

주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

재무제표에 대한  
감사보고서

제 43 기

2013년 07월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

제 42 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	_____	1
II. 재무제표		
재무상태표	_____	5
손익계산서	_____	8
자본변동표	_____	11
현금흐름표	_____	12
재무제표에 대한 주석	_____	14
III. 내부회계관리제도 검토의견		
내부회계관리제도 검토보고서	_____	62
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	_____	64

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이2저축은행(구, 현대스위스2저축은행)

주주 및 이사회 귀중

2014년 8월 26일

본 감사인은 첨부된 주식회사 에스비아이2저축은행의 2014년 6월 30일과 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

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

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 에스비아이2저축은행의 2014년 6월 30일과 2013년 6월 30일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준과 상호저축은행업감독규정에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

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

(1) 한국자산관리공사등에 매각한 프로젝트파이낸싱대출채권

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

동 매각거래와 관련하여 상호저축은행업감독규정 등은 사후정산시 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 당기말 현재 62,581백만원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당기 중 충당부채 전입액 22,694백만원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다. 하지만, 상기 매각계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

(2) 경영개선명령 조치 종료 및 재무구조 개선을 위한 유상증자

재무제표에 대한 주석34에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2013년 8월14일에 금융위원회로부터 경영개선명령 조치를 받았으나, 2013년 8월부터 2014년 3월까지 총 265,391백만원 유상증자와 구조조정 등을 완료하여, 2014년 4월 30일자로 금융위원회로부터 경영개선명령 조치 종료를 통보 받았습니다.

또한, 회사는 재무구조 개선을 위하여 2014년 6월 13일에 59,316백만원의 유상증자를 완료하였습니다.

### (3) 보고기간 후 사건

재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2014년 7월 28일 이사회 및 2014년 8월 5일 임시주주총회를 통하여 2014년 9월 30일자로 (주)에스비아이저축은행, (주)에스비아이3저축은행 및 (주)에스비아이4저축은행과의 합병을 의결하였습니다. 합병회사인 (주)에스비아이저축은행은 피합병회사인 (주)에스비아이2저축은행, (주)에스비아이3저축은행, (주)에스비아이4저축은행을 흡수합병하며, (주)에스비아이저축은행은 존속하고, (주)에스비아이2저축은행, (주)에스비아이3저축은행, (주)에스비아이4저축은행은 해산합니다. 존속회사의 사명은 (주)에스비아이저축은행으로 계속 유지할 예정입니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 8월 26일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

## 제 43 기

2013년 07월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

## 제 42 기

2012년 07월 01일 부터

2013년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 임진구

재 무 상 태 표

제 43(당)기 2014년 06월 30일 현재

제 42(전)기 2013년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4)		197,209,189,794		177,023,934,367
1. 현금및현금성자산	2,831,569,704		2,685,849,320	
2. 예치금(주석4)	194,377,620,090		174,338,085,047	
(1) 정기예치금	-		600,000,000	
(2) 중앙회예치금	111,000,000,000		30,000,000,000	
(3) 지급준비예치금(주석5)	27,738,907,243		54,169,401,337	
(4) 기타예치금	55,638,712,847		89,568,683,710	
II. 유가증권		123,424,932,819		195,693,958,094
1. 단기매매증권(주석6)	20,707,851,305		43,126,405,281	
(1) 주식	-		2,133,165,000	
(2) 지준유가증권(주석5)	10,826,002,496		16,258,325,077	
(3) 회사채	9,881,848,809		9,771,526,953	
(4) 수익증권	-		14,963,388,251	
2. 매도가능증권(주석7)	102,717,081,514		152,567,552,813	
(1) 주식	6,466,989,153		6,744,459,802	
(2) 지준유가증권(주석5)	94,902,408,681		136,290,077,826	
(3) 수익증권	1,347,683,680		8,790,000,000	
(4) 기타매도가능증권	-		743,015,185	
III. 대출채권(주석8)		561,716,489,878		828,698,030,303
1. 대출금	771,983,899,635		1,102,922,040,199	
(1) 할인어음	3,093,043,095		4,611,630,205	
(2) 예적금담보대출	1,879,730,000		3,452,351,015	
(3) 일반자금대출	690,238,962,869		902,405,895,631	
(4) 종합통장대출	44,759,327,316		82,178,957,667	
(5) 기타대출채권	32,012,836,355		110,273,205,681	
2. 이연대출부대비용	1,655,526,536		4,879,896,450	
3. 대손충당금	(211,816,090,599)		(278,312,061,194)	
4. 현재가치할인차금	(106,845,694)		(791,845,152)	
IV. 유형자산(주석9,14)		1,134,788,561		1,898,310,271
1. 동산	4,536,829,867		4,360,753,537	
감가상각누계액	(4,288,121,960)		(4,072,271,016)	
2. 기타의유형자산	1,748,886,818		1,748,886,818	
감가상각누계액	(862,806,164)		(139,059,068)	

