

주식회사 현대스위스2저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 42 기 1 분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	7
분기자본변동표	10
분기현금흐름표	11
분기재무제표에 대한 주석	13

분기재무제표 검토보고서

주식회사 현대스위스2저축은행

주주 및 이사회 귀중

2012년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 현대스위스2저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2012년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2012년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

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

강조사항

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

분기재무제표에 대한 주석 7 및 18에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 전기 및 전기 이전 중 32,289,803천원(장부가액 27,691,922천원), 69,369,444천원(장부가액 52,144,352천원), 93,768,409천원(장부가액 83,324,495천원), 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 당 분기말 현재 유효담보가액의 70%를 초과하는 105,547,954천원 중 56,410,096천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당분기 중에 6,540,099천원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 2011년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 충정회계법인이 검토하였으며, 2011년 10월 20일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 검토보고서는 검토보고서일(2012년 11월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

제 42 기 1분기

2012년 07월 01일 부터

2012년 09월 30일 까지

제 41 기 1분기

2011년 07월 01일 부터

2011년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 현대스위스2저축은행 대표이사 김 병 태

분기 재무상태표

제 42(당) 기 1분기 2012년 09월 30일 현재

제 41(전) 기 2012년 06월 30일 현재

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과목	제42(당)기 1분기	제41(전)기
자 산		
I. 현금및예치금(주석4)	221,036,812,538	93,325,219,189
1. 현금및현금성자산	2,454,529,968	2,195,936,996
2. 예치금	218,582,282,570	91,129,282,193
(1) 정기예치금	12,200,000,000	12,200,000,000
(2) 중앙회예치금	10,000,000,000	-
(3) 지급준비예치금(주석5)	61,734,282,570	63,845,802,723
(4) 기타예치금	134,648,000,000	15,083,479,470
II. 유가증권	220,631,267,007	322,752,948,432
1. 단기매매증권(주석6)	53,299,206,938	152,557,803,656
(1) 주식	2,676,368,400	1,790,639,800
(2) 지준유가증권(주석5)	21,392,303,834	123,348,837,618
(3) 회사채	10,440,353,540	9,561,560,000
(4) 수익증권	18,790,181,164	17,856,766,238
2. 매도가능증권(주석7)	167,332,060,069	170,195,144,776
(1) 주식	6,394,564,538	7,671,564,538
(2) 지준유가증권	145,035,623,934	145,018,823,934
(3) 수익증권	14,844,000,000	14,794,620,000
(4) 기타매도가능증권	1,057,871,597	2,710,136,304
III. 대출채권(주석8)	1,200,750,905,456	1,230,843,136,912
1. 대출금	1,342,691,085,754	1,347,720,672,258
(1) 할인어음	12,400,287,326	12,965,162,050
(2) 예적금담보대출	3,125,790,330	2,881,580,923
(3) 일반자금대출	1,064,158,026,313	1,071,766,421,243
(4) 종합통장대출	142,893,902,103	155,068,437,401
(5) 기타대출채권	120,113,079,682	105,039,070,641
2. 이연대출부대비용	9,742,355,255	9,780,744,700
3. 대손충당금	(151,682,535,553)	(126,658,280,046)
IV. 유형자산(주석9,14)	3,503,628,128	3,220,600,538
1. 동산	4,268,918,297	4,266,322,297
감가상각누계액	(3,855,837,541)	(3,801,612,766)
2. 건설중인자산	3,085,480,372	2,750,824,007
3. 기타의유형자산	81,458,556	81,458,556
감가상각누계액	(76,391,556)	(76,391,556)
V. 기타자산	136,448,370,961	132,966,732,466

과 목	제42(당)기 1분기		제41(전)기	
1.보증금	2,881,065,185		2,881,265,185	
2.미수금	134,954,883		215,136,937	
3.미수수익	15,113,508,697		15,206,269,276	
4.선급비용	13,852,740		28,065,361	
5.파생상품자산(주석20)	611,155,846		503,128,084	
6.투자자산(주석11)	1,842,706,534		1,976,046,534	
7.무형자산(주석10)	1,078,913,397		1,167,423,656	
8.비업무용자산(주석12)	99,475,308,505		99,476,968,330	
(1)비업무용토지(주석13)	100,329,520,944		100,331,168,935	
손상차손누계액	(9,987,106,811)		(9,987,106,811)	
(2)비업무용건물	9,506,793,502		9,506,805,336	
손상차손누계액	(373,899,130)		(373,899,130)	
9.잡자산	3,987,410,082		3,395,230,576	
(1)가지금금(주석8)	2,551,569,352		2,212,503,897	
기타대손충당금	(254,888,475)		(193,735,376)	
(2)종업원대여금	64,900,923		64,900,923	
(3)공탁금	447,178,000		428,178,000	
(4)선급법인세	1,178,650,282		883,383,132	
10.내국환	9,335,106,990		6,142,810,425	
11.이연법인세자산(주석21)	1,974,388,102		1,974,388,102	
자 산 총 계		1,782,370,984,090		1,783,108,637,537
부 채				
I.예수부채(주석15,24)		1,569,096,184,312		1,561,672,434,681
1.예수금	1,568,476,101,986		1,561,283,701,629	
(1)보통예금	54,563,804,145		56,545,045,228	
(2)별단예금	134,072,098		125,517,871	
(3)수입부금	10,060,340		11,420,340	
(4)자유적립예금	5,340,538,056		5,308,083,983	
(5)정기예금	1,415,287,553,227		1,416,447,912,970	
(6)정기적금	93,136,622,418		82,842,269,535	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
2.표지어음예수금	620,082,326		388,733,052	
II.차입부채(주석16)		39,934,066,981		39,928,103,029
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(65,933,019)		(71,896,971)	
III.기타부채		124,006,143,462		118,973,645,304
1.퇴직급여충당부채(주석17)	931,884,358		812,468,607	
퇴직연금운용자산	(574,581,076)		(645,475,857)	
2.기타충당부채(주석18)	56,410,095,855		49,869,997,512	
3.미지급금(주석24)	1,471,995,134		1,341,527,280	

