

주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

재무제표에 대한  
감사보고서

제 42 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

제 41 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	_____
II. 재무제표	
재무상태표	_____
손익계산서	_____
자본변동표	_____
현금흐름표	_____
재무제표에 대한 주석	_____
III. 내부회계관리제도 검토의견	
내부회계관리제도 검토보고서	_____
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	_____

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이2저축은행(구, 현대스위스2저축은행)

주주 및 이사회 귀중

2013년 9월 13일

본 감사인은 첨부된 주식회사 에스비아이2저축은행의 2013년 6월 30일과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 에스비아이2저축은행의 2013년 6월 30일과 2012년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준과 상호저축은행업감독규정에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

## (1) 경영개선명령 조치 통보

재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 3월 18일부터

2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 회사는 2013년 8월 14일자로 금융감독원의 부문검사에 대한 최종검사결과 검사기준일인 2013년 3월 31일의 위험가중자산에 대한 자기자본비율(BIS비율)이 경영개선대상에 해당되어 경영개선명령 조치를 통보받았습니다. 회사는 동 경영개선명령 조치에 따라 2013년 12월 31일 기준 BIS비율을 5%이상 유지할 수 있도록 2014년 3월 31일까지 자본금 증액을 완료하여야 하며, 부실자산의 처분을 통한 자산건전성 제고, 경비절감 및 인력·조직 운영을 개선하고 이익배당을 제한하여야 합니다.

## (2) 계속기업에 대한 중대한 불확실성

당기 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 재무제표에 대한 주석 34에서 설명되어 있는 바와 같이 회사는 당기영업손실이 177,845백만원이며 당기순손실이 183,895백만원입니다. 그리고 당기말 현재 누적결손으로 인하여 회사의 총부채(1,472,474백만원)가 총자산(1,341,112백만원)을 131,362백만원 초과하며, 미처리결손금이 213,624백만원입니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다.

주석 34에서 설명되어 있는 바와 같이 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대한 대처방안으로 회사는 2차례에 걸친 대주주 등의 유상증자, 부실채권 처분, 경비절감 및 이익배당 제한 등의 내용을 포함한 단기간 내에 경영을 정상화할 수 있는 "경영개선계획"을 마련하여 동 경영개선계획을 2013년 7월 25일에 금융위원회에 제출하였으며, 이에 따라 경영개선명령을 이행할 계획입니다.

회사의 재무제표 작성에 전제가 된 계속기업가정의 타당성에 대해 의문이 제기되는 상황하에서는 회사의 자금조달계획과 안정적인 영업이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 그 타당성에 좌우되는 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 만일 이러한 회사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려우므로 회사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련된 손익항목에 대한 수정사항은 위 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

### (3) 비교표시된 전년도 재무제표의 재작성

재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이 본 감사인은 2012년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 감사를 실시하고, 2012년 9월 27일자로 감사보고서를 발행한 바 있습니다. 한편, 재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 금융감독원의 부문검사를 받았으며, 동 부문검사의 결과로 동일인 여신 한도 초과 등에 따라 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도에 대하여 대손충당금 46,599,994천원 과소계상 등의 지적사항을 통보 받았는바, 동 지적사항은 전기 회계연도의 감사보고서일인 2012년 9월 27일에는 확인되지 못하였으나, 상기 금융감독원 부문검사 결과로 재무제표 공표일 이후에 후속적으로 확인된 것입니다. 회사는 동 지적사항이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표를 재작성하였습니다. 2012년 9월 27일자 감사보고서에 첨부된 2012년 6월 30일자로 종료하는 회계연도의 재무제표는 주석 35에서 설명하는 수정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며 현재 비교표시된 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

본 감사인은 재작성된 회사의 재무제표에 대하여 필요한 감사절차를 수행하고 감사의견을 표명하는 것입니다. 따라서 회사의 2012년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 본 감사인이 2012년 9월 27일자로 발행한 감사보고서는 더 이상 유효하지 않으며 사용될 수 없습니다.

### (4) 한국자산관리공사등에 매각한 프로젝트파이낸싱대출채권

재무제표에 대한 주석 18에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 자산건전성 제고를 목적으로 총 4회에 걸쳐 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁에 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF대출채권)을 사후정산 또는 환매조건으로 매각하였으며 동 매각거래와 관련하여 상호저축은행업감독규정 등은 사후정산 시 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하고, 한국자산관리공사에 매각한 PF대출채권은 매각일 다음 분기 말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있으며, 현대스위스사모특별자산신탁에 매각한 PF대출채권은 매각일 또는 출자전환일 다음 월말부터 유가증권 만기일이 속하는 월의 직전 월말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바

회사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있습니다.

회사는 당기말 현재 69,814,642천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당기 중 충당부채전입액 24,606,581천원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다. 하지만, 상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

(5) 최대주주의 변경 및 에스비아이홀딩스의 연결자회사 편입

재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 3월 26일 에스비아이홀딩스의 관계사인 에스비아이아이에프 외 2개사의 유상증자에 따라, 에스비아이홀딩스의 연결자회사로 편입되었으며, 당기중 최대주주는 에스비아이지축은행(구 현대스위스저축은행) 및 김광진에서 에스비아이지축은행외 3개사로 변경되었습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 09월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 재 무 제 표

### 제 42 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

### 제 41 기

2011년 07월 01일 부터

2012년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 이증락

재 무 상 태 표

제 42(당)기 2013년 06월 30일 현재

제 41(전)기 2012년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,29)		177,023,934,367		93,325,219,189
1. 현금및현금성자산	2,685,849,320		2,195,936,996	
2. 예치금(주석4)	174,338,085,047		91,129,282,193	
(1) 정기예치금	600,000,000		12,200,000,000	
(2) 중앙회예치금	30,000,000,000		-	
(3) 지급준비예치금(주석5)	54,169,401,337		63,845,802,723	
(4) 기타예치금	89,568,683,710		15,083,479,470	
II. 유가증권		195,693,958,094		322,752,948,432
1. 단기매매증권(주석6)	43,126,405,281		152,557,803,656	
(1) 주식	2,133,165,000		1,790,639,800	
(2) 지준유가증권(주석5)	16,258,325,077		123,348,837,618	
(3) 회사채	9,771,526,953		9,561,560,000	
(4) 수익증권	14,963,388,251		17,856,766,238	
2. 매도가능증권(주석7)	152,567,552,813		170,195,144,776	
(1) 주식	6,744,459,802		7,671,564,538	
(2) 지준유가증권(주석5)	136,290,077,826		145,018,823,934	
(3) 수익증권	8,790,000,000		14,794,620,000	
(4) 기타매도가능증권	743,015,185		2,710,136,304	
III. 대출채권(주석8)		828,698,030,303		1,184,243,143,287
1. 대출금	1,102,130,195,047		1,347,720,672,258	
(1) 할인어음	4,611,630,205		12,965,162,050	
(2) 예적금담보대출	3,452,351,015		2,881,580,923	
(3) 일반자금대출	902,405,895,631		1,071,766,421,243	
(4) 종합통장대출	82,178,957,667		155,068,437,401	
(5) 기타대출채권(주석32)	109,481,360,529		105,039,070,641	
2. 이연대출부대비용	4,879,896,450		9,780,744,700	
3. 대손충당금	(278,312,061,194)		(173,258,273,671)	
IV. 유형자산(주석9,14)		1,898,310,271		3,220,600,538
1. 동산(주석29)	4,360,753,537		4,266,322,297	
감가상각누계액	(4,072,271,016)		(3,801,612,766)	
2. 건설중인자산	-		2,750,824,007	
3. 기타의유형자산	1,748,886,818		81,453,556	
감가상각누계액	(139,059,068)		(76,391,556)	



