

주식회사 에스비아이2저축은행
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 43 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 42 기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	_____
II. 반기재무제표	
반기재무상태표	_____
반기손익계산서	_____
반기자본변동표	_____
반기현금흐름표	_____
반기재무제표에 대한 주석	_____

반기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행(구, 현대스위스2저축은행)

주주 및 이사회 귀중

2014년 2월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 에스비아이2저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 12월 31일과 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2013년과 2012년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

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

(1) 경영개선명령 조치 통보

반기재무제표에 대한 주식 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 자기자본비율("BIS비율")을 5%이상 유지할 수 있도록 2014년 3월 31일까지 자본금 증액을 완료하여야 하며, 부실자산의 처분을 통한 자산건전성 제고, 경비절감 및 인력·조직운영을 개선하고 이익배당을 제한하여야 합니다.

회사는 경영개선계획에 따라 2013년 12월 24일에 에스비아이홀딩스의 관계사인 에스비아이저축은행 및 에스비아이아이에프주식회사 등이 33,086,200주의 유상증자(출자금액 165,431백만원)를 하여 1차 유상증자계획을 완료하였습니다.

(2) 계속기업에 대한 중대한 불확실성

당반기 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 반기재무제표에 대한 주식 34에서 설명되어 있는 바와 같이, 회사는 당반기 영업손실이 84,869백만원이며 당반기순손실이 93,012백만원입니다. 그리고 당반기말 현재 누적결손으로 인하여 회사의 총부채(1,233,768백만원)가 총자산(1,173,481백만원)을 60,287백만원 초과하며, 미처리 결손금이 306,635백만원입니다. 이러한 상황은 회사의 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문을 제기하고 있습니다.

반기재무제표에 대한 주식 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 금융

위원회에 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 경영 개선계획의 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 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(3) 비교표시된 전반기 재무제표의 재작성

반기재무제표에 대한 주식 33에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 금융감독원의 부문검사를 받았으며, 동 부문검사의 결과로 동일인 여신 한도 초과 등에 따라 2012년 6월 30일 종료하는 회계연도에 대하여 대손충당금 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 동지적사항이 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.

반기재무제표에 대한 주식 35에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표의 변경과 주식 33에서 설명하는 금융감독원 부문검사 결과 등이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2012년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다.

본인은 2012년 12월 31일로 종료되는 6개월 보고기간의 재무제표에 대하여 검토를 실시하고, 2013년 2월 5일자로 반기재무제표 검토보고서를 발행한 바 있습니다. 2013년 2월 5일자 검토보고서에 첨부된 2012년 12월 31일자로 종료하는 6개월 보고기간의 재무제표는 주식 35에서 설명하는 수정사항이 반영되기 전의 재무제표였습니다.

다. 본인은 제작성된 회사의 상기 비교표시목적으로 첨부한 재무제표에 대하여 필요한 검토절차를 수행하고 검토의견을 표명하는 것입니다. 따라서 회사의 2012년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 재무제표에 대하여 본인의 2013년 2월 5일자로 발행한 반기검토보고서는 더 이상 유효하지 않으며 사용될 수 없습니다.

(4) 한국자산관리공사등에 매각한 프로젝트파이낸싱대출채권

반기재무제표에 대한 주석 18에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 부동산파이낸싱 프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용(주))이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였으며, 매각 대가로 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 회사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있으며 충당부채 적립액은 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

회사는 당반기말 현재 83,448,249천원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당반기 중 충당부채전입액 13,633,607천원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다.

(5) 최대주주의 변경 및 에스비아이홀딩스의 연결자회사 편입

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

기타사항

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.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 2월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

제 43 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 42 기 반기

2012년 07월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 임진구

"검토를 받은 반기재무제표"

반기재무상태표

제43(당)기 반기 2013년 12월 31일 현재

제42(전기) 2013년 6월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제43(당)기 반기	제42(전기)
자산		
I. 현금및예치금(주석4)	276,578,678,577	177,023,934,367
1. 현금및현금성자산	2,668,312,425	2,685,849,320
2. 예치금	273,910,366,152	174,338,085,047
(1) 정기예치금	-	600,000,000
(2) 중앙회예치금	170,000,000,000	30,000,000,000
(3) 지급준비예치금(주석5)	45,379,618,354	54,169,401,337
(4) 기타예치금	58,530,747,798	89,568,683,710
II. 유가증권	179,583,384,335	195,693,958,094
1. 단기매매증권(주석6)	27,644,855,636	43,126,405,281
(1) 주식	1,718,419,100	2,133,165,000
(2) 지준유가증권(주석5)	16,140,733,621	16,258,325,077
(3) 회사채	9,785,702,915	9,771,526,953
(4) 수익증권	-	14,963,388,251
2. 매도가능증권(주석7)	151,938,528,699	152,567,552,813
(1) 주식	6,130,943,736	6,744,459,802
(2) 지준유가증권	136,274,569,778	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)	586,335,503,678	828,698,030,303
1. 대출금	903,266,087,368	1,102,922,040,199
(1) 할인어음	4,429,001,288	4,611,630,205
(2) 예적금담보대출	2,684,138,015	3,452,351,015
(3) 일반자금대출	758,982,373,862	902,405,895,631
(4) 종합통장대출	69,897,815,908	82,178,957,667
(5) 기타대출채권	67,272,758,295	110,273,205,681
2. 이연대출부대비용	3,160,314,848	4,879,896,450
3. 대손충당금	(319,648,975,811)	(278,312,061,194)
4. 현재가치할인차금	(441,922,727)	(791,845,152)
IV. 유형자산(주석9,14)	1,597,831,370	1,898,310,271
1. 동산	4,526,649,167	4,360,753,537
감가상각누계액	(4,364,423,788)	(4,072,271,016)
2. 기타의유형자산	1,748,886,818	1,748,886,818

