

목 차

검 토 보 고 서	1
분기채무제표 검토보고서	2
분 기 재 무 제 표.....	7
분 기 재 무 상 태 표	8
분 기 손 익 계 산 서.....	11
분 기 자 본 변 동 표	14
분 기 현 금 흐 름 표.....	15
분기채무제표에 대한 주석	17

주식회사 에스비아이2저축은행
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 43 기 1분기

2013년 07월 01일 부터
2013년 09월 30일 까지

제 42 기 1분기

2012년 07월 01일 부터
2012년 09월 30일 까지

삼정회계법인

분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행(구, 현대스위스2저축은행)

주주 및 이사회 귀중

2013년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 에스비아이2저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 9월 30일과 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2013년과 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 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 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.

(1) 경영개선명령 조치 통보

분기재무제표에 대한 주식 33에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 3월 18일부터 2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 회사는 2013년 8월14일자로 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·조직운영을 개선하고 이익배당을 제한하여야 함

니다.

(2) 계속기업에 대한 중대한 불확실성

당분기 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정 하에 회계처리 되었습니다. 그러나 분기재무제표에 대한 주석 34에서 설명되어 있는 바와 같이, 회사는 당분기 영업손실이 25,070백만원이며 당분기순손실이 29,891백만원입니다. 그리고 당분기말 현재 누적결손으로 인하여 회사의 총부채(1,296,325백만원)가 총자산(1,135,070백만원)을 161,255백만원 초과하며, 미처리결손금이 243,515백만원입니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다.

주석 34에서 설명되어 있는 바와 같이 상기 계속기업으로서의 존속문제에 대한 대처방안으로 회사는 2차레에 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 못 할 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 전분기 재무제표의 재작성

본인은 2012년 9월 30일로 종료되는 3개월 보고기간의 재무제표에 대하여 검토를 실시하고, 2012년 11월 14일자로 검토보고서를 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 30일 종료하는 회계연도에 대하여대손충당금 46,599,994천원 과소계상 등의 지적사항을 통보 받았습니다. 동 지적사항은 2012년 6월 30일로 종료하는 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 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2013년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 비교표시되는 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표를 재작성한 바 있습니다.

주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표의 변경과 주석 33에서 설명하는 금융감독원 부문검사 결과 등이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다. 2012년 11월 14일자 검토보고서에 첨부된 2012년 9월 30일자로 종료하는 3개월 보고기간의 재무제표는 주석 35에서 설명하는 수정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며 현재 비교표시된 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

본 감사인은 재작성된 회사의 재무제표에 대하여 필요한 검토절차를 수행하고 검토의견을 표명하는 것입니다. 따라서 회사의 2012년 9월 30일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 본 감사인이 2012년 11월 14일자로 발행한 검토보고서는 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 분기말부터 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 월의직전 월말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바 회사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있습니다.

회사는 당분기말 현재 75,323,202천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당분기 중 충당부채 전입액 5,508,560천원을 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

분기재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 3월 26일 에스비아이홀딩스의 관계사인 에스비아이하이에프 외 2개사의 유상증자에 따라 에스비아이홀딩스의 연결자회사로 편입되었으며, 전기 중 당사의 최대주주는 에스비아이저축은행(구 현대스위스저축은행) 및 김광진에서 에스비아이저축은행외 3개사로 변경되었습니다.

기타사항

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

본인은 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2013년 9월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 검토보고서는 검토보고서일(2013년 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 43 기 1분기

2013년 07월 01일 부터
2013년 09월 30일 까지

제 42 기 1분기

2012년 07월 01일 부터
2012년 09월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 임진구

"검토를 받은 분기 재무제표"

분기 재무상태표
 제43(당)기 1분기 2013년 09월 30일 현재
 제42(전기) 2013년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아아이2저축은행
 (구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제43(당)기 1분기	제 42(전기)
자산		
I. 현금및예치금(주석4)	94,445,963,144	177,023,934,367
1. 현금및현금성자산	2,539,624,670	2,685,849,320
2. 예치금	91,906,338,474	174,338,085,047
(1) 정기예치금	400,000,000	600,000,000
(2) 중앙회예치금	30,000,000,000	30,000,000,000
(3) 지급준비예치금(주석5)	48,297,148,317	54,169,401,337
(4) 기타예치금	13,209,190,157	89,568,683,710
II. 유가증권	185,576,991,322	195,693,958,094
1. 단기매매증권(주석6)	27,952,323,473	43,126,405,281
(1) 주식	1,868,503,200	2,133,165,000
(2) 지준유가증권(주석5)	16,235,767,424	16,258,325,077
(3) 회사채	9,848,052,849	9,771,526,953
(4) 수익증권	-	14,963,388,251
2. 매도가능증권(주석7)	157,624,667,849	152,567,552,813
(1) 주식	11,803,740,304	6,744,459,802
(2) 지준유가증권	136,287,912,360	136,290,077,826
(3) 수익증권	8,790,000,000	8,790,000,000
(4) 기타매도가능증권	743,015,185	743,015,185
III. 대출채권(주석8)	729,221,023,216	828,698,030,303
1. 대출금	1,017,614,309,004	1,102,130,195,047
(1) 할인어음	4,479,001,288	4,611,630,205
(2) 예적금담보대출	2,085,047,000	3,452,351,015
(3) 일반자금대출	847,476,414,673	902,405,895,631
(4) 종합통장대출	75,992,583,820	82,178,957,667
(5) 기타대출채권	87,581,262,223	109,481,360,529
2. 이연대출부대비용	4,384,705,719	4,879,896,450
3. 대손충당금	(292,777,991,507)	(278,312,061,194)
IV. 유형자산(주석9,14)	1,833,257,206	1,898,310,271
1. 동산	4,520,442,767	4,360,753,537
감가상각누계액	(4,122,791,552)	(4,072,271,016)
2. 기타의유형자산	1,748,886,818	1,748,886,818
감가상각누계액	(313,280,827)	(139,059,068)
V. 기타자산	123,992,659,528	137,797,718,274
1. 보증금	2,865,798,000	2,865,798,000
2. 미수금	382,143,848	2,166,674,627