과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
V. 기타자산		137,797,718,274		126,588,346,071
1.보증금	2,865,798,000		2,881,265,185	
2.미수금	2,166,674,627		215,136,937	
3.미수수익	19,457,801,688		15,206,269,276	
4.선급비용	23,185,626		28,065,361	
5.선급금	51,345,795		-	
6.파생상품자산(주식20)	91,238,000		503,128,084	
7.투자자산(주식11)	1,289,373,200		1,976,046,534	
8.무형자산(주식10)	8,440,372,879		1,167,423,656	
9.비업무용자산(주식12)	94,324,013,417		93,098,581,935	
(1)비업무용토지(주식13)	97,941,725,548		100,331,168,935	
손상차손누계액	(16,138,392,624)		(16,365,493,206)	
(2)비업무용건물	12,560,132,703		9,506,805,336	
손상차손누계액	(39,452,210)		(373,899,130)	
10.잡자산	5,237,450,446		3,395,230,576	
(1)가지급금	2,644,428,475		2,212,503,897	
기타대손충당금(주식8)	(1,077,171,880)		(193,735,376)	
(2)종업원대여금(주식24)	48,326,639		64,900,923	
(3)공탁금	865,778,000		428,178,000	
(4)선급법인세(주식21)	2,319,397,972		883,383,132	
(5)선급부가세	434,333,523		-	
(6)기타잡자산	2,357,717		-	
11.내국환	3,850,464,596		6,142,810,425	
12.이연법인세자산(주식21)	-		1,974,388,102	
자 산 총 계		1,341,111,951,309		1,730,130,257,517
부 채				
I.예수부채(주식15,24)		1,296,230,434,204		1,561,672,434,681
1.예수금	1,295,489,719,477		1,561,283,701,629	
(1)보통예금	46,562,331,305		56,545,045,228	
(2)별단예금	148,068,950		125,517,871	
(3)수입부금	10,060,340		11,420,340	
(4)자유적립예금	3,816,016,739		5,308,083,983	
(5)정기예금	1,180,542,512,766		1,416,447,912,970	
(6)정기적금	64,407,277,675		82,842,269,535	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
2.표지어음예수금	740,714,727		388,733,052	
II.차입부채(주식16)		39,952,711,532		39,928,103,029
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(47,288,468)		(71,896,971)	
III.기타부채		136,291,064,724		118,973,645,304

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
1. 퇴직급여충당부채(주석17)	471,750,694		812,468,607	
퇴직연금운용자산	(377,940,648)		(645,475,857)	
2. 기타충당부채(주석18)	69,814,642,436		49,869,997,512	
3. 미지급금(주석24)	6,658,921,213		1,341,527,280	
4. 미지급비용(주석24)	44,169,387,676		46,473,871,128	
5. 선수수익	2,203,642,929		4,237,371,286	
6. 수입보증금(주석24)	1,740,403,457		382,224,146	
7. 잡부채	6,997,591,724		6,960,569,492	
(1)가수금	734,007,978		588,109,373	
(2)수입제세	656,653,306		765,910,985	
(3)기타부채	5,606,930,440		5,606,549,134	
8. 내국환	4,612,665,243		9,541,091,710	
부 채 총 계		1,472,474,210,460		1,720,574,183,014
자 본				
I. 자본금(주석22)		62,150,010,000		18,750,000,000
1. 보통주자본금	62,150,010,000		18,750,000,000	
II. 자본잉여금		1,219,589,952		1,435,346,500
1. 주식발행초과금	1,219,589,952		1,435,346,500	
III. 기타포괄손익누계액(주석7,21)		111,645,830		319,373,394
1. 매도가능증권평가이익	111,645,830		319,373,394	
IV. 결손금(주석 31)		(194,843,504,933)		(10,948,645,391)
1. 법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2. 미처리결손금	(213,623,504,933)		(29,728,645,391)	
자 본 총 계		(131,362,259,151)		9,556,074,503
부 채 및 자 본 총 계		1,341,111,951,309		1,730,130,257,517

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 42(당)기 2012년 07월 01일부터 2013년 06월 30일까지

제 41(전)기 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
I. 영업수익	166,490,125,087	191,435,841,495
1. 이자수익	155,233,812,398	167,355,613,865
(1) 예치금이자	5,698,962,125	8,324,653,745
(2) 단기매매증권이자	1,586,843,095	2,429,820,233
(3) 매도가능증권이자	4,041,481,052	5,563,777,002
(4) 대출채권이자	140,536,442,881	150,906,533,328
가. 어음할인료	650,228,098	1,728,365,202
나. 예적금담보대출이자	206,035,522	277,373,373
다. 일반자금대출이자	120,609,199,066	122,723,455,942
라. 종합통장대출이자	6,139,420,582	11,271,866,802
마. 기타대출이자	12,931,559,613	14,905,472,009
(5) 기타이자수익	3,370,083,245	130,829,557
가. 종업원대여금이자	5,465,723	5,588,413
나. 수입잡이자	3,364,617,522	125,241,144
2. 유가증권평가및처분이익	161,223,125	2,765,005,263
(1) 단기매매증권처분이익	82,078,970	1,655,456,683
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	17,727,982	975,872,243
(3) 매도가능증권처분이익	61,416,173	133,676,337
3. 대출채권평가및처분이익	5,035,459,857	13,971,170,105
(1) 대출채권처분이익(주석8)	5,035,459,857	13,971,170,105
4. 수수료수익	1,839,837,878	1,445,330,240
(1) 송금수입수수료	10,003,800	12,688,500
(2) 중도해지수입수수료	122,713,798	227,652,340
(3) 기타수입수수료	1,707,120,280	1,204,989,400
5. 배당금수익	91,772,900	154,624,600
(1) 단기매매증권배당금수익	10,500,000	-
(2) 매도가능증권배당금수익	81,272,900	154,624,600
6. 기타영업수익	4,128,018,929	5,744,097,422
(1) 파생상품평가이익(주석20)	55,463,100	-
(2) 기타영업잡수입	4,072,555,829	5,744,097,422
II. 영업비용	344,335,615,969	255,829,815,178
1. 이자비용	68,242,564,646	78,774,877,612
(1) 예수금이자(주석24)	64,685,037,120	75,433,133,766
가. 보통예금이자	1,086,371,214	1,529,577,205

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
나. 부금이자	16,530,638		418,951	
다. 자유적립예금이자	181,432,105		213,680,820	
라. 정기예금이자	58,973,351,246		68,112,055,820	
마. 정기적금이자	4,426,286,205		5,577,393,852	
바. 가계장기저축이자	1,064,933		6,328	
사. 근로자우대저축이자	779		790	
(2)표지어음예수금이자	23,844,823		24,824,738	
(3)사채이자	3,263,331,325		3,262,668,065	
(4)기타이자비용	270,351,378		54,251,043	
2. 유가증권평가및처분손실		4,587,488,632		4,541,890,313
(1)단기매매증권처분손실	1,092,502,124		2,259,272,365	
(2)단기매매증권평가손실	1,816,913,877		110,128,553	
(3)매도가능증권처분손실	147,376,360		2,172,489,395	
(4)매도가능증권손상차손(주석7)	1,530,696,271		-	
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)		204,540,242,603		97,631,696,866
(1)대손상각비	201,692,982,990		96,927,069,853	
(2)대출채권처분손실	2,847,259,613		704,627,013	
4. 수수료비용		15,123,120,455		13,863,715,546
(1)송금지급수수료	873,150		566,000	
(2)추심지급수수료	109,422,775		-	
(3)연체대출회수수료	891,207,465		965,747,334	
(4)기타지급수수료(주석24)	14,121,617,065		12,897,402,212	
5. 판매비와관리비(주석24,27)		17,428,140,572		18,370,423,165
(1)인건비	6,278,518,016		6,521,078,296	
(2)경비	11,149,622,556		11,849,344,869	
6. 기타영업비용		34,414,059,061		42,647,211,676
(1)파생상품거래손실	503,128,084		-	
(2)파생상품평가손실(주석20)	-		207,561,841	
(3)예금보험료	7,417,065,382		8,050,437,949	
(4)기타영업잡비용(주석18,26)	26,493,865,595		34,389,211,886	
III. 영업이익(손실)		(177,845,490,882)		(64,393,973,683)
IV. 영업외수익		479,986,401		1,772,506,696
1. 비업무용자산처분익	-		44,702,261	
2. 수입임대료(주석24)	212,400,000		802,132,000	
3. 기타영업외수익	267,586,401		925,672,435	
(1)잡이익	267,586,401		925,672,435	
V. 영업외비용		4,496,377,133		11,265,804,395
1. 비업무용자산처분손실	264,126,191		871,961,800	
2. 지분법적용투자주식처분손실	-		331,985,497	
3. 비업무용자산손상차손(주석12)	1,590,726,874		8,513,494,299	
4. 투자자산처분손실	3,340,000		-	