과 목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
V. 기타자산		113,975,251,088		137,797,718,274
1.보증금	2,858,240,000		2,865,798,000	
2.미수금	148,570,628		2,166,674,627	
3.미수수익	15,393,062,569		19,457,801,688	
4.선급비용	7,421,123		23,185,626	
5.선급금	-		51,345,795	
6.파생상품자산(주식20)	72,938,875		91,238,000	
7.투자자산(주식10)	2,149,743,013		2,049,743,013	
손상차손누계액	(760,369,813)		(760,369,813)	
8.무형자산(주식11)	7,134,563,499		8,440,372,879	
9.비업무용자산(주식12)	82,660,896,539		94,324,013,417	
(1)비업무용토지(주식13)	98,980,007,600		99,742,170,105	
손상차손누계액	(27,619,835,368)		(17,938,837,181)	
(2)비업무용건물	13,033,298,684		12,841,141,605	
손상차손누계액	(1,732,574,377)		(320,461,112)	
10.잡자산	2,482,405,136		5,237,450,446	
(1)가지급금(주식8)	2,359,749,509		2,644,428,475	
기타대손충당금(주식8)	(1,245,292,125)		(1,077,171,880)	
(2)종업원대여금(주식8,24)	-		48,326,639	
(3)공탁금	504,650,000		865,778,000	
(4)당기법인세자산(주식21)	859,135,108		2,319,397,972	
(5)선급부가세	-		434,333,523	
(6)기타잡자산	4,162,644		2,357,717	
11.내국환	1,827,779,519		3,850,464,596	
자 산 총 계		997,460,652,140		1,341,111,951,309
부 채				
I. 예수부채(주식15,24)		784,313,486,846		1,296,230,434,204
1.예수금	784,313,486,846		1,295,489,719,477	
(1)보통예금	29,348,672,181		46,562,331,305	
(2)별단예금	147,870,826		148,068,950	
(3)수입부금	10,060,340		10,060,340	
(4)자유적립예금	2,663,398,627		3,816,016,739	
(5)정기예금	654,159,633,461		1,180,542,512,766	
(6)정기적금	97,980,399,709		64,407,277,675	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
2.표지어음예수금	-		740,714,727	
II. 차입부채(주식16)		39,979,426,681		39,952,711,532
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(20,573,319)		(47,288,468)	
III. 기타부채		107,046,342,072		136,291,064,724



과 목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
1. 퇴직급여충당부채(주석17)	725,784,070		471,750,694	
퇴직연금운용자산	(616,916,503)		(377,940,648)	
2. 기타충당부채(주석18)	62,581,045,981		69,814,642,436	
3. 미지급금(주석24)	457,159,276		6,658,921,213	
4. 미지급비용	33,708,890,455		44,169,387,676	
5. 선수수익	1,392,043,619		2,203,642,929	
6. 수입보증금	978,772,501		1,740,403,457	
7. 잡부채	2,449,338,606		6,997,591,724	
(1)가수금	672,647,982		734,007,978	
(2)수입제세	676,127,381		656,653,306	
(3)기타부채	1,100,563,243		5,606,930,440	
8. 내국환	5,370,224,067		4,612,665,243	
부 채 총 계		931,339,255,599		1,472,474,210,460
자 본				
I. 자본금(주석22)		386,857,010,000		62,150,010,000
1. 보통주자본금	386,857,010,000		62,150,010,000	
II. 자본잉여금		-		1,219,589,952
1. 주식발행초과금	-		1,219,589,952	
III. 자본조정		(372,247,648)		-
1. 주식할인발행차금	(372,247,648)		-	
IV. 기타포괄손익누계액(주석7,21)		(245,907,033)		111,645,830
1. 매도가능증권평가이익(손실)	(245,907,033)		111,645,830	
V. 결손금(주석 32)		(320,117,458,778)		(194,843,504,933)
1. 법정적립금	18,780,000,000		18,780,000,000	
2. 미처리결손금	(338,897,458,778)		(213,623,504,933)	
자 본 총 계		66,121,396,541		(131,362,259,151)
부 채 및 자 본 총 계		997,460,652,140		1,341,111,951,309