3.미수수익	15,281,959,504		19,457,801,688	
4.선급비용	382,193,471		23,185,626	
5. 선급금	241,175		51,345,795	
6.파생상품자산(주석20)	69,028,750		91,238,000	
7.투자자산(주석11)	1,289,373,200		1,289,373,200	
8.무형자산(주석10)	7,966,798,387		8,440,372,879	
9.비업무용자산(주석12)	88,325,291,223		94,324,013,417	
(1)비업무용토지(주석13)	99,595,623,625		97,941,725,548	
손상차손누계액	(22,485,563,698)		(16,138,392,624)	
(2)비업무용건물	12,193,601,005		12,560,132,703	
손상차손누계액	(978,369,709)		(39,452,210)	
10.잡자산	4,592,150,553		5,237,450,446	
(1)가지급금(주석8)	2,688,707,865		2,644,428,475	
기타대손충당금	(1,427,233,546)		(1,077,171,880)	
(2)종업원대여금	48,326,639		48,326,639	
(3)공탁금	843,090,000		865,778,000	
(4)선급법인세	2,436,901,878		2,319,397,972	
(5)선급부가세	-		434,333,523	
(6)기타잡자산	2,357,717		2,357,717	
11.내국환	2,837,681,417		3,850,464,596	
자 산 총 계		1,135,069,894,416		1,341,111,951,309
부 채				
I. 예수부채(주석15,24)		1,127,434,029,786		1,296,230,434,204
1.예수금	1,126,866,039,741		1,295,489,719,477	
(1)보통예금	34,602,367,949		46,562,331,305	
(2)별단예금	149,162,415		148,068,950	
(3)수입부금	10,060,340		10,060,340	
(4)자유적립예금	3,175,916,063		3,816,016,739	
(5)정기예금	1,025,053,071,762		1,180,542,512,766	
(6)정기적금	63,872,009,510		64,407,277,675	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
2.표지어음예수금	567,990,045		740,714,727	
II. 차입부채(주석16)		39,959,186,025		39,952,711,532
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(40,813,975)		(47,288,468)	
III. 기타부채		128,932,154,107		136,291,064,724
1.퇴직급여충당부채(주석17)	490,993,178		471,750,694	
퇴직연금운용자산	(346,202,499)		(377,940,648)	
2.기타충당부채(주석18)	75,323,202,519		69,814,642,436	
3.미지급금(주석23)	221,518,196		6,658,921,213	
4.미지급비용	37,339,122,202		44,169,387,676	
5.선수수익	1,594,039,253		2,203,642,929	
6.수입보증금	1,042,943,250		1,740,403,457	

7.잡부채	7,903,658,617		6,997,591,724	
(1)가수금	1,568,556,615		734,007,978	
(2)수입제세	720,314,454		656,653,306	
(3)기타부채	5,614,787,548		5,606,930,440	
8.내국환	5,362,879,391		4,612,665,243	
부 채 총 계		1,296,325,369,918		1,472,474,210,460
자 본				
I.자본금(주석22)		62,150,010,000		62,150,010,000
1.보통주자본금	62,150,010,000		62,150,010,000	
II.자본잉여금		1,219,589,952		1,219,589,952
1.주식발행초과금	1,219,589,952		1,219,589,952	
III.기타포괄손익누계액(주석7)		109,956,767		111,645,830
1.매도가능증권평가이익	109,956,767		111,645,830	
IV.결손금		(224,735,032,221)		(194,843,504,933)
1.법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2.미처리결손금	(243,515,032,221)		(213,623,504,933)	
자 본 총 계		(161,255,475,502)		(131,362,259,151)
부 채 및 자 본 총 계		1,135,069,894,416		1,341,111,951,309

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제43기 1분기 2013년 07월 01일부터 2013년 09월 30일까지

