

주식회사 현대스위스2저축은행

반기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 41 기 반기

2011년 07월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 40 기 반기

2010년 07월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 반기재무제표 검토보고서 -----	1
II. 반기재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	8
자본변동표 -----	10
현금흐름표 -----	11
재무제표에 대한 주석 -----	13

# 반기재무제표 검토보고서

주식회사 현대스위스2저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 2월 13일

본인은 별첨 주식회사 현대스위스2저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2011년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 2011년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술 정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 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 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

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

## 강조사항

다음은 반기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

반기재무제표에 대한 주석 6 및 17에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 전기 및 전기 이전 중 32,289,803천원(장부가액 27,691,922천원), 78,369,444천원(장부가액 59,074,532천원), 101,896,374천원(장부가액 85,892,369천원), 8,600,000천원(장부가액 8,299,000천원)의 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF대출채권)을 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였습니다. 이와 관련하여 상호저축은행감독규정 등은 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하고, 매각일 다음 분기말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바, 회사는 당반기말 현재 유효담보가액의 70%를 초과하는 113,053,790천원 중 38,235,471천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당반기에 12,468,563천원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

## 기타사항

비교표시된 2010년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 2011년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표는 서일회계법인이 검토하였으며, 이 감사인의 2011년 1월 25일자 검토보고서에는 동 재무제표가 중요성의 관점에서 한국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 서일회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2011년 9월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2011년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 일반기업회계기준을 도입하였으며, 비교표시되는 전기 재무제표는 기업회계기준서에 의하여 작성되었습니다.

다. 한편, 일반기업회계기준의 '시행일 및 경과규정' 문단4에 의하면 과거의 기업회계기준서에 따라 회계처리한 것은 일반기업회계기준에 따라 처리한 것으로 보고 있으며 이에 따라 전기재무제표를 재작성하지 아니하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 2월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 반기 재무제표

## 제 41 기 반기

2011년 07월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

## 제 40 기 반기

2010년 07월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."  
주식회사 현대스위스저축은행 대표이사 김 병 태

반기재무상태표 (반기대차대조표)

제41기 반기 2011년 12월 31일 현재

제40기 2011년 06월 30일 현재

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과목	제41기 반기말	제40기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석3,28)	166,462,475,553	138,590,743,057
1. 현금및현금성자산	51,174,329,797	5,631,956,088
2. 예치금	115,288,145,756	132,958,786,969
(1) 정기예치금	12,200,000,000	12,200,000,000
(2) 지급준비예치금(주석4)	64,060,145,756	69,250,401,745
(3) 기타예치금	39,028,000,000	51,508,385,224
II. 유가증권	366,097,430,363	451,907,509,778
1. 단기매매증권(주석5,28)	190,826,350,005	238,447,268,815
(1) 주식	-	4,503,051,620
(2) 지준유가증권(주석4)	163,360,787,716	216,437,640,007
(3) 회사채	9,009,560,000	4,248,204,800
(4) 수익증권	12,582,704,205	13,258,372,388
(5) 기업어음	5,873,298,084	-
2. 매도가능증권(주석6)	175,271,080,358	206,914,019,332
(1) 주식	9,678,368,938	15,699,735,500
(2) 지준유가증권	154,395,508,625	171,173,003,449
(3) 수익증권	8,790,000,000	18,000,000,000
(4) 기타매도가능증권	2,407,202,795	2,041,280,383
3. 지분법적용투자주식(주석7)	-	6,546,221,631
(1) 주식	-	6,546,221,631
III. 대출채권(주석8)	1,132,509,160,374	1,225,626,814,095
1. 대출금	1,257,605,094,530	1,330,080,719,813
(1) 할인어음	12,828,563,326	5,637,327,326
(2) 예적금담보대출	5,557,284,451	5,772,953,256
(3) 일반자금대출	940,419,053,999	968,317,718,603
(4) 종합통장대출	161,696,899,670	172,868,184,352
(5) 기타대출채권(주석28)	137,103,293,084	177,484,536,276
2. 이연대출부대비용(수익)	5,142,571,250	(2,211,426,426)
3. 대손충당금	(130,238,505,406)	(102,242,479,292)
IV. 유형자산(주석9)	2,583,892,241	1,913,667,714
1. 동산(주석28)	4,136,109,696	4,050,086,766
감가상각누계액	(3,637,367,294)	(3,497,366,095)
2. 건설중인자산	2,079,905,819	1,355,651,192
3. 기타의유형자산	81,458,556	81,458,556

과목	제41기 반기말		제40기말	
감가상각누계액	(76,214,536)		(76,162,705)	
V. 기타자산		127,239,518,340		98,257,306,336
1. 보증금	3,617,627,185		3,662,627,185	
2. 미수금	14,860,301		-	
3. 미수수익	11,812,879,382		11,221,881,226	
4. 선급비용	6,468,819		8,596,943	
5. 선급금	136,345,704		30,856,804	
6. 기타파생상품자산(주석19,28)	1,581,206,860		4,351,137,925	
7. 투자자산(주석28)	2,592,046,260		2,712,974,133	
8. 무형자산(주석10)	1,115,669,646		1,151,844,383	
(1) 개발비	-		231,754	
(2) 기타의 무형자산	1,115,669,646		1,151,612,629	
9. 비업무용자산(주석11)	88,463,457,559		61,639,735,754	
(1) 비업무용토지	89,983,376,748		61,480,123,980	
손상차손누계액	(9,605,230,251)		(8,498,727,209)	
(2) 비업무용건물	8,485,298,398		8,776,828,200	
손상차손누계액	(399,987,336)		(118,489,217)	
10. 잡자산	3,665,175,220		3,262,732,469	
(1) 가지급금	2,051,234,105		1,000,041,530	
기타대손충당금	(187,309,922)		(53,627,677)	
(2) 종업원대여금	65,237,839		69,849,930	
(3) 공탁금	559,478,000		542,178,000	
(4) 선급제세	1,176,535,198		1,704,290,686	
11. 내국환	5,842,102,550		3,776,762,187	
12. 이연법인세자산(주석20)	8,391,678,854		6,438,157,327	
자 산 총 계		1,794,892,476,871		1,916,296,040,980
부 채				
I. 예수부채(주석14)		1,576,639,309,002		1,690,149,626,428
1. 예수금	1,575,943,443,525		1,688,912,582,297	
(1) 보통예금	59,007,703,984		70,510,869,784	
(2) 별단예금	121,601,374		108,017,588	
(3) 수입부금	11,420,340		11,420,340	
(4) 자유적립예금	5,057,450,878		6,270,597,309	
(5) 정기예금	1,396,411,070,551		1,496,533,433,117	
(6) 정기적금	115,330,744,696		115,474,782,457	
(7) 가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8) 근로자우대저축	300,000		310,000	
2. 표시어음예수금	695,865,477		1,237,044,131	
II. 차입부채(주석15)		39,916,567,744		50,676,624,439
1. 차입금	-		10,771,189,487	
(1) 금융기관차입금	-		10,771,189,487	

과 목	제41기 반기말		제40기말	
2.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(83,432,256)		(94,565,048)	
III.기타부채		104,879,898,839		88,537,011,557
1.퇴직급여충당부채(주석16)	892,518,549		696,195,000	
퇴직연금운용자산	(462,604,647)		(536,239,923)	
2.기타충당부채(주석17)	38,235,470,713		25,766,907,684	
3.미지급금	1,370,344,596		2,059,679,661	
4.미지급비용	48,887,425,084		47,073,482,930	
5.선수수익	706,771,670		1,747,499,669	
6.수입보증금	1,276,032,000		1,140,392,000	
7.잡부채	6,916,578,233		6,482,016,955	
(1)가수금	243,220,066		124,436,626	
(2)수입제세	1,066,793,273		745,874,042	
(3)기타부채	5,606,564,894		5,611,706,287	
8.내국환	7,057,362,641		4,107,077,581	
부 채 총 계		1,721,435,775,585		1,829,363,262,424
자 본				
I.자본금		18,750,000,000		18,750,000,000
1.보통주자본금	18,750,000,000		18,750,000,000	
II.자본잉여금		1,435,346,500		1,435,346,500
1.주식발행초과금	1,435,346,500		1,435,346,500	
III.자본조정(주석7)		-		(6,226,106,791)
1.지분법자본조정	-		(6,226,106,791)	
IV.기타포괄손익누계액(주석6,20)		60,678,594		3,621,429,762
1.매도가능증권평가이익	60,678,594		3,576,631,968	
2.지분법자본변동	-		44,797,794	
V.이익잉여금		53,210,676,192		69,352,109,085
1.법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2.미처분이익잉여금	34,430,676,192		50,572,109,085	
자 본 총 계		73,456,701,286		86,932,778,556
부 채 및 자 본 총 계		1,794,892,476,871		1,916,296,040,980

