,590	3,000,000	3,071,910	-	71,910
NH Arundi AF 중순위론펀드 2호	2022-08-21	2,281,960	2,345,714	-	63,753	909,091	913,200	-	4,109
아트안코스닥벤처펀드2호	2022-08-21	2,000,000	2,165,100	-	165,100	2,000,000	1,999,940	-	(60)
씨스퀘어 The banks 1 전문투자	2022-08-21	5,000,000	5,108,450	-	108,450	-	-	-	-
파로스코스닥벤처사모투자신탁1호	2022-08-21	2,000,000	2,333,987	-	333,987	-	-	-	-
스카이워크the코스닥벤처제1호	2022-08-21	3,000,000	3,196,950	-	196,950	-	-	-	-
하나대체부동산15호 1종	2022-08-21	3,000,000	3,035,910	-	35,910	-	-	-	-
수성코스닥벤처B1사모투자신탁	2022-08-21	3,000,000	3,333,363	-	333,363	-	-	-	-
티엘하이일드사모증권투자신탁1호	2022-08-21	3,000,000	3,319,320	-	319,320	-	-	-	-
밸류시스템 아리아 하이일드 펀드	2022-08-21	3,000,000	3,105,450	-	105,450	-	-	-	-
파운트 사모투자신탁 제3호	2022-08-21	5,000,000	5,074,150	-	74,150	-	-	-	-
DB전환사채전문투자형 제3호	2022-08-26	5,000,000	5,355,700	-	355,700	-	-	-	-
브이엠마스터하이일드사모투자신탁	2025-08-28	3,000,000	3,125,100	-	125,100	-	-	-	-
케이클라비스공모주하이일드 제2호	2021-12-14	4,000,000	4,052,680	-	52,680	-	-	-	-
안다메자닌사모투자신탁제11호	2027-09-24	2,000,000	1,961,540	-	(38,460)	-	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁 37	2023-09-28	2,000,000	1,988,300	-	(11,700)	-	-	-	-
브레인메자닌사모투자신탁1호	2026-03-16	3,036,647	2,950,217	-	(86,430)	-	-	-	-
르네상스코스닥벤처사모투자신탁	2024-06-12	5,000,000	5,205,300	-	205,300	-	-	-	-
나눔벤처전문사모증권투자신탁 6호	2024-04-22	9,000,000	9,110,610	-	110,610	-	-	-	-
snilegate 코스닥벤처블랙비트2	2024-04-30	3,000,000	3,002,550	-	2,550	-	-	-	-
지브이에이 코벤-E 전문투자	2024-05-07	5,000,000	5,027,400	-	27,400	-	-	-	-
오라이언 메자닌 코스닥벤처 57호	2024-06-20	3,000,000	2,995,228	-	(4,772)	-	-	-	-
다름IPO코벤전문사모신탁제3호	2024-02-25	2,000,000	1,987,500	-	(12,500)	-	-	-	-
페트라 코리아 주피터 제1호	2023-05-31	3,000,000	2,998,200	-	(1,800)	-	-	-	-
현대인베스트먼트 선순위론펀드2호	2028-05-28	1,332,653	1,333,387	-	734	-	-	-	-
멀티에셋 CNTR 외화사모사채 제1호	2026-07-01	4,039,763	4,074,504	-	34,742	-	-	-	-
라이노스코스닥벤처메자닌4호	2024-06-01	5,000,000	4,992,250	-	(7,750)	-	-	-	-
마스터K8전문투자형부동산신탁64	2026-11-22	3,067,860	2,984,700	-	(83,160)	-	-	-	-
코람코 Pre-IPO 공모주 제22호	2024-06-04	3,000,000	2,998,350	-	(1,650)	-	-	-	-
마스터코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제4호	2024-07-11	2,000,000	1,998,940	-	(1,060)	-	-	-	-

