

주식회사 에스비아이2저축은행  
(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

분기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 43 기 3분기

2013년 07월 01일 부터

2014년 03월 31일 까지

제 42 기 3분기

2012년 07월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	_____	1
II. 분기재무제표		
분기재무상태표	_____	7
분기손익계산서	_____	10
분기자본변동표	_____	13
분기현금흐름표	_____	14
분기재무제표에 대한 주석	_____	16

# 분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행(구, 현대스위스2저축은행)

주주 및 이사회 귀중

2014년 5월 14일

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 에스비아이2저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2014년 3월 31일과 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2014년과 2013년 3월 31일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 2014년과 2013년 3월 31일로 종료하는 9개월 보고기간의 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 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

## 검토의견

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

## 강조사항

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

### (1) 경영개선명령 조치 종료

분기재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 3월 18일부터 2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 회사는 2013년 8월 14일자로 금융감독원의 부문검사에 대한 최종검사결과 검사기준일인 2013년 3월 31일의 위험가중자산에 대한 자기자본비율("BIS비율")이 경영개선대상에 해당되어 경영개선명령 조치를 통보받았습니다. 회사는 동 경영개선명령 조치에 따라 2013년 12월 31일 기준 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 상기 경영개선명령 조치에 따른 이행계획에 따라, 2013년 8월부터 2014년 3월까지 총 265,391백만원의 유상증자와 구조조정 등을 완료하였습니다.

한편, 회사는 2014년 4월 30일자로 금융위원회로부터 금융감독원의 2013년 12월 31일 기준의 지적 사항 및 2014년 3월 중에 실시한 유상증자를 반영할 경우, 2013년 12월 31일 기준의 BIS자기자본비율이 7.15%로 지도기준(BIS자기자본비율 5%)을 충족하였으므로 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제10조 1항 및 2항, 상호저축은행업감독규정 제 52조 제 3항의 규정에 의거하여 경영개선명령 조치 종료를 통보 받았습니다.

또한, 회사는 2014년 5월 9일자 이사회 결의로 재무구조 개선을 위해 68,543백만원의 유상증자를 결의하였으며, 2014년 6월 13일에 납입예정입니다.

## (2) 비교표시된 전분기 재무제표의 재작성

분기재무제표에 대한 주석 33 및 34에서 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 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.

회사는 2012년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 재무제표의 재작성과 주석 33에서 설명하는 금융감독원 부문검사 결과 등이 일반기업회계기준 제5장 "회계정책, 회계추정의 변경 및 오류"에 따라 자산·부채 및 손익에 미치는 효과를 반영하여 2013년 3월 31일로 종료하는 9개월 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다.

본인은 2013년 3월 31일로 종료되는 9개월 보고기간의 재무제표에 대하여 검토를 실시하고, 2013년 5월 15일자로 분기재무제표 검토보고서를 발행한 바 있습니다. 2013년 5월 15일자 검토보고서에 첨부된 2013년 3월 31일자로 종료하는 9개월 보고기간의 재무제표는 주석 34에서 설명하는 수정사항이 반영되기 전의 재무제표였습니다. 본인은 재작성된 회사의 상기 비교표시목적으로 첨부한 재무제표에 대하여 필요한 검토절차를 수행하고 검토의견을 표명하는 것입니다. 따라서 회사의 2013년 3월 31일로 종료하는 9개월 보고기간의 재무제표에 대하여 본인의 2013년 5월 15일자로 발행한 분기검토보고서는 더 이상 유효하지 않으며 사용될 수 없습니다.

## (3) 한국자산관리공사등에 매각한 프로젝트파이낸싱대출채권

분기재무제표에 대한 주석 18에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 부동산파이낸싱 프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용(주))이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였습니다.

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 월의 직전 월말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바 회사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있습니다.

회사는 당분기말 현재 69,565백만원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당분기 이후 추가로 적립할 충당부채는 10,240백만원이며, 당분기 중 충당부채전입액 18,754백만원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다. 한편, 상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수 실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적인 손실이 발생할 수 있습니다.

#### (4) 최대주주의 변경 및 에스비아이홀딩스의 연결자회사 편입

분기재무제표에 대한 주석 35에서 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

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 5월 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 3분기

2013년 07월 01일 부터

2014년 03월 31일 까지

제 42 기 3분기

2012년 07월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 임진구



"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제43(당)기 3분기 2014년 03월 31일 현재

제42(전기) 2013년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제43(당)기 3분기	제42(전기)
자산		
I. 현금및예치금(주석4)	173,540,468,636	177,023,934,367
1. 현금및현금성자산	2,981,179,004	2,685,849,320
2. 예치금	170,559,289,632	174,338,085,047
(1) 정기예치금	-	600,000,000
(2) 중앙회예치금	70,000,000,000	30,000,000,000
(3) 지급준비예치금(주석5)	40,223,368,436	54,169,401,337
(4) 기타예치금	60,335,921,196	89,568,683,710
II. 유가증권	151,263,338,505	195,693,958,094
1. 단기매매증권(주석6)	26,100,668,413	43,126,405,281
(1) 주식	251,941,770	2,133,165,000
(2) 지준유가증권(주석5)	16,054,649,808	16,258,325,077
(3) 회사채	9,794,076,835	9,771,526,953
(4) 수익증권	-	14,963,388,251
2. 매도가능증권(주석7)	125,162,670,092	152,567,552,813
(1) 주식	6,563,937,273	6,744,459,802
(2) 지준유가증권(주석5)	109,808,732,819	136,290,077,826
(3) 수익증권	8,790,000,000	8,790,000,000
(4) 기타매도가능증권	-	743,015,185
III. 대출채권(주석8)	572,062,457,105	828,698,030,303
1. 대출금	818,846,703,062	1,102,922,040,199
(1) 할인어음	3,541,035,940	4,611,630,205
(2) 예적금담보대출	2,269,056,000	3,452,351,015
(3) 일반자금대출	701,796,302,958	902,405,895,631
(4) 종합통장대출	60,078,165,126	82,178,957,667
(5) 기타대출채권	51,162,143,038	110,273,205,681
2. 이연대출부대비용	2,297,091,375	4,879,896,450
3. 대손충당금	(248,684,872,832)	(278,312,061,194)
4. 현재가치할인차금	(396,464,500)	(791,845,152)
IV. 유형자산(주석9,14)	1,372,217,187	1,898,310,271
1. 동산	4,532,869,867	4,360,753,537
감가상각누계액	(4,227,670,108)	(4,072,271,016)
2. 기타의유형자산	1,748,886,818	1,748,886,818
감가상각누계액	(681,869,390)	(139,059,068)