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

# 반기손익계산서

제41기 반기 2011년 07월 01일부터 2011년 12월 31일까지  
제40기 반기 2010년 07월 01일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제41기 반기		제40기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	55,933,171,184	98,421,337,643	54,567,538,631	100,265,729,552
1. 이자수익	40,809,873,261	78,660,458,715	49,504,235,173	90,724,559,829
(1) 예치금이자	1,864,555,095	4,408,252,942	694,344,252	1,565,115,800
(2) 단기매매증권이자	924,565,242	1,381,527,338	64,274,410	647,558,530
(3) 매도가능증권이자	1,366,509,798	2,866,482,454	2,851,394,678	2,851,394,678
(4) 만기보유증권이자	-	-	98,800,000	200,000,000
(5) 대출채권이자	36,618,912,698	69,953,619,007	45,757,461,895	85,293,487,630
가. 어음할인료	492,791,065	875,111,968	506,724,033	1,707,559,108
나. 계약금액내대출이자	-	-	-	4,469,784
다. 예적금담보대출이자	77,971,013	154,190,244	74,077,898	136,159,990
라. 일반자금대출이자	28,686,989,700	54,358,659,510	31,812,076,631	58,975,877,954
마. 종합통장대출이자	3,078,955,541	6,950,831,954	5,236,602,032	9,543,138,410
바. 기타대출이자	4,282,205,379	7,614,825,331	8,127,981,301	14,926,282,384
(6) 콜론이자	-	-	-	82,397,256
(7) 기타이자수익	35,330,428	50,576,974	37,959,938	84,605,935
가. 종업원대여금이자	1,394,195	2,820,417	1,753,072	3,489,787
나. 수입잡이자	33,936,233	47,756,557	36,206,866	81,116,148
2. 유가증권평가및처분이익	2,296,492,180	1,526,266,881	1,917,342,271	5,131,838,169
(1) 단기매매증권처분이익	18,533,815	1,228,694,618	1,036,089,736	1,647,787,221
(2) 단기매매증권평가이익 (주석28)	2,277,949,935	297,563,833	881,252,535	3,484,050,948
(3) 매도가능증권처분이익	8,430	8,430	-	-
3. 대출채권평가및처분이익	12,522,058,820	12,522,058,820	726,732,519	726,732,519
(1) 대출채권처분이익	12,522,058,820	12,522,058,820	726,732,519	726,732,519
4. 수수료수익	304,746,923	689,627,427	208,029,094	401,710,330
(1) 송금수입수수료	2,887,600	5,888,600	2,136,500	4,156,500
(2) 중도해지수입수수료	70,592,757	79,608,780	10,875,000	11,375,000
(3) 기타수입수수료	231,266,566	604,130,047	195,017,594	386,178,830
5. 배당금수익	-	89,593,500	19,000,000	102,598,600
(1) 단기매매증권배당금수익	-	-	19,000,000	19,000,000
(2) 매도가능증권배당금수익	-	89,593,500	-	83,598,600
6. 기타영업수익	-	4,933,332,300	2,192,199,574	3,178,290,105
(1) 기타파생상품평가 이익 (주석28)	-	-	239,904,000	239,904,000
(2) 기타영업잡수입	-	4,933,332,300	1,952,295,574	2,938,386,105
II. 영업비용	74,502,979,247	113,762,204,758	45,869,452,319	81,059,793,507
1. 이자비용	19,818,738,837	39,607,924,159	20,829,102,058	40,961,853,808
(1) 예수금이자	19,107,034,493	37,952,765,594	19,777,223,665	39,078,208,224
가. 보통예금이자	377,310,102	807,953,171	539,155,076	1,058,581,429
나. 부금이자	105,308	210,620	-	-
다. 자유적립예금이자	51,195,899	106,991,576	74,591,985	147,136,325
라. 정기예금이자	17,126,983,969	33,968,187,556	18,059,878,053	35,789,394,770
마. 정기적금이자	1,551,437,431	3,069,419,087	1,103,596,764	2,083,092,116
바. 가계장기저축이자	1,584	3,181	1,584	3,180
사. 근로자우대저축이자	200	403	203	404
(2) 표지어음예수금이자	6,519,693	16,369,116	12,179,339	26,928,227

과 목	제41기 반기		제40기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
(3)콜머니이자	-	-	-	1,150,684
(4)사채이자	702,427,629	1,636,032,427	819,287,043	1,635,154,662
(5)기타이자비용	2,757,022	2,757,022	220,412,011	220,412,011
2.유가증권평가및처분손실	2,354,594,351	4,289,987,160	131,097,504	1,420,642,081
(1)단기매매증권처분손실	437,147,321	2,161,764,281	131,097,504	836,953,515
(2)단기매매증권평가손실	-	210,775,849	-	583,688,566
(3)매도가능증권 처분손	1,917,447,030	1,917,447,030	-	-
3.대출채권평가및처분손실	27,489,916,437	28,972,296,711	10,014,001,880	12,640,203,036
(1)대손상각비(주석8)	27,489,916,437	28,972,296,711	9,964,801,880	12,591,003,036
(2)대출채권처분손실	-	-	49,200,000	49,200,000
4.수수료비용	4,411,364,945	7,613,089,465	4,670,485,189	5,443,982,348
(1)송금지급수수료	113,500	146,000	71,500	100,500
(2)연체대출회수수료	320,008,357	671,486,113	402,079,671	714,167,091
(3)기타지급수수료	4,091,243,088	6,941,457,352	4,268,334,018	4,729,714,757
5.판매비와관리비(주석26)	3,709,584,502	8,094,079,421	4,139,109,802	8,180,779,088
(1)인건비	1,387,398,005	3,379,265,981	1,156,717,768	2,896,601,626
(2)경비	2,322,186,497	4,714,813,440	2,982,392,034	5,284,177,462
6.기타영업비용	16,718,780,175	25,184,827,842	6,085,655,886	12,412,333,146
(1)예금보험료	2,000,518,929	4,087,893,858	1,832,839,336	3,605,472,776
(2)기타영업잡비용(주석25)	12,226,400,004	18,327,002,919	4,252,816,550	8,806,860,370
(3)기타파생상품평가손실	2,491,861,242	2,769,931,065	-	-
III.영업이익(손실)	(18,569,808,063)	(15,340,867,115)	8,698,086,312	19,205,936,045
IV.영업외수익	425,321,563	690,234,417	415,087,661	1,072,413,883
1.비업무용자산처분이익	49,122,526	44,702,261	5,291,072	279,499,232
2.지분법이익	-	-	14,710,061	37,937,738
3.수입임대료	231,009,600	459,319,200	221,699,600	443,264,038
4.기타영업외수익	145,189,437	186,212,956	173,386,928	311,712,885
(1)잡이익	145,189,437	186,212,956	173,386,928	311,712,885
V.영업외비용	1,755,501,220	2,385,564,490	311,163,095	735,381,644
1비업무용자산처분손실	-	94,212,943	174,107,742	197,414,348
2.지분법적용투자주식처분손실	-	331,985,497	-	-
3.지분법손실	52,317,222	-	-	-
4.비업무용부동산감손	1,388,001,161	1,388,001,161	-	-
5. 기타영업외비용	315,182,837	571,364,889	137,055,353	537,967,296
(1)기부금	5,500,000	13,000,000	13,499,640	20,499,640
(2)유입물건관리비	84,679,119	333,361,171	108,801,353	368,771,362
(3)잡손실	225,003,718	225,003,718	14,754,360	148,696,294
VI.법인세비용차감전순이익(손실)	(19,899,987,720)	(17,036,197,188)	8,802,010,878	19,542,968,294
VII.법인세비용(수익)(주석20)	(1,714,962,376)	(894,764,295)	2,212,041,046	4,833,091,141
VIII.반기순이익(손실)	(18,185,025,344)	(16,141,432,893)	6,589,969,832	14,709,877,153
IX.주당순이익(손실)(주석22)	(4,849)	(4,304)	1,757	3,923