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 43(당)기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

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

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 43(당) 기	제 42(전) 기
I. 영업수익	105,125,495,018	166,490,125,087
1. 이자수익	84,041,053,666	155,233,812,398
(1) 예치금이자	4,477,799,019	5,698,962,125
(2) 단기매매증권이자	1,104,559,031	1,586,843,095
(3) 매도가능증권이자	3,979,481,602	4,041,481,052
(4) 대출채권이자	72,762,450,320	140,536,442,881
가. 어음할인료	52,030,020	650,228,098
나. 계약금액내대출이자	60,150,259	-
다. 예적금담보대출이자	122,048,323	206,035,522
라. 일반자금대출이자	61,078,831,132	120,609,199,066
마. 종합통장대출이자	2,484,331,739	6,139,420,582
바. 기타대출이자	8,965,058,847	12,931,559,613
(5) 기타이자수익	1,716,763,694	3,370,083,245
가. 총업원대여금이자	2,644,722	5,465,723
나. 수입잡이자	1,714,118,972	3,364,617,522
2. 유가증권평가및처분이익	315,534,702	161,223,125
(1) 단기매매증권처분이익	169,913,631	82,078,970
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	116,606,180	17,727,982
(3) 매도가능증권처분이익	29,014,891	61,416,173
3. 대출채권평가및처분이익	18,015,054,100	5,035,459,857
(1) 대출채권처분이익(주석8)	18,015,054,100	5,035,459,857
4. 수수료수익	1,286,278,627	1,839,837,878
(1) 송금수입수수료	6,189,600	10,003,800
(2) 중도해지수입수수료	600,000	122,713,798
(3) 기타수입수수료	1,279,489,027	1,707,120,280
5. 배당금수익	49,630,700	91,772,900
(1) 단기매매증권배당금수익	11,500,000	10,500,000
(2) 매도가능증권배당금수익	38,130,700	81,272,900
6. 기타영업수익	1,417,943,223	4,128,018,929
(1) 파생상품평가이익(주석20)	-	55,463,100
(2) 기타영업잡수입	1,417,943,223	4,072,555,829
II. 영업비용	223,709,236,545	344,335,615,969
1. 이자비용	38,054,856,477	68,242,564,646
(1) 예수금이자	34,778,441,289	64,685,037,120

과목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
가. 보통예금이자	431,223,216		1,086,371,214	
나. 부금이자	-		16,530,638	
다. 자유적립예금이자	90,952,985		181,432,105	
라. 정기예금이자	31,253,619,323		58,973,351,246	
마. 정기적금이자	3,002,636,059		4,426,286,205	
바. 가계장기저축이자	8,929		1,064,933	
사. 근로자우대저축이자	777		779	
(2)표지어음예수금이자	9,700,051		23,844,823	
(3)사채이자	3,266,715,137		3,263,331,325	
(4)기타이자비용	-		270,351,378	
2. 유가증권평가및처분손실		6,174,240,525		4,587,488,632
(1)단기매매증권처분손실	846,774,421		1,092,502,124	
(2)단기매매증권평가손실(주식6)	138,074,602		1,816,913,877	
(3)매도가능증권처분손실	36,770,500		147,376,360	
(4)매도가능증권손상차손(주식7)	5,152,621,002		1,530,696,271	
3. 대출채권평가및처분손실(주식8)		114,708,844,848		204,540,242,603
(1)대손상각비	111,070,935,354		201,692,982,990	
(2)대출채권처분손실	3,637,909,494		2,847,259,613	
4. 수수료비용		10,556,725,169		15,123,120,455
(1)송금지급수수료	1,015,500		873,150	
(2)추심지급수수료	-		109,422,775	
(3)연체대출회수수료	784,199,140		891,207,465	
(4)기타지급수수료	9,771,510,529		14,121,617,065	
5. 판매비와관리비(주식27)		24,840,880,406		17,428,140,572
(1)인건비	5,487,068,992		6,278,518,016	
(2)경비	19,353,811,414		11,149,622,556	
6. 기타영업비용		29,373,689,120		34,414,059,061
(1)파생상품거래손실	-		503,128,084	
(2)파생상품평가손실(주식20)	737,789,037		-	
(3)예금보험료	5,589,446,468		7,417,065,382	
(4)기타영업잡비용(주식18,26)	23,046,453,615		26,493,865,595	
III. 영업이익(손실)		(118,583,741,527)		(177,845,490,882)
IV. 영업외수익		9,933,781,675		479,986,401
1. 비업무용자산처분익	2,476,559,634		-	
2. 수입임대료	346,934,677		212,400,000	
3. 기타영업외수익	7,110,287,364		267,586,401	
(1)잡이익(주식19)	7,110,287,364		267,586,401	
V. 영업외비용		13,449,412,844		4,496,377,133
1. 비업무용자산처분손실	76,470,568		264,126,191	
2. 비업무용자산손상차손(주식12)	11,406,274,802		1,590,726,874	
3. 투자자산처분손실	-		3,340,000	