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
5. 기타영업외비용	2,638,184,068		1,548,362,799	
(1)기부금	4,944,286		267,813,822	
(2)유입물건관리비	336,850,710		382,783,257	
(3)잡손실(주석11)	2,296,389,072		897,765,720	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(181,861,881,614)		(73,887,271,382)
VII. 법인세비용(주석21)		2,032,977,928		6,413,483,094
VIII. 당기순이익(손실)		(183,894,859,542)		(80,300,754,476)
IX. 주당순이익(손실)(주석23)		(30,362)		(21,414)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 42(당)기 2012년 07월 01일부터 2013년 06월 30일까지

제 41(전)기 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2011.07.01 (제41기 전기초)	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.당기순손실	-	-	-	-	(80,300,754,476)	(80,300,754,476)
2.지분법자본조정	-	-	6,226,106,791	-	-	6,226,106,791
3.매도가능증권평가손익 (주석7)	-	-	-	(3,257,258,574)	-	(3,257,258,574)
4.지분법자본변동(주석7)	-	-	-	(44,797,794)	-	(44,797,794)
2012.06.30 (제41기 전기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	319,373,394	(10,948,645,391)	9,556,074,503
2012.07.01 (제42기 당기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	319,373,394	(10,948,645,391)	9,556,074,503
1.당기순손실	-	-	-	-	(183,894,859,542)	(183,894,859,542)
2.매도가능증권평가손익 (주석7)	-	-	-	(207,727,564)	-	(207,727,564)
3.유상증자(주석22)	43,400,010,000	(215,756,548)	-	-	-	43,184,253,452
2013.06.30 (제42기 당기말)	62,150,010,000	1,219,589,952	-	111,645,830	(194,843,504,933)	(131,362,259,151)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제42(당)기 2012년 07월 01일부터 2013년 06월 30일까지

제41(전기) 2011년 07월 01일부터 2012년 06월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	226,532,912,854	166,982,515,896
(1) 당기순손실	(183,894,859,542)	(80,300,754,476)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	233,246,875,835	134,443,926,826
단기매매증권평가손실(주석6)	1,816,913,877	110,128,553
매도가능증권손상차손(주석7)	1,530,696,271	-
지분법적용투자주식처분손실	-	331,985,497
대손상각비(주석8)	201,692,982,990	96,927,069,853
감가상각비(주석9)	333,325,762	304,475,522
투자자산처분손실	3,340,000	-
무형자산상각비(주석10)	896,025,709	329,737,730
비업무용자산처분손실	264,126,191	871,961,800
비업무용자산손상차손(주석12)	1,590,726,874	8,513,494,299
기타파생상품평가손실(주석20)	-	207,561,841
사채할인발행차금상각(이자비용)	24,608,503	22,668,077
기타영업잡비용(기타총당부채전입액) (주석18, 26)	24,606,580,544	25,277,067,674
퇴직급여(주석17)	434,215,780	725,519,501
잡손실	53,333,334	822,256,479
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(592,315,037)	(1,197,031,672)
단기매매증권평가이익(주석6)	17,727,982	975,872,243
비업무용자산처분이익	-	44,702,261
기타파생상품평가이익(주석20)	55,463,100	-
현재가치할인차금상각(이자수익)	519,123,955	176,457,168
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	177,773,211,598	114,036,375,218
예치금의 감소(증가)	(83,208,802,854)	41,829,504,776
단기매매증권의 감소(증가)	107,632,212,480	86,755,208,849
매도가능증권의 감소(증가)	7,083,568,436	34,077,177,994
대출채권의 감소(증가)	154,466,842,744	(44,211,147,725)
이연대출부대손익의 감소(증가)	4,900,848,250	(11,992,171,126)
미수금의 감소(증가)	(1,951,537,690)	(215,136,937)
미수수익의 감소(증가)	(4,251,532,412)	(3,984,388,050)
선급비용의 감소(증가)	4,879,735	(19,468,418)
선급금의 감소(증가)	(51,345,795)	30,856,804
기타파생상품의 감소(증가)	467,353,184	3,640,448,000
이연법인세자산의 감소(증가)	2,032,977,928	5,472,562,857

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
기타잡자산의 감소(증가)	(462,208,590)		(1,409,955,540)	
미수내국환채권의 감소(증가)	2,292,345,829		(2,366,048,238)	
미지급금의 증가(감소)	(933,206,067)		(718,152,381)	
미지급비용의 증가(감소)	(2,304,483,452)		(599,611,802)	
선수수익의 증가(감소)	(2,033,728,357)		2,489,871,617	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(4,928,426,467)		5,434,014,129	
퇴직금의 지급(주석17)	(774,933,693)		(609,245,894)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	267,535,209		(109,235,934)	
선급법인세의 감소(증가)	(1,870,348,363)		820,907,554	
수입보증금의 증가(감소)	1,358,179,311		(758,167,854)	
기타잡부채의 증가(감소)	37,022,232		478,552,537	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,785,253,505)		(41,941,343,241)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	60,257,988,376		32,197,480,420	
중업원대여금의 감소(주석24)	16,574,284		4,949,007	
보증금의 감소	56,179,487,775		25,779,896,356	
투자자산의 감소	630,000,000		-	
비업무용자산의 처분	2,270,285,365		3,834,375,057	
공탁금의 감소	1,161,640,952		2,578,260,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(64,043,241,881)		(74,138,823,661)	
동산의 취득	94,431,240		216,235,531	
건설중인자산의 취득	769,533,291		1,395,172,815	
보증금의 증가	56,164,020,590		24,998,534,356	
투자자산의 취득	-		85,328,880	
기타의무형자산의 증가	65,445,896		345,317,003	
비업무용자산의 증가	5,350,569,912		44,633,975,076	
공탁금의 증가	1,599,240,952		2,464,260,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(222,257,747,025)		(128,477,191,747)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	43,184,253,452		-	
유상증자	43,184,253,452		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(265,442,000,477)		(128,477,191,747)	
예수금의 감소	265,442,000,477		128,477,191,747	
IV. 현금의 증가(감소)( I + II + III)		489,912,324		(3,436,019,092)
V. 기초의 현금		2,195,936,996		5,631,956,088
VI. 기말의 현금		2,685,849,320		2,195,936,996

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 재무제표에 대한 주석

제 42(당) 기 2013년 06월 30일 현재

제 41(전) 기 2012년 06월 30일 현재

주식회사 에스비아이2저축은행(구 주식회사 현대스위스2저축은행)

### 1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이2저축은행(이하 "당사")은 1972년 8월 29일에 세덕상호신용금고로 설립되었으며, 2010년 9월 27일에 (주)현대스위스이상호저축은행에서 (주)현대스위스2저축은행으로 상호를 변경하였으며, 2013년 9월 1일에 (주)현대스위스2저축은행에서 (주)에스비아이2저축은행으로 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 62,150백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
(주)에스비아이저축은행	3,000,000	24.14
에스비아이비에프 주식회사	2,893,334	23.28
에스비아이씨에프 주식회사	2,893,334	23.28
에스비아이아이에프 주식회사	2,893,334	23.28
김광진	742,990	5.97
SURE CAPITAL INVESTMENT LIMITED	7,000	0.05
조동명	10	-
합 계	12,430,002	100.00

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 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 : 기타충당부채
- 주석 19 : 우발사항과 약정사항

### 3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 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 상호저축은행업감독규정상 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 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 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 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, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 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. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(5) 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 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 있습니다.

당사는 2008년 7월부터 임원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였으며, 2012년 7월부터 직원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

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

당사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로서 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간말 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간말 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액을 보험수리적가정을 사용하여 추정하고, 보고기간말 현재 우량회사채의 시장이자율(회사채에 대해 거래충이 두터운 시장이 없는 경우에는 보고기간말 현재 국공채의 수익률)에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.)



### (13) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 제3자의 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

### (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) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정외 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

#### (17) 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.

#### (18) 기본주당이익

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

#### 4. 현금및예치금

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

(단위:천원)				
구분	거래처	이자율(%)	제42(당)기	제41(전기)
보통예치금(*)	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	2,076,671	1,775,655
정기예치금	하나은행 외	2.4 ~ 3.1	600,000	12,200,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.99 ~ 3.05	30,000,000	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	54,169,401	63,845,803
기타예치금	한국씨티은행 외		89,568,684	15,083,479
합계			176,414,756	92,904,937

(\*) 동예치금은 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산으로 분류되어 있습니다.