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 반기 자본 변동표

제41기 반기 2011년 07월 01일부터 2011년 12월 31일까지

제40기 반기 2010년 07월 01일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2010.07.01 (제40기 반기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	227,217,109	95,496,613,467	115,909,177,076
1.반기순이익	-	-	-	-	14,709,877,153	14,709,877,153
2.지분법자본변동	-	-	-	(116,623,558)	-	(116,623,558)
2010.12.31 (제40기 반기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	110,593,551	110,206,490,620	130,502,430,671
2011.07.01 (제41기 반기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	(6,226,106,791)	3,621,429,762	69,352,109,085	86,932,778,556
1.반기순손실	-	-	-	-	(16,141,432,893)	(16,141,432,893)
2.지분법자본변동	-	-	-	(44,797,794)	-	(44,797,794)
3.지분법자본조정			6,226,106,791			6,226,106,791
4.매도가능증권평가손실				(3,515,953,374)		(3,515,953,374)
2011.12.31 (제41기 반기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	60,678,594	53,210,676,192	73,456,701,286

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제41기 반기 2011년 07월 01일부터 2011년 12월 31일까지

제40기 반기 2010년 07월 01일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과목	제41기 반기	제40기 반기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	188,150,510,520	(63,282,002,288)
(1) 반기순이익(손실)	(16,141,432,893)	14,709,877,153
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	46,727,840,919	22,713,140,810
대손상각비	28,972,296,711	12,591,003,036
감가상각비	140,053,030	203,734,041
무형자산상각비	157,794,037	140,122,922
사채할인발행차금상각 (이자비용)	11,132,792	10,255,027
단기매매증권평가손실	210,775,849	583,688,566
대출채권처분손실	-	49,200,000
비업무용자산처분손실	94,212,943	197,414,348
기타파생상품평가손실	2,769,931,065	-
기타총당부채전입액	12,468,563,029	8,806,860,370
퇴직급여	308,823,549	130,862,500
비업무용자산손상차손	1,388,001,161	-
잡손실	206,256,753	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(13,000,971,669)	(5,584,944,948)
단기매매증권평가이익	297,563,833	3,484,050,948
기타파생상품평가이익	-	239,904,000
대출채권처분이익	12,522,058,820	726,732,519
현재가치할인차금상각 (이자수익)	136,646,755	816,820,511
비업무용자산처분이익	44,702,261	279,499,232
지분법이익	-	37,937,738
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	170,565,074,163	(95,120,075,303)
예치금의 감소(증가)	17,670,641,213	29,770,621,105
콜론의 감소(증가)	-	20,000,000,000
단기매매증권의 감소(증가)	47,707,706,794	21,901,694,328
매도가능증권의 감소(증가)	28,747,026,812	230,966,181
지분법적용투자주식의 감소(증가)	331,985,497	-
대출채권의 감소(증가)	84,308,888,255	(177,691,764,231)
이연대출부대비용의 감소(증가)	(7,353,997,676)	(1,096,421,087)
미수금의 감소(증가)	(14,860,301)	2,772,725,418

과 목	제41기 반기		제40기 반기	
미수수익의 감소(증가)	(590,998,156)		(2,497,464,799)	
선급비용의 감소(증가)	2,128,124		3,050,642	
선급금의 감소(증가)	(105,488,900)		84,676,350	
이연법인세자산의 감소(증가)	(949,207,095)		(1,230,692,099)	
잡자산의 감소(증가)	(553,270,745)		516,711,280	
내국환채권의 감소(증가)	(2,065,340,363)		(6,521,656,452)	
미지급금의 증가(감소)	(689,335,065)		(79,485,782)	
미지급비용의 증가(감소)	1,813,942,154		4,136,085,263	
선수수익의 증가(감소)	(1,040,727,999)		(304,309,158)	
내국환채무의 증가(감소)	2,950,285,060		2,086,690,073	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(710,845,693)	
퇴직금의 지급	(112,500,000)		-	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	73,635,276		(6,152,205)	
잡부채의 증가(감소)	434,561,278		13,515,495,563	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(29,233,459,385)		3,005,434,815
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	3,309,933,057		39,847,709,511	
보증금의 감소	60,000,000		35,719,185,946	
비업무용자산의 처분	3,249,933,057		4,128,523,565	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,543,392,442)		(36,842,274,696)	
동산의 증가	86,022,930		176,568,350	
보증금의 증가	15,000,000		36,019,515,946	
기타의무형자산의 증가	121,619,300		453,930,400	
건설중인자산의 증가	724,254,627		-	
투자자산의 증가	85,328,880		-	
비업무용자산의 증가	31,511,166,705		192,260,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(113,374,677,426)		60,362,038,800
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	135,640,000		76,141,879,877	
예수금의 증가	-		61,048,835,065	
표지어음예수금의 증가	-		2,415,394,812	
콜머니의 차입	-		10,000,000,000	
수입보증금의 증가	135,640,000		2,677,650,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(113,510,317,426)		(15,779,841,077)	
예수금의 감소	113,510,317,426		-	
표지어음예수금의 순감소	-		3,152,191,077	
수입보증금의 감소	-		2,627,650,000	
콜머니의 상환	-		10,000,000,000	
V. 현금의 증가(감소)( I +II+III)		45,542,373,709		85,471,327
VI. 기초의 현금		5,631,956,088		739,730,470
VII. 반기말의 현금		51,174,329,797		825,201,797

"첨부된 반기재무제표에 대한 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

# 반기 재무제표에 대한 주석

2011년 12월 31일 현재

주식회사 현대스위스2저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 현대스위스2저축은행(이하 "당사")은 2007년 8월 29일에 세덕상호신용금고로 설립되었으며, 2010년 9월 27일에 (주)현대스위스이상호저축은행에서 (주)현대스위스2저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 현재 서울특별시 강남구 삼성동에 본점과 서울특별시 서초구 방배동에 소재한 이수역지점을 포함한 3개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 여러차례의 증자 등을 거쳐 당반기말 현재 보통주자본금은 18,750백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수(주)	지분율
(주)현대스위스저축은행	3,000,000	80.00
에스비아이파이낸스코리아(주)	742,990	19.81
기타	7,010	0.19
합 계	3,750,000	100.00

당사는 2011년 1월 1일부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며 일반기업회계기준 시행일 및 경과규정 문단 4의 규정에 따라 종전 기업회계기준에 따라 작성된 전기 재무제표에 대하여 일반기업회계기준을 소급 적용하지 아니하였습니다. 당사가 채택하고 있는 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

## 2. 유의적 회계정책

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 그리고 비교표시된 전기재무제표는 당반기와 비교하기 위하여 주석 28에서 설명하고 있는 바와 같이 계정재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 않습니다.

### (1) 수익인식

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

### (2) 현금및현금성자산의 분류

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

### (3) 대손충당금

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

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

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 중 자유품구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

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

또한 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자유품구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정율을 적용하고 있습니다.

#### (4) 유가증권

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

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 당사는 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 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 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 지분법적용투자주식

투자주식 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자기업의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법피투자기업의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 보고기간종료일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 보고기간종료일의 환율로 환산된 자산금액에서 보고기간종료일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익)으로 처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 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 동안 정률법을 적용하고 있습니다.

계정과목	내용연수
동산	5년
기타의유형자산	5년

(9) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며, 영업권 및 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(10) 비업무용자산

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

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

#### (11) 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.

#### (12) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 재직 중인 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 1년 이상 근무한 직원에 대해서는 매 회계연도말에 퇴직금을 중간정산하고 있습니다.

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

당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로서 임원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 임원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 임원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

### (13) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 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 경위 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

### (14) 파생상품

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

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

### (15) 법인세비용

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

(16) 추정의 사용

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

### 3. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	거래처	이자율(%)	당반기	전 기
보통예치금(*1)	신한은행 외	0.10	657,349	5,186,443
정기예치금	우리은행 외	2.80~3.80	12,200,000	12,200,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.50	64,060,146	69,250,402
기타예치금(*1)	한국투자증권 외		89,028,000	51,508,385
합 계			165,945,495	138,145,230

(\*1) 당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산으로 분류된 예치금 50,657,349천원, 5,186,443천원이 포함되어 있습니다.