제42기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
I. 영업수익	29,838,349,490	54,155,854,961
1. 이자수익	25,727,735,466	50,163,823,218
(1) 예치금이자	1,193,654,652	1,096,732,029
(2) 단기매매증권이자	279,455,514	274,125,410
(3) 매도가능증권이자	1,006,372,311	1,059,140,140
(4) 대출채권이자	21,986,342,135	47,666,682,599
가. 여음할인료	16,212,163	459,295,556
나. 예적금담보대출이자	36,510,416	54,152,952
다. 일반자금대출이자	18,423,086,586	41,205,195,447
라. 종합통장대출이자	698,361,473	2,294,546,465
마. 기타대출이자	2,812,171,497	3,653,492,179
(5) 기타이자수익	1,261,910,854	67,143,040
가. 종업원대여금이자	990,364	1,390,477
나. 수입잡이자	1,260,920,490	65,752,563
2. 유가증권평가및처분이익	80,099,876	1,361,284,700
(1) 단기매매증권처분이익	-	68,834,610
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	80,099,876	1,292,120,965
(3) 매도가능증권처분이익	-	329,125
3. 대출채권평가및처분이익	3,685,671,632	991,209,232
(1) 대출채권처분이익(주석8)	3,685,671,632	991,209,232
4. 수수료수익	309,531,336	1,177,067,839
(1) 송금수입수수료	1,813,400	2,513,900
(2) 중도해지수입수수료	600,000	147,222,646
(3) 기타수입수수료	307,117,936	1,027,331,293
5. 배당금수익	1,000,000	48,723,200
(1) 단기매매주식배당금수익	1,000,000	-
(2) 매도가능증권배당금수익	-	48,723,200
6. 기타영업수익	34,311,180	413,746,772
(1) 파생상품평가이익(주석20)	-	72,252,862
(2) 기타영업잡수입	34,311,180	341,493,910
II. 영업비용	54,908,615,360	110,791,597,946
1. 이자비용	12,023,843,026	18,959,000,122
(1) 예수금이자(주석24)	11,202,714,116	18,137,918,171
가. 보통예금이자	178,797,493	342,636,918
나. 부금이자	-	98,556
다. 자유적립예금이자	28,427,222	56,016,703

라. 정기예금이자	10,293,948,866		16,646,189,336	
마. 정기적금이자	701,538,088		1,092,974,883	
바. 가계장기저축이자	2,250		1,580	
사. 근로자우대저축이자	197		195	
(2)표지어음예수금이자	4,654,420		4,145,801	
(3)사채이자	816,474,490		815,963,949	
(4)기타이자비용	-		972,201	
2.유가증권평가및처분손실		657,255,930		2,240,280,008
(1)단기매매증권처분손실	329,691,997		52,401,857	
(2)단기매매증권평가손실(주석6)	290,793,433		509,805,520	
(3)매도가능증권처분손실	36,770,500		147,376,360	
(4)매도가능증권손상차손	-		1,530,696,271	
3.대출채권평가및처분손실(주석8)		28,614,341,921		71,437,299,325
(1)대손상각비	28,614,056,567		71,437,299,325	
(2)대출채권매각손실	285,354		-	
4.수수료비용		2,683,041,720		4,388,507,276
(1)송금지급수수료	274,500		42,500	
(2)추심지급수수료	-		109,422,775	
(3)연체대출회수수료	219,587,880		164,665,240	
(4)기타지급수수료(주석24)	2,463,179,340		4,114,376,761	
5.판매비와관리비(주석27)		3,788,091,430		5,000,571,854
(1)인건비	1,413,965,567		1,878,616,704	
(2)경비	2,374,125,863		3,121,955,150	
6.기타영업비용		7,142,041,333		8,765,939,361
(1)파생상품평가손실(주석20)	22,209,250		-	
(2)예금보험료	1,611,272,000		1,701,812,941	
(3)기타영업잡비용(주석26)	5,508,560,083		7,064,126,420	
III. 영업손실		(25,070,265,870)		(56,635,742,985)
IV. 영업외수익		720,740,539		109,780,435
1. 수입임대료	101,986,667		63,150,000	
2. 기타영업외수익	618,753,872		46,630,435	
(1)잡이익	618,753,872		46,630,435	
V. 영업외비용		5,541,525,554		85,116,701
1. 유형자산처분손실	-		3,340,000	
2. 비업무용자산처분손실	32,743,080		-	
3. 비업무용자산손상차손	5,204,635,114		-	
4. 기타영업외비용	304,147,360		81,776,701	
(1)기부금	-		4,262,776	
(2)유입물건관리비	263,113,095		59,369,156	
(3)잡손실	41,034,265		18,144,769	
VI. 법인세비용차감전순손실		(29,891,050,885)		(56,611,079,251)
VII. 법인세비용		476,403		54,740,400
VIII. 분기순손실		(29,891,527,288)		(56,665,819,651)
IX. 주당순손익(주석23)		(2,405)		(15,111)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제43기 1분기 2013년 07월 01일부터 2013년 09월 30일까지

제42기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.07.01(제42(전기 전기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	319,373,394	(10,948,645,391)	9,556,074,503
1.분기순손실	-	-	-	(56,665,819,651)	(56,665,819,651)
2.매도가능증권평가손익	-	-	(194,079,600)	-	(194,079,600)
2012.09.30(제42(전기 1분기말)	18,750,000,000	1,435,346,500	125,293,794	(67,614,465,042)	(47,303,824,748)
2013.07.01(제43기 당기초)	62,150,010,000	1,219,589,952	111,645,830	(194,843,504,933)	(131,362,259,151)
1.분기순손실	-	-	-	(29,891,527,288)	(29,891,527,288)
2.매도가능증권평가손익	-	-	(1,689,063)	-	(1,689,063)
2013.09.30(제43(당)기 1분기말)	62,150,010,000	1,219,589,952	109,956,767	(224,735,032,221)	(161,255,475,502)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제43기 1분기 2013년 07월 01일부터 2013년 09월 30일까지