과목	제43(당)기 반기		제42(전)기	
감가상각누계액	(313,280,827)		(139,059,068)	
V. 기타자산		129,385,678,044		137,797,718,274
1. 보증금	2,865,798,000		2,865,798,000	
2. 미수금	96,301,958		2,166,674,627	
3. 미수수익	16,129,694,016		19,457,801,688	
4. 선급비용	5,591,882		23,185,626	
5. 선급금	1,601,175		51,345,795	
6. 파생상품자산(주석20)	26,050,850		91,238,000	
7. 투자자산(주석11)	1,289,373,200		1,289,373,200	
8. 무형자산(주석10)	7,551,785,528		8,440,372,879	
9. 비업무용자산(주석12)	97,390,053,750		94,324,013,417	
(1) 비업무용토지(주석13)	99,951,660,810		97,941,725,548	
손상차손누계액	(22,485,563,698)		(16,138,392,624)	
(2) 비업무용건물	20,902,326,347		12,560,132,703	
손상차손누계액	(978,369,709)		(39,452,210)	
10. 잡자산	2,464,326,361		5,237,450,446	
(1) 가지급금(주석8)	2,710,005,514		2,644,428,475	
기타대손충당금	(1,686,890,466)		(1,077,171,880)	
(2) 종업원대여금(주석8,24)	48,326,639		48,326,639	
기타대손충당금	(241,633)		-	
(3) 공탁금	736,370,000		865,778,000	
(4) 선급법인세	227,898,590		2,319,397,972	
(5) 선급부가세	426,500,000		434,333,523	
(6) 기타잡자산	2,357,717		2,357,717	
11. 내국환	1,565,101,324		3,850,464,596	
자 산 총 계		1,173,481,076,004		1,341,111,951,309
부 채				
I. 예수부채(주석15,24)		1,055,486,484,927		1,296,230,434,204
1. 예수금	1,055,095,691,889		1,295,489,719,477	
(1) 보통예금	26,944,277,478		46,562,331,305	
(2) 별단예금	147,414,410		148,068,950	
(3) 수입부금	10,060,340		10,060,340	
(4) 자유적립예금	2,987,880,531		3,816,016,739	
(5) 정기예금	953,430,387,728		1,180,542,512,766	
(6) 정기적금	71,572,219,700		64,407,277,675	
(7) 가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8) 근로자우대저축	300,000		300,000	
2. 표시어음예수금	390,793,038		740,714,727	
II. 차입부채(주석16)		39,965,831,856		39,952,711,532
1. 사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(34,168,144)		(47,288,468)	

과목	제43(당)기 반기		제42(전)기	
III. 기타부채		138,315,662,648		136,291,064,724
1. 퇴직급여충당부채(주석17)	615,894,649		471,750,694	
퇴직연금운용자산	(311,045,843)		(377,940,648)	
2. 기타충당부채(주석18)	83,448,248,953		69,814,642,436	
3. 미지급금(주석24)	562,786,208		6,658,921,213	
4. 미지급비용	39,245,772,944		44,169,387,676	
5. 선수수익	1,544,688,322		2,203,642,929	
6. 수입보증금(주석24)	1,152,943,250		1,740,403,457	
7. 잡부채	8,473,847,566		6,997,591,724	
(1)가수금	2,263,622,225		734,007,978	
(2)수입제세	595,517,358		656,653,306	
(3)기타부채	5,614,707,983		5,606,930,440	
8. 내국환	3,582,526,599		4,612,665,243	
부채총계		1,233,767,979,431		1,472,474,210,460
자본				
I. 자본금(주석22)		227,581,010,000		62,150,010,000
1. 보통주자본금	227,581,010,000		62,150,010,000	
II. 자본잉여금		411,151,152		1,219,589,952
1. 주식발행초과금	411,151,152		1,219,589,952	
III. 기타포괄손익누계액(주석7,21)		(424,037,784)		111,645,830
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(424,037,784)		111,645,830	
IV. 결손금		(287,855,026,795)		(194,843,504,933)
1. 법정적립금(주석31)	18,780,000,000		18,780,000,000	
2. 미처리결손금	(306,635,026,795)		(213,623,504,933)	
자본총계		(60,286,903,427)		(131,362,259,151)
부채 및 자본총계		1,173,481,076,004		1,341,111,951,309

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반 기 손 익 계 산 서

제43(당)기 반기 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제42(전)기 반기 2012년 07월 01일부터 2012년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	25,666,103,169	55,504,452,659	44,486,319,321	98,642,174,282
1. 이자수익	21,351,411,403	47,079,146,869	41,906,119,089	92,069,942,307
(1) 예치금이자	809,263,722	2,002,918,374	1,618,839,309	2,715,571,338
(2) 단기매매증권이자	283,261,518	562,717,032	688,513,041	962,638,451
(3) 매도가능증권이자	1,010,883,797	2,017,256,108	1,023,477,398	2,082,617,538
(4) 대출채권이자	18,903,587,783	40,889,929,918	37,787,322,842	85,454,005,441
가. 어음할인료	15,153,532	31,365,695	156,869,093	616,164,649
나. 계약금액내대출이자	60,150,259	60,150,259	-	-
다. 예적금담보대출이자	31,590,324	68,100,740	44,212,373	98,365,325
라. 일반자금대출이자	14,436,774,972	32,859,861,558	33,271,141,240	74,476,336,687
마. 종합통장대출이자	820,959,628	1,519,321,101	1,702,768,707	3,997,315,172
바. 기타대출이자	3,538,959,068	6,351,130,565	2,612,331,429	6,265,823,608
(5) 기타이자수익	344,414,583	1,606,325,437	787,966,499	855,109,539
가. 종업원대여금이자	1,057,889	2,048,253	1,391,142	2,781,619
나. 수입잡이자	343,356,694	1,604,277,184	786,575,357	852,327,920
2. 유가증권평가및처분이익	(61,913,037)	18,186,839	513,467,257	1,874,751,957
(1) 단기매매증권처분이익	-	-	10,319,360	79,153,970
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	(61,913,037)	18,186,839	442,060,849	1,734,181,814
(3) 매도가능증권처분이익	-	-	61,087,048	61,416,173
3. 대출채권평가및처분이익	3,946,263,252	7,631,934,884	1,877,910,657	2,869,119,889
(1) 대출채권처분이익(주석8)	3,946,263,252	7,631,934,884	1,877,910,657	2,869,119,889
4. 수수료수익	335,372,382	644,903,718	89,698,051	1,266,765,890
(1) 송금수입수수료	1,354,200	3,167,600	2,331,200	4,845,100
(2) 중도해지수입수수료	-	600,000	2,688,295	149,910,941
(3) 기타수입수수료	334,018,182	641,136,118	84,678,556	1,112,009,849
5. 배당금수익	18,780,200	19,780,200	-	48,723,200
(1) 단기매매주식배당금수익	-	1,000,000	-	-
(2) 매도가능증권배당금수익	18,780,200	18,780,200	-	48,723,200
6. 기타영업수익	76,188,969	110,500,149	99,124,267	512,871,039
(1) 파생상품평가이익(주석20)	-	-	12,622,488	84,875,350
(2) 기타영업잡수입	76,188,969	110,500,149	86,501,779	427,995,689
II. 영업비용	85,464,840,552	140,373,455,912	72,216,834,225	183,008,432,171