과목	제43(당)기 3분기		제42(전)기	
V. 기타자산		127,447,249,103		137,797,718,274
1.보증금	2,864,998,000		2,865,798,000	
2.미수금	404,659,302		2,166,674,627	
3.미수수익	15,037,873,572		19,457,801,688	
4.선급비용	13,239,005		23,185,626	
5.선급금	241,175		51,345,795	
6.파생상품자산(주식20)	1,614,513,525		91,238,000	
7.투자자산(주식11)	2,049,743,013		2,049,743,013	
손상차손누계액	(760,369,813)		(760,369,813)	
8.무형자산(주식10)	7,514,344,432		8,440,372,879	
9.비업무용자산(주식12)	94,561,042,154		94,324,013,417	
(1)비업무용토지(주식13)	103,622,011,255		97,941,725,548	
손상차손누계액	(26,155,914,143)		(16,138,392,624)	
(2)비업무용건물	18,073,314,751		12,560,132,703	
손상차손누계액	(978,369,709)		(39,452,210)	
10.잡자산	2,678,873,771		5,237,450,446	
(1)가지금(주식8)	2,591,218,289		2,644,428,475	
기타대손충당금	(1,572,426,206)		(1,077,171,880)	
(2)종업원대여금(주식8,24)	-		48,326,639	
(3)공탁금	746,370,000		865,778,000	
(4)선급법인세	909,549,044		2,319,397,972	
(5)선급부가세	-		434,333,523	
(6)기타잡자산	4,162,644		2,357,717	
11.내국환	1,468,090,967		3,850,464,596	
자 산 총 계		1,025,685,730,536		1,341,111,951,309
부 채				
I.예수부채(주식15,24)		844,997,792,185		1,296,230,434,204
1.예수금	844,937,620,185		1,295,489,719,477	
(1)보통예금	28,005,214,111		46,562,331,305	
(2)별단예금	150,220,356		148,068,950	
(3)수입부금	10,060,340		10,060,340	
(4)자유적립예금	2,747,991,003		3,816,016,739	
(5)정기예금	733,947,221,060		1,180,542,512,766	
(6)정기적금	80,073,461,613		64,407,277,675	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
2.표지어음예수금	60,172,000		740,714,727	
II.차입부채(주식16)		39,972,578,554		39,952,711,532
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(27,421,446)		(47,288,468)	
III.기타부채		126,381,350,880		136,291,064,724

과 목	제43(당)기 3분기		제42(전)기	
1. 퇴직급여충당부채(주석17)	692,138,131		471,750,694	
퇴직연금운용자산	(291,631,446)		(377,940,648)	
2. 기타충당부채(주석18)	69,564,566,365		69,814,642,436	
3. 미지급금(주석24)	380,413,394		6,658,921,213	
4. 미지급비용	37,496,564,664		44,169,387,676	
5. 선수수익	1,420,076,839		2,203,642,929	
6. 수입보증금(주석24)	1,598,130,325		1,740,403,457	
7. 잡부채	8,974,048,492		6,997,591,724	
(1)가수금	2,337,454,984		734,007,978	
(2)수입제세	1,022,279,449		656,653,306	
(3)기타부채	5,614,314,059		5,606,930,440	
8. 내국환	6,547,044,116		4,612,665,243	
부 채 총 계		1,011,351,721,619		1,472,474,210,460
자 본				
I. 자본금(주석22)		327,541,010,000		62,150,010,000
보통주자본금	327,541,010,000		62,150,010,000	
II. 자본잉여금		-		1,219,589,952
주식발행초과금	-		1,219,589,952	
III. 자본조정		(79,758,848)		-
주식할인발행차금	(79,758,848)		-	
IV. 기타포괄손익누계액(주석7)		(143,846,754)		111,645,830
매도가능증권평가이익(손실)	(143,846,754)		111,645,830	
V. 결손금		(312,983,395,481)		(194,843,504,933)
1. 법정적립금(주석31)	18,780,000,000		18,780,000,000	
2. 미처리결손금	(331,763,395,481)		(213,623,504,933)	
자 본 총 계		14,334,008,917		(131,362,259,151)
부 채 및 자 본 총 계		1,025,685,730,536		1,341,111,951,309

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제43(당)기 3분기 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

제42(전기) 3분기 2012년 07월 01일부터 2013년 03월 31일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 3분기		제42(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	22,779,589,303	78,078,972,139	34,006,201,814	132,120,674,599
1. 이자수익	17,517,344,364	64,596,491,233	32,007,548,225	124,077,490,532
(1) 예치금이자	1,379,183,465	3,382,101,839	1,029,206,795	3,744,778,133
(2) 단기매매증권이자	278,650,899	841,367,931	237,551,679	1,200,190,130
(3) 매도가능증권이자	1,158,873,911	3,176,130,019	1,026,700,768	3,109,318,306
(4) 대출채권이자	14,604,790,298	55,494,720,216	29,209,462,665	114,663,468,106
가. 어음할인료	13,594,518	44,960,213	17,319,451	633,484,100
나. 계약금액내대출이자	-	60,150,259	-	-
다. 예적금담보대출이자	31,138,583	99,239,323	61,024,171	159,389,496
라. 일반자금대출이자	12,470,994,128	45,330,855,686	25,331,235,005	99,807,571,692
마. 종합통장대출이자	647,242,496	2,166,563,597	1,277,716,920	5,275,032,092
바. 기타대출이자	1,441,820,573	7,792,951,138	2,522,167,118	8,787,990,726
(5) 기타이자수익	95,845,791	1,702,171,228	504,626,318	1,359,735,857
가. 종업원대여금이자	596,469	2,644,722	1,563,129	4,344,748
나. 수입잡이자	95,249,322	1,699,526,506	503,063,189	1,355,391,109
2. 유가증권평가및처분이익	374,372,426	188,907,402	-	1,360,255,960
(1) 단기매매증권처분이익	162,072,231	162,072,231	-	79,153,970
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	212,300,195	26,835,171	-	1,219,685,817
(3) 매도가능증권처분이익	-	-	-	61,416,173
3. 대출채권평가및처분이익	3,408,398,976	11,038,915,900	1,580,827,193	4,449,947,082
(1) 대출채권처분이익(주석8)	3,408,398,976	11,038,915,900	1,580,827,193	4,449,947,082
4. 수수료수익	276,238,722	921,142,440	366,409,338	1,633,175,228
(1) 송금수입수수료	1,589,700	4,757,300	2,662,600	7,507,700
(2) 중도해지수입수수료	-	600,000	9,580,000	159,490,941
(3) 기타수입수수료	274,649,022	915,785,140	354,166,738	1,466,176,587
5. 배당금수익	29,850,500	49,630,700	43,049,700	91,772,900
(1) 단기매매주식배당금수익	10,500,000	11,500,000	10,500,000	10,500,000
(2) 매도가능증권배당금수익	19,350,500	38,130,700	32,549,700	81,272,900
6. 기타영업수익	1,173,384,315	1,283,884,464	8,367,358	508,032,897
(1) 파생상품평가이익(주석20)	1,173,384,315	1,173,384,315	-	71,669,850
(2) 기타영업잡수입	-	110,500,149	8,367,358	436,363,047
II. 영업비용	45,560,099,344	185,728,485,433	89,043,561,816	271,524,292,490
1. 이자비용	8,777,150,487	31,133,947,175	16,296,892,137	54,003,420,717