(단위 : 천원)									
종 목	만기일	제52(당)기 반기				제51(전기)			
		취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익
티엘프론티어전문사모투자신탁8호	2026-06-11	3,000,000	2,999,460	-	(540)	-	-	-	-
디에스 Prestige.Ⅱ전문투자형사모사채 제1호	2024-12-23	4,000,000	3,999,680	-	(320)	-	-	-	-
케이클라비스코스닥벤처2호	2024-07-30	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-
SP메자닌전문투자사모투자신탁2호	2021-01-15	-	-	-	-	5,790,703	7,816,066	-	2,025,363
씨스케어메자닌플러스전문투자형	2021-03-28	-	-	-	-	3,544,961	4,066,437	-	521,476
아이디어브릿지 하이일드공모주	2021-04-13	-	-	-	-	5,000,000	6,234,550	-	1,234,550
파빌리온전문투자형사모부동산투자신탁19호	2021-04-12	-	-	-	-	2,400,000	2,512,368	-	112,368
라이노스코스닥벤처펀드제1호	2021-04-11	-	-	-	-	1,092,167	1,566,954	-	474,787
DB 코스닥벤처펀드	2021-05-30	-	-	-	-	6,000,000	6,715,140	-	715,140
케이클라비스 코스닥벤처펀드	2021-05-10	-	-	-	-	5,000,000	6,307,550	-	1,307,550
파인밸류 PreIPO 3호 전문투자형	2022-03-18	-	-	-	-	3,783,390	4,473,935	-	690,544
합 계		456,578,338	478,705,633	(10,055,039)	32,182,393	393,060,024	413,420,011	(9,599,928)	29,959,915

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

(단위 : 천원)		
종 목	손상차손 인식액	
	제52(당)기 반기	제51(전기)
한국투자항공기사모특자투자신탁2	455,111	-
한국투자사모펀드6호	-	6,001,216
AIPRED사모부동산투자신탁2호	-	2,398,973
흥국플라이트전문사모투자신탁13호	-	1,199,739
합계	455,111	9,599,928

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
기초잔액	30,617,715	4,740,473
처분	(15,583,328)	(2,266,387)
평가액의 순변동액	22,095,813	28,143,629
기말잔액	37,130,200	30,617,715

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

① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	15,008,480	13,079,302	15,380,902	-	43,468,684
수익증권	65,168,309	304,507,564	99,725,917	4,845,423	474,247,213
합계	80,176,789	317,586,866	115,106,819	4,845,423	517,715,897

② 제51(전기)

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	10,024,961	23,507,961	14,962,780	-	48,495,702
수익증권	101,587,213	228,107,147	80,950,742	2,774,909	413,420,011
합계	111,612,174	251,615,108	95,913,522	2,774,909	461,915,713

## 8. 대출채권

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

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	당반기말	전기말
대출채권	할인어음	7.50	10,469,262	10,469,262
	계약금액내대출	14.80	370,000	370,000
	예적금담보대출	3.00~6.00	6,067,024	5,601,057
	일반자금대출	2.50 ~ 24.90	9,056,467,927	8,322,037,371
	종합통장대출	2.80 ~ 24.90	192,370,088	186,643,138
	기타대출(*)	1.00 ~ 7.80	836,800,235	887,809,536
합 계			10,102,544,536	9,412,930,364

(\*) 당반기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 470,960천원과 741,198천원을 차감하기 전 금액입니다.

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

### ① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	10,469,262	-	-	10,469,262
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	1,921,424	1,025,900	3,119,700	6,067,024
일반자금대출	844,715,087	926,209,834	7,285,543,006	9,056,467,927
종합통장대출	188,336,686	3,478,038	555,364	192,370,088
기타대출채권	344,352,742	190,286,000	302,161,493	836,800,235
합 계	1,390,165,201	1,120,999,772	7,591,379,563	10,102,544,536

② 제51(전기)

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	10,469,262	-	-	10,469,262
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	3,219,500	587,600	1,793,957	5,601,057
일반자금대출	947,073,245	867,243,288	6,507,720,838	8,322,037,371
종합통장대출	185,586,973	752,889	303,276	186,643,138
기타대출채권	437,823,042	195,625,001	254,361,493	887,809,536
합계	1,584,542,022	1,064,208,778	6,764,179,564	9,412,930,364