과 목	제42(당)기 1분기		제41(전)기	
4.미지급비용	51,809,718,959		46,473,871,128	
5.선수수익	1,284,333,671		4,237,371,286	
6.수입보증금(주식24)	838,322,804		382,224,146	
7.잡부채	6,693,960,328		6,960,569,492	
(1)가수금	291,856,598		588,109,373	
(2)수입제세	795,124,766		765,910,985	
(3)기타부채	5,606,978,964		5,606,549,134	
8.내국환	5,140,413,429		9,541,091,710	
부 채 총 계		1,733,036,394,755		1,720,574,183,014
자 본				
I.자본금(주식22)		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.기타포괄손익누계액(주식7,21)		125,293,794		319,373,394
1.매도가능증권평가이익	125,293,794		319,373,394	
V.이익잉여금(주식22)		29,023,949,041		42,029,734,629
1.법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2.미처분이익잉여금	10,243,949,041		23,249,734,629	
자 본 총 계		49,334,589,335		62,534,454,523
부 채 및 자 본 총 계		1,782,370,984,090		1,783,108,637,537

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제 42(당) 기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

제 41(전) 기 1분기 2011년 07월 01일부터 2011년 09월 30일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당)기 1분기		제41(전)기 1분기	
I. 영업수익		54,347,072,631		46,706,006,050
1. 이자수익	50,355,040,888		37,850,585,454	
(1) 예치금이자	1,096,732,029		2,543,697,847	
(2) 단기매매증권이자	274,125,410		456,962,096	
(3) 매도가능증권이자	1,059,140,140		1,499,972,656	
(4) 대출채권이자	47,857,900,269		33,334,706,309	
가. 어음할인료	459,295,556		382,320,903	
나. 예적금담보대출이자	54,152,952		76,219,231	
다. 일반자금대출이자	41,396,413,117		25,671,669,810	
라. 종합통장대출이자	2,294,546,465		3,871,876,413	
마. 기타대출이자	3,653,492,179		3,332,619,952	
(5) 기타이자수익	67,143,040		15,246,546	
가. 종업원대여금이자	1,390,477		1,426,222	
나. 수입잡이자	65,752,563		13,820,324	
2. 유가증권평가및처분이익	1,361,284,700		1,320,341,572	
(1) 단기매매증권처분이익	68,834,610		1,210,160,803	
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	1,292,120,965		110,180,769	
(3) 매도가능증권처분이익	329,125		-	
3. 대출채권평가및처분이익	991,209,232		-	
(1) 대출채권처분이익(주석8)	991,209,232		-	
4. 수수료수익	1,177,067,839		384,880,504	
(1) 송금수입수수료	2,513,900		3,001,000	
(2) 중도해지수입수수료	147,222,646		9,016,023	
(3) 기타수입수수료	1,027,331,293		372,863,481	
5. 배당금수익	48,723,200		89,593,500	
(1) 매도가능증권배당금수익	48,723,200		89,593,500	
6. 기타영업수익	413,746,772		7,060,605,020	
(1) 파생상품평가이익(주석20)	72,252,862		-	
(2) 기타영업잡수입	341,493,910		7,060,605,020	
II. 영업비용		67,322,781,553		42,625,988,565
1. 이자비용	18,959,000,122		19,789,185,322	
(1) 예수금이자(주석24)	18,137,918,171		18,845,731,101	
가. 보통예금이자	342,636,918		430,643,069	
나. 부금이자	98,556		105,312	
다. 자유적립예금이자	56,016,703		55,795,677	

과 목	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
라. 정기예금이자	16,646,189,336	16,841,203,587
마. 정기적금이자	1,092,974,883	1,517,981,656
바. 가계장기저축이자	1,580	1,597
사. 근로자우대저축이자	195	203
(2)표지어음예수금이자	4,145,801	9,849,423
(3)사채이자	815,963,949	933,604,798
(4)기타이자비용	972,201	-
2. 유가증권평가및처분손실	2,240,280,008	2,438,023,680
(1)단기매매증권처분손실	52,401,857	1,724,616,960
(2)단기매매증권평가손실(주석6,29)	509,805,520	713,406,720
(3)매도가능증권처분손실	147,376,360	-
(4)매도가능증권손상차손	1,530,696,271	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)	27,467,982,932	1,482,380,274
(1)대손상각비	27,467,982,932	1,482,380,274
4. 수수료비용	4,388,507,276	3,201,724,520
(1)송금지급수수료	42,500	32,500
(2)추심지급수수료	109,422,775	-
(3)연체대출회수수료	164,665,240	351,477,756
(4)기타지급수수료(주석24)	4,114,376,761	2,850,214,264
5. 판매비와관리비(주석26)	5,501,071,854	4,384,494,919
(1)인건비	1,878,616,704	1,991,867,976
(2)경비	3,622,455,150	2,392,626,943
6. 기타영업비용	8,765,939,361	11,330,179,850
(1)예금보험료	1,701,812,941	2,087,374,929
(2)기타영업잡비용(주석28)	7,064,126,420	7,376,799,098
(3)파생상품평가손실(주석20,29)	-	1,866,005,823
III. 영업이익(손실)	(12,975,708,922)	4,080,017,485
IV. 영업외수익	109,780,435	274,705,431
1. 비업무용자산처분이익	-	5,372,312
2. 수입임대료(주석24)	63,150,000	228,309,600
3. 기타영업외수익	46,630,435	41,023,519
(1)잡이익	46,630,435	41,023,519
V. 영업외비용	85,116,701	1,543,249,606
1. 유형자산처분손실	3,340,000	-
2. 비업무용자산처분손실	-	104,005,520
3. 지분법적용투자주식처분손실	-	331,985,497
4. 기타영업외비용	81,776,701	1,107,258,589
(1)기부금	4,262,776	7,500,000
(2)유입물건관리비	59,369,156	248,682,052
(3)잡손실	18,144,769	851,076,537
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(12,951,045,188)	2,811,473,310

과 목	제42(당)기 1분기		제41(전)기 1분기	
VII. 법인세비용(수익)(주석21)		54,740,400		808,688,292
VIII. 분기순이익(손실)		(13,005,785,588)		2,002,785,018
IX. 주당순손익(주석23)		(3,468)		534

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제 42(당) 기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