과목	제43(당)기 3분기		제42(전)기 3분기	
(1)예수금이자(주석24)	7,959,188,187	28,669,565,968	15,464,253,595	51,264,836,495
가.보통예금이자	81,581,694	353,458,683	254,460,460	853,206,004
나.부금이자	-	-	-	16,530,638
다.자유적립예금이자	20,042,179	73,003,065	40,304,539	146,075,366
라.정기예금이자	7,104,276,763	26,091,816,258	13,977,589,506	46,668,650,896
마.정기적금이자	753,285,179	2,151,280,674	1,191,896,697	3,579,310,298
바.가계장기저축이자	2,181	6,705	2,202	1,062,707
샤.근로자우대저축이자	191	583	191	586
(2)표지어음예수금이자	1,215,605	9,614,553	6,481,362	16,309,954
(3)사채이자	816,746,695	2,454,766,654	814,937,510	2,451,922,890
(4)기타이자비용	-	-	11,219,670	270,351,378
2.유가증권평가및처분손실	137,615,989	5,937,565,858	1,479,437,191	3,413,860,955
(1)단기매매증권처분손실	137,615,989	467,350,647	1,039,100,267	1,091,502,124
(2)단기매매증권평가손실(주석6)	-	280,823,709	440,336,924	644,286,200
(3)매도가능증권처분손실	-	36,770,500	-	147,376,360
(4)매도가능증권상차손(주석7,32)	-	5,152,621,002	-	1,530,696,271
3.대출채권평가및처분손실(주석8)	19,514,504,863	100,571,975,890	54,328,209,714	161,157,968,481
(1)대손상각비	19,514,504,863	99,520,516,727	54,327,740,180	161,156,553,013
(2)대출채권처분손실	-	1,051,459,163	469,534	1,415,468
4.수수료비용	2,470,743,688	7,261,670,295	4,061,316,114	12,354,002,650
(1)송금지급수수료	215,000	738,000	293,000	636,000
(2)추심지급수수료	-	-	-	109,422,775
(3)연체대출회수수료	166,989,827	601,032,925	286,442,124	632,098,982
(4)기타지급수수료	2,303,538,861	6,659,899,370	3,774,580,990	11,611,844,893
5.판매비와관리비(주석24,27)	7,572,558,504	16,588,429,766	4,918,444,854	14,064,469,729
(1)인건비	1,451,621,151	4,073,815,517	1,961,451,732	5,296,150,174
(2)경비	6,120,937,353	12,514,614,249	2,956,993,122	8,768,319,555
6.기타영업비용	7,087,525,813	24,234,896,449	7,959,261,806	26,530,569,958
(1)파생상품평가손실(주석20)	642,793,237	707,980,387	141,803,379	178,101,145
(2)파생상품거래손실	-	-	-	143,372,606
(3)예금보험료	1,324,645,889	4,420,833,305	1,803,040,548	5,699,155,995
(4)기타영업잡비용(주석26)	5,120,086,687	19,106,082,757	6,014,417,879	20,509,940,212
III. 영업이익(손실)	(22,780,510,041)	(107,649,513,294)	(55,037,360,002)	(139,403,617,891)
IV. 영업외수익	1,328,476,196	3,569,489,470	72,857,976	318,750,826
1.비업무용자산처분이익	888,845,004	888,845,004	-	-
2.수입임대료	82,951,983	246,936,445	54,750,000	157,650,000
3.기타영업외수익	356,679,209	2,433,708,021	18,107,976	161,100,826
(1)잡이익	356,679,209	2,433,708,021	18,107,976	161,100,826
V. 영업외비용	501,753,678	10,885,285,561	86,915,327	2,816,538,240
1.투자자산처분손실	-	-	-	3,340,000
2.비업무용자산처분손실	-	37,493,968	51,916,032	264,126,191

과 목	제43(당)기 3분기		제42(전)기 3분기	
3.비업무용자산손상차손	15,326,600	8,890,312,159	-	-
4.기타영업외비용	486,427,078	1,957,479,434	34,999,295	2,549,072,049
(1)기부금	-	-	-	4,944,286
(2)유입물건관리비	486,427,078	771,093,450	33,082,762	320,801,072
(3)잡손실	-	1,186,385,984	1,916,533	2,223,326,691
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(21,953,787,523)	(114,965,309,385)	(55,051,417,353)	(141,901,405,305)
VII. 법인세비용(주석21)	3,174,581,163	3,174,581,163	2,654,485,312	2,719,729,880
VIII. 분기순이익(손실)	(25,128,368,686)	(118,139,890,548)	(57,705,902,665)	(144,621,135,185)
IX. 주당순손익(주석23)	(544)	(4,825)	(13,041)	(36,412)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제43(당)기 3분기 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

제42(전)기 3분기 2012년 07월 01일부터 2013년 03월 31일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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.분기순손실	-	-	-	-	(144,621,135,185)	(144,621,135,185)
2.매도가능증권평가손익	-	-	-	(213,537,649)	-	(213,537,649)
3.유상증자(주석22)	43,400,010,000	(215,756,548)	-	-	-	43,184,253,452
2013.03.31(제42(전)기 3분기말) (주석35)	62,150,010,000	1,219,589,952	-	105,835,745	(155,569,780,576)	(92,094,344,879)
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	-	-	-	-	(118,139,890,548)	(118,139,890,548)
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(255,492,584)	-	(255,492,584)
3.유상증자(주석22)	265,391,000,000	(1,219,589,952)	(79,758,848)	-	-	264,091,651,200
2014.03.31(제43(당)기 3분기말)	327,541,010,000	-	(79,758,848)	(143,846,754)	(312,983,395,481)	14,334,008,917