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
대기업	253,423,639	224,381,972
중소기업	4,145,886,425	4,081,427,796
가계	5,702,095,238	5,105,949,393
기타	1,139,234	1,171,203
합계	10,102,544,536	9,412,930,364

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
건설업	322,165,633	355,304,949
금융및보험업	1,232,081,266	1,225,977,357
도소매업	774,420,321	689,082,797
부동산및임대업	462,997,799	452,834,627
숙박및음식점업	235,424,902	228,186,609
오락문화및운동관련서비스업	91,075,609	96,414,648
운수및창고업	124,163,644	127,602,510
제조업	543,766,403	544,287,148
기타	6,316,448,959	5,693,239,719
합계	10,102,544,536	9,412,930,364

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

① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	10,469,262	-	-	10,469,262	5,129,938
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	5,903,724	163,300	-	-	-	6,067,024	74,287
일반자금대출	8,347,749,434	465,905,407	81,351,305	88,658,435	72,803,346	9,056,467,927	323,852,639
종합통장대출	162,523,140	26,762,613	1,766,567	627,623	690,145	192,370,088	5,923,514
기타대출채권	781,811,000	49,000,000	64,539	58,718	5,865,978	836,800,235	16,001,346
소계	9,297,987,298	541,831,320	94,021,673	89,344,776	79,359,469	10,102,544,536	351,163,024
미수금	4,643,253	-	-	-	44,968	4,688,221	91,400
미수이자	49,930,016	2,139,810	-	-	-	52,069,826	713,283
소계	54,573,269	2,139,810	-	-	44,968	56,758,047	804,683
합계	9,352,560,567	543,971,130	94,021,673	89,344,776	79,404,437	10,159,302,583	351,967,707

② 제51(전기)

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	10,469,262	-	-	10,469,262	5,129,938
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	5,135,757	465,300	-	-	-	5,601,057	97,870
일반자금대출	7,663,571,265	438,161,896	71,882,528	91,204,257	57,217,425	8,322,037,371	299,119,971
종합통장대출	163,723,426	20,284,411	1,110,479	891,440	633,382	186,643,138	5,214,082
기타대출채권	804,788,333	77,000,000	43,426	74,386	5,903,391	887,809,536	18,199,080
소계	8,637,218,781	535,911,607	83,875,695	92,170,083	63,754,198	9,412,930,364	327,942,241
미수금	3,658,264	-	-	-	44,968	3,703,231	81,550
미수이자	51,303,512	2,337,594	-	-	-	53,641,106	746,797
소계	54,961,776	2,337,594	-	-	44,968	57,344,337	828,347
합계	8,692,180,557	538,249,201	83,875,695	92,170,083	63,799,166	9,470,274,701	328,770,588



(6) 당반기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
기초잔액	328,770,588	276,905,863
대출채권 제각	(12,509,562)	(19,388,431)
대출채권 매각	(140,133,872)	(291,754,287)
상각여신의 회수	1,384,208	8,977,685
환매	-	-
전입액	174,456,345	354,029,758
기말잔액	351,967,707	328,770,588

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

(단위 : 천원)			
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)	제50(전전기)
대출채권	10,102,544,536	9,412,930,364	7,373,079,345
대손충당금	351,163,024	327,942,241	276,200,867
설정률(%)	3.48	3.48	3.75

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

① 제52(당)기 반기

(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
합계	165,727,908	140,133,872	25,594,036	83,317,380	57,790,303	66,958		