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제42(당)기	제41(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	54,169,401	63,845,803	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보
정기예치금(*)	우리은행	-	11,600,000	
합계		54,169,401	75,445,803	

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

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제42(당)기	122,245,355	-	54,169,401	176,414,756
제41(전기)	16,859,134	12,200,000	63,845,803	92,904,937

## 5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
지급준비예치금	54,169,401	63,845,803
지준유가증권(단기매매증권)	16,258,325	123,348,838
합계	70,427,726	187,194,641

(2) 당기말과 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)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
지준산출금액(①)	64,572,717	78,509,110
지준유가증권 (②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	12,914,543	15,701,822
지준으로 예치해야 할 금액 (①-②)	51,658,174	62,807,288
지급준비예치금	54,169,401	63,845,803
초과액	2,511,227	1,038,515

## 6. 단기매매증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제42(당기)			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
주식	3,186,174	2,133,165	2,133,165	1,863,288	1,790,640	1,790,640
지분유가증권	16,292,550	16,258,325	16,258,325	123,150,972	123,348,838	123,348,838
회사채	9,961,560	9,771,527	9,771,527	9,054,640	9,561,560	9,561,560
수익증권	15,485,306	14,963,388	14,963,388	17,623,160	17,856,766	17,856,766
합계	44,925,590	43,126,405	43,126,405	151,692,060	152,557,804	152,557,804

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제42(당기)			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
큐로컴	1,701,700	855,000	(846,700)	-	-	-
아시아나항공	712,240	503,265	(208,975)	706,488	712,240	5,752
한국내화	772,234	774,900	2,666	1,156,800	1,078,400	(78,400)
합 계	3,186,174	2,133,165	(1,053,009)	1,863,288	1,790,640	(72,648)

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제42(당기)			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
서울도시철도05-06	-	-	-	4,806	3,971	(835)
국민주택1종08-10	51,581	51,873	292	50,617	51,581	964
국민주택1종 09-03	39,247	39,574	327	38,319	39,247	928
국민주택1종 09-05	2,582	2,606	24	2,518	2,582	64
국민주택1종 09-06	180,089	181,904	1,815	175,498	180,089	4,591
국민주택1종 09-07	4,285	4,331	46	4,174	4,285	111
국민주택1종 09-09	39,398	39,862	464	38,341	39,398	1,057
국민주택1종 11-06(*)	635,683	647,778	12,095	613,198	635,683	22,485
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	2,053,164	(8,236)	2,034,000	2,061,400	27,400
국고0450-1503	8,245,600	8,212,657	(32,943)	8,136,000	8,245,600	109,600
국고0500-2006	-	-	-	10,973,000	10,996,000	23,000
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	-	-	-	10,000,500	10,001,001	501
통안0328-1406-022	5,032,685	5,024,576	(8,109)	-	-	-
합계	16,292,550	16,258,325	(34,225)	123,150,972	123,348,838	197,866

(\*) 당기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 목	제42(당기)			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,561,560	9,376,410	(185,150)	9,054,640	9,561,560	506,920
아시아나항공 60	400,000	395,117	(4,883)	-	-	-
합 계	9,961,560	9,771,527	(190,033)	9,054,640	9,561,560	506,920

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 목	제42(당기)			제41(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
의류아울렛	-	-	-	2,106,960	2,371,460	264,500
현대스위스자산운용	15,485,306	14,963,388	(521,918)	15,516,200	15,485,306	(30,894)
합 계	15,485,306	14,963,388	(521,918)	17,623,160	17,856,766	233,606

## 7. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제42(당기)			제41(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	6,337,132	6,744,460	6,744,460	7,299,132	7,671,565	7,671,565
지분유가증권	136,239,414	136,290,078	136,290,078	144,986,424	145,018,825	145,018,825
수익증권	8,790,000	8,790,000	8,790,000	14,790,000	14,794,620	14,794,620
기타매도가능증권	1,057,872	743,015	743,015	3,099,152	2,710,135	2,710,135
합 계	152,424,418	152,567,553	152,567,553	170,174,708	170,195,145	170,195,145

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	제42(당기)				제41(전기)			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익
<b>&lt;비상장주식&gt;</b>								
대농(*1)	-	150	150	-	-	150	150	-
KLS(*1)	0.07	93,341	93,341	-	0.07	93,341	93,341	-
타임즈코어(*2)	4.76	500,000	158,940	(341,060)	7.69	500,000	500,000	-
한국경우에이엠씨(*2)	9.85	700,000	276,920	(423,080)	9.85	700,000	700,000	-
아이비케이옥터스 녹색성장(*2)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)	1.30	1,421,920	1,421,920	-
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)	1.65	1,000,000	1,000,000	-
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)	0.25	1,000,000	1,000,000	-
피엘에이(*2)	-	-	-	-	2.36	972,000	1,287,000	315,000
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668	3.81	1,611,721	1,669,154	57,433
합 계		6,337,132	6,744,460	407,328		7,299,132	7,671,565	372,433

(\*1) 당기말과 전기말 현재 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(\*2) 비상장주식에 대해 독립적인 유가증권평가 전문기관 KIS채권평가(주)가 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.



(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제42(당기)			제41(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지 11-04(*1))	2014-04-30	1,971,000	2,021,664	50,664	1,971,000	2,003,401	32,400
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	37,088,905	37,088,905	-	45,835,915	45,835,915	-
구조조정기금채권(*2)	2014-03-12	70,718,558	70,718,558	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		136,239,414	136,290,078	50,664	144,986,424	145,018,825	32,400

(\*1) 당기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

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

(주석18 참조)

(4) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제42(당기)			제41(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제26호(*)	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	6,004,620	4,620
합 계		8,790,000	8,790,000	-	14,790,000	14,794,620	4,620

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

(5) 당기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
기초자산	행사기간		행사조건(*1)		장부가액	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능 주식수(주)	제42(당기)	제41(전기)
한국내화	2010-09-30	2012-08-30	-	-	-	121,568
터보테크(*2)	2010-09-18	2012-08-18	-	-	-	261,982
에스코백(2차)(*2)	2010-09-04	2012-08-04	-	-	-	829,709
에스코백(3차)(*2)	2010-10-16	2012-09-16	-	-	-	439,005
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	2,165	1,385,681	51,066	365,922
이수앱지스(2차)	2013-05-25	2017-04-25	6,922	260,040	338,381	338,381
한진피앤씨	2013-06-08	2015-05-08	4,661	536,366	353,568	353,569
합계				2,182,087	743,015	2,710,136

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

(\*2) 당기중 만기도래하였으나 행사하지 않은 신주인수권에 대하여 손상차손 1,530,696천원을 인식하였습니다.

당사는 신주인수권이 차액결제 요건을 충족하지 않아 파생상품에 해당되지 않는다고 판단하여 기타매도가능증권으로 분류하고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(6) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구분	제42(당기)	제41(전기)	
	매도가능증권평가손익	매도가능증권평가손익	지분법자본변동
기초잔액	319,373	3,576,632	44,798
처분 등	(319,620)	(4,585,426)	(57,433)
평가	53,303	352,020	-
지분법자본변동에서 대체	-	57,433	-
이연법인세 변동분	58,590	918,714	12,635
기말잔액	111,646	319,373	-

8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구분		이자율(%)	제42(당기)	제41(전기)
대출채권	할인어음	12.0	4,611,630	12,965,162
	예적금담보대출	3.8~7.3	3,452,351	2,881,581
	일반자금대출	2.0~35.0	902,405,896	1,071,766,421
	종합통장대출	4.1~39.0	82,178,958	155,068,437
	기타대출	2.0~14.0	109,481,360	105,039,071
	소계		1,102,130,195	1,347,720,672
기타자산	여신성가지급금(*1)	-	1,463,688	2,179,670
합계			1,103,593,883	1,349,900,342

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

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

① 제42(당기)

(단위:천원)				
만기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합계
할인어음	4,611,630	-	-	4,611,630
예적금담보대출	3,076,621	361,400	14,330	3,452,351
일반자금대출	648,037,988	59,930,636	194,437,272	902,405,896
종합통장대출	81,067,058	1,111,900	-	82,178,958
기타대출	48,379,109	8,027,346	53,074,905	109,481,360
여신성가지급금	1,463,688	-	-	1,463,688
합계	786,636,094	69,431,282	247,526,507	1,103,593,883