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"  
분 기 현 금 흐 름 표

제43(당)기 3분기 2013년 07월 01일부터 2014년 03월 31일까지

제42(전기) 3분기 2012년 07월 01일부터 2013년 03월 31일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기 3분기	제42(전기) 3분기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	195,816,010,444	110,636,818,182
(1) 분기순손실	(118,139,890,548)	(144,621,135,185)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	135,948,830,950	184,246,238,977
단기매매증권평가손실(주석6)	280,823,709	644,286,200
매도가능증권손상차손(주석7)	5,152,621,002	1,530,696,271
파생상품평가손실(주석20)	707,980,387	178,101,145
파생상품거래손실	-	143,372,606
대손상각비(주석8)	99,520,516,727	161,156,553,013
기타영업잡비용(기타총당부채전입액) (주석18)	18,753,693,204	18,622,655,161
퇴직급여(주석17)	370,256,521	944,986,031
감가상각비(주석9)	698,209,414	163,750,592
무형자산상각비(주석10)	1,517,056,837	576,071,343
비업무용자산처분손실	37,493,968	264,126,191
비업무용자산손상차손(주석12)	8,890,312,159	-
사채할인발행차금상각(이자비용)	19,867,022	18,300,424
투자자산처분손실	-	3,340,000
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(2,484,445,142)	(1,613,344,101)
단기매매증권평가이익(주석6)	26,835,171	1,219,685,817
파생상품평가이익(주석20)	1,173,384,315	71,669,850
현재가치할인차금상각(이자수익)	395,380,652	321,988,434
비업무용자산처분이익	888,845,004	-
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	180,491,515,184	72,625,058,491
예치금의 감소(증가)	3,778,795,415	(108,410,220,867)
단기매매증권의 감소(증가)	16,771,748,330	102,785,465,699
매도가능증권의 감소(증가)	26,585,780,990	6,962,000,000
대출채권의 감소(증가)	130,772,233,647	73,784,723,395
이연대출부대손익의 감소(증가)	2,582,805,075	2,992,330,516
미수금의 감소(증가)	1,762,015,325	15,957,723
미수수익의 감소(증가)	4,419,928,116	(216,888,320)
선급비용의 감소(증가)	9,946,621	17,480,792
선급금의 감소(증가)	51,104,620	(241,175)
기타파생상품의 감소(증가)	-	(35,774,900)
이연법인세자산의 감소(증가)	-	2,034,616,670



과목	제43(당)기 3분기		제42(전)기 3분기	
선급법인세의 감소(증가)	1,409,848,928		(872,932,410)	
선급부가세의 감소(증가)	434,333,523		-	
기타잡자산의 감소(증가)	51,405,259		(1,138,813,422)	
미수내국환채권의 감소(증가)	2,382,373,629		(16,428,838)	
퇴직금의 지급(주석17)	(149,869,084)		(1,123,122,103)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	86,309,202		467,280,114	
미지급금의 증가(감소)	(6,278,507,819)		374,795,579	
미지급비용의 증가(감소)	(7,163,733,012)		(162,416,452)	
선수수익의 증가(감소)	(783,566,090)		(1,498,286,616)	
수입보증금의 증가(감소)	(142,273,132)		1,480,201,561	
미지급내국환채무의 증가(감소)	1,934,378,873		(5,234,376,432)	
잡부채의 증가(감소)	1,976,456,768		419,707,977	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(8,870,599,941)		1,119,076,441
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	4,771,208,639		2,925,352,550	
보증금의 감소	9,600,000		25,067,185	
공탁금의 감소	119,408,000		-	
비업무용자산의 처분	4,593,874,000		2,270,285,365	
종업원대여금의 감소	48,326,639		-	
투자자산의 감소	-		630,000,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(13,641,808,580)		(1,806,276,109)	
동산의 증가(주석9)	172,116,330		39,119,940	
무형자산의 증가(주석10)	591,028,390		34,733,896	
건설중인자산의 증가	-		724,808,921	
보증금의 증가	8,800,000		-	
공탁금의 증가	-		997,933,352	
비업무용자산의 취득(주석12)	12,869,863,860		-	
종업원대여금의 증가	-		9,680,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(186,650,080,819)		(111,532,087,446)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	281,059,335,344		43,745,852,099	
예수금의 증가	15,668,335,344		345,842,099	
유상증자(주석22)	265,391,000,000		43,400,010,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(467,709,416,163)		(155,277,939,545)	
예수금의 감소	466,900,977,363		155,062,182,997	
신주발행비	808,438,800		215,756,548	
V. 현금의 증가(감소)( I +II+III)		295,329,684		223,807,177
VI. 기초의 현금		2,685,849,320		2,195,936,996
VII. 기말의 현금(주석29)		2,981,179,004		2,419,744,173

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 분기재무제표에 대한 주석

2014년 03월 31일 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 당분기말 현재 보통주 자본금은 327,541백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
주식회사 에스비아이저축은행	15,810,506	24.14
에스비아이비에프 주식회사	16,315,940	24.91
에스비아이씨에프 주식회사	16,315,883	24.91
에스비아이아이에프 주식회사	16,315,883	24.91
사단법인 경찰공제회	742,990	1.12
SURE CAPITAL INVESTMENT LIMITED	7,000	0.01
합 계	65,508,202	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 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 당분기말 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 퇴직연금제도로써 지급요건을 갖춘 임직원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 임직원이 퇴직하기 전에는 보고기간 종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 지급요건 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) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제43(당)기 3분기	제42(전기)
현금및 현금성자산	현금	-	-	653,593	609,178
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	2,327,586	2,076,671
	소계			2,981,179	2,685,849
예치금	정기예치금	하나은행 외	2.3 ~ 4.15	-	600,000
	중앙회예치금	저축은행중앙회	3.15 ~ 3.18	70,000,000	30,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	40,223,368	54,169,401
	기타예치금	한국씨티은행 외	2.3 ~ 2.8	60,335,921	89,568,684
	소계			170,559,290	174,338,085
합계				173,540,469	177,023,934

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제43(당)기 3분기	제42(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	40,223,368	54,169,401	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제43(당)기 3분기	133,317,101	-	40,223,368	173,540,469
제42(전기)	122,854,533	-	54,169,401	177,023,934

## 5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기 3분기	제42(전)기
지급준비예치금	40,223,368	54,169,401
지준유가증권(단기매매증권)(*)	16,054,650	13,557,381
지준유가증권(매도가능증권)(*)	2,001,269	-
합 계	58,279,287	67,726,782

(\*) 상호저축은행법 제15조에 따라 담보로 제공된 자산은 제외하였습니다.

(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 3분기	제42(전)기
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	8,105,657	6,953,415
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	34,944,184	57,619,302
지준산출금액(③=①+②)	43,049,841	64,572,717
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	8,609,968	12,914,543
지준으로 예치해야 할 금액(③-④)	34,439,873	51,658,174
지급준비예치금	40,223,368	54,169,401
초과액	5,783,495	2,511,227

## 6. 단기매매증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
주식	416,252	251,942	251,942	3,186,174	2,133,165	2,133,165
지준유가증권	16,166,878	16,054,650	16,054,650	16,292,550	16,258,325	16,258,325
회사채	9,771,527	9,794,076	9,794,076	9,961,560	9,771,527	9,771,527
수익증권	-	-	-	15,485,306	14,963,388	14,963,388
합계	26,354,657	26,100,668	26,100,668	44,925,590	43,126,405	43,126,405

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
큐로컴	416,252	251,942	(164,310)	1,701,700	855,000	(846,700)
아시아나항공	-	-	-	712,240	503,265	(208,975)
한국내화	-	-	-	772,234	774,900	2,666
합 계	416,252	251,942	(164,310)	3,186,174	2,133,165	(1,053,009)