② 제51(전)기

매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
	신용회복채권 등	57,961,805	49,799,143					
일반채권	12,008,005	4,048,502	7,959,503	10,899,508	2,940,005	-	㈜태영에이엠씨대부 외 1	2020.03
신용회복채권 등	20,509,937	17,435,117	3,074,819	8,381,997	5,307,177	-	엠메이드대부(유)	2020.03
신용회복채권 등	32,593,353	27,622,440	4,970,913	14,659,524	9,688,611	-	엠메이드대부(유)	2020.04
신용회복채권 등	24,863,686	20,931,846	3,931,840	10,866,401	6,934,561	-	엠메이드대부(유)	2020.05
일반채권	10,695,682	3,254,326	7,441,355	9,714,822	2,273,467	-	해진에셋대부(유)	2020.06
신용회복채권 등	35,279,849	30,545,457	4,734,391	16,941,678	12,207,287	-	엠메이드대부(유)	2020.06
신용회복채권 등	37,960,284	32,280,587	5,679,697	18,265,982	12,586,285	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2020.08
신용회복채권 등	18,525,387	15,587,839	2,937,549	8,664,919	5,727,371	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2020.08
일반채권	7,727,580	2,398,587	5,328,993	7,432,290	2,103,297	-	(주)웰릭스에프앤아이대부	2020.09
일반채권	-	-	-	340,174	340,174	-	한빛자산관리대부	2020.10
신용회복채권 등	20,569,085	18,287,245	2,281,840	9,830,223	7,548,383	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2020.10
일반채권	12,153,451	10,237,903	1,915,548	2,940,352	1,024,803	-	(주)동부에셋자산관리대부	2020.11
신용회복채권 등	17,757,628	15,855,882	1,901,747	8,296,469	6,394,722	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2020.11
일반채권	27,024,480	23,854,519	3,169,962	3,274,432	104,470	-	한국자산관리공사	2020.12
신용회복채권 등	20,452,089	18,202,354	2,249,735	9,420,939	7,171,204	-	(주)현대베리타스투자1호대부	2020.12
일반채권	4,932,445	1,412,540	3,519,905	4,931,933	1,412,029	-	(주)공경대부	2020.12
합계	361,014,746	291,754,287	69,260,459	170,092,738	100,832,279	-		

## 9. 유형자산

당반기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### ① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	반기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,436,055	-	-	(38,113)	2,397,942
동산	6,404,414	4,673,170	(787)	(2,676,071)	8,400,726
기타의유형자산(*)	325,448	-	-	(74,026)	251,422
합 계	14,693,305	4,673,170	(787)	(2,788,210)	16,577,478

### ② 제51(전기)

(단위 : 천원)						
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	-	5,527,388
건물	2,512,280	-	-	(76,226)	-	2,436,054
동산	6,383,954	4,499,388	(852)	(4,478,076)	-	6,404,414
기타의유형자산(*)	285,239	232,786	(4,673)	(200,576)	12,672	352,448
합 계	14,708,861	4,732,174	(5,525)	(4,754,878)	12,672	14,693,304

(\*) 기타의유형자산 취득금액은 복구충당부채 인식금액입니다(주석16 참조).

## 10. 투자자산

당반기말 및 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
회원권(*1)	6,971,089	6,971,089
회원권 손상차손누계액	(1,094,725)	(1,094,725)
퇴직보험예치금(*2)	443,254	3,228,563
합 계	6,319,618	9,104,927

(\*1) 당반기에 회원권 취득내역은 없습니다.

(\*2) 전기 중 퇴직급여 기업책임준비금을 추가 적립함에 따라 해당 금액을 투자자산으로 분류하였습니다.

## 11. 무형자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
내역	제52(당)기 반기			제51(전기)		
	개발비	기타의무형자산	합 계	개발비	기타의무형자산	합 계
취득원가	26,173,711	64,772,469	90,946,180	22,377,016	63,821,827	86,198,843
상각누계액	(13,786,158)	(61,588,145)	(75,374,303)	(12,247,137)	(60,940,853)	(73,187,990)
장부금액	12,387,553	3,184,324	15,571,877	10,129,879	2,880,974	13,010,853

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

① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	반기말 장부금액
개발비	10,129,879	3,796,695	(1,539,021)	12,387,553
기타의무형자산	2,880,974	950,642	(647,292)	3,184,324
합 계	13,010,853	4,747,337	(2,186,313)	15,571,877

② 제51(전)기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	기말 장부금액
개발비	11,559,310	1,510,075	(2,939,506)	10,129,879
기타의무형자산	3,822,028	291,189	(1,232,243)	2,880,974
합 계	15,381,338	1,801,264	(4,171,749)	13,010,853

## 12. 보유토지의 공시지가

당반기말 및 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전기)	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	3,180,403	5,527,388	2,753,336
합계	5,527,388	3,180,403	5,527,388	2,753,336