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	당반기	전 기	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	64,060,146	69,250,402	지급준비자산으로 예치
정기예치금(*1)	우리은행	11,600,000	11,600,000	질권 설정
합 계		75,660,146	80,850,402	

(\*1) 당사는 2010년 12월과 2011년 6월에 당사를 위탁자 및 수익자로 하고 우리투자증권(주)를 수탁자로 하여 체결한 금전채권신탁계약에 따라 우리은행에 예치한 11,600,000천원을 우리투자증권(주)에 신탁하였습니다. 동 예치금 11,600,000천원은 금전채권신탁계약에 따라 신탁기간이 종료되는 시점까지 사용이 제한되었으나, 2011년 9월에 금전채권신탁계약을 해지하였습니다. 당사는 동 예치금을 저축은행중앙회에 유동성 지원 목적으로 담보 제공하였습니다.

또한, 동 정기예치금은 지수변동예금으로서 일정 계약에 따라 KOSPI200 지수변동에 의해 이자율이 결정되는 상품으로서, 내재파생상품은 별도로 분리하여 회계처리하고 있습니다.

(3) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
당반기	95,485,349	6,400,000	64,060,146	165,945,495
전 기	57,294,828	11,600,000	69,250,402	138,145,230

#### 4. 지급준비자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전 기
지급준비예치금	64,060,146	69,250,402
지준유가증권(단기매매증권)	163,360,788	216,437,640
합 계	227,420,934	285,688,042

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

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기	전 기
지준산출금액(①)	80,598,832	85,390,246
지준유가증권 (②:①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	16,119,766	17,078,049
지준으로 예치해야 할 금액 (①-②)	64,479,066	68,312,197
지급준비예치금	64,060,146	69,250,402
초과액(부족액)	(418,920)	938,205

## 5. 단기매매증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	당반기			전 기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	-	-	-	4,933,602	4,503,052	4,503,052
지준유가증권	163,384,534	163,360,788	163,360,788	216,268,940	216,437,640	216,437,640
회사채	9,054,640	9,009,560	9,009,560	4,125,001	4,248,205	4,248,205
수익증권	12,000,000	12,582,704	12,582,704	12,732,073	13,258,372	13,258,372
기업어음	5,873,298	5,873,298	5,873,298	-	-	-
합 계	190,312,472	190,826,350	190,826,350	238,059,616	238,447,269	238,447,269

(2) 당반기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	당반기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
(주)웅진홀딩스	-	-	-	2,937,101	1,892,243	(1,044,858)
(주)디오	-	-	-	1,996,501	2,610,809	614,308
합 계	-	-	-	4,933,602	4,503,052	(430,550)

(3) 당반기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 목	당반기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
서울도시철도05-06	4,806	4,855	49	4,562	4,806	244
국민주택1종08-10	50,617	51,327	710	49,404	50,617	1,213
국민주택1종 09-03	38,319	39,018	699	37,264	38,319	1,055
국민주택1종 09-05	2,518	2,565	47	2,442	2,518	76
국민주택1종 09-06	175,498	178,928	3,430	170,073	175,498	5,425
국민주택1종 09-07	4,174	4,257	83	4,041	4,174	133
국민주택1종 09-09	38,341	39,112	771	37,040	38,341	1,301
국고0350-1406	10,032,000	10,037,000	5,000	-	-	-
국고0350-1406	-	-	-	9,968,200	9,925,000	(43,200)
국고0375-1306	-	-	-	30,021,000	30,021,000	-
국고0400-1603	10,182,000	10,208,000	26,000	-	-	-
국고0400-1603	10,200,000	10,208,000	8,000	-	-	-
국고0400-1603	10,248,000	10,208,000	(40,000)	-	-	-
국고0400-1603	30,621,000	30,624,000	3,000	-	-	-
국고0400-1603	-	-	-	29,985,000	29,985,000	-
국고0425-2106	-	-	-	49,875,000	49,835,000	(40,000)
국고0425-1212	-	-	-	10,077,000	10,079,000	2,000
국고0450-1503	-	-	-	10,170,000	10,170,000	-
국고0450-1503	10,170,000	10,326,000	156,000	10,425,000	10,170,000	(255,000)
국고0500-2006	-	-	-	42,120,000	42,120,000	-
국민1종 06-11	-	-	-	1,093,290	1,093,729	439
국민1종 07-01	1,100,740	1,104,054	3,314	1,100,077	1,100,740	663
국민1종 11-06	443,152	454,846	11,694	469,640	443,152	(26,488)
국민1종 11-06	170,046	174,533	4,487	180,210	170,046	(10,164)
통안0381-1208	49,707,252	49,702,293	(4,959)	-	-	-
통안0376-1306-02	-	-	-	9,980,000	9,981,000	1,000
통안0390-1308-02	30,000,000	29,994,000	(6,000)	-	-	-
통안0418-1112	-	-	-	4,032,000	4,010,800	(21,200)
통안0418-1112	-	-	-	2,025,600	2,005,400	(20,200)
통안0418-1112	-	-	-	5,026,000	5,013,500	(12,500)
합 계	163,188,463	163,360,788	172,325	216,852,843	216,437,640	(415,203)

(4) 당반기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	당반기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
의류아울렛	2,106,960	2,181,240	74,280	2,096,560	2,106,960	10,400
현대스위스자산운용	10,516,200	10,401,464	(114,736)	10,000,000	10,516,200	516,200
CJ지적재산권펀드	-	-	-	698,090	635,212	(62,878)
합 계	12,623,160	12,582,704	(40,456)	12,794,650	13,258,372	463,722

(5) 당반기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	당반기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40(*1)	9,054,640	9,009,560	(45,080)	-	-	-
아시아나항공60	-	-	-	4,180,803	4,248,205	67,402
합 계	9,054,640	9,009,560	(45,080)	4,180,803	4,248,205	67,402

(\*1) 당반기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(6) 당반기말과 전기말 현재 기업어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	당반기			전 기		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
STX건설(*1)	5,873,298	5,873,298	-	-	-	-

(\*1) 당반기말 현재 공정가치와 취득가액의 차이가 중요하지 않아 공정가치로 후속측정하지 않았습니다.

## 6. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	당반기			전 기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	9,531,958	9,678,369	9,678,369	14,252,901	15,699,736	15,699,736
지분유가증권	154,375,149	154,395,509	154,395,509	171,173,003	171,173,003	171,173,003
수익증권	8,790,000	8,790,000	8,790,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000
기타매도가능증권	2,407,203	2,407,203	2,407,203	2,041,280	2,041,280	2,041,280
합 계	175,104,310	175,271,081	175,271,081	205,467,184	206,914,019	206,914,019

(2) 당반기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	당반기				전 기			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익
<b>&lt;상장주식&gt;</b>								
성지건설	-	-	-	-	7.83	3,439,094	8,024,520	4,585,426
<b>&lt;비상장주식&gt;</b>								
대농	-	151	151	-	-	151	151	-
엘아이지건설(*1)	-	-	-	-	0.33	3,138,591	-	-
KLS	0.10	202,505	202,505	-	0.10	202,505	202,505	-
타임즈코어	7.69	500,000	500,000	-	7.69	500,000	500,000	-
한국부동산운용	9.85	700,000	700,000	-	9.85	700,000	700,000	-
MHP유한회사	0.50	50	50	-	0.50	50	50	-
한양BHE스팩	-	-	-	-	9.92	62,000	62,000	-
아이비케이옥터스 녹색성장	1.26	1,412,000	1,412,000	-	1.26	1,016,000	1,016,000	-
연합뉴스티브이	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	-
채널에이	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	-
피엘에이	0.47	3,194,510	3,194,510	-	0.47	3,194,510	3,194,510	-
PPCB(*2)	3.81	1,522,742	1,669,153	57,433	-	-	-	-
합 계		9,531,958	9,678,369	57,433		14,116,137	15,699,736	4,585,426

(\*1) 전기 중에 손상차손 3,138,591천원을 인식하였습니다.

(\*2) 전기말 현재 지분법투자주식으로 분류하였으나 당반기 중 유의적인 영향력을 상실하였다고 보아 매도가능증권으로 분류하였습니다.