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
국민주택1종08-10	-	-	-	51,581	51,873	292
국민주택1종 09-03	-	-	-	39,247	39,574	327
국민주택1종 09-05	2,606	2,601	(5)	2,582	2,606	24
국민주택1종 09-06	181,904	181,603	(301)	180,089	181,904	1,815
국민주택1종 09-07	4,331	4,325	(6)	4,285	4,331	46
국민주택1종 09-09	39,862	39,827	(35)	39,398	39,862	464
국민주택1종 11-06(*)	647,778	652,065	4,287	635,683	647,778	12,095
국고0450-1503(*)	-	-	-	2,061,400	2,053,164	(8,236)
국고0450-1503	10,265,821	10,169,098	(96,723)	8,245,600	8,212,657	(32,943)
통안0328-1406-022	5,024,576	5,005,131	(19,445)	5,032,685	5,024,576	(8,109)
합계	16,166,878	16,054,650	(112,228)	16,292,550	16,258,325	(34,225)

(\*) 전기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,376,410	9,377,082	672	9,561,560	9,376,410	(185,150)
아시아나항공 60	-	-	-	400,000	395,117	(4,883)
신화인터텍 CB	395,117	416,994	21,877	-	-	-
합 계	9,771,527	9,794,076	22,549	9,961,560	9,771,527	(190,033)

(5) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 3분기			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) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	11,890,674	6,563,937	6,563,937	6,337,132	6,744,460	6,744,460
지준유가증권	109,778,463	109,808,733	109,808,733	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
합 계	130,459,137	125,162,670	125,162,670	152,424,418	152,567,553	152,567,553

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	제43(당)기 3분기				제42(전기)			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가 손익
<b>&lt;비상장주식&gt;</b>								
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	852,070	(579,850)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	613,200	(386,800)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	500,200	(499,800)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	3,703,625	2,091,905	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668
금호산업	0.11	494,262	458,831	(35,431)	-	-	-	-
쌍용건설(*3)	2.80	5,152,621	-	-	-	-	-	-
극동건설(*4)	3.17	-	-	-	3.17	-	-	-
합 계		11,890,674	6,563,937	(174,116)		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) 당사는 당기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 쌍용건설 주식의 장부가액 5,152,621천원은 회수가능가액이 취득원가보다 낮아 전액 손상 차손을 인식하였습니다.

(\*4) 당사는 전기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 극동건설 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 '0'으로 산정하였습니다.



(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지)11-04	2014-04-30	1,971,000	2,001,270	30,270	1,971,000	2,021,664	50,664
한국자산관리공사 무보증사모사채(*)	2014-03-12	-	-	-	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(*)	2014-12-30	70,718,558	70,718,558	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		109,778,463	109,808,733	30,270	136,239,414	136,290,078	50,664

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

(4) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
종 목	만기일	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제26호(*)	2014-04-30	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.

당분기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제43(당)기 3분기			제42(전기)		
	취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
코아로직(4차)	-	-	-	365,922	51,066	(314,856)
이수앱지스(2차)	-	-	-	338,381	338,381	-
한진피앤씨	-	-	-	353,568	353,568	-
합계	-	-	-	1,057,871	743,015	(314,856)

(6) 당분기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
기초잔액	111,646	319,373
처분	-	(319,620)
평가	(601,838)	53,303
기타	314,856	-
이연법인세 변동분	31,490	58,590
기말잔액	(143,846)	111,646

## 8. 대출채권

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

(단위: 천원)				
구분		이자율(%)	제43(당)기 3분기	제42(전기)
대출채권	할인어음	11.5~12.0	3,541,036	4,611,630
	예적금담보대출	3.7~7.0	2,269,056	3,452,351
	일반자금대출	1.0~35.0	701,796,303	902,405,896
	종합통장대출	3.8~14.5	60,078,165	82,178,958
	기타대출(*1)	1.0~14.0	51,162,143	110,273,206
	소 계		818,846,703	1,102,922,041
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	2,062,342	1,463,688
	종업원대여금	-	-	48,327
	소 계		2,062,342	1,512,015
합 계			820,909,045	1,104,434,056

(\*1) 당분기 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 396,465천원과 791,845천원을 차감전 금액입니다.

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

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

### ① 제43(당)기 3분기

(단위: 천원)					
구분		1년 내	1년 초과 2년내	2년 초과	합 계
대출채권	할인어음	3,541,036	-	-	3,541,036
	예적금담보대출	2,104,256	124,800	40,000	2,269,056
	일반자금대출	505,442,925	47,316,959	149,036,419	701,796,303
	종합통장대출	60,078,165	-	-	60,078,165
	기타대출	25,940,000	3,303,960	21,918,183	51,162,143
	소 계	597,106,382	50,745,719	170,994,602	818,846,703
기타자산	여신성가지급금	2,062,342	-	-	2,062,342
	종업원대여금	-	-	-	-
	소 계	2,062,342	-	-	2,062,342
합 계		599,168,724	50,745,719	170,994,602	820,909,045

② 제42(전기)

(단위:천원)					
구분		1년 내	1년 초과 2년내	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) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
기업	550,266,544	639,303,283
가계	249,661,976	411,922,988
기타	20,980,525	53,207,785
합 계	820,909,045	1,104,434,056

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
건설업	116,700,156	138,621,275
금융및보험업	24,972,991	45,668,263
도소매업	50,111,656	94,878,597
부동산및임대업	214,882,717	282,406,599
숙박및음식점업	20,537,886	23,663,466
오락문화및운동관련서비스업	32,168,162	33,810,352
운수및창고업	689,000	5,580,293
제조업	30,834,799	41,649,133
기타	330,011,678	438,156,078
합 계	820,909,045	1,104,434,056

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

① 제43(당)기 3분기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	446,000	736,500	2,167,371	191,165	3,541,036	1,972,913
예적금담보대출	2,269,056	-	-	-	-	2,269,056	11,345
일반자금대출	227,935,198	39,370,807	285,808,326	83,760,254	64,921,718	701,796,303	196,066,629
종합통장대출	5,035,799	8,638,725	18,556,440	3,756,489	24,090,712	60,078,165	30,817,320
기타대출	-	19,829,225	16,141,045	-	15,191,873	51,162,143	19,816,666
여신성가지급금	899	205,465	352,229	55,855	1,447,894	2,062,342	1,572,426
종업원대여금	-	-	-	-	-	-	-
합계	235,240,952	68,490,222	321,594,540	89,739,969	105,843,362	820,909,045	250,257,299