제 41(전) 기 1분기 2011년 07월 01일부터 2011년 09월 30일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉 여 금	자 본 조 정	기 타 포 괄 손 익 누 계 액	이 익 잉 여 금	총 계
2011년 07월 01일 (제41(전)기 기초)	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.분기순이익	-	-	-	-	2,002,785,018	2,002,785,018
2.지분법자본변동	-	-	-	126,283,608	-	126,283,608
3.매도가능증권평가손실	-	-	-	(3,187,683,252)	-	(3,187,683,252)
4.지분법자본조정	-	-	6,226,106,791	-	-	6,226,106,791
2011년 09월 30일 (제41(전)기 1분기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	560,030,118	71,354,894,103	92,100,270,721
2012년 07월 01일 (제42(당)기 기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	319,373,394	42,029,734,629	62,534,454,523
1.분기순손실	-	-	-	-	(13,005,785,588)	(13,005,785,588)
2.매도가능증권평가손실	-	-	-	(194,079,600)	-	(194,079,600)
2012년 09월 30일 (제42(당)기 1분기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	125,293,794	29,023,949,041	49,334,589,335

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제 42(당) 기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

제 41(전) 기 1분기 2011년 07월 01일부터 2011년 09월 30일까지

주식회사 현대스위스2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(6,940,764,119)	111,328,048,803
1. 분기순이익(손실)	(13,005,785,588)	2,002,785,018
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	39,146,086,281	11,748,367,074
대손상각비	27,467,982,932	1,482,380,274
감가상각비	54,224,775	69,312,250
무형자산상각비	88,510,259	77,116,951
사채할인발행차금상각(이자비용)	5,963,952	5,493,690
단기매매증권처분손실	-	1,724,616,960
단기매매증권평가손실	509,805,520	713,406,720
비업무용자산처분손실	-	104,005,520
유형자산처분손실	3,340,000	-
매도가능증권손상차손	1,530,696,271	-
지분법적용투자주식처분손실	-	331,985,497
파생상품평가손실	-	1,866,005,823
기타총당부채전입액	6,540,098,343	5,249,526,378
퇴직급여	251,826,694	124,517,011
이연대출부대비용의 상각	2,693,637,535	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,812,125,896)	(1,484,691,105)
단기매매증권처분이익	-	1,210,160,803
단기매매증권평가이익	1,292,120,965	110,180,769
파생상품평가이익	72,252,862	-
현재가치할인차금상각(이자수익)	135,692,374	158,977,221
비업무용자산처분이익	-	5,372,312
이연대출부대수익의 상각	312,059,695	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(31,268,938,916)	99,061,587,816
예치금의 증가	(127,453,000,377)	(20,560,167,408)
단기매매증권의 감소	100,040,912,163	60,013,367,588
매도가능증권의 감소	1,083,568,436	9,192,000,000
대출채권의 감소	2,784,566,352	53,918,287,638
이연대출부대비용의 증가	(2,343,188,395)	(3,435,445,563)
미수금의 감소(증가)	80,182,054	(69,800)
미수수익의 감소	92,760,579	2,450,377,795
선급비용의 감소(증가)	14,212,621	(6,642,359)
선급금의 증가	-	(38,637,500)
파생상품자산의 증가	(35,774,900)	-

과목	제42(당)기 1분기		제41(전)기 1분기	
이연법인세자산의 감소(증가)	54,740,400		(1,154,518,497)	
선급법인세의 증가	(295,267,150)		(718,974,726)	
잡자산의 증가	(340,927,255)		(583,059,305)	
미수내국환채권의 증가	(3,192,296,565)		(2,981,917,977)	
미지급금의 증가	130,467,854		91,286,991	
미지급비용의 증가(감소)	5,335,847,831		(3,021,955,880)	
선수수익의 감소	(2,953,037,615)		(250,040,232)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(4,400,678,281)		3,796,852,832	
퇴직금의 지급	(132,410,943)		(113,387,011)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	70,894,781		(4,854,073)	
수입보증금의 증가	456,098,658		-	
잡부채의 증가(감소)	(266,609,164)		2,469,085,303	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(224,392,540)		(14,324,365,713)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	131,859,825		2,750,726,835	
보증금의 감소	200,000		-	
비업무용자산의 감소	1,659,825		2,749,933,057	
종업원대여금의 감소	-		793,778	
투자자산의 감소	130,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(356,252,365)		(17,075,092,548)	
동산의 증가	2,596,000		51,991,680	
건설중인자산의 증가	334,656,365		383,094,810	
투자자산의 증가	-		85,320,648	
무형자산의 증가	-		24,750,000	
공탁금의 증가	19,000,000		-	
비업무용자산의 증가	-		16,529,935,410	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		7,423,749,631		(101,456,960,756)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	7,423,749,631		2,640,000	
예수금의 증가	7,423,749,631		-	
수입보증금의 증가	-		2,640,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(101,459,600,756)	
예수금의 감소	-		101,459,600,756	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I +II+III)		258,592,972		(4,453,277,666)
V. 기초의 현금및현금성자산		2,195,936,996		5,631,956,088
VI. 당기말의 현금및현금성자산		2,454,529,968		1,178,678,422

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 재무제표에 대한 주석

2012년 09월 30일 현재

주식회사 현대스위스2저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 현대스위스2저축은행(이하 "당사")은 1972년 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 당기말 현재 보통주자본금은 18,750백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수(주)	지분율
(주)현대스위스저축은행	3,000,000	80.00
김광진	742,990	19.81
Sure capital investment limited	7,000	0.19
조동명	10	0.00
합 계	3,750,000	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적인 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 8 : 대출채권
- 주석 18 : 충당부채
- 주석 19 : 우발부채

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다. 그리고 비교표시된 전분기재무제표는 당분기와 비교하기 위하여 주석 29에서 설명하고 있는 바와 같이 계정재분류하였으며, 이러한 재분류는 순자산 및 관련회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

(1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자에 대해서는 보고기간말 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 프로젝트파이낸싱(PF) 중 자율구조조정협약에 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 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권 중 자율구조협약에 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) 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.

(6) 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.

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 동안 정률법을 적용하고 있습니다.

계정과목	내용연수
동산	5년
기타의유형자산	5년

(8) 무형자산

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

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 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.

(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 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 퇴직연금제도로써 임원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 임원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 임원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 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 경우 제3자의 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 파생상품

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

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

(14) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 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 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(15) 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.

4. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)				
구분	거래처	이자율(%)	제42(당)기 1분기	제41(전기)
보통예치금(*)	신한은행 외	0.1	1,845,873	1,775,655
정기예치금	우리은행 외	0.9 ~ 4.15	12,200,000	12,200,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.52	10,000,000	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	61,734,283	63,845,803
기타예치금	한국씨티은행 외	2.3 ~ 5.0	134,648,000	15,083,479
합계			220,428,156	92,904,937

(*) 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산으로 분류된 예치금 1,845,873천원, 1,775,655천원이 포함되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제42(당)기 1분기	제41(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	61,734,283	63,845,803	지급준비자산 및 내국환거래 담보
정기예치금(*)	우리은행	11,600,000	11,600,000	금전채권신탁
합계		73,334,283	75,445,803	

(*) 당사는 동 예치금을 저축은행중앙회에 유동성 지원 목적으로 담보 제공하였습니다. 또한, 동 정기예치금은 지수변동예금으로 일정 계약에 따라 KOSPI200 지수변동에 의해 이자율이 결정되는 상품으로서, 내재파생상품은 별도로 분리하여 회계처리하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제42(당)기 1분기	158,693,873	-	61,734,283	220,428,156
제41(전기)	16,859,134	12,200,000	63,845,803	92,904,937

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
지급준비예치금	61,734,283	63,845,803
지준유가증권(단기매매증권)	21,392,304	123,348,837
합 계	83,126,587	187,194,640

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

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
지준산출금액(①)	77,171,654	78,509,110
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	15,434,331	15,701,822
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	61,737,323	62,807,288
지급준비예치금	61,734,283	63,845,803
초과액(부족액)(*)	(3,040)	1,038,515

(*) 당분기말 현재 부족액은 2012년 10월 10일에 상호저축은행 중앙회에 예치하였습니다.

6. 단기매매증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	3,186,174	2,676,368	2,676,368	1,863,288	1,790,640	1,790,640
지준유가증권	21,260,866	21,392,304	21,392,304	123,150,972	123,348,838	123,348,838
회사채	10,213,085	10,440,354	10,440,354	9,054,640	9,561,560	9,561,560
수익증권	17,856,766	18,790,181	18,790,181	17,623,160	17,856,766	17,856,766
합계	52,516,891	53,299,207	53,299,207	151,692,060	152,557,804	152,557,804

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
아시아나항공	712,240	665,268	(46,972)	706,488	712,240	5,752
한국내화	772,234	768,600	(3,634)	-	-	-
큐로컴	1,701,700	1,242,500	(459,200)	-	-	-
빛샘전자	-	-	-	1,156,800	1,078,400	(78,400)
합계	3,186,174	2,676,368	(509,806)	1,863,288	1,790,640	(72,648)

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
서울도시철도05-06(*)	-	-	-	4,806	3,971	(835)
국민주택1종08-10(*)	51,581	51,903	322	50,617	51,581	964
국민주택1종 09-03(*)	39,247	39,567	320	38,319	39,247	928
국민주택1종 09-05(*)	2,582	2,605	23	2,518	2,582	64
국민주택1종 09-06(*)	180,089	181,813	1,724	175,498	180,089	4,591
국민주택1종 09-07(*)	4,285	4,329	44	4,174	4,285	111
국민주택1종 09-09(*)	39,398	39,847	449	38,341	39,398	1,057
국고0400-1603	-	-	-	10,220,000	10,220,000	-
국고0425-2106	-	-	-	10,493,000	10,501,000	8,000
국고0425-2106	-	-	-	21,002,001	21,002,001	-
국고0450-1503(*)	2,061,400	2,078,400	17,000	2,034,000	2,061,400	27,400
국고0450-1503	8,245,600	8,313,600	68,000	8,136,000	8,245,600	109,600
국고0500-2006	-	-	-	10,973,000	10,996,000	23,000
국민1종 11-06(*)	176,281	180,318	4,037	443,152	459,402	16,250
국민1종 11-06(*)	459,402	469,922	10,520	170,046	176,281	6,235
통안DC12-1120-1820	-	-	-	29,514,000	29,514,000	-
통안DC12-1106-1820	-	-	-	9,838,000	9,838,000	-
통안0374-1210-0150	-	-	-	10,013,000	10,013,000	-
통안0328-1306-01	10,001,001	10,030,000	28,999	10,000,500	10,001,001	501
합 계	21,260,866	21,392,304	131,438	123,150,972	123,348,838	197,866

(*) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,561,560	9,711,520	149,960	9,054,640	9,561,560	506,920
신화인터택 CB	452,600	516,055	63,455	-	-	-
신화인터택 BW	198,925	212,779	13,854	-	-	-
합 계	10,213,085	10,440,354	227,269	9,054,640	9,561,560	506,920

(5) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
의류아울렛	2,371,460	2,379,060	7,600	2,106,960	2,371,460	264,500
현대스위스자산운용	15,485,306	16,411,121	925,815	15,516,200	15,485,306	(30,894)
합 계	17,856,766	18,790,181	933,415	17,623,160	17,856,766	233,606

7. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	6,337,132	6,394,565	6,394,565	7,299,132	7,671,565	7,671,565
지분유가증권	144,986,424	145,035,624	145,035,624	144,986,424	145,018,824	145,018,824
수익증권	14,790,000	14,844,000	14,844,000	14,790,000	14,794,620	14,794,620
기타매도가능증권	1,057,871	1,057,871	1,057,871	3,099,152	2,710,136	2,710,136
합 계	167,171,427	167,332,060	167,332,060	170,174,708	170,195,145	170,195,145

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	제42(당)기 1분기				제41(전기)			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익
<비상장주식>								
대농(*)	-	150	150	-	-	150	150	-
KLS(*)	0.07	93,341	93,341	-	0.07	93,341	93,341	-
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	-
녹색성장(*)	1.3	1,431,920	1,431,920	-	1.3	1,421,920	1,421,920	-
연합뉴스티브이(*)	1.65	1,000,000	1,000,000	-	1.65	1,000,000	1,000,000	-
채널에이(*)	0.25	1,000,000	1,000,000	-	0.25	1,000,000	1,000,000	-
피엘에이	-	-	-	-	2.36	972,000	1,287,000	315,000
PPCB	3.81	1,611,721	1,669,154	57,433	3.81	1,611,721	1,669,154	57,433
합 계		6,337,132	6,394,565	57,433		7,299,132	7,671,565	372,433