② 제41(전기)

(단위:천원)				
만 기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
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
합 계	964,017,189	91,754,991	294,128,162	1,349,900,342

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

(단위:천원)		
구 분	제42(당기)	제41(전기)
대기업	21,404,670	42,282,915
중소기업	617,106,768	929,632,345
가 계	411,874,661	345,470,372
기 타	53,207,784	32,514,710
합 계	1,103,593,883	1,349,900,342

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

(단위:천원)		
구 분	제42(당기)	제41(전기)
건 설 업	138,621,275	159,819,202
금융및보험업	45,668,263	42,578,308
도 소 매 업	94,878,597	103,571,394
부동산및임대업	282,406,599	179,123,484
숙박및음식점업	23,663,466	42,199,664
오락문화및운동관련서비스업	33,810,352	37,842,132
운수및창고업	5,580,293	13,348,706
제 조 업	40,857,288	73,010,674
기 타	438,107,750	698,406,778
합 계	1,103,593,883	1,349,900,342

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

① 제42(당)기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	536,000	1,104,500	2,971,130	-	4,611,630	2,459,968
예적금담보대출	3,452,351	-	-	-	-	3,452,351	17,262
일반자금대출	282,120,407	163,712,262	268,232,086	164,461,586	23,879,555	902,405,896	216,698,319
종합통장대출	24,292,749	6,345,575	21,936,129	23,201,604	6,402,901	82,178,958	28,439,704
기타대출	15,000,000	43,463,717	15,989,460	22,329,110	12,699,073	109,481,360	30,696,808
여신성가지급금	-	271,039	143,346	24,884	1,024,419	1,463,688	1,077,172
합계	324,865,507	214,328,593	307,405,521	212,988,314	44,005,948	1,103,593,883	279,389,233

② 제41(전)기

(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	471,575,649	380,850,181	148,671,799	66,167,954	4,500,838	1,071,766,421	113,144,362
종합통장대출	33,515,083	35,986,099	36,600,891	48,933,265	33,099	155,068,437	45,053,962
기타대출	59,799,771	24,085,300	9,303,000	-	11,851,000	105,039,071	14,510,342
여신성가지급금	-	1,826,784	240,398	13,473	99,015	2,179,670	193,735
합계	579,634,084	443,388,364	194,816,088	115,114,979	16,946,827	1,349,900,342	173,452,009

(6) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당)기	제41(전)기
기초잔액	173,452,009	102,296,107
대출채권 상각	(79,749,720)	(29,192,796)
대출채권 매각	(15,810,778)	(13,388,625)
대출채권 환매	7,009,954	16,503,826
출자전환	(7,781,008)	(140,000)
상각여신의 회수	575,793	446,427
전입액	201,692,983	96,927,070
기말잔액	279,389,233	173,452,009

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

(단위:천원)			
구분	제42(당)기	제41(전기)	제40(전전기)
대출채권	1,103,593,883	1,349,900,342	1,330,584,652
대손충당금	279,389,233	173,452,009	102,296,107
설정율	25.32%	12.85%	7.69%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제42(당)기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
이오스대부(주)	2012년 9월	1,195,142	2,390,235	1,967,462	422,773	772,369
디비에스대부(유)	2012년 12월	1,803,211	2,732,758	1,964,855	767,903	1,035,308
(주)피엔케이에이앤씨대부	2012년 12월	902,204	2,142,840	1,714,532	428,308	473,896
이더블유자산관리대부	2013년 1월	1,934	-	-	-	1,934
(유)가온아이엔디대부	2013년 3월	1,222,405	2,886,661	2,285,157	601,504	620,901
한미에프앤아이대부(주)	2013년 3월	1,780,554	3,631,439	2,809,406	822,033	958,521
국민행복기금	2013년 6월	2,022,201	9,265,991	5,069,366	4,196,625	(2,174,424)
합계		8,927,651	23,049,924	15,810,778	7,239,146	1,688,505

(\*1) 환매 및 매각거래 취소로 인한 매각손실 감소분 499,695천원이 미포함되어 있습니다.

② 제41(전)기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
한국자산관리공사	2011년 11월	1,218,684	1,601,907	649,907	952,000	266,684
한국자산관리공사	2011년 12월	2,692,428	2,999,127	672,913	2,326,214	366,214
연합플래닝(주)	2011년 12월	21,000,000	11,838,471	235,889	11,602,582	9,397,418
신용회복기금 외3사(*1)	2011년 12월	2,476,529	213,729	141,011	72,718	2,403,811
한국자산관리공사	2012년 02월	421,969	390,723	7,814	382,909	39,060
한국자산관리공사	2012년 03월	9,193,889	10,680,000	1,970,400	8,709,600	484,289
대부에스엔비, 해우파트너스	2012년 03월	406,474	60,297	2,767	57,530	348,944
글로벌자산대부, 한미에프앤	2012년 06월	557,697	396,790	261,789	135,001	422,696
보고인터내셔널아이엔씨(주)	2012년 06월	3,920,000	4,569,946	892,000	3,677,946	242,054
거원산업개발(주)	2012년 06월	4,500,000	9,000,000	4,058,020	4,941,980	(441,980)
오미산업(주)	2012년 06월	1,000,000	5,758,762	4,496,115	1,262,647	(262,647)
합 계		47,387,670	47,509,752	13,388,625	34,121,127	13,266,543

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

9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제42(당)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
동 산	464,710	94,431	(270,658)	-	288,483
건설중인자산	2,750,824	769,534	-	(3,520,358)	-
기타의유형자산	5,067	-	(62,668)	1,667,428	1,609,827
합 계	3,220,601	863,965	(333,326)	(1,852,930)	1,898,310

② 제41(전)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
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

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
내역	제42(당)기	제41(전기)		
	기타의무형자산	개발비	기타의무형자산	합계
기초금액	1,167,424	231	1,151,613	1,151,844
취득	65,446	-	345,317	345,317
상각액	(896,026)	(231)	(329,506)	(329,737)
기타증감	8,103,529	-	-	-
기말금액	8,440,373	-	1,167,424	1,167,424

## 11. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당)기	제41(전기)
회원권	2,036,743	2,785,303
미술품	13,000	13,000
(손상차손누계액)	(760,370)	(822,256)
합계	1,289,373	1,976,047

당사는 일부 회원권 시장가치의 급격한 하락으로 인하여 해당 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되어 당기 중 손상차손 53,333천원을 인식하였습니다.



## 12. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 제42(당)기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	83,965,676	-	(571,616)	(1,590,727)	81,803,333
비업무용건물	9,132,906	5,350,570	(1,962,796)	-	12,520,680
합 계	93,098,582	5,350,570	(2,534,412)	(1,590,727)	94,324,013

당기말 현재 비업무용토지 중 일부는 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

### ② 제41(전)기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	52,981,397	42,372,400	(3,209,563)	(8,178,558)	83,965,676
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)	(8,513,494)	93,098,582

## 13. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제42(당)기		제41(전)기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	81,803,333	51,527,994	83,965,676	55,113,150

## 14. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
보험종류	자산	부보액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	600,000	LIG 손해보험(주)
화재 및 영업배상	동산/임차자 배상	5,994,761	LIG 손해보험(주)
전자배상책임보험	전자배상	100,000	LIG 손해보험(주)
합 계		6,694,761	

## 15. 예수부채

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

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
요구불예금	46,710,400	56,670,563
기한부예금	1,249,520,034	1,505,001,872
합계	1,296,230,434	1,561,672,435

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

### ① 제42(당기)

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.0%	46,562,331	-	-	46,562,331
별단예금	-	148,069	-	-	148,069
수입부금	3.0%	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.3~5.5%	2,200,676	905,445	709,896	3,816,017
정기예금	2.1~5.5%	545,829,479	495,913,655	138,799,378	1,180,542,512
정기적금	3.5~6.4%	41,189,549	19,038,308	4,179,421	64,407,278
가계장기저축	0.2%	3,153	-	-	3,153
근로자우대저축	0.2%	300	-	-	300
표지어음예수금	2.1~3.5%	740,714	-	-	740,714
합계		636,684,331	515,857,408	143,688,695	1,296,230,434

### ② 제41(전기)

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.5%	56,545,045	-	-	56,545,045
별단예금	-	125,518	-	-	125,518
수입부금	3.0%	-	-	11,420	11,420
자유적립예금	0.2~5.3%	835,896	3,169,328	1,302,859	5,308,083
정기예금	0.2~5.3%	62,622,117	1,055,883,879	297,941,918	1,416,447,914
정기적금	4.2~5.4%	832,480	68,351,680	13,658,109	82,842,269
가계장기저축	0.2%	-	-	3,153	3,153
근로자우대저축	0.25%	-	-	300	300
표지어음예수금	3.0~4.3%	388,733	-	-	388,733
합계		121,349,789	1,127,404,887	312,917,759	1,561,672,435

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

① 제42(당)기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
현대스위스자산운용(주)	보통예금	0.2	25,758	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	2,436	-
합 계			28,194	

② 제41(전)기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
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			42,999	

16. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	발행일	만기일	이자율	제42(당)기	제41(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.

17. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
기초잔액	812,469	696,195
퇴직급여지급액	(774,934)	(609,246)
퇴직급여설정액	434,216	725,520
기말잔액	471,751	812,469

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
기초잔액	645,476	536,240
증가액	339,050	234,415
감소액	(606,585)	(125,179)
기말잔액	377,941	645,476

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

## 18. 기타충당부채

### (1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 전기 이전 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.

한편, 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, 한국자산관리공사에 매각한 PF대출채권은 매각일 다음 분기 말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있으며, 현대스위스사모특별자산신탁에 매각한 PF대출채권은 매각일 또는 출자전환일 다음 월말부터 유가증권 만기일이 속하는 월의 직전 월말까지의 기간동안 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 (2008.12.30)	합 계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	32,289,803	58,435,682	93,768,409	8,600,000	193,093,894
장부가액	26,460,951	37,088,906	70,718,558	8,299,000	142,567,415
총손실 예상액	20,326,917	26,819,263	47,070,163	2,279,000	96,495,343
전기말 충당부채	14,512,070	18,153,073	14,624,854	2,580,000	49,869,997
충당부채 전입액	3,856,229	6,322,361	14,427,991	-	24,606,581
환매	-	(4,661,936)	-	-	(4,661,936)
당기말 충당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액 : 24,293,570천원)로 제공하고 있습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 160건이고 금액은 35,495,336천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 사해행위취소소송 등 12건(총소송금액 23,384,650천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 부당이득금 반환 등 20건(총 소송가액 8,840,021천원)입니다. 당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 26,010백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 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

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

(단위:천원)				
구분	제42(당기)		제41(전기)	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
주가지수연동예금(ELD)	-	-	503,128	(207,562)
신화인터텍 워런트	91,238	55,463	-	-
합계	91,238	55,463	503,128	(207,562)

## 21. 법인세 비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
법인세부담액	-	963,921
(+) 법인세추납(환급)액	-	54,443
(+) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	1,974,388	4,463,770
총법인세효과	1,974,388	5,482,134
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	58,590	931,349
법인세비용(수익)	2,032,978	6,413,483

(2) 당기와 전기의 법인세비용 차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
법인세비용 차감전손익(손실)	(181,861,882)	(73,887,271)
적용세율에 따른 법인세	(40,009,614)	(17,880,719)
조정사항	42,042,592	24,294,202
비과세수익	-	(1,109,673)
비공제비용	475,200	1,605,805
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	41,567,392	23,686,855
법인세추납(환급)액	-	54,443
기타(세율변동효과 등)	-	56,772
법인세비용(수익)	2,032,978	6,413,483
유효세율	-	-

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

① 제42(당)기

(단위:천원)							
과 목	일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	기초수정	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>							
단기매매증권평가손익	(1,510,170)	(213,767)	(1,269,294)	(2,993,231)	(332,238)	(326,273)	(658,511)
미수수익	(327,646)	-	(674,863)	(1,002,509)	(72,082)	(148,470)	(220,552)
퇴직연금운용자산	(613,809)	-	322,000	(291,809)	(135,038)	70,840	(64,198)
현재가치할인차금	(683,769)	-	309,035	(374,734)	(150,429)	67,987	(82,442)
매도가증권평가손익	(409,453)	-	266,317	(143,136)	(90,080)	58,590	(31,490)
기타파생상품자산	(503,128)	-	(55,463)	(558,591)	(110,688)	(12,202)	(122,890)
매도가능증권	(88,979)	-	-	(88,979)	(19,575)	-	(19,575)
소 계	(4,136,954)	(213,767)	(1,102,268)	(5,452,989)	(910,130)	(289,528)	(1,199,658)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>							
매도가능증권손상차손	168,690	-	1,530,696	1,699,386	37,112	336,753	373,865
투자자산손상차손	1,098,665	-	-	1,098,665	241,706	-	241,706
퇴직급여충당부채	613,809	-	(322,000)	291,809	135,038	(70,840)	64,198
기타충당부채	49,869,998	-	19,944,645	69,814,643	10,971,399	4,387,822	15,359,221
비업무용자산손상차손	17,129,977	-	1,519,906	18,649,883	3,768,595	334,379	4,102,974
단기매매증권평가손실	-	213,767	827,924	1,041,691	-	229,172	229,172
대손상각비	46,599,994	5,577,000	(50,416,994)	1,760,000	10,251,999	(9,864,799)	387,200
이월결손금	-	-	161,386,296	161,386,296	-	35,504,985	35,504,985
소 계	115,481,133	5,790,767	134,470,473	255,742,373	25,405,849	30,857,472	56,263,321
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(22,521,331)	(32,542,332)	(55,063,663)
합 계	111,344,179	5,577,000	133,368,205	250,289,384	1,974,388	(1,974,388)	-



② 제41(전)기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>						
단기매매증권평가손익	(2,270,581)	760,411	(1,510,170)	(549,481)	217,243	(332,238)
미수수익	(292,707)	(34,939)	(327,646)	(70,835)	(1,247)	(72,082)
지분법자본변동	(57,433)	57,433	-	(12,635)	12,635	-
지분법적용투자주식	(420,964)	420,964	-	(19,575)	19,575	-
퇴직연금운용자산	(521,852)	(91,957)	(613,809)	(114,807)	(20,231)	(135,038)
현재가치할인차금	(639,129)	(44,640)	(683,769)	(140,608)	(9,821)	(150,429)
매도가증권평가손익	(4,585,426)	4,175,973	(409,453)	(1,008,794)	918,714	(90,080)
기타파생상품자산	(710,690)	207,562	(503,128)	(156,352)	45,664	(110,688)
매도가능증권	-	(88,979)	(88,979)	-	(19,575)	(19,575)
소 계	(9,498,782)	5,361,828	(4,136,954)	(2,073,087)	1,162,957	(910,130)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>						
매도가능증권손상차손	3,505,308	(3,336,618)	168,690	771,168	(734,056)	37,112
투자자산손상차손	276,408	822,257	1,098,665	60,810	180,896	241,706
퇴직급여충당부채	521,852	91,957	613,809	114,807	20,231	135,038
기타충당부채	25,766,908	24,103,090	49,869,998	5,668,720	5,302,679	10,971,399
비업무용자산손상차손	8,617,000	8,512,977	17,129,977	1,895,740	1,872,855	3,768,595
지분법자본조정	6,226,107	(6,226,107)	-	-	-	-
대손상각비	-	46,599,994	46,599,994	-	10,251,999	10,251,999
소 계	44,913,583	70,567,550	115,481,133	8,511,245	16,894,604	25,405,849
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(22,521,331)	(22,521,331)
합 계	35,414,801	75,929,378	111,344,179	6,438,158	(4,463,770)	1,974,388

(4) 이연법인세자산 실현가능성에 대한 설명

당기말 현재 차감할 일시적차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

(5) 당기와 전기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구분	제42(당기)		제41(전기)	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익 증가	53,303	(11,726)	409,453	(90,080)
매도가능증권 처분	(319,620)	70,316	(4,585,426)	1,008,794
지분법자본변동	-	-	(57,433)	12,635
합계	(266,317)	58,590	(4,233,406)	931,349

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

(단위:천원)		
과목	제42(당기)	제41(전기)
이연법인세자산	1,199,658	2,884,518
이연법인세부채	1,199,658	910,130
미지급법인세	-	988,341
미수법인세환급액	2,319,398	1,871,724

22. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 100,000,000주, 12,430,002주 및 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)				
내역	제42(당기)		제41(전기)	
	주식수	금액	주식수	금액
기초잔액	3,750,000	18,750,000	3,750,000	18,750,000
유상증자 (2013.3.26)	8,680,002	43,400,010	-	-
기말잔액	12,430,002	62,150,010	3,750,000	18,750,000

23. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
내역	제42(당기)	제41(전기)
당기순손실	(183,894,859,542)	(80,300,754,476)
가중평균유통보통주식수	6,056,740	3,750,000
주당순손실	(30,362)	(21,414)

(2) 당기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

일자	내용	주식수	일수	가중평균 유통보통주식수
2012.07.01~2013.06.30	기초	3,750,000	365/365	3,750,000
2013.03.26~2013.06.30	유상증자	8,680,002	97/365	2,306,740
합계				6,056,740

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

## 24. 특수관계자

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

구분	회사명
최상위지배자	에스비아이홀딩스
지배기업	에스비아이비에프 주식회사
	에스비아이씨에프 주식회사
	에스비아이아이에프 주식회사
	(주)에스비아이저축은행(구 현대스위스저축은행)
동일지배하의 기업	(주)에스비아이3저축은행(구 현대스위스3저축은행)
	(주)에스비아이4저축은행(구 현대스위스4저축은행)
기타	현대스위스자산운용(주)

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제42(당)기	제41(전)기
지배기업	(주)에스비아이저축은행	수입임대료	-	598,272
		기타지급수수료	361,637	1,237,956
기타	현대스위스자산운용(주)	수입임대료	-	137,760
		이자비용	76	670
합 계		수익	-	736,032
		비용	361,713	1,238,626

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

(단위:천원)								
특수관계자명	제42(당)기				제41(전)기			
	예수부채	수입보증금	미지급금	미지급이자	예수부채	수입보증금	미지급금	미지급이자
(주)에스비아이저축은행	-	-	6,538,547	-	-	598,272	1,237,956	-
현대스위스자산운용(주)	25,758	-	-	-	41,521	-	-	-
합 계	25,758	-	6,538,547	-	41,521	598,272	1,237,956	-

(4) 당기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제42(당)기

(단위:천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당기말
종업원대여금	64,901	9,680	(26,254)	48,327

② 제41(전)기

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

(5) 당기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
급여	퇴직급여	합 계
763,586	457,575	1,221,161

당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 임원이 포함되어 있습니다.

## 25. 운용리스

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

(단위:천원)		
구분	제42(당)기	제41(전기)
1년 이내	74,047	127,009
1년 초과 5년 이내	65,190	92,175
합 계	139,237	219,184

## 26. 기타영업잡비용

당기와 전기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당)기	제41(전기)
캠코매각채권 사후정산금	554,521	3,924,071
캠코매각채권 환매	-	1,369,584
캠코매각 사후정산채권 수정정산	1,332,764	1,972,577
캠코매각 사후정산채권 기타충당부채전입액	24,606,581	25,277,068
신주인수권부사채 주식전환손실	-	1,845,912
합 계	26,493,866	34,389,212

## 27. 판매관리비

당기와 전기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당)기	제41(전)기
급여	5,374,659	5,795,559
퇴직급여	903,859	725,520
복리후생비	1,469,027	1,352,666
여비교통비	50,111	26,880
통신비	102,559	80,025
전력및수도료	77,285	121,626
도서인쇄비	45,705	101,766
세금과공과	736,345	474,259
임차료	1,112,941	1,867,057
차량비	239,481	224,399
소모품비	30,841	46,325
전산업무비	268,386	238,187
감가상각비	333,326	304,475
무형자산상각비	896,026	329,737
수선유지비	20,590	40,486
보험료	128,354	160,064
접대비	49,485	124,065
운반및보관료	2,283	4,044
등기소송비	251,196	303,422
회의비	-	2,057
연수비	64,885	86,856
용역비	1,281,304	1,199,435
광고선전비	2,709,088	3,408,999
햇살론출연금	472,160	465,319
교육세	808,245	887,195
합계	17,428,141	18,370,423

28. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
급여	5,374,659	5,795,559
퇴직급여	903,859	725,520
복리후생비	1,469,027	1,352,666
감가상각비	333,326	304,475
임차료	1,112,941	1,867,057
세금과공과	736,345	474,259

29. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	제42(당기)	제41(전기)
매도가능증권에서 대출채권으로 대체	8,747,010	-
건설중인자산에서 무형자산으로 대체	3,520,357	-
유형자산 취득에 따른 미지급금 계상	1,667,428	-
무형자산 취득에 따른 미지급금 계상	4,583,172	-
지분법적용주식과 차입금의 상계	-	11,103,175
지분법적용투자주식에서 매도가능증권으로 대체	-	1,699,153
대출채권 상각 등	79,749,720	29,192,796



### 30. 포괄손익계산서

(단위:천원)			
구분	제42(당기)		제41(전기)
당기순이익(손실)		(183,894,860)	(80,300,754)
기타포괄손익		(207,727)	(3,302,056)
지분법자본변동 (법인세효과 : 전기 12,635천원)	-		(44,798)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 58,590천원 전기 918,714천원 )	(207,727)		(3,257,258)
포괄이익(손실)		(184,102,587)	(83,602,810)

### 31. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제42(당기)	제41(전기)
이익준비금	18,750,000	18,750,000
기업발전적립금	30,000	30,000
합 계	18,780,000	18,780,000

#### (2) 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 자본전입의 경우 외에는 사용할 수 없습니다.

#### (3) 기업발전적립금

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

(4) 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제42(당기)		제41(전기)(*1)	
	처리에정일: 2013년 9월 23일		처리확정일: 2012년 9월 28일	
I. 미처리결손금		(213,623,505)		(29,728,645)
1. 전기이월미처리결손금	(29,728,645)		50,572,109	
2. 당기순이익(손실)	(183,894,860)		(80,300,754)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(213,623,505)		(29,728,645)

(\*1) 비교표시된 전기 결손금처리계산서는 전기 재무제표 재작성에 따른 조정내역을 반영한 것으로 재작성 이전 재무제표에 따라 작성되어 처분확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

32. 채권 · 채무 재조정

(1) 당기중 쌍용건설과의 채권 · 채무조정을 통해 총 10,000,000천원의 일반자금대출 중 6,137,000천원을 출자전환채권(기타대출채권)으로 계정 재분류하였고, 출자전환채권의 현재가치(5,152,621천원)는 수령할 주식의 공정가치로 산정하였으며, 잔여채권 3,863,000천원에 대하여 반대매수청구권을 행사함에 따라 행사시점으로부터 6개월 이내에 정산될 예정입니다.

(2) 당기 중 극동건설과의 채권 · 채무조정을 통하여 총 10,000,000천원의 할인어음 중 7,700,000천원과 관련 미수금 81,008천원은 출자전환으로 주식을 수령하였으며, 수령한 주식의 공정가치는 '0'으로 산정하였습니다. 잔여 채권 2,300,000천원은 회생계획안에 의거 상환 스케줄에 따라 2022년 12월 31일까지 상환될 예정입니다.

(3) 당기 중 채권 · 채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	제42(당)기
기초잔액	100,000
당기발생 대손상각비	13,983,286
채권과 직접상계한 금액	(7,781,008)
기말잔액	6,302,278

### 33. 경영개선명령 조치 통보

당사는 2013년 3월 18일부터 2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 당사는 2013년 8월 14일자로 금융감독원의 부문검사에 대한 최종검사결과 검사기준일인 2013년 3월 31일자의 위험가중자산에 대한 자기자본비율(BIS비율)이 경영개선대상에 해당되어 경영개선명령 조치를 통보받았습니다. 당사는 동 경영개선명령 조치에 따라 2013년 12월 31일 기준 BIS비율을 5%이상 유지할 수 있도록 2014년 3월 31일까지 자본금 증액을 완료하여야 하며, 부실자산의 처분을 통한 자산건전성 제고, 경비절감 및 인력·조직 운영을 개선하고 이익배당을 제한하여야 합니다.

### 34. 계속기업에 대한 중대한 불확실성

당기 재무제표는 당사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 당사는 당기영업손실이 177,845백만원이며 당기순손실이 183,895만원입니다. 그리고 당기말 현재 누적결손으로 인하여 당사의 총부채(1,472,474백만원)가 총자산(1,341,112백만원)을 131,362백만원 초과하며, 미처리결손금이 213,624백만원입니다. 이러한 상황은 당사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다.