② 제42(전)기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	536,000	1,104,500	2,971,130	-	4,611,630	2,459,968
예적금담보대출	3,452,351	-	-	-	-	3,452,351	17,262
일반자금대출	282,120,407	163,712,262	268,232,086	164,461,586	23,879,555	902,405,896	216,698,319
종합통장대출	24,292,749	6,345,575	21,936,129	23,201,604	6,402,901	82,178,958	28,439,704
기타대출	15,000,000	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) 당분기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기3분기	제42(전)기
기초잔액	279,389,233	173,452,009
대출채권 상각(제각)	(110,867,889)	(79,749,720)
대출채권 매각	(38,039,676)	(15,810,778)
대출채권 환매	24,750,605	7,009,954
출자전환	(5,721,453)	(7,781,008)
상각여신의 회수	1,225,962	575,793
전입액	99,520,517	201,692,983
기말잔액	250,257,299	279,389,233

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

(단위:천원)			
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)	제41(전전기)
대출채권	820,909,045	1,104,434,056	1,351,276,212
대손충당금	250,257,299	279,389,233	173,452,009
설정율	30.49%	25.30%	12.84%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제43(당)기 3분기

(단위:천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부가액					
신용회복채권 등	8,305,451	5,790,053	2,515,398	6,200,785	3,685,672	285	이코플러스대부 외	2013.07
신용회복채권 등	5,582,421	3,627,337	1,955,084	2,373,889	418,805	-	국민행복기금 외 2	2013.10
신용회복채권 등	91	91	-	297	297	-	국민행복기금	2013.11
신용회복채권 등	21,890,105	17,862,827	4,027,278	6,503,265	3,527,161	1,051,174	디엔피에이엠씨대부 외 2	2013.12
신용회복채권 등	11,855,930	10,759,368	1,096,562	4,503,543	3,406,981	-	카이로스대부 외2	2014.03
합계	47,633,998	38,039,676	9,594,322	19,581,779	11,038,916	1,051,459		

② 제42(전기)

(단위:천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부가액					
신용회복채권 등	2,390,235	1,967,462	422,773	1,195,142	772,369	-	이오스대부(주)	2012.09
신용회복채권 등	2,732,758	1,964,855	767,903	1,803,211	1,535,950	946	디비에스대부(유)	2012.12
신용회복채권 등	2,142,840	1,714,532	428,308	902,204	473,896	-	(주)피엔케이에이엠씨대부	2012.12
신용회복채권 등	-	-	-	1,934	1,934	-	이더블유자산관리대부	2013. 01
신용회복채권 등	2,886,661	2,285,157	601,504	1,222,405	621,370	469	(유)가온아이엔디대부	2013.03
신용회복채권 등	3,631,439	2,809,406	822,033	1,780,554	958,521	-	한미에프앤아이대부(주)	2013.03
신용회복채권 등	9,265,991	5,069,366	4,196,625	2,022,201	671,420	2,845,844	국민행복기금	2013.06
합계	23,049,924	15,810,778	7,239,146	8,927,651	5,035,460	2,847,260		

9. 유형자산

당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 3분기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
동 산	288,483	172,116	(155,399)	-	305,200
기타의유형자산	1,609,827	-	(542,810)	-	1,067,017
합 계	1,898,310	172,116	(698,209)	-	1,372,217

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 3분기			제42(전)기
	개발비	기타의무형자산	소계	기타의무형자산
기초금액	-	8,440,373	8,440,373	1,167,424
취득	62,525	528,503	591,028	65,446
상각액	(4,168)	(1,512,889)	(1,517,057)	(896,026)
기타증감	-	-	-	8,103,529
기말금액	58,357	7,455,987	7,514,344	8,440,373

## 11. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기
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 3분기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	81,803,333	4,026,388	(146,546)	(8,217,078)	77,466,097
비업무용건물	12,520,680	8,843,476	(3,595,977)	(673,234)	17,094,945
합 계	94,324,013	12,869,864	(3,742,523)	(8,890,312)	94,561,042

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

### ② 제42(전)기

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



13. 보유토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 3분기		제42(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	77,466,097	59,034,232	81,803,333	51,527,994

14. 보험가입자산

당분기말 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)
합계		6,694,761	

15. 예수부채

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
요구불예금	28,155,434	46,710,400
기한부예금	816,842,358	1,249,520,034
합계	844,997,792	1,296,230,434

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

① 제43(당)기 분기

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2~3.0	28,005,214	-	-	28,005,214
별단예금	-	150,220	-	-	150,220
수입부금	3.0	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.3~5.5	1,272,602	1,232,675	242,714	2,747,991
정기예금	2.1~5.5	409,093,536	263,079,688	61,773,997	733,947,221
정기적금	3.5~5.8	46,678,258	26,706,139	6,689,065	80,073,462
가계장기저축	0.2	3,152	-	-	3,152
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
표지어음예수금	2.7	60,172	-	-	60,172
합계		485,273,514	291,018,502	68,705,776	844,997,792

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 3분기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
하우자산운용	보통예금	0.2	35,859	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	13,088	-
에이스생명보험	보통예금	0.2	20,000	-
합 계			68,947	

② 제42(전)기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
하우자산운용	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)					
구분	발행일	만기일	이자율	제43(당)기3분기	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				(27,421)	(47,288)
합 계				39,972,579	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) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
기초잔액	471,751	812,469
퇴직급여설정액	370,256	434,216
퇴직급여지급액	(149,869)	(774,934)
기말잔액	692,138	471,751

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전기)
기초잔액	377,941	645,476
증가액	48,596	339,050
감소액	(134,906)	(606,585)
기말잔액	291,631	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 부동산파이낸싱프로젝트대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 하우자산운용이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하였으며, 매각대가로 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁이 발행한 구조조정기금채권 및 수익증권 등을 취득하여 매도가능증권 중 지준유가증권 및 수익증권으로 분류하고 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 월의 직전 월말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하고 있는 바 당사는 이에 따라 충당부채를 적립하고 있으며 충당부채 적립액은 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다. 한편, 상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

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

구분	한국자산관리공사			현대스위스 사모특별자산신탁 (2008.12.30)	합계
	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	27,691,922	41,593,451	83,324,494	8,299,000	160,908,867
총손실 예상액	19,003,769	27,280,197	47,003,230	5,521,312	98,808,508
전기말 충당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642
충당부채 전입액	635,470	4,431,302	10,745,609	2,941,312	18,753,693
환매(*)	(19,003,769)	-	-	-	(19,003,769)
당분기말 충당부채	-	24,244,800	39,798,454	5,521,312	69,564,566

(\*) 한국자산관리공사 2차 매각건은 당분기중 전액 환매되었으며, 이에 따라, 기타충당부채로 적립되었던 금액을 대손충당금으로 계정대체하였습니다.