(*) 당분기말과 전기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상 하였습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지) 11-04 (*1)	2014-04-30	1,971,000	2,020,200	49,200	1,971,000	2,003,400	32,400
한국자산관리공사무보증사모 사채(*2)	2014-03-12	26,460,951	26,460,951	-	26,460,951	26,460,951	-
구조조정기금채권변이 3007-30호(*2)	2014-12-30	45,835,915	45,835,915	-	45,835,915	45,835,915	-
구조조정기금채(*2)	2014-03-12	70,718,558	70,718,558	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		144,986,424	145,035,624	49,200	144,986,424	145,018,824	32,400

(*1) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(*2) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 무보증사모사채 및 구조조정기금채권을 취득하였습니다. 동 채권은 한국자산관리공사에 담보로 제공되어 질권설정되어 있습니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제42(당)기 1분기			제41(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스사모특별자산신탁 제3호(*)	2013-04-30	8,790,000	8,790,000	-	8,790,000	8,790,000	-
현대스위스 사모MBS 부동산 투자신탁3호	2013-06-12	6,000,000	6,054,000	54,000	6,000,000	6,004,620	4,620
합 계		14,790,000	14,844,000	54,000	14,790,000	14,794,620	4,620

(*) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 현대스위스자산운용이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석18 참조)

(5) 당사는 신주인수권이 차액결제 요건을 충족하지 않아 파생상품에 해당되지 않는다고 판단하여 기타매도가능증권으로 분류하고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다. 당분기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
기초자산	행사기간		행사조건(*)		장부가액	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능 주식수(주)	제42(당)기 1분기	제41(전기)
한국내화	2010-09-30	2012-08-30	2,925	341,881	-	121,569
터보테크	2010-09-18	2012-08-18	1,666	1,080,432	-	261,982
에스코백(2차)	2010-09-04	2012-08-04	1,777	4,220,596	-	829,709
에스코백(3차)	2010-10-16	2012-09-16	2,387	1,047,340	-	439,005
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	3,181	943,099	365,922	365,922
이수애플리스(2차)	2013-05-25	2017-04-25	7,527	239,139	338,381	338,381
한진피앤씨	2013-06-08	2015-05-08	6,993	357,500	353,568	353,568
합계					1,057,871	2,710,136

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

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

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
기초잔액	319,373	3,576,632
처분	(315,000)	(4,585,426)
평가	66,180	352,020
지분법자본변동에서 대체	-	57,433
이연법인세 효과	54,740	918,714
기말잔액	125,293	319,373

8. 대출채권

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

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	제42(당)기 1분기	제41(전기)
대출채권	할인어음	12.0 ~ 15.0	12,400,287	12,965,162
	예적금담보대출	5.2 ~ 7.9	3,125,791	2,881,581
	일반자금대출	3.0 ~ 39.0	1,064,158,026	1,071,766,421
	종합통장대출	5.0 ~ 39.0	142,893,902	155,068,437
	기타대출	0.0 ~ 11.1	120,113,080	105,039,071
	소계		1,342,691,086	1,347,720,672
기타자산	여신성가지급금(*)	-	2,480,850	2,179,670
합계			1,345,171,936	1,349,900,342

(*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
만기	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	12,400,287	-	-	12,400,287
예적금담보대출	2,787,121	302,870	35,800	3,125,791
일반자금대출	586,830,632	177,290,311	300,037,083	1,064,158,026
종합통장대출	125,743,196	17,150,706	-	142,893,902
기타대출	108,251,271	-	11,861,809	120,113,080
여신성가지급금	2,480,850	-	-	2,480,850
합계	838,493,357	194,743,887	311,934,692	1,345,171,936

② 제41(전기)

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	12,965,162	-	-	12,965,162
예적금담보대출	2,713,181	168,400	-	2,881,581
일반자금대출	728,225,827	91,518,063	252,022,531	1,071,766,421
종합통장대출	154,999,909	68,528	-	155,068,437
기타대출	62,933,440	-	42,105,631	105,039,071
여신성가지급금	2,179,670	-	-	2,179,670
합계	964,017,189	91,754,991	294,128,162	1,349,900,342

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

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
대기업	37,974,000	42,282,915
중소기업	904,615,382	929,632,345
가계	374,850,556	345,470,372
기타	27,731,998	32,514,710
합계	1,345,171,936	1,349,900,342

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

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전)기
건설업	146,762,698	159,819,202
금융및보험업	79,310,543	42,578,308
도소매업	95,816,095	103,571,394
부동산및임대업	168,777,957	179,123,484
숙박및음식점업	28,719,605	42,199,664
오락문화및운동관련서비스업	35,335,885	37,842,132
운수및창고업	13,561,389	13,348,706
제조업	50,680,149	73,010,674
기타	726,207,615	698,406,778
합 계	1,345,171,936	1,349,900,342

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)							
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	380,000	2,020,000	-	10,000,000	287	12,400,287	7,542,587
예적금담보대출	3,125,791	-	-	-	-	3,125,791	15,629
일반자금대출	516,344,456	334,457,841	147,594,896	64,223,357	1,537,476	1,064,158,026	103,286,366
종합통장대출	51,284,096	27,627,314	18,840,721	45,104,262	37,509	142,893,902	38,517,430
기타대출	74,560,673	44,152,407	-	1,400,000	-	120,113,080	2,320,523
여신성가지급금	-	1,892,650	460,208	29,053	98,939	2,480,850	254,889
합 계	645,695,016	410,150,212	166,895,825	120,756,672	1,674,211	1,345,171,936	151,937,424

② 제41(전기)

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	11,862,000	640,000	-	287	462,875	12,965,162	535,200
예적금담보대출	2,881,581	-	-	-	-	2,881,581	14,408
일반자금대출	490,883,986	415,924,673	129,456,817	34,870,404	630,541	1,071,766,421	82,676,438
종합통장대출	41,031,719	33,092,760	35,318,302	45,592,557	33,099	155,068,437	42,210,333
기타대출	59,799,771	45,239,300	-	-	-	105,039,071	1,221,901
여신성가지급금	-	1,826,784	240,398	13,473	99,015	2,179,670	193,735
합계	606,459,057	496,723,517	165,015,517	80,476,721	1,225,530	1,349,900,342	126,852,015

(6) 당분기와 전분기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
기초잔액	126,852,015	102,296,107
대출채권 상각	(1,009,837)	(4,547,174)
대출채권 매각	(1,449,657)	-
상각여신의 회수	76,921	191,322
전입액	27,467,982	1,482,380
기말잔액	151,937,424	99,422,635

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

(단위 : 천원)			
구분	제42(당)기 1분기	제41(전)기	제40(전전)기
대출채권	1,345,171,936	1,349,900,342	1,330,584,652
대손충당금	151,937,424	126,852,015	102,296,107
설정율(%)	11.30%	9.40%	7.69%

(8) 대출채권의 양도

당사가 당분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다. 전분기 중 대출채권 매각내역은 없습니다.