제42기 1분기 2012년 07월 01일부터 2012년 09월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 1분기		제42(전)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		168,050,452,388		(6,940,764,119)
(1) 분기순손실	(29,891,527,288)		(56,665,819,651)	
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	42,124,459,055		83,115,402,674	
단기매매증권평가손실(주석6)	290,793,433		509,805,520	
매도가능증권손상차손	-		1,530,696,271	
파생상품평가손실(주석20)	22,209,250		-	
대손상각비(주석8)	28,614,056,567		71,437,299,325	
기타영업접비용(기타총당부채전입액)	5,508,560,083		6,540,098,343	
퇴직급여(주석17)	62,176,550		251,826,694	
감가상각비(주석9)	224,742,295		54,224,775	
무형자산상각비(주석10)	498,189,882		88,510,259	
유형자산처분손실	-		3,340,000	
비업무용자산처분손실	32,743,080		-	
비업무용자산손상차손(주석12)	5,204,635,114		-	
사채할인발행차금상각(이자비용)	6,474,493		5,963,952	
이연대출부대비용의 상각	1,659,878,308		2,693,637,535	
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(441,459,051)		(1,812,125,896)	
단기매매증권평가이익(주석6)	80,099,876		1,292,120,965	
파생상품평가이익(주석20)	-		72,252,862	
현재가치할인차금상각(이자수익)	181,211,597		135,692,374	
이연대출부대수익의 상각	180,147,578		312,059,695	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	156,258,979,672		(31,578,221,246)	
예치금의 감소(증가)	82,431,746,573		(127,453,000,377)	
단기매매증권의 감소(증가)	14,963,388,251		100,040,912,163	
매도가능증권의 감소(증가)	93,340,500		1,083,568,436	
대출채권의 감소(증가)	65,747,719,942		2,784,566,352	
이연대출부대손익의 감소(증가)	(984,539,999)		(2,343,188,395)	
수입보증금의 증가(감소)	(697,460,207)		456,098,658	
미수금의 감소(증가)	1,784,530,779		80,182,054	
미수수익의 감소(증가)	4,175,842,184		92,760,579	
선급비용의 감소(증가)	(359,007,845)		14,212,621	
선급금의 감소(증가)	51,104,620		-	
기타파생상품의 감소(증가)	-		(35,774,900)	
이연법인세자산의 감소(증가)	476,403		245,958,070	
잡자산의 감소(증가)	(45,587,282)		(841,427,255)	

선급법인세의 감소(증가)	(117,503,906)		(295,267,150)
선급부가세의 감소(증가)	434,333,523		-
미수내국환채권의 감소(증가)	1,012,783,179		(3,192,296,565)
퇴직금의 지급	(42,934,066)		(132,410,943)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	31,738,149		70,894,781
미지급금의 증가(감소)	(6,437,403,017)		130,467,854
미지급비용의 증가(감소)	(6,830,265,474)		5,335,847,831
선수수익의 증가(감소)	(609,603,676)		(2,953,037,615)
미지급내국환채무의 증가(감소)	750,214,148		(4,400,678,281)
잡부채의 증가(감소)	906,066,893		(266,609,164)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		599,727,380	(224,392,540)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	784,032,000		131,859,825
보증금의 감소	-		200,000
비업무용자산의 처분	761,344,000		1,659,825
투자자산의 감소	-		130,000,000
공탁금의 감소	22,688,000		-
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(184,304,620)		(356,252,365)
동산의 증가	159,689,230		2,596,000
무형자산의 증가	24,615,390		-
건설중인자산의 증가	-		334,656,365
공탁금의 증가	-		19,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(168,796,404,418)	7,423,749,631
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		7,423,749,631
예수금의 증가	-		7,423,749,631
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(168,796,404,418)		-
예수금의 감소	168,796,404,418		-
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		(146,224,650)	258,592,972
VI. 기초의 현금		2,685,849,320	2,195,936,996
VII. 기말의 현금		2,539,624,670	2,454,529,968

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

2013년 09월 30일 현재

2013년 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 당분기말 현재 보통주자본금은 62,150백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
(주)에스비아이저축은행(구, 현대스위스저축은행)	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 당분기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적인원가를 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 당분기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산의 분류

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 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 당사에게 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할수 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 보고기간말현재의 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) 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, 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 재직 중인 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

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

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 퇴사한종업원이 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 보험수리적가정이 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.)

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 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 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(15) 납입자본

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

(16) 추정의 사용

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

(17) 기본주당이익

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

4. 현금및예치금

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

(단위:천원)				
구 분	거래처	이자율(%)	제43(당기 1분기)	제42(전기)
보통예치금(*)	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	1,929,232	2,076,671
정기예치금	하나은행 외	2.4 ~ 3.1	400,000	600,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.99 ~3.05	30,000,000	30,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	48,297,148	54,169,401
기타예치금	한국씨티은행 외	2.60 ~2.62	13,209,190	89,568,684
합 계			93,835,570	176,414,756

(*) 동예치금은 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산으로 분류되어 있습니다.