## 13. 보험가입자산

당반기말 및 전기말 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
보험종류	분류	제52(당)기 반기		제51(전기)	
		부보금액	보험회사명	부보금액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	5,650,000	흥국화재보험	5,400,000	하나손해보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	하나손해보험	5,000,000	하나손해보험
재산종합보험	건물 및 동산	83,118,998	메리츠화재	68,289,013	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,500,000	메리츠화재	1,500,000	메리츠화재
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	하나손해보험	300,000	하나손해보험
임직원단체상해보험	임직원	150,020,020	DB손해보험 외	150,020,020	DB손해보험 외
합계		245,589,018		230,509,033	

#### 14. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
요구불예금	2,041,733,054	2,053,642,124
기한부예금	8,158,605,185	7,755,819,646
합계	10,200,338,239	9,809,461,770

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

##### ① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.20	2,041,442,917	-	-	2,041,442,917
별단예금	-	290,137	-	-	290,137
수입부금	3.01	62,544	-	-	62,544
자유적립예금	1.00 ~ 3.50	55,011,754	31,891,587	6,836,654	93,739,995
정기예금	1.00 ~ 3.20	2,120,104,469	1,661,208,861	4,196,822,128	7,978,135,458
정기적금	1.30~4.70	52,518,161	22,851,327	11,293,948	86,663,436
가계장기저축	0.20	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.20	390	-	-	390
합계		4,269,433,734	1,715,951,775	4,214,952,730	10,200,338,239

##### ② 제51(전기)

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.70	2,053,369,881	-	-	2,053,369,881
별단예금	-	272,244	-	-	272,244
수입부금	3.01 ~ 12.07	63,256	-	-	63,256
자유적립예금	1.30 ~ 6.00	58,486,088	27,388,109	5,928,012	91,802,209
정기예금	0.20 ~ 3.20	2,041,353,007	1,850,908,627	3,680,000,706	7,572,262,340
정기적금	1.30 ~ 3.70	55,468,718	25,023,464	11,195,906	91,688,088
가계장기저축	0.20	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.20	390	-	-	390
합계		4,209,016,946	1,903,320,200	3,697,124,624	9,809,461,770

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

① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금 액
부산은행	보통예금	0.20	8
케이디비생명보험	보통예금	0.20	1,493
흥국생명보험	보통예금	0.20	1,847
하이투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.0	255,031
경남은행	퇴직연금정기예금 DB형	2.0~2.1	408,689
현대차증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.1~2.8	412,643
한화생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.0~2.1	1,707,666
삼성증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.5	1,835,450
삼성화재해상보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.2	4,567,415
엔에이치투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.1	4,745,945
케이비증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	1.9~2.6	4,833,610
대구은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.5	6,254,688
한국투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.2	6,406,956
신한금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.2	7,246,554
삼성생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.2	7,507,713
중소기업은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.2	7,705,351
광주은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	12,027,462
교보생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.1	12,300,100
미래에셋생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2.0~2.2	12,420,638
부산은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	14,526,206
미래에셋증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	14,627,309
대신증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.0~2.2	15,765,376
우리은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	22,040,378
한국산업은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.9~2.2	24,115,533
농협은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	25,177,911
신한은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.5	43,954,193
주식회사 하나은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	44,724,483
국민은행	퇴직연금정기예금 DB형	1.8~2.8	73,396,779
수협은행	정기예금	2.59	100,000,000
한국투자증권	복리정기예금	1.6~1.9	14,000,000
신한금융투자	복리정기예금	1.5~2.1	20,000,000
미래에셋증권 주식회사	복리정기예금	1.5~1.5	40,000,000
삼성증권	복리정기예금	1.1~2.1	51,502,000
케이비증권 주식회사	복리정기예금	1.5~2.2	68,200,000
엔에이치투자증권	복리정기예금	1.5~2.2	77,500,000



(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
대신증권	복리정기예금	1.4~2.4	215,483,539
알파자산운용 주식회사	SBI회전 복리정기예금	1.80	500,000
유진저축은행	SBI사이다보통예금	1.10	503,518
합 계			956,656,484