(단위 : 천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2012년 9월	1,195,142	1,653,590	1,449,657	203,933	991,209

9. 유형자산

당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)					
과 목	기초	취득	처분	감가상각비	당분기말
동 산	464,710	2,596	-	(54,225)	413,081
건설중인자산	2,750,824	334,656	-	-	3,085,480
기타의유형자산	5,067	-	-	-	5,067
합 계	3,220,601	337,252	-	(54,225)	3,503,628

② 제41(전)기

(단위 : 천원)					
과 목	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
동 산	552,721	216,235	-	(304,246)	464,710
건설중인자산	1,355,651	1,395,173	-	-	2,750,824
기타의유형자산	5,296	-	-	(229)	5,067
합 계	1,913,668	1,611,408	-	(304,475)	3,220,601

10. 무형자산

당분기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
내역	제42(당)기 1분기			제41(전)기		
	개발비	기타의무형자산	합 계	개발비	기타의무형자산	합 계
기초금액	-	1,167,424	1,167,424	231	1,151,613	1,151,844
취득	-	-	-	-	345,317	345,317
상각	-	(88,511)	(88,511)	(231)	(329,506)	(329,737)
기말금액	-	1,078,913	1,078,913	-	1,167,424	1,167,424

11. 투자자산

당분기와 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
회원권	2,651,963	2,785,303
미술품	13,000	13,000
(손상차손누계액)	(822,256)	(822,256)
합 계	1,842,707	1,976,047

12. 비업무용자산

(1) 당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)					
계정과목	기초	취득	처분	손상차손	당분기말
비업무용토지	90,344,062	-	(1,648)	-	90,342,414
비업무용건물	9,132,906	-	(12)	-	9,132,894
합 계	99,476,968	-	(1,660)	-	99,475,308

② 제41(전기)

(단위 : 천원)					
계정과목	기초	취득	처분	손상차손	전기말
비업무용토지	52,981,397	42,372,400	(3,209,563)	(1,800,172)	90,344,062
비업무용건물	8,658,339	2,261,575	(1,452,072)	(334,936)	9,132,906
합 계	61,639,736	44,633,975	(4,661,635)	(2,135,108)	99,476,968

13. 보유토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제42(당)기 1분기		제41(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	90,342,414	54,724,554	90,344,062	49,491,988

14. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	대상자산	부보액	보험회사명
화재보험	동 산	11,348,489	LIG 손해보험(주)
도난보험	현금과 유가증권	600,000	LIG 손해보험(주)
영업배상보험	임차자 배상	40,000	LIG 손해보험(주)
합 계		11,988,489	

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

15. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
요구불예금	54,697,876	56,670,563
기한부예금	1,514,398,308	1,505,001,872
합 계	1,569,096,184	1,561,672,435

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	0.2 ~ 3.5	54,563,804	-	-	54,563,804
별단예금	-	134,072	-	-	134,072
수입부금	-	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.8 ~ 5.9	873,418	3,001,665	1,465,455	5,340,538
정기예금	3.0 ~ 5.3	62,557,247	1,051,355,168	301,375,138	1,415,287,553
정기적금	4.2 ~ 5.4	964,296	78,440,361	13,731,965	93,136,622
가계장기저축	0.2	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	0.25	300	-	-	300
표지어음예수금	3.1 ~ 3.4	620,083	-	-	620,083
합계		119,723,280	1,132,797,194	316,575,710	1,569,096,184

② 제41(전)기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	0.2 ~ 3.5	56,545,045	-	-	56,545,045
별단예금	-	125,518	-	-	125,518
수입부금	-	11,420	-	-	11,420
자유적립예금	2.8 ~ 5.3	835,896	3,169,328	1,302,860	5,308,084
정기예금	3.0 ~ 5.3	62,622,117	1,055,883,879	297,941,917	1,416,447,913
정기적금	4.2 ~ 5.4	832,480	68,351,680	13,658,110	82,842,270
가계장기저축	0.2	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	0.25	300	-	-	300
표지어음예수금	3.0 ~ 4.3	388,733	-	-	388,733
합계		121,361,509	1,127,404,887	312,906,039	1,561,672,435

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	연이자율(%)	금 액
현대스위스자산운용	보통예금	0.2	23,301
흥국생명보험	보통예금	0.2	2,026
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	34
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	2
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	93
합 계			25,456

② 제41(전기)

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	연이자율(%)	금 액
(주)현대스위스저축은행	보통예금	0.2	53,263
(주)현대스위스3저축은행	보통예금	0.2	18,369
(주)현대스위스4저축은행	보통예금	0.2	6,391
현대스위스자산운용(주)	보통예금	0.2	41,521
흥국생명보험	보통예금	0.2	1,350
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	33
	보통예금	0.2	2
	보통예금	0.2	93
합 계			121,022

16. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입금은 존재하지 않습니다.

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

(단위 : 천원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제42(당)기 1분기	제41(전기)
제1회 무보증 후순위 사채(*)	2009-11-13	2015-01-13	8.30	20,000,000	20,000,000
제2회 무보증 후순위 사채(*)	2010-04-23	2015-07-23	7.90	20,000,000	20,000,000
합 계				40,000,000	40,000,000

(*) 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.

17. 퇴직급여충당부채

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

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
기초잔액	812,469	696,195
퇴직급여지급액	(132,411)	(609,246)
퇴직급여설정액	251,827	725,520
기말잔액	931,885	812,469

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

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
기초잔액	645,476	536,240
증가액	2,005	234,415
감소액	(72,900)	(125,179)
기말잔액	574,581	645,476

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

18. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 전기 이전 부동산파이낸싱프로젝트 대출채권(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.