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제43(당기 1분기)	제42(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	48,297,148	54,169,401	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위:천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제43(당기 1분기)	45,538,422	-	48,297,148	93,835,570
제42(전기)	122,245,355	-	54,169,401	176,414,756

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전)기
지급준비예치금	48,297,148	54,169,401
지준유가증권(단기매매증권)	16,235,767	16,258,325
합 계	64,532,915	70,427,726

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전)기
지준산출금액(①)	59,542,385	64,572,717
지준유가증권 (②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	11,908,477	12,914,543
지준으로 예치해야 할 금액 (①-②)	47,633,908	51,658,174
지급준비예치금	48,297,148	54,169,401
초과액	663,240	2,511,227

6. 단기매매증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
주식	2,133,165	1,868,503	1,868,503	3,186,174	2,133,165	2,133,165
지준유가증권	16,258,325	16,235,767	16,235,767	16,292,550	16,258,325	16,258,325
회사채	9,771,527	9,848,053	9,848,053	9,961,560	9,771,527	9,771,527
수익증권	-	-	-	15,485,306	14,963,388	14,963,388
합계	28,163,017	27,952,323	27,952,323	44,925,590	43,126,405	43,126,405

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
큐로컴	855,000	670,000	(185,000)	1,701,700	855,000	(846,700)
아시아나항공	503,265	490,803	(12,462)	712,240	503,265	(208,975)
한국내화	774,900	707,700	(67,200)	772,234	774,900	2,666
합 계	2,133,165	1,868,503	(264,662)	3,186,174	2,133,165	(1,053,009)

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
국민주택1종08-10	51,873	51,837	(36)	51,581	51,873	292
국민주택1종 09-03	39,574	39,567	(7)	39,247	39,574	327
국민주택1종 09-05	2,606	2,606	-	2,582	2,606	24
국민주택1종 09-06	181,904	181,882	(22)	180,089	181,904	1,815
국민주택1종 09-07	4,331	4,331	-	4,285	4,331	46
국민주택1종 09-09	39,862	39,884	22	39,398	39,862	464
국민주택1종 11-06(*)	647,778	651,331	3,553	635,683	647,778	12,095
국고0450-1503(*)	2,053,164	2,048,779	(4,385)	2,061,400	2,053,164	(8,236)
국고0450-1503	8,212,657	8,195,116	(17,541)	8,245,600	8,212,657	(32,943)
통안0328-1406-022	5,024,576	5,020,434	(4,142)	5,032,685	5,024,576	(8,109)
합계	16,258,325	16,235,767	(22,558)	16,292,550	16,258,325	(34,225)

(*) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,376,410	9,404,528	28,118	9,561,560	9,376,410	(185,150)
아시아나항공 60	-	-	-	400,000	395,117	(4,883)
신화인터택 CB	395,117	443,525	48,408	-	-	-
합 계	9,771,527	9,848,053	76,526	9,961,560	9,771,527	(190,033)

(5) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
현대스위스자산운용	-	-	-	15,485,306	14,963,388	(521,918)

7. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	11,396,412	11,803,740	11,803,740	6,337,132	6,744,460	6,744,460
지준유가증권	136,239,414	136,287,913	136,287,913	136,239,414	136,290,078	136,290,078
수익증권	8,790,000	8,790,000	8,790,000	8,790,000	8,790,000	8,790,000
기타매도가능증권	1,057,872	743,015	743,015	1,057,872	743,015	743,015
합 계	157,483,698	157,624,668	157,624,668	152,424,418	152,567,553	152,567,553

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	제43(당)기 1분기				제42(전기)			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익
<비상장주식>								
대농(*1)	-	150	150	-	-	150	150	-
KLS(*1)	-	-	-	-	0.07	93,341	93,341	-
타임즈코어(*2)	4.76	500,000	158,940	(341,060)	4.76	500,000	158,940	(341,060)
한국경우에이엠씨(*2)	9.85	700,000	276,920	(423,080)	9.85	700,000	276,920	(423,080)
아이비케이옥터스 녹색성장(*2)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)
피엘에이(*2)	-	-	-	-	-	-	-	-
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668
쌍용건설	-	5,152,621	5,152,621	-	-	-	-	-
합 계		11,396,412	11,803,740	407,328		6,337,132	6,744,460	407,328

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

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

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 1분기			제42(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지) 11-04(*1)	2014-04-30	1,971,000	2,019,498	48,498	1,971,000	2,021,664	50,664
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	-	37,088,905	37,088,905	-
구조조정기금채권(*2)	2014-03-12	70,718,558	70,718,558	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		136,239,414	136,287,912	48,498	136,239,414	136,290,078	50,664

(*1) 당기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(*2) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 무보증사모사채 및 구조조정기금채권을 취득하였습니다. (주석18 참조)

(4) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 1분기			제42(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	-

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

(5) 당분기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
기초자산	행사기간		행사조건(*1)		장부가액	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능 주식수(주)	제43(당기 1분기)	제42(전기)
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	2,165	1,385,681	51,066	51,066
이수애플리스(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	353,568
합계				2,182,087	743,015	743,015

(*1) 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 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당기 1분기)	제42(전기)
기초잔액	111,646	319,373
처분 등	-	(319,620)
평가	(2,165)	53,303
이연법인세 변동분	476	58,590
기말잔액	109,957	111,646

8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구 분		이자율(%)	제43(당)기 1분기	제42(전)기
대출채권	할인어음	12.0	4,479,001	4,611,630
	예적금담보대출	3.8~7.3	2,085,047	3,452,351
	일반자금대출	2.0~35.0	847,476,415	902,405,896
	종합통장대출	4.1~39.0	75,992,584	82,178,958
	기타대출	2.0~14.0	87,581,262	109,481,360
	소 계		1,017,614,309	1,102,130,195
기타자산	여신성가지급금(*)	-	1,896,846	1,463,688
합 계			1,019,511,155	1,103,593,883