② 제51(전)기

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
유진저축은행	보통예금	1.20	3,002,071
흥국생명보험	보통예금	0.20	1,833
케이디비생명보험	보통예금	0.20	1,491
부산은행	보통예금	0.20	12
국민은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	76,510,385
주식회사 하나은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	45,790,928
신한은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.5	45,436,226
우리은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	22,514,783
한국산업은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	17,460,746
대신증권	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.1	16,592,564
농협은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	16,203,207
교보생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	13,734,146
미래에셋대우 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	13,635,939
광주은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	9,481,317
부산은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.8	9,060,548
한국투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	7,853,311
미래에셋생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	6,723,467
삼성생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	6,400,255
신한금융투자	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	5,741,748
중소기업은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	5,038,405
엔에이치투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	4,575,888
케이비증권 주식회사	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.6	4,527,465
대구은행	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.5	2,994,669
삼성화재해상보험	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.4	2,418,200
삼성증권	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.5	2,335,897
한화생명보험	퇴직연금정기예금 DB형	2~2.1	2,002,597
현대차증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.1~2.8	458,902

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
하이투자증권	퇴직연금정기예금 DB형	2.00	200,000
수협은행	정기예금	2.59	100,000,000
대신증권	복리정기예금	1.7~2.4	84,423,279
미래에셋대우 주식회사	복리정기예금	1.7~1.9	39,000,000
삼성증권	복리정기예금	1.2~2	29,480,282
엔에이치투자증권	복리정기예금	1.7~2.2	28,000,000
케이비증권 주식회사	복리정기예금	2.20	1,000,000
합 계			622,600,561

### 15. 퇴직급여충당부채

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

(단위 : 천원)		
구 분	제52(당)기 반기	제51(전기)
기초잔액	19,818,281	16,789,866
퇴직급여지급액	(863,773)	(1,079,407)
퇴직급여설정액	3,009,125	4,107,822
기말잔액	21,963,633	19,818,281

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

(단위 : 천원)		
구 분	제52(당)기 반기	제51(전기)
기초잔액	19,818,281	16,789,866
증가액	3,019,907	4,540,200
감소액	(874,555)	(1,511,785)
기말잔액	21,963,633	19,818,281

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

16. 기타충당부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
복구충당부채	2,262,444	2,216,485

(2) 복구충당부채

당사는 임차점포의 복구의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높은 것으로 추정하여 임차점포시설물과 복구충당부채를 계상하고 있습니다.

1) 당반기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
기초	2,216,485	1,965,709
증가	-	232,787
전입	45,959	85,130
사용	-	67,141
기말	2,262,444	2,216,485

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

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

(단위:천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
평균임차년수(복구예상시기)	7.02년	7.02년
적용할인율	4.15%	4.15%
미래 유출예상금액	2,374,631	2,375,562

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

## 17. 우발사항과 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 622건이며, 금액은 16,086,982천원(여신잔액)입니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 49건(총 소송가액은 6,548,659천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환 소송 등 8건(총 소송가액은 25,313천원)입니다. 당반기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당반기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 7,410,911천원을 제공받고 있습니다.

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

금융기관	약정내용	한도금액(천원)
저축은행중앙회	내국환거래약정(*)	130,000,000
	수표용지발행약정(*)	70,000,000

(\*) 내국환 및 수표용지 한도관리를 통합담보 관리방식으로 변경하여 운용하는 금융업무 변경시행에 따라, 당사는 지급준비예치금 200,000,000천원을 저축은행중앙회에 담보(한도금액 : 200,000,000천원)로 제공하고 있습니다.