과 목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
4. 기타영업외비용	1,966,667,474		2,638,184,068	
(1)기부금	-		4,944,286	
(2)유입물건관리비	371,080,867		336,850,710	
(3)잡손실	1,595,586,607		2,296,389,072	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(122,099,372,696)		(181,861,881,614)
VII. 법인세비용(주석21)		3,174,581,149		2,032,977,928
VIII. 당기순이익(손실)		(125,273,953,845)		(183,894,859,542)
IX. 주당순이익(손실)(주석23)		(3,553)		(30,362)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 43(당)기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

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

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.07.01(제42기 전기초)	18,750,000,000	1,435,346,500	-	319,373,394	(10,948,645,391)	9,556,074,503
1. 당기순손실	-	-	-	-	(183,894,859,542)	(183,894,859,542)
2. 매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(207,727,564)	-	(207,727,564)
3. 유상증자(주석22)	43,400,010,000	(215,756,548)	-	-	-	43,184,253,452
2013.06.30(제42기 전기말)	62,150,010,000	1,219,589,952	-	111,645,830	(194,843,504,933)	(131,362,259,151)
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. 당기순손실	-	-	-	-	(125,273,953,845)	(125,273,953,845)
2. 매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(357,552,863)	-	(357,552,863)
3. 유상증자(주석22)	324,707,000,000	(1,219,589,952)	(372,247,648)	-	-	323,115,162,400
2014.06.30(제43기 당기말)	386,857,010,000	-	(372,247,648)	(245,907,033)	(320,117,458,778)	66,121,396,541

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제43(당)기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

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

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(구, 주식회사 현대스위스2저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 43(당) 기	제 42(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	186,846,475,683	226,532,912,854
(1) 당기순손실	(125,273,953,845)	(183,894,859,542)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	154,764,091,784	233,246,875,835
단기매매증권평가손실(주석6)	138,074,602	1,816,913,877
매도가능증권손상차손(주석7)	5,152,621,002	1,530,696,271
대손상각비(주석8)	111,070,935,354	201,692,982,990
감가상각비(주석9)	939,598,040	333,325,762
투자자산처분손실	-	3,340,000
무형자산상각비(주석11)	2,046,993,792	896,025,709
비업무용자산처분손실	76,470,568	264,126,191
비업무용자산손상차손(주석12)	11,406,274,802	1,590,726,874
파생상품평가손실(주석20)	737,789,037	-
사채할인발행차금상각(이자비용)	26,715,149	24,608,503
기타영업잡비용(기타총당부채전입액) (주석18, 26)	22,694,064,062	24,606,580,544
퇴직급여(주석17)	467,797,376	434,215,780
잡손실	6,758,000	53,333,334
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,278,165,272)	(592,315,037)
단기매매증권평가이익(주석6)	116,606,180	17,727,982
비업무용자산처분이익	2,476,559,634	-
파생상품평가이익(주석20)	-	55,463,100
현재가치할인차금상각(이자수익)	684,999,458	519,123,955
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	160,634,503,016	177,773,211,598
예치금의 증가	(20,039,535,043)	(83,208,802,854)
단기매매증권의 감소	22,397,085,554	107,632,212,480
매도가능증권의 감소	9,563,303,902	7,083,568,436
대출채권의 감소	157,531,112,150	154,466,842,744
이연대출부대비용의 감소	3,224,369,914	4,900,848,250
미수금의 감소(증가)	2,018,103,999	(1,951,537,690)
미수수익의 감소(증가)	4,064,739,119	(4,251,532,412)
선급비용의 감소	15,764,503	4,879,735
선급금의 감소(증가)	241,175	(51,345,795)
파생상품의 감소	338,381,685	467,353,184
이연법인세자산의 감소	-	2,032,977,928
당기법인세자산의 감소(증가)	1,894,596,387	(1,870,348,363)