(3) 당반기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	당반기			전 기		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지) 11-04(*1)	2014-04-30	1,971,000	1,991,360	20,360	1,971,000	1,971,000	-
한국자산관리공사 무보증사모사채(*2)	2014-03-12	26,460,951	26,460,951	-	26,460,951	26,460,951	-
구조조정기금채권변이 3007-30호(*2)	2014-12-30	52,765,915	52,765,915	-	52,765,915	52,765,915	-
구조조정기금채(*2)	2014-03-12	73,177,283	73,177,283	-	89,975,137	89,975,137	-
합 계		154,375,149	154,395,509	20,360	171,173,003	171,173,003	-

(\*1) 당반기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(\*2) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 무보증사모사채 및 구조조정기금채권을 취득하였습니다.

(주석17 참조)

(4) 당반기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	당반기			전 기		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제3호(*1)	2012-04-30	8,790,000	8,790,000	-	8,790,000	8,790,000	-
현대스위스 사모특별자산신탁 제5호(*1)	2012-03-30	-	-	-	9,210,000	9,210,000	-
합 계		8,790,000	8,790,000	-	18,000,000	18,000,000	-

(\*1) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 현대스위스자산운용이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석17 참조)

(5) 당반기말과 전기말 현재 당사는 신주인수권이 차액결제 요건을 충족하지 않아 파생상품에 해당되지 않는다고 판단하여 기타매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 당반기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
기초자산	행사기간		행사조건(*1)		장부가액	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능주식수(주)	당반기	전 기
한국내화	2010-09-30	2012-08-30	3,751	1,492,935	510,584	510,584
터보테크	2010-09-18	2012-08-18	1,666	1,800,720	261,982	261,982
에스코백(2차)	2010-09-04	2012-08-04	2,576	3,881,987	829,709	29,709
에스코백(3차)	2010-10-16	2012-09-16	3,461	2,889,338	439,005	439,005
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	3,181	1,571,832	365,923	-
합 계					2,407,203	2,041,280

(\*1) 당반기말 현재 행사조건으로서, 행사조건은 신주인수권 발행회사가 자본의 병합 및 감소, 주식분할, 시가를 하회하는 유상증자 및 주식배당 등을 하는 경우 변경될 수 있습니다.

(6) 당반기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기	전 기
기초잔액	3,576,632	-
처분	(4,585,426)	-
평가	20,360	4,585,426
지분법자본변동에서 대체	57,433	-
이연법인세 변동분	991,680	(1,008,794)
기말잔액	60,679	3,576,632

## 7. 지분법적용투자주식

(1) 당반기말 현재 지분법적용투자주식은 존재하지 않습니다. 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	전기				
	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
PPCB(*1)	1,485	7.07	1,522,742	1,669,154	1,669,154
(주)현대스위스4저축은행(*2)	1,044,800	6.58	10,771,189	4,877,068	4,877,068
합계	1,046,285		12,293,931	6,546,222	6,546,222

(\*1) 당사는 전기까지 'Phnom Penh Commercial Bank'에 대한 의결권 있는 주식의 지분율이 20%에 미달하지만, 유의적인 영향력을 행사할 수 있을 것이라고 판단하여 지분법적용투자주식으로 분류하였습니다. 그러나, 당반기 중 유의적인 영향력을 상실하였다고 판단하여 지분법 적용을 중단하고 매도가능증권으로 분류하였습니다.

(\*2) 당사는 2010년 12월과 2011년 6월에 수탁자인 우리투자증권(주)와 체결한 금전채권신탁계약에 따라 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주를 우드세드나유한회사 등 SPC로부터 매입하기로 하는 계약을 체결하고 금전채권신탁계약이 종료되는 2012년 12월과 2013년 6월에 주식매매대금 10,771,189천원을 지급하기로 약정하였습니다. 또한, 당사는 금전채권신탁계약이 종료되는 시점인 2012년 12월과 2013년 6월에 우리투자증권(주)로부터 신탁원본 또는 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주를 지급받기로 하였습니다.

이에 따라, 전기말 현재 당사는 우드세드나유한회사 등 SPC가 보유하고 있는 (주)현대스위스4저축은행의 발행주식 1,044,800주(취득금액 : 10,771,189천원)를 당사가 직접 취득한 것으로 보아 지분법적용투자주식 및 차입금으로 회계처리하였습니다.

당사는 2011년 9월에 우리투자증권(주)와의 금전채권신탁계약을 해지하였으며, 그에 따라 지분법적용투자주식과 차입금을 상계하고 관련손익을 지분법적용투자주식처분손실로 처리하였습니다.

(2) 전기말 현재 지분법적용투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
회사명	전 기						
	기초잔액	취득(처분)	지분법손익	지분법 처분손실	지분법 자본변동	지분법 자본조정	기말잔액
PPCB	1,825,925	-	110,964	(33,863)	(233,872)	-	1,669,154
㈜현대스위스 4저축은행	-	10,771,189	331,985	-	-	(6,226,106)	4,877,068
합 계	1,825,925	10,771,189	442,949	(33,863)	(233,872)	(6,226,106)	6,546,222

(3) 전기말 현재 지분법피투자회사의 요약 재무제표는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
회사명	전 기			
	자산총계	부채총계	영업수익	당기순이익
PPCB(*1)	82,881,616	59,277,426	4,340,604	1,120,841
㈜현대스위스4저축은행(*1)	658,725,351	584,570,388	74,270,102	12,009,878

(\*1) 전기말 현재 지분법 적용시 외부감사인의 감사를 받지 아니한 재무제표를 이용하였는 바, 신뢰성 검증을 위하여 가결산재무제표에 대한 지분법피투자회사 대표이사의 서명 날인 확보 등의 절차를 수행하였으며, 당사의 경영진은 가결산 재무제표가 외부감사인의 감사를 받은 재무제표와 중요한 차이가 발생하지 않은 것이라고 판단하였습니다.

(4) 당반기와 전기 중 지분법적용투자주식 관련 지분법자본변동 및 지분법자본조정의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
회사명	지분법자본변동		지분법자본조정	
	당반기	전 기	당반기	전 기
기초잔액	44,798	227,217	(6,226,107)	-
처분 등	(57,433)	-	6,226,107	-
평가	-	(233,871)	-	(6,226,107)
이연법인세 변동분	12,635	51,452	-	-
기말잔액	-	44,798	-	(6,226,107)

8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구분		이자율(%)	당반기	전기
대출채권	할인어음	11.0~15.0	12,828,563	5,637,327
	예적금담보대출	4.5~7.6	5,557,284	5,772,953
	일반자금대출	0~39.0	940,419,054	968,317,719
	종합통장대출	5.0~60.0	161,696,900	172,868,184
	기타대출	0~11.1	137,103,294	177,484,537
	소계		1,257,605,095	1,330,080,720
기타자산	여신성가지급금(*1)	-	1,827,708	503,932
합계			1,259,432,803	1,330,584,652

(\*1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

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

① 당반기

(단위:천원)				
만기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합계
할인어음	12,828,563	-	-	12,828,563
예적금담보대출	5,495,284	62,000	-	5,557,284
일반자금대출	758,913,383	60,121,503	121,384,168	940,419,054
종합통장대출	157,784,485	3,912,415	-	161,696,900
기타대출	112,103,294	20,000,000	5,000,000	137,103,294
여신성가지급금	1,827,708	-	-	1,827,708
합계	1,048,952,717	84,095,918	126,384,168	1,259,432,803

② 전기

(단위:천원)				
구분	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
할인어음	5,637,327	-	-	5,637,327
예적금담보대출	5,772,953	-	-	5,772,953
일반자금대출	937,202,506	30,217,779	897,434	968,317,719
종합통장대출	172,868,184	-	-	172,868,184
기타대출	151,316,537	26,000,000	168,000	177,484,537
여신성가지급금	503,932	-	-	503,932
합 계	1,273,301,439	56,217,779	1,065,434	1,330,584,652

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

(단위:천원)		
구분	당반기	전 기
대기업	88,196,941	91,703,341
중소기업	980,612,150	1,149,919,872
가 계	159,333,236	43,855,098
기 타	31,290,476	45,106,341
합 계	1,259,432,803	1,330,584,652

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

(단위:천원)		
구분	당반기	전 기
건 설 업	460,058,253	554,973,425
금융및보험업	59,255,894	87,189,807
도 소 매 업	117,337,677	110,644,032
부동산및임대업	164,048,821	178,577,687
숙박및음식점업	38,655,835	45,148,842
오락문화및운동관련서비스업	55,312,077	60,727,739
운수및창고업	4,926,730	668,000
제 조 업	87,283,866	112,607,886
기 타	272,553,650	180,047,234
합 계	1,259,432,803	1,330,584,652