(*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

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

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)				
만 기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
할인어음	4,479,001	-	-	4,479,001
예적금담보대출	1,827,997	252,250	4,800	2,085,047
일반자금대출	609,654,097	50,248,147	187,574,171	847,476,415
종합통장대출	74,856,191	1,136,393	-	75,992,584
기타대출	35,242,110	6,493,875	45,845,277	87,581,262
소 계	726,059,396	58,130,665	233,424,248	1,017,614,309
여신성가지급금	1,896,846	-	-	1,896,846
합 계	727,956,242	58,130,665	233,424,248	1,019,511,155

② 제42(전기)

(단위:천원)				
만 기	1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
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
소 계	785,172,406	69,431,282	247,526,507	1,102,130,195
여신성가지급금	1,463,688	-	-	1,463,688
합 계	786,636,094	69,431,282	247,526,507	1,103,593,883

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
대기업	15,111,194	21,404,670
중소기업	679,681,320	617,106,768
가 계	279,675,968	411,874,661
기 타	45,042,673	53,207,784
합 계	1,019,511,155	1,103,593,883

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
건 설 업	116,290,369	138,621,275
금융및보험업	17,317,211	45,668,263
도 소 매 업	60,451,418	94,878,597
부동산및임대업	150,285,077	282,406,599
숙박및음식점업	22,719,424	23,663,466
오락문화및운동관련서비스업	26,047,058	33,810,352
운수및창고업	1,825,967	5,580,293
제 조 업	29,548,685	40,857,288
기 타	595,025,946	438,107,750
합 계	1,019,511,155	1,103,593,883

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

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	536,000	1,097,500	2,845,501	-	4,479,001	2,364,346
예적금담보대출	2,085,047	-	-	-	-	2,085,047	10,425
일반자금대출	261,707,143	113,778,990	268,693,692	169,449,194	33,847,397	847,476,416	227,850,038
종합통장대출	17,741,821	6,976,310	21,997,919	16,038,660	13,237,874	75,992,584	29,894,688
기타대출	8,000,000	31,662,365	15,654,367	18,303,960	13,960,570	87,581,262	32,658,495
여신성가지급금	-	229,354	288,058	57,600	1,321,833	1,896,845	1,427,234
합계	289,534,011	153,183,019	307,731,536	206,694,915	62,367,674	1,019,511,155	294,205,226

② 제42(전기)

(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

(6) 당분기와 전분기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
기초잔액	279,389,233	173,452,009
대출채권 상각	(7,060,232)	(79,749,720)
대출채권 매각	(5,790,053)	(15,810,778)
대출채권 환매	-	7,009,954
출자전환	(984,379)	(7,781,008)
상각여신의 회수	36,600	575,793
전입액	28,614,057	201,692,983
기말잔액	294,205,226	279,389,233

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

(단위:천원)			
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전기)	제41(전전기)
대출채권	1,019,511,155	1,103,593,883	1,349,900,342
대손충당금	294,205,226	279,389,233	173,452,009
설정율	28.86%	25.32%	12.85%

(8) 대출채권의 양도

당분기와 전분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
(유)이코플러스대부	2013년 7월	6,200,784	8,305,451	5,790,053	2,515,398	3,685,386

② 제42(전기) 1분기

(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 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
동 산	288,483	159,689	(50,521)	-	397,651
기타의유형자산	1,609,827	-	(174,221)	-	1,435,606
합 계	1,898,310	159,689	(224,742)	-	1,833,257

② 제42(전)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

10. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제43(당)기 1분기	제42(전)기
	기타의무형자산	기타의무형자산
기초금액	8,440,373	1,167,424
취득	24,615	65,446
상각액	(498,190)	(896,026)
기타증감	-	8,103,529
기말금액	7,966,798	8,440,373

11. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
회원권	2,036,743	2,036,743
미술품	13,000	13,000
(손상차손누계액)	(760,370)	(760,370)
합 계	1,289,373	1,289,373

12. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	81,803,333	-	(146,546)	(4,546,727)	77,110,060
비업무용건물	12,520,680	-	(647,541)	(657,908)	11,215,231
합 계	94,324,013	-	(794,087)	(5,204,635)	88,325,291

② 제42(전기)

(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

13. 보유토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제43(당)기 1분기		제42(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	77,110,060	51,163,421	81,803,333	51,527,994

14. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
보험종류	자 산	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) 당분기말과 전기말 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
요구불예금	34,751,530	46,710,400
기한부예금	1,092,682,499	1,249,520,034
합계	1,127,434,029	1,296,230,434

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

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.0	34,602,368	-	-	34,602,368
별단예금	-	149,162	-	-	149,162
수입부금	10.8~12.5	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.15~5.8	181,583	1,592,137	1,402,196	3,175,916
정기예금	0.2~5.5	46,113,406	696,279,078	282,660,588	1,025,053,072
정기적금	3.5~5.9	854,058	51,049,321	11,968,630	63,872,009
가계장기저축	0.2	-	-	3,152	3,152
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
표지어음예수금	2.1~3.3	567,990	-	-	567,990
합계		82,478,927	748,920,536	296,034,566	1,127,434,029

② 제42(전기)

(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

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

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)				
금융기관	종 류	연이자율(%)	금 액	최종만기일
하우자산운용 (구, 현대스위스자산운용)	보통예금	0.2	24,493	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	725	-
농업협동조합중앙회	보통예금	0.2	129	-
합 계			25,347	

② 제42(전)기

(단위:천원)				
금융기관	종 류	연이자율(%)	금 액	최종만기일
하우자산운용 (구, 현대스위스자산운용)	보통예금	0.2	25,758	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	2,436	-
합 계			28,194	