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액: 9,723,970천원)로 제공하고 있습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 132건이며 금액은 88,272,228천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 13건(총 소송가액은 29,239,397천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 7건(총 소송가액은 6,755,849천원)입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 19,592백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

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

## 20. 파생상품

① 당분기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당)기 3분기		제42(전)기	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
신화인터텍 워런트	51,682	(39,556)	91,238	55,463
코아로직(4차) 워런트	51,066	(314,856)	-	-
이수애플리스(2차) 워런트	1,511,766	1,173,384	-	-
한진피앤씨 워런트	-	(353,568)	-	-
합계	1,614,514	465,404	91,238	55,463

② 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(주1)	
	시작일	만기일	행사가격(원)	행사가능 주식수(★)
신화인터텍 워런트	2012-09-09	2015-07-09	2,740	60,025
코아로직(4차) 워런트	2012-10-27	2014-09-27	2,014	1,489,572
이수애플리스(2차) 워런트	2013-05-25	2017-04-25	6,824	263,774
한진피앤씨 워런트	2013-06-08	2015-05-08	4,661	628,456

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

## 21. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
법인세 부담액	-	-
법인세 추납액	3,143,091	685,113
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	1,974,388
총법인세효과	3,143,091	2,659,501
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	31,490	60,229
법인세비용	3,174,581	2,719,730

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





(3) 회사는 2014년 1월중 세무조사를 받았으며, 이로 인해 총 3,143백만원의 추정세액이 발생하였습니다.

## 22. 자본금

(1) 당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 150,000,000주, 65,508,202주 및 5,000원입니다.

(2) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)				
내역	제43(당)기 3분기		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	-	-
유상증자(2014.03.29)	19,992,000	99,960,000	-	-
기말잔액	65,508,202	327,541,010	12,430,002	62,150,010

당사는 경영개선계획에 따라 에스비아이저축은행 및 에스비아아이에프주식회사 등이 33,086,200주(2013년 12월 24일) 및 19,992,000주(2014년 3월 29일)의 유상증자를 하였습니다.(주석33참조)

## 23. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
내역	제43(당)기 3분기		제42(전기) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익(손실)	(25,128,368,686)	(118,139,890,548)	(57,705,902,665)	(144,621,135,185)
가중평균유통보통주식수	46,182,602	24,482,643	4,425,111	3,971,752
주당순손실	(544)	(4,825)	(13,041)	(36,412)

(2) 당분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 3개월

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2014.01.01~2014.03.28	45,516,202	87/90	43,998,995
2014.03.29~2014.03.31	65,508,202	3/90	2,183,607
가중평균유통보통주식수			46,182,602

② 누적(9개월)

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.07.01~2013.12.23	12,430,002	176/274	7,984,235
2013.12.24~2014.03.28	45,516,202	95/274	15,781,165
2014.03.29~2014.03.31	65,508,202	3/274	717,243
가중평균유통보통주식수			24,482,643

(3) 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 3개월

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.01.01~2013.03.24	3,750,000	83/90	3,458,333
2013.03.25~2013.03.31	12,430,002	7/90	966,778
가중평균유통보통주식수			4,425,111

② 누적(9개월)

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2012.07.01~2013.03.25	3,750,000	267/274	3,654,197
2013.03.26~2013.03.31	12,430,002	7/274	317,555
가중평균유통보통주식수			3,971,752

(4) 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

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

(단위:천원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제43(당)기3분기	제42(전)기 3분기
기타	하우자산운용	이자비용	-	28

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

(단위:천원)				
특수관계자명	제43(당)기 3분기		제42(전)기	
	예수부채	미지급금	예수부채	미지급금
(주)에스비아이저축은행	-	-	-	6,538,547
하우자산운용	-	-	25,758	-
합 계	-	-	25,758	6,538,547

(4) 당분기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기 3분기

(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) 당분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
급여	퇴직급여	합 계
634,433	69,645	704,078

당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 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 3분기	제42(전기)
1년 이내	990	74,047
1년 초과 5년 이내	114,590	65,190
합 계	115,580	139,237

## 26. 기타영업잡비용

당분기와 전분기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
캠코매각채권 사후정산금	352,390	1,887,285
캠코매각(PF채권) 사후정산관련 기타총당부채전입액	15,812,381	18,622,655
현대스위스사모신탁 관련 총당부채전입액	2,941,312	-
합 계	19,106,083	20,509,940

## 27. 판매관리비

당분기와 전분기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
급여	3,703,559	4,351,164
퇴직급여	370,256	944,986
복리후생비	875,829	1,147,354
여비교통비	25,166	36,778
통신비	47,577	71,808
전력및수도료	64,865	61,990
도서인쇄비	82,839	38,308
세금과공과	1,019,265	1,241,214
임차료	877,927	819,603
차량비	78,694	198,429
소모품비	24,234	23,069
전산업무비	359,253	166,698
감가상각비	698,209	163,751
무형자산상각비	1,517,057	576,071
수선유지비	39,351	17,072
보험료	35,796	92,004
접대비	15,414	46,516
운반및보관료	5,508	1,750
등기소송비	216,482	115,554

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
회의비	1,068	-
연수비	68,669	43,412
용역비	1,460,265	1,225,349
광고선전비	5,001,147	2,681,590
합계	16,588,430	14,064,470

28. 부가가치 관련 자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
급여	3,703,559	4,351,164
퇴직급여	370,256	944,986
복리후생비	875,829	1,147,354
감가상각비	698,209	163,751
임차료	877,927	819,603
세금과공과	1,019,265	1,241,214

29. 현금흐름표

(1) 당분기와 전분기 중 현금흐름표상의 현금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	제43(당)기 3분기	제42(전)기 3분기
현금	653,593	688,024
보통예치금	2,327,586	1,731,720
합계	2,981,179	2,419,744

### 30. 포괄손익계산서

(단위:천원)			
구분	제43(당)기 3분기		제42(전)기 3분기
분기순이익(손실)		(118,139,891)	(144,621,135)
기타포괄손익		(255,493)	(213,537)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 31,490천원, 전기 60,229천원)	(255,493)		(213,537)
포괄이익(손실)		(118,395,384)	(144,834,672)

### 31. 이익잉여금

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

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 3분기	제42(전)기
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 법인세법상 비상장법인에 해당되어 법인세의 혜택을 받기 위해 동법의 규정에 의거 기업발전적립금을 적립하였습니다. 동 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입외에는 사용할 수 없습니다.

### 32. 채권 · 채무 재조정

(1) 당기중 금호산업과의 채권 · 채무조정을 통해 총 5,721,453천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 주식 35,431주를 수령하였습니다. 수령한 주식은 매도가능증권으로 분류하고, 취득일의 종가를 취득원가로 계상하였습니다.

(2) 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 행사하여 정산되었습니다. 당분기중 동 출자전환채권(기타대출채권)은 매도가능증권으로 재분류하였으며, 출자전환으로 취득한 장부가액 5,152,621천원은 회수가능가액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(3) 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.