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

① 당반기

(단위:천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	9,598,236	2,782,860	-	447,467	-	12,828,563	439,249
예적금담보대출	5,557,284	-	-	-	-	5,557,284	27,786
일반자금대출	355,191,692	407,882,735	141,673,794	35,600,801	70,032	940,419,054	79,801,173
종합통장대출	28,684,718	46,729,733	33,057,043	53,067,734	157,672	161,696,900	48,261,333
기타대출	86,465,526	50,616,789	-	-	20,979	137,103,294	1,708,965
여신성가지급금	-	1,498,355	210,897	13,534	104,922	1,827,708	187,310
합 계	485,497,456	509,510,472	174,941,734	89,129,536	353,605	1,259,432,803	130,425,816

② 전기

(단위:천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	1,607,000	3,140,327	625,090	264,910	-	5,637,327	394,542
예적금담보대출	5,772,953	-	-	-	-	5,772,953	28,865
일반자금대출	289,802,704	552,924,027	106,218,947	17,020,336	2,351,705	968,317,719	66,471,407
종합통장대출	34,440,055	75,159,752	34,325,941	26,452,784	2,489,652	172,868,184	31,397,753
기타대출	94,432,128	81,445,905	-	-	1,606,504	177,484,537	3,949,912
여신성가지급금	3,464	311,525	178,115	10,748	80	503,932	53,628
합 계	426,058,304	712,981,536	141,348,093	43,748,778	6,447,941	1,330,584,652	102,296,107

(6) 당반기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당반기	전 기
기초잔액	102,296,107	52,704,998
대출채권 상각	(5,859,509)	(4,509,112)
대출채권 매각	(1,699,720)	(30,704,609)
상각여신의 회수	6,716,641	2,714,422
전입액	28,972,297	82,090,408
기말잔액	130,425,816	102,296,107

(7) 당반기를 포함하여 최근 3년간 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	당반기	전기	전전기
대출채권	1,259,432,803	1,330,584,652	1,474,170,832
대손충당금	130,425,816	102,296,107	52,704,998
설정율	10.35%	7.69%	3.58%

(8) 대출채권의 양도

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

① 당반기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2011년11월	1,218,684	1,601,907	649,907	952,000	266,684
한국자산관리공사	2011년12월	2,692,428	2,999,127	672,913	2,326,214	366,214
연합플래닝(주)	2011년12월	21,000,000	11,838,472	235,889	11,602,583	9,397,417
신용회복기금 외3사(*1)	2011년12월	2,564,462	213,729	141,011	72,718	2,491,744
합계		27,475,574	16,653,235	1,699,720	14,953,515	12,522,059

(\*1) 케이엠대부 유한회사, 주식회사 베리타스자산대부, 주식회사 케이씨알자산관리대부

② 전기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2010년12월	12,614,435	15,157,970	2,704,939	12,453,031	161,404
	2011년03월	8,977,431	9,425,245	575,206	8,850,039	127,392
	2011년06월	89,975,138	124,462,340	22,357,267	102,105,073	(12,129,935)
(주)디피플러스	2010년11월	2,100,000	2,160,000	10,800	2,149,200	(49,200)
(주)대영저축은행	2011년01월	11,803,061	11,000,000	220,000	10,780,000	1,023,061
(주)거손기업	2011년06월	10,606,511	10,984,085	4,232,409	6,751,676	3,854,835
하나은행	2011년04월	2,285,263	2,012,896	40,000	1,972,896	312,367
현대스위스사모신용회복 NPL특별자산투자신탁	2011년06월	13,500,000	281,325	5,988	275,337	13,224,663
신용회복기금	2010년12월	446,622	-	-	-	446,622
합계		152,308,461	175,483,861	30,146,609	145,337,252	6,971,209

9. 유형자산

(1) 당반기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	처분액	감가상각비	기말장부가액
동 산	552,721	86,022	-	(140,001)	498,742
기타의유형자산	5,296	-	-	(52)	5,244
건설중인자산	1,355,651	724,255	-	-	2,079,906
합 계	1,913,668	810,277	-	(140,053)	2,583,892

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	1	-	(1)	-	-
동 산	794,508	204,078	-	(445,865)	552,721
기타의유형자산	5,485	-	-	(189)	5,296
건설중인자산	-	1,355,651	-	-	1,355,651
합 계	799,994	1,559,729	(1)	(446,054)	1,913,668

10. 무형자산

당반기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
내역	당반기			전 기		
	개발비	기타의무형자산	합 계	개발비	기타의무형자산	합 계
기초금액	231	1,151,613	1,151,844	695	968,313	969,008
취득	-	121,619	121,619	-	477,492	477,492
상각액	(231)	(157,563)	(157,794)	(464)	(294,192)	(294,656)
기말금액	-	1,115,669	1,115,669	231	1,151,613	1,151,844

## 11. 비업무용자산

(1) 당반기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 당반기

(단위:천원)					
계정과목	당반기				
	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	52,981,397	30,663,253	(2,160,000)	(1,106,503)	80,378,147
비업무용건물	8,658,339	847,914	(1,139,444)	(281,498)	8,085,311
합 계	61,639,736	31,511,167	(3,299,444)	(1,388,001)	88,463,458

### ② 전기

(단위:천원)					
계정과목	전 기				
	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	41,614,478	21,353,450	(1,487,531)	(8,499,000)	52,981,397
비업무용건물	17,230,705	23,950	(8,478,316)	(118,000)	8,658,339
비업무용동산	-	132,860	(132,860)	-	-
합 계	58,845,183	21,510,260	(10,098,707)	(8,617,000)	61,639,736

## 12. 보유토지의 공시지가

당반기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당반기		전 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지(*1)	80,378,147	50,214,566	52,981,397	36,102,420

(\*1) 회사가 보유하고 있는 비업무용토지 중 장부가액 6,509,519천원에 해당하는 토지는 2012년4월1일 부터 토지 지적 재지정 대상 토지로 당반기말 현재 공시지가가 공시되지 않아 공시지가를 '0'으로 하였습니다.

### 13. 보험가입자산

당반기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
보험종류	자 산	부보액	보험회사명
화재보험	동 산	4,439,657	한화손해보험(주)
도난보험	현금과 유가증권	600,000	LIG 손해보험(주)
영업배상보험	임차자 배상	7,357,132	한화손해보험(주)
합 계		12,396,789	

당반기말과 전기말 현재 당사는 상기 보험가입내용 외에 전자금융거래와 관련하여 LIG손해보험(주)에 전자금융거래배상책임보험(1청구당 100,000천원)을 가입하고 있습니다.

### 14. 예수부채

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

(단위:천원)		
구 분	당반기	전 기
요구불예금	59,129,305	70,618,888
기한부예금	1,517,510,004	1,619,530,738
합 계	1,576,639,309	1,690,149,626

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

① 당반기

(단위:천원)					
구분	당반기				
	이자율	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.5%	59,007,704	-	-	59,007,704
별단예금	-	121,601	-	-	121,601
수입부금	-	-	-	11,420	11,420
자유적립예금	0.2~5.3%	660,192	3,179,759	1,217,500	5,057,451
정기예금	0.2~5.3%	67,979,729	1,146,936,864	181,494,478	1,396,411,071
정기적금	4.2~5.4%	819,930	102,167,128	12,343,687	115,330,745
가계장기저축	-	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	-	-	-	300	300
표지어음예수금	3.0~4.3%	695,865	-	-	695,865
합계		129,285,021	1,252,283,751	195,070,537	1,576,639,309

② 전기

(단위:천원)					
구분	전기				
	이자율	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.5%	70,510,870	-	-	70,510,870
별단예금	-	108,018	-	-	108,018
수입부금	-	-	-	11,420	11,420
자유적립예금	0.2~5.7%	1,054,127	3,275,960	1,940,510	6,270,597
정기예금	0.2~5.7%	129,994,323	1,127,227,389	239,311,721	1,496,533,433
정기적금	4.2~5.8%	1,123,847	97,862,532	16,488,403	115,474,782
가계장기저축	-	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	-	-	-	310	310
표지어음예수금	3.0~4.7%	1,237,044	-	-	1,237,044
합계		204,028,229	1,228,365,881	257,755,516	1,690,149,626