과목	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
1. 이자비용	10,332,953,662	22,356,796,688	18,747,528,458	37,706,528,580
(1) 예수금이자(주석24)	9,507,663,665	20,710,377,781	17,662,664,729	35,800,582,900
가. 보통예금이자	93,079,496	271,876,989	256,108,626	598,745,544
나. 부금이자	-	-	16,432,082	16,530,638
다. 자유적립예금이자	24,533,664	52,960,886	49,754,124	105,770,827
라. 정기예금이자	8,693,590,629	18,987,539,495	16,044,872,054	32,691,061,390
마. 정기적금이자	696,457,407	1,397,995,495	1,294,438,718	2,387,413,601
바. 가계장기저축이자	2,274	4,524	1,058,925	1,060,505
사. 근로자우대저축이자	195	392	200	395
(2) 표지어음예수금이자	3,744,528	8,398,948	5,682,791	9,828,592
(3) 사채이자	821,545,469	1,638,019,959	821,021,431	1,636,985,380
(4) 기타이자비용	-	-	258,159,507	259,131,708
2. 유가증권평가및처분손실	5,346,345,802	6,003,601,732	208,639,753	2,448,919,761
(1) 단기매매증권처분손실	42,661	329,734,658	-	52,401,857
(2) 단기매매증권평가손실(주석6)	193,682,139	484,475,572	208,639,753	718,445,273
(3) 매도가능증권처분손실	-	36,770,500	-	147,376,360
(4) 매도가능증권손상차손(주석7,32)	5,152,621,002	5,152,621,002	-	1,530,696,271
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)	52,444,547,066	81,058,888,987	35,392,459,442	106,829,758,767
(1) 대손상각비	51,391,955,297	80,006,011,864	35,391,513,508	106,828,812,833
(2) 대출채권처분손실	1,052,591,769	1,052,877,123	945,934	945,934
4. 수수료비용	2,107,884,887	4,790,926,607	3,904,179,260	8,292,686,536
(1) 송금지급수수료	248,500	523,000	300,500	343,000
(2) 추심지급수수료	-	-	-	109,422,775
(3) 연체대출회수수료	214,455,218	434,043,098	180,991,618	345,656,858
(4) 기타지급수수료(주석24)	1,893,181,169	4,356,360,509	3,722,887,142	7,837,263,903
5. 판매비와관리비(주석27)	5,227,779,832	9,015,871,262	4,145,453,021	9,146,024,875
(1) 인건비	1,208,228,799	2,622,194,366	1,456,081,738	3,334,698,442
(2) 경비	4,019,551,033	6,393,676,896	2,689,371,283	5,811,326,433
6. 기타영업비용	10,005,329,303	17,147,370,636	9,818,574,291	18,584,513,652
(1) 파생상품평가손실(주석20)	42,977,900	65,187,150	143,372,606	49,503,266
(2) 파생상품거래손실	-	-	49,503,266	143,372,606
(3) 예금보험료	1,484,915,416	3,096,187,416	2,194,302,506	3,896,115,447
(4) 기타영업잡비용(주석26)	8,477,435,987	13,985,996,070	7,431,395,913	14,495,522,333
III. 영업이익(손실)	(59,798,737,383)	(84,869,003,253)	(27,730,514,904)	(84,366,257,889)
IV. 영업외수익	1,699,219,736	2,419,960,275	136,112,415	245,892,850
1. 수입임대료(주석24)	61,997,795	163,984,462	39,750,000	102,900,000
2. 기타영업외수익	1,637,221,941	2,255,975,813	96,362,415	142,992,850
(1) 잡이익	1,637,221,941	2,255,975,813	96,362,415	142,992,850
V. 영업외비용	5,020,953,330	10,562,478,884	2,644,506,212	2,729,622,913
1. 투자자산처분손실	-	-	-	3,340,000
2. 비업무용자산처분손실	4,750,888	37,493,968	212,210,159	212,210,159

과목	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
3.비업무용자산손상차손	3,670,350,445	8,874,985,559	-	-
4.기타영업외비용	1,345,851,997	1,649,999,357	2,432,296,053	2,514,072,754
(1)기부금	-	-	681,510	4,944,286
(2)유입물건관리비	21,553,277	284,666,372	228,349,154	287,718,310
(3)잡손실	1,324,298,720	1,365,332,985	2,203,265,389	2,221,410,158
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(63,120,470,977)	(93,011,521,862)	(30,238,908,701)	(86,849,987,952)
VII. 법인세비용(수익)(주석21)	(476,403)	-	10,504,168	65,244,568
VIII. 반기순이익(손실)	(63,119,994,574)	(93,011,521,862)	(30,249,412,869)	(86,915,232,520)
IX. 주당순손익(주석23)	(4,296)	(6,979)	(8,067)	(23,177)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"

반기 자본 변동표

제43(당)기 반기 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제42(전)기 반기 2012년 07월 01일부터 2012년 12월 31일까지

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(전)기 전기초) (주석35)	18,750,000,000	1,435,346,500	319,373,394	(10,948,645,391)	9,556,074,503
1.반기순손실	-	-	-	(86,915,232,520)	(86,915,232,520)
2.매도가능증권평가손익	-	-	(231,321,649)	-	(231,321,649)
2012.12.31(제42(전)기 반기말) (주석35)	18,750,000,000	1,435,346,500	88,051,745	(97,863,877,911)	(77,590,479,666)
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.반기순손실	-	-	-	(93,011,521,862)	(93,011,521,862)
2.매도가능증권평가손익	-	-	(535,683,614)	-	(535,683,614)
3.유상증자	165,431,000,000	(808,438,800)	-	-	164,622,561,200
2013.12.31(제43(당)기 반기말)	227,581,010,000	411,151,152	(424,037,784)	(287,855,026,795)	(60,286,903,427)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 반기재무제표"
반 기 현 금 흐 름 표