매각거래와 관련된 총손실 예상액 및 당분기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	한국자산관리공사			현대스위스사모 특별자산신탁 (2008.12.30)	합계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	32,289,803	69,369,444	93,768,409	8,600,000	204,027,656
장부가액	27,691,922	52,144,532	83,324,495	8,299,000	171,459,949
총손실 예상액	20,252,253	35,833,450	47,183,251	2,279,000	105,547,954
전기말 충당부채	14,488,397	18,176,747	14,624,854	2,580,000	49,869,998
충당부채 전입액	960,642	1,961,856	3,617,600	-	6,540,098
당분기말 충당부채	15,449,039	20,138,603	18,242,454	2,580,000	56,410,096

(2) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금(담보설정금액 25,591,872천원)을 담보로 제공하고 있습니다.

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 89건이고 금액은 56,349,598천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 사해행위취소소송 등 7건(총 소송금액 22,849,610천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 손해배상소송 등 16건(총 소송가액 26,356,191천원)입니다. 당분기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 모두 1심에서 승소하거나 1심 계류 중으로 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 23,151백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

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

20. 파생상품

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

(단위 : 천원)				
구분	제42(당)기 1분기		제41(전기)	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
주가지수연동예금(ELD)	556,833	53,705	503,128	(207,562)
신화인터텍 워런트	54,323	18,548	-	-
합계	611,156	72,253	503,128	(207,562)

21. 법인세 비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기) 1분기	
법인세부담액	-	1,974,716	
(+) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	(2,065,118)	
총법인세효과	-	(90,402)	
(+) 자본에 직접 반영된 이연법인세	54,740	899,090	
법인세비용	54,740	808,688	

(2) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전기) 1분기
법인세비용차감전손익(손실)	(12,951,045)	2,811,473
적용세율에 따른 법인세	(2,827,230)	680,377
조정사항:	2,881,970	128,311
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	2,881,970	80,340
기타(세율변동효과 등)	-	47,971
법인세비용	54,740	808,688
유효세율(%)	-	24.73

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>						
단기매매증권평가손익	(1,510,170)	(123,074)	(1,633,244)	(332,238)	(27,076)	(359,314)
매도가능증권	(88,979)	-	(88,979)	(19,575)	-	(19,575)
매도가능증권평가손익	(409,453)	248,820	(160,633)	(90,080)	54,741	(35,339)
미수수익	(327,646)	79,403	(248,243)	(72,082)	17,468	(54,614)
현재가치할인차금	(683,769)	6,250	(677,519)	(150,429)	1,375	(149,054)
기타파생상품자산	(503,128)	(53,705)	(556,833)	(110,688)	(11,815)	(122,503)
파생상품평가손익	-	(18,548)	(18,548)	-	(4,081)	(4,081)
퇴직연금운용자산	(613,809)	39,228	(574,581)	(135,038)	8,630	(126,408)
소 계	(4,136,954)	178,374	(3,958,580)	(910,130)	39,242	(870,888)
<차감할 일시적차이>						
매도가능증권손상차손	168,690	-	168,690	37,112	-	37,112
대손상각비	-	1,760,000	1,760,000	-	387,200	387,200
투자자산손상차손	1,098,665	-	1,098,665	241,706	-	241,706
비업무용자산손상차손	10,751,591	-	10,751,591	2,365,350	-	2,365,350
퇴직급여충당부채	613,808	131,699	745,507	135,038	28,974	164,012
기타충당부채	49,869,998	6,540,098	56,410,096	10,971,399	1,438,822	12,410,221
소 계	62,502,752	8,431,797	70,934,549	13,750,605	1,854,996	15,605,601
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산				(10,866,087)	(1,894,238)	(12,760,325)
합 계	58,365,798	8,610,171	66,975,969	1,974,388	-	1,974,388

② 제41(전)기 1분기

(단위 : 천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>						
단기매매증권평가손익	(2,270,581)	(457,138)	(2,727,719)	(549,481)	(50,618)	(600,099)
매도가능증권	-	(88,979)	(88,979)	-	(19,575)	(19,575)
매도가능증권평가손익	(4,585,426)	4,029,340	(556,086)	(1,008,794)	886,455	(122,339)
미수수익	(292,707)	38,358	(254,349)	(70,835)	14,878	(55,957)
지분법적용투자주식	(420,964)	420,964	-	(99,915)	99,915	-
지분법자본변동	(57,433)	57,433	-	(12,635)	12,635	-
현재가치할인차금	(639,129)	31,906	(607,223)	(140,608)	7,019	(133,589)
기타파생상품자산	(710,690)	278,070	(432,620)	(156,352)	61,176	(95,176)
퇴직연금운용자산	(521,852)	(27,589)	(549,441)	(114,807)	(6,070)	(120,877)
소 계	(9,498,782)	4,282,365	(5,216,417)	(2,153,427)	1,005,815	(1,147,612)
<차감할 일시적차이>						
매도가능증권손상차손	3,505,308	-	3,505,308	771,168	-	771,168
지분법자본조정	6,226,107	(6,226,107)	-	-	-	-
투자자산손상차손	276,408	-	276,408	60,810	-	60,810
비업무용자산손상차손	8,617,000	(100,480)	8,516,520	1,895,740	(22,106)	1,873,634
퇴직급여충당부채	521,852	31,147	552,999	114,807	6,853	121,660
기타충당부채	25,766,908	5,249,526	31,016,434	5,668,720	1,154,895	6,823,615
소 계	44,913,583	(1,045,914)	43,867,669	8,511,245	1,139,642	9,650,887
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산				80,340	(80,340)	-
합 계	35,414,801	3,236,451	38,651,252	6,438,158	2,065,117	8,503,275

(*) 일시적차이와 이연법인세의 증감금액에는 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 금액이 포함되어 있습니다.

(4) 이연법인세자산 실현가능성에 대한 설명

당분기말 현재 차감할 일시적차이는 70,934,549천원입니다. 당해 차감할 일시적차이가 전액 실현된다고 가정할 경우 인식되는 이연법인세자산 총액은 15,605,051천원입니다. 그러나, 당사는 당분기말 현재 예상되는 미래과세소득과 가산할 일시적차이의 범위 내에서 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산 1,974,388천원을 인식하였습니다.