이에 따라, 당사는 계속기업으로서의 존속문제에 대한 회사의 대처방안으로 2013년 7월 25일에 단기간 내에 경영을 정상화할 수 있는 "경영개선계획"을 금융위원회에 제출하였으며 이에 따라 경영개선명령을 이행할 계획입니다. 주요 경영 개선 계획은 아래와 같습니다.

구분	경영개선계획	이행시기
1차 유상증자	· 출자자: 에스비아이홀딩스, 에스비아이저축은행 및 기타투자자 · 출자금액: 1,198억원	2013년 12월 예정
2차 유상증자	· 출자자: 에스비아이홀딩스, 에스비아이저축은행 및 기타투자자 · 출자금액: BIS 비율 7%를 지속적으로 달성할 수 있는 수준의 유상증자	2014년 3월 예정
NPL채권 매각	· 신용회복/개인회생 NPL 채권매각	분기별 실시
경비절감	· 인건비 10%절감 및 각종 복리후생비 등 비용절감	계속
이익배당 제한	· 경영개선권고 이행기간 중 이익배당 중단	계속

따라서, 당사의 재무제표 작성에 전제가 된 계속기업가정의 타당성에 대해 의문이 제기되고 있는 상황에서는 당사의 자금조달계획과 안정적인 영업이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 그 타당성이 좌우되는 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다.

만일 이러한 당사의 계획에 차질이 있는 경우에는 계속기업으로서의 존속이 어려우므로 당사의 자산과 부채를 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련된 손익항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

### 35. 비교표시된 전년도 재무제표의 재작성

당사는 2013년 3월 18일부터 2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았으며, 동 부문검사의 결과로 동일인 여신 한도 초과 등에 따라 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도에 대하여 대손충당금 46,599,994천원 과소계상 등의 지적사항을 통보 받았는바, 동 지적사항은 전기 회계연도의 감사보고서일인 2012년 9월 27일에는 확인되지 못하였으나, 상기 금융감독원 부문검사 결과로 재무제표 공표일 이후에 후속적으로 확인된 것입니다. 당사는 동 지적사항이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표를 재작성하였습니다. 2012년 9월 27일자 감사보고서에 첨부된 2012년 6월 30일자로 종료하는 회계연도의 재무제표는 아래에서 설명하는 수정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며 현재 비교표시된 재무제표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

당사는 위의 결과를 반영하여 2012년 9월 27일에 공시한 전기재무제표를 재작성 하였으며, 주요 차이내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 주요수정내역

(단위:천원)	
구 분	금 액
수정전 당기순이익(손실)	(27,322,374)
<b>&lt;조정내역&gt;</b>	
대손충당금 추가설정	(46,599,994)
비업무용자산 손상차손	(6,378,386)
소 계	(52,978,380)
수정후 당기순이익(손실)	(80,300,754)

#### ① 대손충당금 추가설정

수정전 재무제표상 대손충당금 126,658,280천원에서 동일인여신한도 초과 등 재무제표 공표일 이후 후속적으로 확인된 사항을 반영하여 자산건전성을 재분류하고 대손충당금 46,599,994천원을 추가적립 하였습니다. 수정후 대손충당금 잔액은 173,258,274천원입니다.

② 비업무용부동산 손상

수정전 재무제표상 비업무용자산 99,476,968천원에서 당해 자산의 회수가능액 하락으로 재무제표 공표일 이후 후속적으로 확인된 사항을 반영하여 비업무용자산손상차손 6,378,386천원을 추가 인식하였습니다. 수정후 비업무용자산 잔액은 93,098,582천원입니다.

(2) 수정된 재무제표의 주요항목

① 재무상태표

(단위:천원)			
구 분	수정전 재무제표	수정사항	수정후 재무제표
자산	1,783,108,638	(52,978,380)	1,730,130,258
부채	1,720,574,183	-	1,720,574,183
자본	62,534,455	(52,978,380)	9,556,075

② 손익계산서

(단위:천원)			
구 분	수정전 재무제표	수정사항	수정후 재무제표
영업수익	191,435,841	-	191,435,841
영업비용	209,229,821	46,599,994	255,829,815
영업이익(손실)	(17,793,980)	(46,599,994)	(64,393,974)
영업외수익	1,772,507	-	1,772,507
영업외비용	4,887,418	6,378,386	11,265,804
당기순이익	(27,322,374)	(52,978,380)	(80,300,754)

③ 자본변동표

(단위:천원)			
과 목	수정전 이익잉여금	수정사항	수정후 이익잉여금
2011.07.01 (제41기 전기초)	69,352,109	-	69,352,109
당기순손실	(27,322,374)	(52,978,380)	(80,300,754)
2012.06.30 (제41기 전기말)	42,029,735	(52,978,380)	(10,948,645)

(3) 수정된 주식 주요항목

① 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류(기타대손충당금 포함)

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
수정전 건전성분류	606,459,057	496,723,517	165,015,517	80,476,721	1,225,530	1,349,900,342	126,852,015
수정사항	(26,824,973)	(53,335,153)	29,800,571	34,638,258	15,721,297	-	46,599,994
수정후 건정성분류	579,634,084	443,388,364	194,816,088	115,114,979	16,946,827	1,349,900,342	173,452,009

② 대손충당금 변동내역

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 변동내역	수정사항	수정후 대손충당금 변동내역
기초잔액	102,296,107	-	102,296,107
대출채권 상각	(29,192,796)	-	(29,192,796)
대출채권 매각	(13,388,625)	-	(13,388,625)
대출채권 환매	16,503,826	-	16,503,826
출자전환	(140,000)	-	(140,000)
상각여신의 회수	446,427	-	446,427
전입액	50,327,076	46,599,994	96,927,070
기말잔액	126,852,015	46,599,994	173,452,009



③ 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 설정율	수정사항	수정후 대손충당금 설정율
대출채권	1,349,900,342	-	1,349,900,342
대손충당금	126,852,015	46,599,994	173,452,009
설정율	9.40%		12.85%

④ 비업무용자산 변동내역

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
수정전 비업무용토지	52,981,397	42,372,400	(3,209,563)	(1,800,172)	90,344,062
수정사항	-	-	-	(6,378,386)	(6,378,386)
수정후 비업무용토지	52,981,397	42,372,400	(3,209,563)	(8,178,558)	83,965,676

⑤ 주당손익 변동내역

(단위:원, 주)			
내역	수정전 주당손익	수정사항	수정후 주당손익
당기순손실	(27,322,374,456)	(52,978,380,021)	(80,300,754,476)
가중평균유통보통주식수	3,750,000	-	3,750,000
주당순손실	(7,286)	(14,128)	(21,414)

⑥ 포괄손익계산서 변동

(단위:천원)			
구분	수정전 포괄손익계산서	수정사항	수정후 포괄손익계산서
당기순이익(손실)	(27,322,374)	(52,978,380)	(80,300,754)
기타포괄손익	(3,302,056)	-	(3,302,056)
지분법자본변동	(44,798)	-	(44,798)
매도가능증권평가손익	(3,257,258)	-	(3,257,258)
포괄이익(손실)	(30,624,430)	(52,978,380)	(83,602,810)

### 36. 최대주주의 변경 및 SBI홀딩스의 연결자회사 편입

당사는 2013년 3월 26일 에스비아이홀딩스(SBI홀딩스)의 관계사인 에스비아이아이에프 외 2개사의 유상증자에 따라, SBI홀딩스의 연결자회사로 편입되었으며, 당기중 최대주주는 에스비아이저축은행(구 현대스위스저축은행) 및 김광진에서 에스비아이저축은행의 3개사로 변경되었습니다.

### 37. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2013년 9월 2일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 에스비아이2저축은행(구 현대스위스2저축은행)의 2013년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행  
(구 현대스위스2저축은행)

대표이사 귀하

2013년 9월 13일

우리는 첨부된 주식회사 에스비아이2저축은행의 2013년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 에스비아이2저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2013년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리

적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2013년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

## 내부회계관리제도 운영 실태 보고

주식회사 SBI저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 06월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 06월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2013년 8월 30일

대표이사: 이 중 탁



내부회계관리자: 윤 무 영



이동준(091011720130903150025)

내부회계관리제도 운영실태보고-2은행