제43(당)기 반기 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제42(전)기 반기 2012년 07월 01일부터 2012년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	88,228,835,062	52,207,729,595
(1) 반기순손실	(93,011,521,862)	(86,915,232,520)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	111,663,754,579	128,773,922,192
단기매매증권평가손실(주식6)	484,475,572	718,445,273
매도가능증권손상차손(주식32)	5,152,621,002	1,530,696,271
파생상품평가손실(주식20)	65,187,150	49,503,266
대손상각비(주식8)	80,006,011,864	106,828,812,833
기타영업잡비용(기타총당부채전입액) (주식18)	13,633,606,517	12,638,729,781
퇴직급여(주식17)	255,172,619	394,619,422
감가상각비(주식9)	466,374,531	106,985,087
무형자산상각비(주식11)	998,563,741	331,765,735
비업무용자산처분손실	37,493,968	212,210,159
비업무용자산손상차손(주식12)	8,874,985,559	-
사채할인발행차금상각(이자비용)	13,120,324	12,085,745
이연대출부대비용의 상각	1,676,141,732	-
투자자산처분손실	-	3,340,000
잡손실	-	5,946,728,620
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(368,109,264)	(2,605,671,318)
단기매매증권평가이익(주식6)	18,186,839	1,734,181,814
파생상품평가이익(주식20)	-	84,875,350
현재가치할인차금상각(이자수익)	349,922,425	228,667,880
이연대출부대수익의 상각	-	557,946,274
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	69,944,711,609	12,954,711,241
예치금의 감소(증가)	(99,572,281,105)	(96,006,549,539)
단기매매증권의 감소(증가)	15,015,260,912	100,414,005,699
매도가능증권의 감소(증가)	93,340,500	6,962,000,000
대출채권의 감소(증가)	156,444,827,811	3,991,549,668
이연대출부대손익의 감소(증가)	43,439,870	(3,904,514,482)
수입보증금의 증가(감소)	(587,460,207)	-
미수금의 감소(증가)	2,070,372,669	28,325,187
미수수익의 감소(증가)	3,328,107,672	(930,488,936)
선급비용의 감소(증가)	17,593,744	20,152,138

과 목	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
선급금의 감소(증가)	49,744,620		(7,563,210)	
기타파생상품의 감소(증가)	-		107,597,706	
이연법인세자산의 감소(증가)	-		65,244,568	
잡자산의 감소(증가)	(66,210,049)		(1,208,428,696)	
선급법인세의 감소(증가)	2,091,499,382		-	
선급부가세의 감소(증가)	7,833,523		-	
미수내국환채권의 감소(증가)	2,285,363,272		1,189,090,663	
퇴직금의 지급(주석17)	(111,028,664)		(136,772,868)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)(주석17)	66,894,805		64,664,442	
미지급금의 증가(감소)	(6,096,135,005)		275,408,688	
미지급비용의 증가(감소)	(4,923,614,732)		3,829,916,333	
선수수익의 증가(감소)	(658,954,607)		(2,433,302,703)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,030,138,644)		813,962,194	
잡부채의 증가(감소)	1,476,255,842		(179,585,611)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(12,124,983,880)		1,452,529,874
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	1,020,752,000		2,480,608,550	
보증금의 감소	-		25,067,185	
비업무용자산의 처분	891,344,000		1,825,541,365	
투자자산의 감소	-		630,000,000	
공탁금의 감소	129,408,000		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(13,145,735,880)		(1,028,078,676)	
동산의 증가(주석9)	165,895,630		5,764,000	
무형자산의 증가(주석10)	109,976,390		28,270,000	
건설중인자산의 증가	-		581,864,676	
공탁금의 증가	-		402,500,000	
비업무용자산의 취득(주석12)	12,869,863,860		-	
종업원대여금의 증가(주석24)	-		9,680,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(76,121,388,077)		(53,344,696,696)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	165,431,000,000		-	
유상증자(주석22)	165,431,000,000		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(241,552,388,077)		(53,344,696,696)	
예수금의 감소	240,743,949,277		53,344,696,696	
신주발행비	808,438,800		-	
V. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(17,536,895)		315,562,773
VI. 기초의 현금		2,685,849,320		2,195,936,996
VII. 기말의 현금		2,668,312,425		2,511,499,769

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

반기재무제표에 대한 주석

2013년 12월 31일 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 변경하고, 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 당반기말 현재 보통주자본금은 227,581백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
주식회사 에스비아이저축은행	10,985,405	24.14
에스비아이비에프 주식회사	11,260,295	24.74
에스비아이씨에프 주식회사	11,260,256	24.74
에스비아이아이에프 주식회사	11,260,256	24.74
사단법인 경찰공제회	742,990	1.63
SURE CAPITAL INVESTMENT LIMITED	7,000	0.01
합 계	45,516,202	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당반기의 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 당반기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산의 분류

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

(3) 대손충당금

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

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

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로 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 있습니다. 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, 처분 시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(10) 자산손상

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

(11) 퇴직급여충당부채

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

(12) 충당부채

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

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

(13) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 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 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(15) 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.

(16) 추정의 사용

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

(17) 기본주당이익

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

4. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제43(당)기 반기	제42(전기)
현금및 현금성자산	현금	-	-	638,694	609,178
	보통예치금(*)	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	2,029,619	2,076,671
	소계			2,668,313	2,685,849
예치금	정기예치금	하나은행 외	2.4 ~ 3.1	-	600,000
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.99 ~ 3.05	170,000,000	30,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	45,379,618	54,169,401
	기타예치금	한국씨티은행 외	2.60 ~ 2.62	58,530,748	89,568,684
	소계			273,910,366	174,338,085
합계				276,578,679	177,023,934

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제43(당)기 반기	제42(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	45,379,618	54,169,401	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제43(당)기 반기	231,199,061	-	45,379,618	276,578,679
제42(전기)	122,854,533	-	54,169,401	177,023,934

5. 지급준비자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
지급준비에치금	45,379,618	54,169,401
지준유가증권(단기매매증권)	16,140,734	13,557,381
지준유가증권(매도가능증권)(*)	2,006,156	-
합계	63,526,508	67,726,782

(*) 상호저축은행법 제15조에 따라 담보로 제공된 자산은 제외하였습니다.