(3) 당반기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위:천원)				
금융기관	종 류	당반기		최종만기일
		연이자율(%)	금 액	
현대스위스자산운용	복리정기예금	4.90%	500,000	2012-11-09
	보통예금	0.20%	137,386	-
	복리정기예금	4.80%	400,000	2012-05-26
	복리정기예금	5.10%	300,000	2012-10-06
현대스위스3저축은행	보통예금	0.20%	17,648	-
현대스위스4저축은행	보통예금	0.20%	9,533	-
현대스위스저축은행	보통예금	0.20%	54,735	-
흥국생명보험	보통예금	0.20%	700	-
농협협동조합중앙회	보통예금	0.20%	33	-
	보통예금	0.20%	2	-
	보통예금	0.20%	93	-
합 계			1,420,130	

② 전기

(단위:천원)				
금융기관	종 류	전 기		최종만기일
		연이자율	금 액	
현대스위스자산운용(주)	복리정기예금	4.20%	900,000	2012-01-01
		4.80%	400,000	2012-05-26
그린손해보험(주)	보통예금	0.20%	121,129	-
농협협동조합중앙회		0.20%	122	-
흥국생명보험		0.20%	10,100	-
현대스위스자산운용(주)		3.70%	4,400,000	2010-07-13
현대스위스자산운용(주)	복리정기예금	2.70%	200,000	2010-09-30
		0.20%	56,029	-
그린손해보험(주)	보통예금	0.20%	632	-
농협협동조합중앙회		0.20%	18,559	-
합 계			6,109,891	

## 15. 차입부채

(1) 당반기말 현재 차입부채는 존재하지 않습니다. 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
차입처	내용	만기일	전 기	
			연이자율(%)	금액
우리투자증권(주)	주식취득 관련 (*1)	2012년 12월	-	4,863,116
		2013년 6월	-	5,908,073
합 계				10,771,189

(\*1) 당사는 전기말 현재 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이 우드세드나 유한회사등 SP C가 보유하고 있는 현대스위스4저축은행의 발행주식을 당사가 직접 취득한 것으로 보아 지분법적용투자주식 및 차입금으로 회계처리 하였으나, 당반기 중 금전채권신탁계약을 해지하였으며, 그에 따라 지분법적용투자주식과 차입금을 상계처리하였습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	당반기	전 기
제1회 무보증 후순위 사채(*1)	2009-11-13	2015-01-13	8.30%	20,000,000	20,000,000
제2회 무보증 후순위 사채(*1)	2010-04-23	2015-07-23	7.90%	20,000,000	20,000,000
합 계				40,000,000	40,000,000

(\*1) 사채발행과 관련하여 발생한 사채할인발행차금은 만기까지의 현금흐름을 발행가액과 일치시키는 이자율(유효이자율)로 상각하고 있으며, 동 상각금액은 이자비용에 포함되어 있습니다. 한편, 상기 사채는 1개월 후지급의 방식으로 이자를 지급하고, 만기일에 일시상환됩니다.

16. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당반기	전기
기초잔액	696,195	449,300
퇴직급여지급액	(112,500)	-
퇴직급여설정액	308,824	246,895
기말잔액	892,519	696,195

(2) 당반기말 현재 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당반기	전기
기초잔액	536,240	340,775
증가액	10,740	195,465
감소액	(84,375)	-
기말잔액	462,605	536,240

(3) 당기말 현재 삼성생명(주)에 가입하고 있는 확정급여형 퇴직연금운용자산의 구성은 구성비가 변동되는 주식, 채권 등의 포트폴리오로 구성되어 있습니다.

17. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 전기와 전기 이전 중 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 현대스위스자산운용(주)가 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였으며, 매각대가로 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁이 발행한 구조조정기금채권 및 수익증권 등을 취득하여 매도가능증권 중 지준유가증권 및 수익증권으로 분류하고 있습니다.

상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

또한, 동 매각거래와 관련하여 상호저축은행 감독규정 등은 사후정산 시 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하고, 매각일 다음 분기말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바, 당사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있으며 충당부채 적립액은 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

(2) 매각거래와 관련된 총손실 예상액 및 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	한국자산관리공사			현대스위스사모 특별자산신탁	합계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)	2008.12.30	
대출잔액	32,289,803	78,369,444	101,896,374	8,600,000	221,155,621
장부가액	27,691,922	59,074,532	85,892,369	8,299,000	180,957,823
총손실 예상액	20,751,271	41,752,944	48,270,575	2,279,000	113,053,790
전기말 충당부채	10,355,462	10,911,355	-	4,500,091	25,766,908
충당부채 전입액	2,079,162	4,744,860	7,564,632	207,182	14,595,836
충당부채 환입액	-	-	-	(2,127,273)	(2,127,273)
당반기말 충당부채	12,434,624	15,656,215	7,564,632	2,580,000	38,235,471

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당반기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액 : 24,853,344천원)로 제공하고 있습니다.

18. 우발사항과 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 20건이고 금액은 23,718,636천원(여신잔액)입니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 사해행위취소소송 등 4건(총 소송금액 16,059,000천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 손해배상소송 등 3건(총 소송가액 4,115,360천원)입니다. 당반기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 모두 1심 계류 중으로 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당반기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 26,719백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당반기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	재할인거래약정	지급준비예치금의 25%
	콜머니거래약정	지급준비예치금의 95%
	차입거래약정	지급준비예치금의 25%
	내국환거래약정	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정	지급준비예치금의 70%

## 19. 파생상품

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	당반기		전기	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
주가지수연동예금(ELD)	499,735	(210,955)	710,690	710,690
아시아나항공1 워런트	1,081,472	(2,558,976)	3,640,448	224,672
합계	1,581,207	(2,769,931)	4,351,138	935,362

## 20. 법인세 비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당반기	전반기
법인세부담액	-	6,854,263
(+) 법인세추납(환급)액	54,443	(79,634)
(+) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(948,143)	(1,974,432)
(+) 세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(1,005,379)	-
총법인세효과	(1,899,079)	4,800,197
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	1,004,315	32,894
법인세비용(수익)	(894,764)	4,833,091

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
	당반기	전반기
법인세비용차감전손익(손실)	(17,036,197)	19,542,968
적용세율에 따른 법인세	(4,122,760)	4,702,998
조정사항		
법인세추납(환급)액	54,443	(79,634)
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(2,777,350)	-
기타(세율변동효과 등)	5,950,903	199,001
법인세비용(수익)	(894,764)	4,833,091
유효세율	5.25%	24.73%

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위:천원)						
과 목	당반기					
	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	당기증감	기말잔액	기초잔액	당기증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>						
단기매매증권평가손익	(2,270,581)	1,861,704	(408,877)	(549,481)	450,532	(98,949)
매도가능증권평가손익	(4,585,426)	4,507,633	(77,793)	(1,008,794)	991,680	(17,114)
매도가능증권	-	(88,979)	(88,979)	-	(19,576)	(19,576)
미수수익	(292,707)	(129,985)	(422,692)	(70,835)	(31,456)	(102,291)
지분법자본변동	(57,433)	57,433	-	(12,635)	12,635	-
지분법적용투자주식	(420,964)	420,964	-	(19,575)	19,575	-
퇴직보험예치금	(521,852)	(14,388)	(536,240)	(114,807)	(3,165)	(117,972)
현재가치할인차금	(639,129)	(4,830)	(643,959)	(140,608)	(1,063)	(141,671)
기타파생상품자산	(710,690)	(544,171)	(1,254,861)	(156,352)	(136,330)	(292,682)
소 계	(9,498,782)	6,065,381	(3,433,401)	(2,073,087)	1,282,832	(790,255)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>						
매도가능증권손상차손	3,505,308	(3,138,591)	366,717	771,168	(690,490)	80,678
투자자산손상차손	276,408	206,257	482,665	60,810	45,376	106,186
지분법자본조정	6,226,107	(6,226,107)	-	-	-	-
퇴직급여충당부채	521,852	187,556	709,408	114,807	43,028	157,835
기타충당부채	25,766,908	12,468,563	38,235,471	5,668,720	2,771,464	8,440,184
비업무용자산손상차손	8,617,000	1,242,194	9,859,194	1,895,740	273,283	2,169,023
이월결손금	-	4,569,903	4,569,903	-	1,005,379	1,005,379
소 계	44,913,583	9,309,775	54,223,358	8,511,245	3,448,040	11,959,284
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(2,777,350)	(2,777,350)
합 계	35,414,801	15,375,156	50,789,957	6,438,158	1,953,522	8,391,679