## 18. 파생상품

(1) 당반기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분			제52(당)기 반기		제51(전기)	
			장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
파생상품자산	동아쏘시오홀딩스 2WR	신주인수권	78,812	(34,480)	113,292	(4,346)
	아난티 3CB(*)	전환권	-	-	9,332	(30,656)
	GS건설 131CB(*)	전환권	-	-	1,325,543	1,091,178
	합계		78,812	(34,480)	1,448,167	1,056,176

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

(2) 당반기말 현재 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
동아쏘시오홀딩스 2WR	2017-04-16	2022-02-16	116,000	5,795

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

19. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전)기 반기
당기 법인세부담액	20,752,187	14,316,132
전기 법인세추납(환급)액	-	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	20,752,187	14,316,132
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용(수익)	20,752,187	14,316,132

(2) 당반기와 전반기의 법인세차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전)기 반기
법인세비용 차감전순이익	214,382,095	147,893,922
적용세율에 따른 법인세	51,880,467	35,790,329
조정사항	(31,128,280)	(21,474,197)
비과세수익	-	-
비공제비용	-	-
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(31,128,280)	(21,474,197)
법인세추납(환급)액	-	-
기타(세율변동효과 등)	-	-
법인세비용(수익)	20,752,187	14,316,132
유효세율	9.68%	9.68%

## 20. 자본금

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

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

(단위 : 주)						
구분	제52(당)기 반기			제51(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

(\*) 당반기말 및 전기말 현재 계열저축은행의 합병 과정에서 취득한 자기주식을 자본조정항목으로 계상하고 있습니다.

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

(단위 : 주,천원)			
취득일자	주식수	취득가액	취득경위
2014-10-31	15,061,002	11,977,003	SBI저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	34,542,745	SBI저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-12-12	760,011	763,051	주식매수청구에 의한 취득
2014-12-15	7,743,697	7,774,672	주식매수청구에 의한 취득
합계	46,125,141	55,057,471	

## 21. 이익잉여금

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

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전기)
이익준비금	20,713,000	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합계	28,077,000	28,077,000

### (2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금(손익계산서의 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) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
내역	제52(당)기 반기		제51(당)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(*)	107,139,844,095	193,629,908,155	65,476,994,647	133,577,790,649
가중평균유통보통주식수	266,169,303	266,169,303	266,169,303	266,169,303
주당이익	403	727	246	502

(\*) 당반기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주 분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

### 1) 제52(당)기 반기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2021.01.01~06.30	266,169,303	181	48,176,643,843
일수			181
가중평균유통보통주식수			266,169,303

### 2) 제51(전)기 반기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2020.01.01~06.30	266,169,303	182	48,442,813,146
일수			182
가중평균유통보통주식수			266,169,303

(3) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로 당반기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

### 23. 특수관계자

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

구분	회사명
최상위지배기업	에스비아이홀딩스
지배기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사
기타 특수관계자(*)	에스비아이인베스트먼트주식회사
	SBI FinTech Solutions주식회사
	에스비아이엘케이주식회사
	에스비아이캐피탈주식회사
	미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합
	글로벌게이트웨이펀드 I
	에스비아이 성장전략 M&A 펀드
	에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합

(\*) 최상위지배기업의 국내 계열회사 및 관계회사입니다.

(2) 당반기 중 특수관계자와의 유가증권 관련 주요 거래내역은 없으며, 전기 중 기타 특수관계자 관련하여 매도가능증권 취득 1,880,000천원(에스비아이 성장전략 M&A 펀드 680,000천원, 글로벌게이트웨이펀드 I 300,000천원, 에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합 900,000천원), 매도가능증권 처분 1,327,753천원(미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합 303,753천원, 에스비아이 성장전략 M&A 펀드 1,024,000천원)이 발생하였습니다.(주석7)

(3) 특수관계자에 대한 예수부채 거래 내역

당반기 중 특수관계자와의 예수부채관련 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
당반기		
구 분	수익	비용
		예수부채이자
기타특수관계자		
에스비아이캐피탈주식회사	-	1,160
합계	-	1,160

전기 중 특수관계자와의 예수부채 거래내역은 없습니다

(4) 특수관계자에 대한 예수부채관련 채권·채무 내역

당반기 중 특수관계자에 대한 예수부채 관련 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당반기				
구분	자산	부채		
		예수부채	미지급비용	합계
기타특수관계자				
에스비아이캐피탈주식회사	-	175,311	107	175,418
합계	-	175,311	107	175,418

전기 중 특수관계자에 대한 예수부채 관련 채권·채무내역은 없습니다.