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
지준산출금액(①)	55,373,586	64,572,717
지준유가증권 (②: ①의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	11,074,717	12,914,543
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	44,298,869	51,658,174
지급준비에치금	45,379,618	54,169,401
초과액	1,080,749	2,511,227

6. 단기매매증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 반기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
주식	2,133,165	1,718,419	1,718,419	3,186,174	2,133,165	2,133,165
지준유가증권	16,206,452	16,140,734	16,140,734	16,292,550	16,258,325	16,258,325
회사채	9,771,527	9,785,703	9,785,703	9,961,560	9,771,527	9,771,527
수익증권	-	-	-	15,485,306	14,963,388	14,963,388
합계	28,111,144	27,644,856	27,644,856	44,925,590	43,126,405	43,126,405

(2) 당반기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 반기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
큐로컴	855,000	492,500	(362,500)	1,701,700	855,000	(846,700)
아시아나항공	503,265	473,069	(30,196)	712,240	503,265	(208,975)
한국내화	774,900	752,850	(22,050)	772,234	774,900	2,666
합 계	2,133,165	1,718,419	(414,746)	3,186,174	2,133,165	(1,053,009)

(3) 당반기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 반기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
국민주택1종08-10	-	-	-	51,581	51,873	292
국민주택1종 09-03	39,574	39,534	(40)	39,247	39,574	327
국민주택1종 09-05	2,606	2,604	(2)	2,582	2,606	24
국민주택1종 09-06	181,904	181,759	(145)	180,089	181,904	1,815
국민주택1종 09-07	4,331	4,328	(3)	4,285	4,331	46
국민주택1종 09-09	39,862	39,855	(7)	39,398	39,862	464
국민주택1종 11-06(*)	647,778	651,791	4,013	635,683	647,778	12,095
국고0450-1503(*)	-	-	-	2,061,400	2,053,164	(8,236)
국고0450-1503	10,265,821	10,207,530	(58,291)	8,245,600	8,212,657	(32,943)
통안0328-1406-022	5,024,576	5,013,333	(11,243)	5,032,685	5,024,576	(8,109)
합계	16,206,452	16,140,734	(65,718)	16,292,550	16,258,325	(34,225)

(*) 전기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당반기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 반기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,376,410	9,385,466	9,056	9,561,560	9,376,410	(185,150)
아시아나항공 60	-	-	-	400,000	395,117	(4,883)
신화인터텍 CB	395,117	400,237	5,120	-	-	-
합 계	9,771,527	9,785,703	14,176	9,961,560	9,771,527	(190,033)

(5) 당반기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

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

7. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 반기			제42(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	6,243,791	6,130,943	6,130,943	6,337,132	6,744,460	6,744,460
지분유가증권	136,239,414	136,274,570	136,274,570	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	1,057,871	743,015	743,015	1,057,871	743,015	743,015
합 계	152,331,077	151,938,528	151,938,528	152,424,418	152,567,553	152,567,553

(2) 당반기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	제43(당)기 반기				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)
한국경우에이앤씨(*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	966,833	(465,087)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	747,800	(252,200)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	544,200	(455,800)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	3,436,100	1,824,379	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668
합 계		6,243,791	6,130,943	(112,848)		6,337,132	6,744,460	407,328

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

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

당사는 당반기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 쌍용건설의 주식의 장부가액 5,152,621천원은 회수가가능액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(3) 당반기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 반기			제42(전)기		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지 11-04)	2014-04-30	1,971,000	2,006,156	35,156	1,971,000	2,021,664	50,664
한국자산관리공사 무보증사모사채(*)	2014-03-12	26,460,951	26,460,951	-	26,460,951	26,460,951	-
구조조정기금채권변이 3007-30호(*)	2014-12-30	37,088,905	37,088,905	-	37,088,905	37,088,905	-
구조조정기금채권(*)	2014-03-12	70,718,558	70,718,558	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		136,239,414	136,274,570	35,156	136,239,414	136,290,078	50,664

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

(4) 당반기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 반기			제42(전)기		
		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 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용)이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석18 참조)

(5) 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말과 전반기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 반기			제42(전)기		
	취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
코아로직(4차)	365,922	51,066	(314,856)	365,922	51,066	(314,856)
이수애플리스(2차)	338,381	338,381	-	338,381	338,381	-
한진피앤씨	353,568	353,568	-	353,568	353,568	-
합계	1,057,871	743,015	(314,856)	1,057,871	743,015	(314,856)

② 기타매도가능증권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능 주식수(주)
코아로직(4차)	2012-10-27	2014-09-27	2,014	1,489,572
이수애플리스(2차)	2013-05-25	2017-04-25	6,824	263,774
한진피앤씨	2013-06-08	2015-05-08	4,661	536,365

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

(6) 당반기 및 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 반기	제42(전)기
기초잔액	111,646	319,373
처분 등	-	(319,620)
평가	(535,684)	53,303
이연법인세 변동분	-	58,590
기말잔액	(424,038)	111,646

8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구분		이자율(%)	제43(당)기 반기	제42(전)기
대출채권	할인어음	11.5~12.0	4,429,001	4,611,630
	예적금담보대출	3.7~7.0	2,684,138	3,452,351
	일반자금대출	5.0~35.0	758,982,374	902,405,896
	종합통장대출	3.8~23.9	69,897,816	82,178,958
	기타대출(*1)	1.0~14.0	67,272,758	110,273,206
	소계		903,266,087	1,102,922,041
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	2,174,623	1,463,688
	종업원대여금	8.5	48,327	48,327
	소계		2,222,950	1,512,015
합계			905,489,037	1,104,434,056

(*1) 당반기 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 441,923천원과 791,845천원을 차감전 금액입니다.