(4) 당분기 및 전기 중 채권 · 채무조정이 발생한 채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	제43(당)기 3분기(*1)	제42(전기)(*2)
기초잔액	5,803,468	100,000
대손상각비	(82,015)	13,983,286
채권과 직접상계한 금액	(5,721,453)	(7,781,008)
기말잔액	-	6,302,278

(\*1) 금호산업과의 출자전환에 따른 대손충당금 변동내역

(\*2) 쌍용건설 및 극동건설과의 출자전환에 따른 대손충당금 변동내역



### 33. 경영개선명령 조치 종료

당사는 2013년 3월 18일부터 2013년 5월 3일까지 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 당사는 2013년 8월14일자로 금융감독원의 부문검사에 대한 최종검사결과 검사기준일인 2013년 3월 31일의 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·조직운영을 개선하고 이익배당을 제한하여야 합니다.

당사는 상기 경영개선명령 조치에 따른 이행계획에 따라, 2013년 8월부터 2014년 3월까지 총 265,391백만원의 유상증자와 구조조정 등을 완료하였습니다.

한편, 당사는 2014년 4월 30일자로 금융위원회로부터 금융감독원의 2013년 12월 31일 기준의 지적 사항 및 2014년 3월 중에 실시한 유상증자를 반영할 경우, 2013년 12월 31일 기준의 BIS자기자본비율이 7.15%로 지도기준(BIS자기자본비율 5%)을 충족하였으므로 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제10조 1항 및 2항, 상호저축은행업감독규정 제 52조 제 3항의 규정에 의거하여 경영개선명령 조치 종료를 통보 받았습니다.

당사는 2014년 2월 10일부터 2014년 3월 14일 및 2014년 4월 3일부터 2014년 4월 11일까지 2013년 12월 31일(기준일)자의 자산건전성분류 등 업무전반에 대해 금융감독원의 부문검사를 받았습니다. 당사는 2013년 12월 31일 기준 위험가중자산에 대한자기자본비율("BIS비율")산정과 관련하여 대손충당금 과소계상 6,615백만원(손익효과 전기분 (-)6,675백만원, 당기분 (+)60백만원)을 지적받았으며 동 지적사항은 2014년 3월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 반영하였습니다.

또한, 당사는 2014년 5월 9일자 이사회 결의로 재무구조 개선을 위해 68,543백만원의 유상증자를 결의하였으며, 2014년 6월 13일에 납입예정입니다.

### 34. 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.

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 2013년 3월 31일로 종료하는 9개월 보고기간의 재무제표를 재작성 하였습니다.

당사는 2013년 3월 31일로 종료하는 전분기 재무제표의 재작성 영향은 다음과 같습니다.

#### (1) 이익잉여금(결손금) 조정

(단위:천원)				
구 분	법정적립금	미처분이익잉여금(미처리결손금)		합 계
		기초미처분이익잉여금 (미처리결손금)(*)	3분기순이익(손실)	
수정전금액	18,780,000	23,249,735	(201,603,855)	(159,574,120)
<조정내역>	-	-	-	-
대손충당금 추가설정	-	(46,599,994)	15,936,530	(30,663,464)
비업무용부동산손상차손	-	(6,378,386)	6,378,386	-
수익변동에 따른 교육세 변동	-	-	4,340	4,340
전기오류수정손익	-	-	35,531,409	35,531,409
이자수익 계상 오류 수정	-	-	(867,945)	(867,945)
소 계	-	(52,978,380)	56,982,720	4,004,340
수정후 금액	18,780,000	(29,728,645)	(144,621,135)	(155,569,781)

(\*) 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	1,479,411,286	4,000,000	1,483,411,286
부채	1,575,294,214	211,417	1,575,505,631
자본	(95,882,928)	3,788,583	(92,094,345)

② 전분기 손익계산서

(단위:천원)			
구 분	수정전 손익계산서	수정사항	수정후 손익계산서
영업수익	132,988,620	(867,945)	132,120,675
영업비용	287,465,162	(15,940,870)	271,524,292
영업이익(손실)	(154,476,542)	15,072,925	(139,403,618)
영업외수익	318,751	-	318,751
영업외비용	44,726,333	(41,909,795)	2,816,538
법인세비용	2,719,730	-	2,719,730
당기순이익	(201,603,855)	56,982,720	(144,621,135)

③ 전분기 자본변동표

(단위:천원)						
과 목	이익잉여금(미처리결손금)			자본잉여금		
	수정전	수정사항	수정후	수정전	수정사항	수정후
2012.07.01(제42기 전기초)	42,029,735	(52,978,380)	(10,948,645)	1,435,347	-	1,435,347
분기순손실	(201,603,854)	56,982,719	(144,621,135)	-	-	-
증자등기비용	-	-	-	-	(215,757)	(215,757)
2013.03.31(제42기 분기말)	(159,574,119)	4,004,339	(155,569,780)	1,435,347	(215,757)	1,219,590

(3) 수정된 전분기 주요 주석

① 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류(기타대손충당금 포함)

(단위:천원)							
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
수정전 건전성분류	389,364,259	262,025,076	327,214,428	200,500,131	95,878,498	1,274,982,392	331,499,220
수정사항	-	20,000,000	(20,000,000)	-	-	-	(4,000,000)
수정후 건전성분류	389,364,259	282,025,076	307,214,428	200,500,131	95,878,498	1,274,982,392	327,499,220

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	(5,544,735)	-	(5,544,735)
대출채권 매각	(1,864,383)	-	(1,864,383)
상각여신의 회수	299,776	-	299,776
전기오류수정손실	34,663,464	(34,663,464)	-
전입액	177,093,082	(15,936,529)	161,156,553
분기말잔액	331,499,220	(4,000,000)	327,499,220

③ 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율

(단위:천원)			
구분	수정전 대손충당금 설정율	수정사항	수정후 대손충당금 설정율
대출채권	1,274,982,392	-	1,274,982,392
대손충당금	331,499,220	(4,000,000)	327,499,220
설정율	26.00%	-	25.69%

④ 비업무용자산(토지) 변동내역

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	분기말장부가액
수정전 비업무용토지	90,344,062	-	(571,616)	(6,378,386)	83,394,060
손상차손(기초반영분)	(6,378,386)	-	-	6,378,386	-
수정후 비업무용토지	83,965,676	-	(571,616)	-	83,394,060

⑤ 주당손익 변동내역

(단위:원, 주)			
내역	수정전 주당손익	수정사항	수정후 주당손익
분기순손실	(201,603,854,931)	56,982,719,746	(144,621,135,185)
가중평균유통보통주식수	3,971,752		3,971,752
주당순손실	(50,759)		(36,412)

⑥ 포괄손익계산서 변동

(단위:천원)			
구 분	수정전 포괄손익계산서	수정사항	수정후 포괄손익계산서
분기순이익(손실)	(201,603,855)	56,982,720	(144,621,135)
기타포괄손익	(213,537)	-	(213,537)
매도가능증권평가손익	(213,537)	-	(213,537)
포괄이익(손실)	(201,817,392)		(144,834,672)

35. 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 에스비아이저축은행외 3개사로 변경되었습니다.