16. 차입부채

당분기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구 분	발행일	만기일	이자율	제43(당)기 1분기	제42(전)기
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) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
기초잔액	471,751	812,469
퇴직급여설정액	62,176	434,216
퇴직급여지급액	(42,934)	(774,934)
기말잔액	490,993	471,751

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전기)
기초잔액	377,941	645,476
증가액	12,950	339,050
감소액	(44,688)	(606,585)
기말잔액	346,203	377,941

(3) 당분기말 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(주가 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁)에 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 분기말부터 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 월의직전 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)					
구 분	한국자산관리공사			현대스위스사모	합 계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)	특별자산신탁 (2008.12.30)	
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	18,962,928	27,147,116	47,775,457	2,580,000	96,465,501
전기말 충당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642
충당부채 전입액	297,314	1,466,724	3,744,522	-	5,508,560
당기말 충당부채	18,665,613	21,280,222	32,797,367	2,580,000	75,323,202

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 152건이고 금액은 128,172,967천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 사해행위취소소송 등 13건(총소송금액 21,964,000천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 부당이득금 반환 등 14건(총소송가액 14,203,815천원)입니다. 당분기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 21,171백만원을 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

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 1분기		제42(전)기	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
신화인터텍 워런트	69,029	(22,209)	91,238	55,463

21. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
법인세부담액	-	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	476	54,740
법인세비용	476	54,740

(2) 당분기와 전분기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다

(단위:천원)				
구 분	제43(당)기 1분기		제42(전)기 1분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가손익	(2,165)	476	(248,820)	54,740

(3) 당분기말 현재 차감할일시적차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

22. 자본금

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

(2) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,주)				
내 역	제43(당)기 1분기		제42(전)기	
	주 식 수	금 액	주 식 수	금 액
기초잔액	12,430,002	62,150,010	3,750,000	18,750,000
유상증자(2013.3.26)	-	-	8,680,002	43,400,010
기말잔액	12,430,002	62,150,010	12,430,002	62,150,010

23. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원,주)		
내역	제43(당)기 1분기	제42(전기)기 1분기
분기순이익(손실)	(29,891,527,298)	(56,665,819,651)
가중평균유통보통주식수	12,430,002	3,750,000
주당순손실	(2,405)	(15,111)

(2) 당분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

일자	주식수	일수	적수
2013.07.01~2013.09.30	12,430,002	92	1,143,560,184
가중평균유통보통주식수			12,430,002

(3) 당분기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

24. 특수관계자

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

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

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

(단위:천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
기타	하우자산운용	이자비용	19	28

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

(단위:천원)				
특수관계자명	제43(당)기 1분기		제42(전기)	
	예수부채	미지급금	예수부채	미지급금
(주)에스비아이저축은행	-	-	-	6,538,547
하우자산운용	24,493	-	25,758	-
합 계	24,493	-	25,758	6,538,547

(4) 당분기와 전분기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 1분기

(단위:천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당기말
종업원대여금	48,327	-	-	48,327

② 제42(전)기

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

(5) 당분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
급여	퇴직급여	합 계
203,675	7,333	211,008

당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

25. 운용리스

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(전)기
1년 이내	8,041	74,047
1년 초과 5년 이내	75,300	65,190
합 계	83,341	139,237

26. 기타영업잡비용

당분기와 전분기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
캠코매각채권 사후정산금	-	524,028
캠코매각 사후정산채권 기타총당부채전입액	5,508,560	6,540,098
합 계	5,508,560	7,064,126

27. 판매관리비

당분기와 전분기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
급여	1,351,789	1,626,790
퇴직급여	62,176	251,827
복리후생비	279,246	395,742
여비교통비	5,105	17,634
통신비	13,586	21,653
전력및수도료	26,185	22,045
도서인쇄비	45,439	19,973
세금과공과	257,519	483,386
임차료	284,464	276,449
차량비	32,246	96,159
소모품비	8,434	8,046
전산업무비	156,495	47,654
감가상각비	224,742	54,225
무형자산상각비	498,190	88,510
수선유지비	1,393	6,381
보험료	4,592	33,812
접대비	4,834	11,041
운반및보관료	1,159	474
등기소송비	57,010	129,716
연수비	1,593	5,692
용역비	287,919	9,768
광고선전비	183,975	1,393,595
합 계	3,788,091	5,000,572

28. 부가가치 관련 자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
급여	1,351,789	1,626,790
퇴직급여	62,176	251,827
복리후생비	279,246	395,742
감가상각비	224,742	54,225
임차료	284,464	276,449
세금과공과	257,519	483,386

29. 현금흐름표

당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	제43(당)기 1분기	제42(전)기 1분기
대출채권에서 매도가능증권으로 대체	5,152,621	-
건설중인자산에서 무형자산으로 대체	-	3,085,480
대출채권 상각 등	7,023,632	932,916

30. 포괄손익계산서

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 1분기		제42(전)기 1분기	
분기순이익(손실)		(29,891,527)		(56,665,820)
기타포괄손익		(1,689)		(194,080)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 476천원 전기 54,740천원)	(1,689)		(194,080)	
포괄이익(손실)		(29,893,216)		(56,859,900)

31. 이익잉여금

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 1분기	제42(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.

32. 채권·채무 재조정

(1) 전기중 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. 당분기중 동 출자전환채권(기타대출채권)은 매도가능증권으로 계정 재분류되었습니다.