(*2) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 등 포함)의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)					
구분		1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합계
대출채권	할인어음	4,429,001	-	-	4,429,001
	예적금담보대출	2,358,538	284,600	41,000	2,684,138
	일반자금대출	582,287,870	32,287,689	144,406,815	758,982,374
	종합통장대출	69,897,816	-	-	69,897,816
	기타대출	-	-	67,272,758	67,272,758
	소계	658,973,225	32,572,289	211,720,573	903,266,087
기타자산	여신성가지급금	2,174,623	-	-	2,174,623
	종업원대여금	-	-	48,327	48,327
	소계	2,174,623	-	48,327	2,222,950
합계		661,147,848	32,572,289	211,768,900	905,489,037

② 제42(전기)

(단위:천원)					
구분		1년 내	1년 초과 2년 내	2년 초과	합 계
대출채권	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	48,379,110	8,500,000	53,394,096	110,273,206
	소 계	785,172,407	69,903,936	247,845,698	1,102,922,041
기타자산	여신성가지급금	1,463,688	-	-	1,463,688
	중업원대여금	-	-	48,327	48,327
	소 계	1,463,688	-	48,327	1,512,015
합 계		786,636,095	69,903,936	247,894,025	1,104,434,056

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
기업	643,855,933	639,303,283
가계	224,429,683	411,922,988
기타	37,203,421	53,207,785
합 계	905,489,037	1,104,434,056

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
건설업	110,511,859	138,621,275
금융및보험업	14,085,113	45,668,263
도소매업	53,997,706	94,878,597
부동산및임대업	143,346,071	282,406,599
숙박및음식점업	20,946,974	23,663,466
오락문화및운동관련서비스업	25,828,908	33,810,352
운수및창고업	1,131,496	5,580,293
제조업	26,426,398	41,649,133
기타	509,214,512	438,156,078
합 계	905,489,037	1,104,434,056

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

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	486,000	1,207,620	2,167,371	568,010	4,429,001	2,444,783
예적금담보대출	2,684,138	-	-	-	-	2,684,138	13,421
일반자금대출	203,341,598	72,868,814	280,036,551	88,011,139	114,724,272	758,982,374	248,275,609
종합통장대출	8,585,157	8,851,313	19,914,493	10,491,570	22,055,283	69,897,816	34,126,811
기타대출	-	20,387,315	15,848,558	3,303,960	27,732,925	67,272,758	34,788,353
여신성가지급금	635	192,208	354,507	60,526	1,566,747	2,174,623	1,686,890
종업원대여금	48,327	-	-	-	-	48,327	242
합계	214,659,855	102,785,650	317,361,729	104,034,566	166,647,237	905,489,037	321,336,109

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	44,255,563	15,989,460	22,329,110	12,699,073	110,273,206	30,696,808
여신성가지급금	-	271,039	143,346	24,884	1,024,419	1,463,688	1,077,172
종업원대여금	48,327	-	-	-	-	48,327	-
합계	324,913,834	215,120,439	307,405,521	212,988,314	44,005,948	1,104,434,056	279,389,233

(6) 당반기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
기초잔액	279,389,233	173,452,009
대출채권 상각(제각)	(10,320,146)	(79,749,720)
대출채권 매각	(27,280,308)	(15,810,778)
대출채권 환매	-	7,009,954
출자전환	(984,379)	(7,781,008)
상각여신의 회수	525,697	575,793
전입액	80,006,012	201,692,983
기말잔액	321,336,109	279,389,233

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

(단위:천원)			
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)	제41(전전기)
대출채권	905,489,037	1,104,434,056	1,351,276,212
대손충당금	321,336,109	279,389,233	173,452,009
설정율	35.49%	25.30%	12.84%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익
			대출원금	대손충당금	장부가액	
이코플러스대부 외	2013.07	6,200,784	8,305,451	5,790,053	2,515,398	3,685,386
국민행복기금 외 2	2013.10	2,373,889	5,582,421	3,627,337	1,955,084	418,805
국민행복기금	2013.11	297	91	91	-	297
디엔피에이엠씨대부 외 2	2013.12	6,501,848	21,890,105	17,862,827	4,027,278	2,474,570
합계		15,076,818	35,778,068	27,280,308	8,497,760	6,579,058

② 제42(전기)

(단위:천원)						
매수회사	매각일	매각금액	매각자산의 가액			매각손익(*)
			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)피엔케이에이엠씨대부	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

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

9. 유형자산

당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
동 산	288,483	165,896	(104,501)	-	349,877
기타의유형자산	1,609,827	-	(361,874)	-	1,247,954
합 계	1,898,310	165,896	(466,375)	-	1,597,831

② 제42(전기)

(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

당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
내역	제43(당)기 반기			제42(전기)
	개발비	기타의무형자산	소계	기타의무형자산
기초금액	-	8,440,373	8,440,373	1,167,424
취득	62,525	47,451	109,976	65,446
상각액	(1,042)	(997,522)	(998,564)	(896,026)
기타증감	-	-	-	8,103,529
기말금액	61,483	7,490,302	7,551,785	8,440,373

11. 투자자산

당반기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	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

당반기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	81,803,333	4,026,387	(146,546)	(8,217,077)	77,466,097
비업무용건물	12,520,680	8,843,476	(782,291)	(657,909)	19,923,956
합 계	94,324,013	12,869,863	(928,837)	(8,874,986)	97,390,053

당반기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액 : 17,291,000천원)로 제공되어 있습니다.

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

당반기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 반기		제42(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	77,466,097	60,738,983	81,803,333	51,527,994

14. 보험가입자산

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
요구불예금	27,091,692	46,710,400
기한부예금	1,028,394,793	1,249,520,034
합계	1,055,486,485	1,296,230,434

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

① 제43(당)기 반기

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.0	26,944,277	-	-	26,944,277
별단예금	-	147,415	-	-	147,415
수입부금	10.8~12.5	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.15~5.8	203,027	1,425,096	1,359,757	2,987,880
정기예금	0.2~5.5	40,072,858	647,876,852	265,480,677	953,430,387
정기적금	3.5~5.9	979,161	57,098,596	13,494,463	71,572,220
가계장기저축	0.2	3,153	-	-	3,153
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
표지어음예수금	2.1~3.3	390,793	-	-	390,793
합계		68,751,044	706,400,544	280,334,897	1,055,486,485

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) 당반기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 받기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
하우자산운용 (구, 현대스위스자산운용)	보통예금	0.2	74,238	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	181	-
에이스생명보험	보통예금	0.2	40,000	-
아이비케이연금보험	보통예금	0.2	-	-
합 계			114,419	

② 제42(전)기

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

16. 차입부채

당반기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	발행일	만기일	이자율	제43(당)기받기	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
소 계				40,000,000	40,000,000
사채할인발행차금				(34,168)	(47,288)
합 계				39,965,832	39,952,712

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

17. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
기초잔액	471,751	812,469
퇴직급여설정액	255,173	434,216
퇴직급여지급액	(111,029)	(774,934)
기말잔액	615,895	471,751

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전기)
기초잔액	377,941	645,476
증가액	46,146	339,050
감소액	(113,041)	(606,585)
기말잔액	311,046	377,941

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

18. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용(주))이 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	19,003,769	27,067,742	46,392,163	5,521,312	97,984,986
전기말 충당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642
충당부채 전입액	635,470	2,913,604	7,143,221	2,941,312	13,633,607
당기말 충당부채	19,003,769	22,727,102	36,196,066	5,521,312	83,448,249

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당반기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액: 9,848,290천원)로 제공하고 있습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 150건이며 금액은 130,771,792천원(여신잔액)입니다.