(5) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)				
구분	제42(당)기 1분기		제41(전)기 1분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익	66,180	(14,560)	556,086	(122,339)
매도가능증권 처분	(315,000)	69,300	(4,585,426)	1,008,794
지분법자본변동	-	-	(57,433)	12,635
합계	(248,820)	54,740	(4,086,773)	899,090

(6) 당분기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	제42(당)기 1분기	제41(전)기
이연법인세자산	2,845,276	2,884,518
이연법인세부채	870,888	910,130
미지급법인세	988,341	988,341
미수법인세환급액	2,166,991	1,871,724

22. 자본

(1) 자본금

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

(2) 이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전기)
이익준비금(*1)	18,750,000	18,750,000
기업발전적립금(*2)	30,000	30,000
합 계	18,780,000	18,780,000

(*1) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금의(손익계산서의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 이 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입외에는 사용할 수 없습니다.

(*2) 기업발전적립금

당사는 종전 법인세법 상 비상장법인에 해당되어 법인세의 혜택을 받기 위해 동법의 규정에 의거 기업발전적립금을 적립하였습니다. 이 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입외에는 사용할 수 없습니다.

23. 주당순손익

(1) 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
내역	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
분기순이익(손실)	(13,005,785,588)	2,002,785,018
가중평균유통보통주식수	3,750,000	3,750,000
주당순이익(손실)	(3,468)	534

(2) 당분기 및 전분기 중 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제42(당)기 1분기

일자	주식수	일수	적수
2012년07월01일 ~ 2012년09월30일	3,750,000	92 일	345,000,000
가중평균유통보통주식수			3,750,000

② 제41(전)기 1분기

일자	주식수	일수	적수
2011년07월01일 ~ 2011년09월30일	3,750,000	92 일	345,000,000
가중평균유통보통주식수			3,750,000

(3) 당분기말과 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

24. 특수관계자

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

구분	회사명
최상위지배자	김광진(개인)
지배기업	(주)현대스위스저축은행
동일지배하의 기업	(주)현대스위스3저축은행
	(주)현대스위스4저축은행
기타	현대스위스자산운용(주)

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자명	거래내용	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
(주)현대스위스저축은행	수입임대료	-	179,482
	이자비용	27	-
	기타지급수수료	-	294,393
(주)현대스위스3저축은행	이자비용	9	-
(주)현대스위스4저축은행	이자비용	3	3
현대스위스자산운용(주)	수입임대료	-	41,328
	이자비용	28	-
합 계	수익	-	220,810
	비용	67	294,393

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

(단위 : 천원)						
특수관계자명	제42(당)기 1분기			제41(전)기		
	예수부채	수입보증금	미지급금	예수부채	수입보증금	미지급금
(주)현대스위스저축은행	59,793	-	-	53,263	598,272	1,237,956
(주)현대스위스3저축은행	18,702	-	-	18,369	-	-
(주)현대스위스4저축은행	8,199	-	-	6,391	-	-
현대스위스자산운용(주)	23,301	-	-	41,521	-	-
합 계	109,995	-	-	119,544	598,272	1,237,956

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

① 제42(당)기 1분기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당분기말
종업원대여금	64,901	-	-	64,901

② 제41(전)기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	69,850	-	(4,949)	64,901

(5) 당분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	급여	퇴직급여	합계
급여	272,159	28,500	300,659

당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

25. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전)기
1년 이내	94,838	127,009
1년 초과 5년 이내	64,452	92,175
합계	159,290	219,184

26. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
급여	1,626,790	1,867,351
퇴직급여	251,827	124,517
복리후생비	395,742	278,248
여비교통비	17,634	5,466
통신비	21,653	12,191
전력및수도료	22,045	38,514
도서인쇄비	19,973	16,537
세금과공과	73,649	218,469
임차료	276,449	512,842
차량비	96,159	48,340
소모품비	8,046	4,686
전산업무비	47,654	22,941
감가상각비	54,225	69,312
무형자산상각비	88,510	77,117
수선유지비	6,381	19,032
보험료	33,812	23,771
접대비	11,041	13,191
등기소송비	129,716	48,490
연수비	5,692	7,355
용역비	510,267	239,403
광고선전비	1,393,595	502,001
햇살론출연금	123,345	-
교육세	286,392	233,211
기타	474	1,510
합 계	5,501,071	4,384,495

27. 부가가치 관련 자료

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
급 여	1,626,790	1,867,351
퇴직급여	251,827	124,517
복리후생비	395,742	278,248
감가상각비	54,225	69,312
임차료	276,449	512,842
세금과공과	73,649	218,469

28. 기타영업잡비용

당분기와 전분기 중 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
캠코매각채권 사후정산금	524,028	-
현대스위스사모특별자산신탁 매각채권 총당부채전입액	-	207,182
캠코매각 사후정산채권 총당부채전입액	6,540,098	7,169,617
신주인수권부사채 주식전환손실	-	-
합 계	7,064,126	7,376,799

29. 재무제표 항목의 재분류

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

(단위 : 천원)			
재분류전		재분류후	
계정명	금 액	계정명	금 액
단기매매증권평가손실	1,587,936	파생상품평가손실	1,587,936

30. 현금흐름표

당분기 및 전분기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	제42(당)기 1분기	제41(전)기 1분기
지분법적용주식과 차입금의 상계	-	10,771,189

31. 포괄손익

(단위 : 천원)				
구 분	제42(당)기 1분기		제41(전)기 1분기	
분기순이익(손실)		(13,005,786)		2,002,785
기타포괄손익		(194,080)		(3,187,683)
지분법자본변동 (법인세효과 : 전분기 (+)12,635천원)	-		(44,798)	
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당분기 (+)54,740천원 전분기 (+)886,455천원)	(194,080)		(3,142,885)	
포괄손실		(13,199,866)		(1,184,898)

32. 지분법적용투자주식의 변경

회사는 전기 1분기까지 'Phnom Penh Commercial Bank' 주식에 대해 의결권 있는 지분율이 20% 미만이지만 유의적인 영향력을 행사할 수 있을 것이라고 판단하여 지분법적용투자주식으로 분류하였으나, 전기 초에 유의적인 영향력을 상실하였다고 판단하여 매도가능증권으로 재분류하였습니다. 동 재분류로 인해 2011년 9월 30일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기순이익 및 총포괄손실은 다음과 같이 변경되었습니다. 비교표시된 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표에는 동 변경이 반영되어 있습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	분기순이익	총포괄손실
변경 전	2,043,592	(1,017,805)
변경 후	2,002,785	(1,184,898)
변경금액	(40,807)	(167,093)