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

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 당사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 당사는 당분기 영업손실이 25,070백만원이며 당분기순손실이 29,891백만원입니다. 그리고 당분기말 현재 누적결손으로인하여 회사의 총부채(1,296,325백만원)가 총자산(1,135,070백만원)을 161,255백만원 초과하며, 미처리결손금이 243,515백만원입니다. 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 경영개선 계획의 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 전분기 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 받았습니다. 동 지적사항은 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 공표일에는 확인되지 못하였으나, 상기 금융감독원 부문검사 결과로 후속적으로 확인된 것입니다. 당사는 동 지적사항이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표를 재작성한 바 있습니다.

당사는 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표의 변경과 금융감독원 부문검사 결과 등이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다. 현재 비교표시된 2012년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

당사는 2012년 9월 30일로 종료하는 전분기 재무제표의 재작성 영향은 다음과 같습니다.

(1) 이익잉여금(결손금) 조정

(단위:천원)				
구 분	법정적립금	기초이익잉여금 (미처리결손금)(*)	분기순이익(손실)	합계
수정전금액	18,780,000	23,249,735	(13,005,786)	29,023,949
<조정내역>				
대손충당금 추가설정	-	(46,599,994)	(43,969,316)	(90,569,310)
비업무용부동산손상차손	-	(6,378,386)	-	(6,378,386)
부당사용경비 환입	-	-	500,500	500,500
이연대출부대수의 취소	-	-	(191,218)	(191,218)
소계	-	(52,978,380)	(43,660,034)	(96,638,415)
수정후 금액	18,780,000	(29,728,645)	(56,665,820)	(67,614,465)

(*) 2012년 6월 30일로 종료하는 재무제표의 재작성으로 인한 변동액입니다

(2) 수정된 재무제표의 주요항목

① 전분기말 재무상태표

(단위:천원)			
구 분	수정전 재무상태표	수정사항	수정후 재무상태표
자산	1,782,370,984	(96,638,415)	1,685,732,569
부채	1,733,036,395	-	1,733,036,395
자본	49,334,589	(96,638,415)	(47,303,826)

② 전분기 손익계산서

(단위:천원)			
구 분	수정전 손익계산서	수정사항	수정후 손익계산서
영업수익	54,347,073	(191,218)	54,155,855
영업비용	67,322,782	43,468,817	110,791,598
영업이익(손실)	(12,975,709)	(43,660,034)	(56,635,743)
영업외수익	109,780	-	109,780
영업외비용	85,117	-	85,117
법인세비용	54,740	-	54,740
당기순이익	(13,005,786)	(43,660,034)	(56,665,820)

③ 전분기 자본변동표

(단위:천원)			
과 목	수정전 이익잉여금	수정사항	수정후 이익잉여금
2012.07.01 (제42기 전기초)	42,029,735	(52,978,380)	(10,948,645)
분기순손실	(13,005,786)	(43,660,034)	(56,665,820)
2012.09.30 (제42기 1분기말)	29,023,949	(96,638,414)	(67,614,465)

(3) 수정된 전분기 주요 주식

① 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류(기타대손충당금 포함)

(단위:천원)							
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
수정전 건전성분류	645,695,016	410,150,212	166,895,825	120,756,672	1,674,211	1,345,171,936	151,937,424
수정사항	(42,866,671)	(93,916,718)	55,116,915	26,613,145	55,053,329	-	90,569,310
수정후 건정성분류	603,202,087	315,859,753	222,012,740	147,369,817	56,727,539	1,345,171,936	242,506,734

② 대손충당금 변동내역

(단위:천원)			
구 분	수정전 대손충당금 변동내역	수정사항	수정후 대손충당금 변동내역
기초잔액	126,852,015	46,599,994	173,452,009
대출채권 상각	(1,009,837)	-	(1,009,837)
대출채권 매각	(1,449,657)	-	(1,449,657)
상각여신의 회수	76,921	-	76,921
전입액	27,467,982	43,969,316	71,437,298
기말잔액	151,937,424	90,569,310	242,506,734

③ 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 설정율	수정사항	수정후 대손충당금 설정율
대출채권	1,345,171,936	-	1,345,171,936
대손충당금	151,937,424	90,569,310	242,506,734
설정율	11.30%		18.03%

④ 비업무용자산(토지) 변동내역

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
수정전 비업무용토지	90,344,062	-	(1,648)	-	90,342,414
수정사항(기초반영분)	-	-	-	(6,378,386)	(6,378,386)
수정후 비업무용토지	90,344,062	-	(1,648)	(6,378,386)	83,964,028

⑤ 주당손익 변동내역

(단위:원, 주)			
내역	수정전 주당손익	수정사항	수정후 주당손익
분기순손실	13,005,785,588	43,660,034,063	56,665,819,651
가중평균유통보통주식수	3,750,000		3,750,000
주당순손실	3,468		15,111

⑥ 포괄손익계산서 변동

(단위:천원)			
구분	수정전 포괄손익계산서	수정사항	수정후 포괄손익계산서
분기순이익(손실)	(13,005,786)	(43,660,034)	(56,665,820)
기타포괄손익			
매도가능증권평가손익	(194,080)	-	(194,080)
포괄이익(손실)	(13,199,866)		(56,859,900)

36. 최대주주의 변경 및 SBI홀딩스의 연결자회사 편입

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