(2) 당반기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 10건(총 소송가액은 8,402,740천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 예금 등 반환 소송 등 14건(총 소송가액은 7,824,288천원)입니다. 당반기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당반기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 20,052백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당반기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환업무	지급준비예치금의 50%
	콜머니	지급준비예치금의 95%
	중앙회차입금	지급준비예치금의 25%
	할인어음	지급준비예치금의 25%
	수표발행	지급준비예치금의 70%

20. 파생상품

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당기)반기		제42(전기)	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
신화인터텍 워런트	26,051	(65,187)	91,238	55,463

21. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당기)반기	제42(전기)반기
법인세부담액	-	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	65,245
법인세비용	-	65,245

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

(단위:천원)				
구분	제43(당기)반기		제42(전기)반기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가손익	(535,684)	-	(296,567)	65,245

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

22. 자본금

(1) 당반기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 100,000,000주, 45,516,202주 및 5,000원입니다.

(2) 당반기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)				
내역	제43(당)기 반기		제42(전기)	
	주식수	금액	주식수	금액
기초잔액	12,430,002	62,150,010	3,750,000	18,750,000
유상증자(2013.03.26)	-	-	8,680,002	43,400,010
유상증자(2013.12.24)	33,086,200	165,431,000	-	-
기말잔액	45,516,202	227,581,010	12,430,002	62,150,010

당사는 경영개선계획에 따라 에스비아이저축은행 및 에스비아이에프주식회사 등이 33,086,200주의 유상증자를 하였습니다.(주석33참조)

23. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원, 주)				
내역	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	(63,119,994,574)	(93,011,521,862)	(30,249,412,869)	(86,915,232,520)
가중평균유통보통주식수	14,226,193	13,328,097	3,750,000	3,750,000
주당순손실	(4,296)	(6,979)	(8,067)	(23,177)

(2) 당반기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 3개월

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.10.01~2013.12.23	12,430,002	84/92	11,349,132
2013.12.24~2013.12.31	33,086,200	8/92	2,877,061
가중평균유통보통주식수			14,226,193

② 누적(6개월)

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.07.01~2013.12.23	12,430,002	176/184	11,889,567
2013.12.24~2013.12.31	33,086,200	8/184	1,438,530
가중평균유통보통주식수			13,328,097

(3) 당반기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

24. 특수관계자

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

구분	회사명
지배기업	에스비아이홀딩스
동일지배하의 기업	에스비아이비에프 주식회사
	에스비아이씨에프 주식회사
	에스비아아이이에프 주식회사
	(주)에스비아이저축은행(구 현대스위스저축은행)
	(주)에스비아이3저축은행(구 현대스위스3저축은행)
	(주)에스비아이4저축은행(구 현대스위스4저축은행)
	에스비아이파이낸스코리아
	에스비아이에셋코리아

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

(단위:천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
기타	하우자산운용	이자비용	-	28

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

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

(4) 당반기와 전반기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 반기

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

② 제42(전기)

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

(5) 당반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
급여	퇴직급여	합 계
402,683	57,978	460,661

당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 임원이 포함되어 있습니다.

25. 운용리스

당반기말과 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 반기	제42(전기)
1년 이내	4,006	74,047
1년 초과 5년 이내	71,760	65,190
합 계	75,766	139,237

26. 기타영업잡비용

당반기와 전반기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
캠코매각채권 사후정산금	352,389	1,856,793
캠코매각 사후정산채권 기타총당부채전입액	10,692,295	12,638,729
현대스위스사모신탁 관련 총당부채전입액	2,941,312	-
합 계	13,985,996	14,495,522

27. 판매관리비

당반기와 전반기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
급여	2,367,022	2,940,079
퇴직급여	255,173	394,619
복리후생비	563,229	810,613
여비교통비	13,367	35,571
통신비	29,276	74,107
전력및수도료	43,299	36,259
도서인쇄비	74,523	29,161
세금과공과	639,615	978,223
임차료	582,834	546,148
차량비	53,166	153,172
소모품비	15,980	15,512
전산업무비	225,193	221,006
감가상각비	466,375	106,985
무형자산상각비	998,564	331,766
수선유지비	5,088	14,217
보험료	15,412	70,428
접대비	12,200	36,857
운반및보관료	4,063	1,418
등기소송비	67,571	188,585

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
회의비	1,068	-
연수비	44,364	37,092
용역비	833,052	1,008,831
광고선전비	1,705,437	1,115,376
합계	9,015,871	9,146,025

28. 부가가치 관련 자료

당반기와 전반기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
급여	2,367,022	2,939,054
퇴직급여	255,173	395,644
복리후생비	563,229	810,613
감가상각비	466,375	106,985
임차료	582,834	546,148
세금과공과	639,615	978,223

29. 현금흐름표

당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	제43(당)기 반기	제42(전)기 반기
매도가능증권에서 단기매매증권으로 대체	-	121,568
대출채권에서 매도가능증권으로 대체	5,152,621	-
건설중인자산에서 무형자산으로 대체	-	3,178,415
대출채권 상각 등	9,794,448	1,228,248

30. 포괄손익계산서

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 반기		제42(전)기 반기	
반기순이익(손실)		(93,011,522)		(86,915,233)
기타포괄손익		(535,684)		(231,322)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 전기 65,245천원)	(535,684)		(231,322)	
포괄이익(손실)		(93,547,206)		(87,146,555)

31. 이익잉여금

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

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 반기		제42(전기)	
이익준비금		18,750,000		18,750,000
기업발전적립금		30,000		30,000
합계		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, 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. 동 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. 당반기중 동 출자전환채권(기타대출채권)은 매도가능증권으로 재분류하였으며, 출자전환으로 취득한 장부가액 5,152,621천원은 회수가능가액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(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 자기자본비율("BIS비율")을 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.