② 전반기

(단위:천원)						
과 목	전반기					
	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	당기증감	기말잔액	기초잔액	당기증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>						
단기매매증권평가손익	(5,801,965)	696,240	(5,105,725)	(1,404,077)	168,492	(1,235,585)
미수수익	(510,768)	(117,124)	(627,892)	(123,606)	(28,344)	(151,950)
지분법자본변동	(291,304)	149,517	(141,787)	(64,087)	32,894	(31,193)
지분법적용투자주식	(11,879)	(37,938)	(49,817)	(2,613)	(8,347)	(10,960)
퇴직보험예치금	(327,144)	(19,783)	(346,927)	(71,972)	(4,352)	(76,324)
현재가치할인차금	(1,162,568)	(640,516)	(1,803,084)	(255,765)	(140,914)	(396,679)
소 계	(8,105,628)	30,396	(8,075,232)	(1,922,120)	19,429	(1,902,691)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>						
매도가능증권손상차손	366,717	-	366,717	80,678	-	80,678
투자자산손상차손	276,408	-	276,408	60,810	-	60,810
퇴직급여충당부채	327,144	102,667	429,811	71,972	22,587	94,559
감가상각비	23,148	(23,148)	-	5,093	(5,093)	-
기타충당부채	4,362,850	8,806,861	13,169,711	959,827	1,937,509	2,897,336
소 계	5,356,267	8,886,380	14,242,647	1,178,380	1,955,003	3,133,383
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	-	-
합 계	(2,749,361)	8,916,776	6,167,415	(743,740)	1,974,432	1,230,692

(4) 이연법인세자산 실현가능성에 대한 설명

당반기말 현재 차감할 일시적차이와 세무상결손금의 총액은 54,223,358천원입니다. 당해 차감할 일시적차이와 결손금이 전액 실현된다면 인식되는 이연법인세자산 총액은 11,169,029천원입니다. 당사는 당반기말 현재 예상되는 과세소득과 가산할 일시적차이의 범위 내에서 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산 8,391,679천원을 인식하였습니다.

(5) 당반기와 전반기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구분	당반기		전반기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익 증가	20,360	(4,479)	-	-
매도가능증권 처분	(4,585,426)	1,008,794	-	-
지분법자본변동	-	-	(149,517)	32,894
합계	(4,565,066)	1,004,315	(149,517)	32,894

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세 환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	당반기	전반기
이연법인세자산	9,181,934	3,133,383
이연법인세부채	790,255	1,902,691
미지급법인세	-	6,119,961
미수법인세환급액	957,571	-

## 21. 자본금

당반기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 10,000,000주, 3,750,000주 및 5,000원입니다.

## 22. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원, 주)		
내역	당반기	전반기
반기순이익(손실)	(16,141,432,893)	14,709,877,153
가중평균유통보통주식수	3,750,000	3,750,000
주당순이익(손실)	(4,304)	3,923

(2) 당반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

일자	내용	주식수	일수	적수
2011.07.01~2011.12.31	기초	3,750,000	184 일	690,000,000
가중평균유통보통주식수				3,750,000

(3) 당반기말과 전반기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

(4) 전기 주당손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
당기순손실	(26,144,504,382)
보통주순손실	(26,144,504,382)
주당순손실	(6,972)

23. 특수관계자

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

구분	회사명
최상위지배자	김광진(개인)
지배기업	(주)현대스위스저축은행

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
특수관계구분	거래내용	당반기	전반기
(주)현대스위스저축은행	이자수익	-	15,836
	수입임대료	358,963	358,963
	이자비용	50	1,151
	기타지급수수료	587,039	498,804
(주)현대스위스3저축은행	이자수익	-	66,562
	이자비용	17	51
(주)현대스위스4저축은행	이자비용	6	1
현대스위스자산운용(주)	수입임대료	82,656	-
	이자비용	11,897	167,472
(주)하이디인베스트먼트	이자수익	-	200,000
합 계	수익	441,619	641,361
	비용	599,009	667,479

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
특수관계구분	당반기			전 기		
	예수부채	수입보증금	미지급금	예수부채	수입보증금	미지급금
(주)현대스위스저축은행	54,735	598,272	587,039	-	598,272	1,085,520
(주)현대스위스3저축은행	17,648	-	-	-	-	-
(주)현대스위스4저축은행	9,533	-	-	-	-	-
현대스위스자산운용(주)	1,337,386	137,760	-	6,077,158	137,760	-
합 계	1,419,302	736,032	587,039	6,077,158	736,032	1,085,520

(4) 당반기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위:천원)				
계정과목	당반기			
	기초	증가	감소	당반기말
종업원대여금	69,850	-	(4,612)	65,238

② 전기

(단위:천원)				
계정과목	전 기			
	기초	증가	감소	당반기말
종업원대여금	72,690	67,806	(70,646)	69,850

(5) 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전반기
급여	1,067,695	1,081,167
퇴직급여	133,680	246,895
합 계	1,201,375	1,328,062

당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

#### 24. 운용리스

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사는 일부 차량운반구에 대하여 현대캐피탈(주)와 운용리스 계약을 체결하고 있으며, 연도별 운용리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	금 액	
	당반기	전 기
1년 이내	101,202	81,192
1년 초과 5년 이내	52,044	56,392
합 계	153,246	137,584

#### 25. 기타영업잡비용

당반기와 전반기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	금액	
	당반기	전반기
캠코매각채권 사후정산금	3,634,581	-
캠코매각채권 환매	251,282	-
캠코매각 사후정산채권 수정정산	1,972,577	-
캠코매각 사후정산채권 총당부채전입액	12,468,563	8,806,860
합 계	18,327,003	8,806,860

26. 판매관리비

(1) 당반기와 전반기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당반기	전반기
급 여	3,025,555	2,758,300
퇴직급여	353,711	138,302
복리후생비	604,238	583,469
여비교통비	16,076	20,286
통신비	23,908	29,709
전력및수도료	65,448	69,511
도서인쇄비	44,212	49,575
세금과공과	885,654	878,897
임차료	1,027,610	1,027,639
차량비	111,033	98,722
소모품비	20,791	30,693
전산업무비	51,773	76,107
감가상각비	140,053	203,734
무형자산상각비	157,794	140,123
수선유지비	23,064	12,885
보험료	51,662	41,980
접대비	75,370	51,222
운반및보관료	1,274	7,581
등기소송비	76,493	170,289
회의비	868	-
연수비	49,311	139,662
용역비	492,410	637,205
광고선전비	795,771	1,014,888
합 계	8,094,079	8,180,779

## 27. 부가가치 관련 자료

당반기와 전반기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당반기	전반기
급여	3,025,555	2,758,300
퇴직급여	353,711	138,302
복리후생비	604,238	583,469
감가상각비	140,053	203,734
임차료	1,027,610	1,027,639
세금과공과	885,654	878,897

## 28. 재무제표 항목의 재분류

비교표시된 전기재무제표는 당반기와 비교하기 위하여 일부의 항목을 재분류하였으며, 이러한 분류는 순자산 및 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

(단위:천원)			
재분류전		재분류후	
계정명	금액	계정명	금액
보통예치금	5,186,443	현금및현금성자산	5,186,443
기타단기매매증권	3,640,448	기타파생상품자산	3,640,448
현재가치할인차금	465,873	기타대출채권	465,873
동산	13,000	투자자산	13,000
단기매매증권평가이익	239,904	기타파생상품평가이익	239,904

## 29. 현금흐름표

(1) 당반기와 전반기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	금액	
	당반기	전반기
미수금에서 매도가능증권으로 대체	-	53,840,915
지분법적용투자주식에서 매도가능증권으로 대체	1,699,153	-

30. 포괄손익계산서

(단위:천원)			
구분	당반기		전반기
반기순이익(손실)		(16,141,433)	14,709,877
기타포괄손익		(3,560,751)	(116,623)
지분법자본변동 (법인세효과 : 당반기 12,635천원 전반기 32,894천원)	(44,798)		(116,623)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당반기 991,680천원 전반기 -)	(3,515,953)		-
포괄이익(손실)		(19,702,184)	14,593,524