(5) 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)

당반기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당반기				
구 분	예수부채			
	기초	증가	감소	당기말
기타특수관계자				
에스비아이캐피탈주식회사	-	175,311	-	175,311
합계	-	175,311	-	175,311

전기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)내역은 없습니다

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

① 제52(당)기 반기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
4,181,171	1,351,466	5,532,637

② 제51(전)기 반기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
2,907,375	1,133,293	4,040,668

24. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	제52(당)기 반기	제51(전)기
1년 이내	238,258	256,122
1년 초과 5년 이내	169,850	271,785
합 계	408,108	527,907

## 25. 판매비와관리비

당반기 및 전반기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 인건비				
급여	12,585,519	27,054,282	11,086,947	25,664,845
퇴직급여	1,288,629	3,009,125	1,183,855	2,397,779
소 계	13,874,148	30,063,407	12,270,802	28,062,624
II. 경비				
복리후생비	2,601,923	4,550,284	2,289,810	4,451,648
여비교통비	77,975	121,572	55,083	130,046
통신비	430,308	844,001	400,585	701,178
전력및수도료	62,317	156,533	58,772	123,387
도서인쇄비	49,447	84,316	74,254	128,195
세금과공과	3,808,885	7,234,481	3,024,884	6,154,821
임차료	1,821,859	3,628,502	1,354,037	2,695,095
차량비	109,220	209,186	96,587	183,347
소모품비	56,359	127,536	72,031	128,423
전산업무비	1,987,098	3,802,234	1,809,735	3,450,713
감가상각비	1,607,576	2,788,209	1,090,633	2,066,325
무형자산상각비	1,148,709	2,186,313	1,072,342	2,144,887
수선유지비	1,237	3,083	2,334	4,085
보험료	317,062	472,749	164,781	293,340
접대비	2,885	26,947	-	15,858
운반및보관료	8,298	14,242	9,498	16,465
연료및유류대	1,471	2,797	1,277	2,825
등기소송비	239,387	316,551	73,862	129,344
회의비	13,241	20,524	6,285	33,059
연수비	101,040	197,580	69,754	314,685
용역비	3,604,928	6,563,532	3,918,461	6,317,883
광고선전비	9,205,015	19,434,482	9,376,150	17,969,384
소 계	27,256,240	52,785,654	25,021,155	47,454,993
합 계	41,130,388	82,849,061	37,291,957	75,517,617

## 26. 부가가치 관련 자료

당반기 및 전반기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	12,585,519	27,054,282	11,086,947	25,664,845
퇴직급여	1,288,629	3,009,125	1,183,855	2,397,779
복리후생비	2,601,923	4,550,284	2,289,810	4,451,648
세금과공과	3,808,885	7,234,481	3,024,884	6,154,821
임차료	1,821,859	3,628,502	1,354,037	2,695,095
감가상각비	1,607,576	2,788,209	1,090,633	2,066,325
무형자산상각비	1,148,709	2,186,313	1,072,342	2,144,887

## 27. 현금흐름표

당반기 및 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제52(당)기 반기	제51(전)기 반기
대출채권 제각	12,509,562	4,743,123
매도가능증권평가손익	6,512,485	1,567,142
유형자산 취득(선급금 계정대체)	719,400	174,921
개발비 증가(선급금 계정대체)	1,444,148	-
기타무형자산 증가(선급금 계정대체)	258,000	-

28. 포괄손익계산서

당반기 및 전반기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	반기순이익		193,629,908	
기타포괄손익		6,512,485		5,625,134
매도가능증권평가손익	6,512,485		5,625,134	
반기포괄이익		200,142,393		139,202,925

29. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채

(1) 당반기 및 전반기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	1,342,603,382	4,409,503	1,129,975,588	8,504,241
단기매매증권	16,201,712	238,814	2,511,521	125,402
매도가능증권	42,580,318	782,970	29,927,484	654,242
대출채권(*)	9,740,978,091	535,303,898	7,948,578,495	456,126,634

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

(2) 당반기 및 전반기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제52(당)기 반기		제51(전)기 반기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	10,099,408,054	93,629,515	8,303,728,018	96,197,707



주식회사 에스비아이저축은행의  
재무제표