당사는 경영개선계획에 따라 2013년 12월 24일에 에스비아이홀딩스의 관계사인 에스비아이저축은행 및 에스비아이아이에프주식회사 등이 33,086,200주의 유상증자(출자금액 165,431백만원)를 하여 1차 유상증자계획을 완료하였습니다.

34. 계속기업에 대한 중대한 불확실성

당반기 재무제표는 당사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 당사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다. 그러나 당사는 당반기 영업손실이 84,869백만원이며 당반기순손실이 93,012백만원입니다. 그리고 당반기말 현재 누적결손으로 인하여 당사의 총부채(1,233,768백만원)가 총자산(1,173,481백만원)을 60,287백만원 초과하며, 미처리결손금이 306,635백만원입니다. 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	<ul style="list-style-type: none"> 출자자: 에스비아아이아이에프, 에스비아아이비에프, 에스비아아이씨에프, 에스비아이지축은행 출자금액: 1,654억원 	2013년 12월 24일 이행 (출자금액: 1,654억원)
2차 유상증자	<ul style="list-style-type: none"> 출자자: 에스비아이홀딩스, 에스비아이지축은행 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 성과에 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 발생될 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련된 손익항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

35. 비교표시된 전반기 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.

또한, 당사는 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 금융감독원 부문검사 결과 등이 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 비교 목적으로 첨부한 2012년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다.

당사는 2012년 12월 31일로 종료하는 전반기 재무제표의 재작성 영향은 다음과 같습니다.

(1) 이익잉여금(결손금) 조정

(단위:천원)				
구 분	법정적립금	미처분이익잉여금(미처리결손금)		합 계
		기초미처분이익잉여금 (미처리결손금)(*)	반기손이익(손실)	
수정전금액	18,780,000	23,249,735	(47,132,840)	(5,103,105)
<조정내역>				
대손충당금 추가설정	-	(46,599,994)	(39,937,401)	(86,537,395)
비업무용부동산손상차손	-	(6,378,386)	-	(6,378,386)
부당사용경비 환입	-	-	346,226	346,226
이연대출부대수익 취소	-	-	(191,218)	(191,218)
소 계	-	(52,978,380)	(39,782,393)	(92,760,773)
수정후 금액	18,780,000	(29,728,645)	(86,915,233)	(97,863,878)

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

(2) 수정된 재무제표의 주요항목

① 전반기말 재무상태표

(단위:천원)			
구 분	수정전 재무상태표	수정사항	수정후 재무상태표
자산	1,698,563,702	(92,760,773)	1,605,802,930
부채	1,683,393,409	-	1,683,393,409
자본	15,170,293	(92,760,773)	(77,590,480)

② 전반기 손익계산서

(단위:천원)			
구 분	수정전 손익계산서	수정사항	수정후 손익계산서
영업수익	98,833,392	(191,218)	98,642,174
영업비용	143,417,257	39,591,175	183,008,432
영업이익(손실)	(44,583,865)	(39,782,393)	(84,366,258)
영업외수익	245,893	-	245,893
영업외비용	2,729,623	-	2,729,623
법인세비용	65,245	-	65,245
당기순이익	(47,132,840)	(39,782,393)	(86,915,233)

③ 전반기 자본변동표

(단위:천원)			
과 목	수정전미처분이익잉여금 (미처리결손금)	수정사항	수정후미처분이익잉여금 (미처리결손금)
2012.07.01(제42기 전기초)	23,249,735	(52,978,380)	(29,728,645)
반기순손실	(47,132,840)	(39,782,393)	(86,915,233)
2012.12.31(제42기 반기말)	(23,883,105)	(92,760,773)	(116,643,878)

(3) 수정된 전반기 주요 주석

① 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류(기타대손충당금 포함)

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
수정전 건전성분류	559,891,602	452,766,386	171,800,880	120,613,509	35,977,692	1,341,050,070	187,758,677
수정사항	(70,640,946)	(100,962,791)	83,595,733	52,791,713	35,216,290	-	86,537,395
수정후 건정성분류	489,250,656	351,803,596	255,396,613	173,405,223	71,193,983	1,341,050,070	274,296,072

② 대손충당금 변동내역

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 변동내역	수정사항	수정후 대손충당금 변동내역
기초잔액	126,852,015	46,599,994	173,452,009
대출채권 상각	(1,512,563)	-	(1,512,563)
대출채권 매각	(4,756,502)	-	(4,756,502)
상각여신의 회수	284,315	-	284,315
전입액	66,891,412	39,937,401	106,828,813
반기말잔액	187,758,677	86,537,395	274,296,072

③ 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 설정율	수정사항	수정후 대손충당금 설정율
대출채권	1,341,050,070	-	1,341,050,070
대손충당금	187,758,677	86,537,395	274,296,072
설정율	14.00%		20.45%

④ 비업무용자산(토지) 변동내역

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	반기말장부가액
수정전 비업무용토지	90,344,062	-	(1,648)	(569,968)	89,772,446
손상차손(기초반영분)	-	-	-	(6,378,386)	(6,378,386)
수정후 비업무용토지	90,344,062	-	(1,648)	(6,948,354)	83,394,060

⑤ 주당손익 변동내역

(단위:원, 주)			
내역	수정전 주당손익	수정사항	수정후 주당손익
반기순손실	(47,132,839,901)	(39,782,392,619)	(86,915,232,520)
가중평균유통보통주식수	3,750,000	-	3,750,000
주당순손실	(12,569)		(23,177)

⑥ 포괄손익계산서 변동

(단위:천원)			
구분	수정전 포괄손익계산서	수정사항	수정후 포괄손익계산서
반기순이익(손실)	(47,132,840)	(39,782,393)	(86,915,233)
기타포괄손익			
매도가능증권평가손익	(231,322)	-	(231,322)
포괄이익(손실)	(47,364,162)	(39,782,393)	(87,146,555)

36. 최대주주의 변경 및 SBI홀딩스의 연결자회사 편입

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