과 목	제 43(당) 기		제 42(전) 기	
기타잡자산의 감소(증가)	82,578,167		(462,208,590)	
미수내국환채권의 감소	2,022,685,077		2,292,345,829	
퇴직금의 지급(주석17)	(213,764,000)		(774,933,693)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(238,975,855)		267,535,209	
미지급금의 감소	(6,201,761,937)		(933,206,067)	
미지급비용의 감소	(10,460,497,221)		(2,304,483,452)	
선수수익의 감소	(811,599,310)		(2,033,728,357)	
수입보증금의 증가(감소)	(761,630,956)		1,358,179,311	
기타잡부채의 증가(감소)	(4,548,253,118)		37,022,232	
미지급내국환채무의 증가(감소)	757,558,824		(4,928,426,467)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,101,029,659		(3,785,253,505)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	17,237,349,641		60,257,988,376	
종업원대여금의 감소(주석24)	48,326,639		16,574,284	
보증금의 감소	9,600,000		56,179,487,775	
투자자산의 감소	-		630,000,000	
비업무용자산의 처분	15,526,795,002		2,270,285,365	
공탁금의 감소	1,652,628,000		1,161,640,952	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(15,136,319,982)		(64,043,241,881)	
동산의 취득(주석9)	149,587,100		94,431,240	
건설중인자산의 취득(주석9)	-		769,533,291	
보증금의 증가	8,800,000		56,164,020,590	
투자자산의 취득	100,000,000		-	
무형자산의 증가(주석11)	716,569,022		65,445,896	
비업무용자산의 증가(주석12)	12,869,863,860		5,350,569,912	
공탁금의 증가	1,291,500,000		1,599,240,952	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(188,801,784,958)		(222,257,747,025)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	323,115,162,400		43,184,253,452	
유상증자(주석22)	323,115,162,400		43,184,253,452	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(511,916,947,358)		(265,442,000,477)	
예수금의 감소	511,916,947,358		265,442,000,477	
IV. 현금의 증가( I +II +III)		145,720,384		489,912,324
V. 기초의 현금		2,685,849,320		2,195,936,996
VI. 기말의 현금		2,831,569,704		2,685,849,320

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 재무제표에 대한 주석

제 43(당) 기 2014년 06월 30일 현재

제 42(전) 기 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 수차례의 증자 등을 거쳐 당기말 현재 보통주자본금은 386,857백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
주식회사 에스비아이저축은행	18,673,708	24.14
에스비아이비에프 주식회사	19,315,946	24.97
에스비아이씨에프 주식회사	19,315,879	24.96
에스비아이아이에프 주식회사	19,315,879	24.96
사단법인 경찰공제회	742,990	0.96
SURE CAPITAL INVESTMENT LIMITED	7,000	0.01
합 계	77,371,402	100.00



## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

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

### (2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

### (3) 추정과 판단

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

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

- 주석 8 : 대출채권
- 주석 18 : 기타충당부채
- 주석 19 : 우발사항과 약정사항

### 3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

#### (2) 현금및현금성자산의 분류

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

#### (3) 대손충당금

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

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

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정율	부동산프로젝트파이낸싱 설정율
회수가능채권	정상	0.5%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3-이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2%(기타)
			3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	2%	7% (프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
			10% (프로젝트가 아파트 외의 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	20%	30%
	회수의문	75%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

#### (4) 유가증권

채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 당사는 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(5) 금융자산의 양도

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

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 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 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.



#### (15) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 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) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제43(당기)	제42(전기)
현금 및 현금성자산	현금	-	-	704,735	609,178
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	2,126,835	2,076,671
	소 계			2,831,570	2,685,849
예치금	정기예치금	하나은행 외	-	-	600,000
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.79 ~ 2.81	111,000,000	30,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	27,738,907	54,169,401
	기타예치금	한국씨티은행 외	2.51 ~ 2.73	55,638,713	89,568,684
	소 계			194,377,620	174,338,085
합 계				197,209,190	177,023,934

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제43(당기)	제42(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	27,738,907	54,169,401	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제43(당기)	169,470,283	-	27,738,907	197,209,190
제42(전기)	122,854,533	-	54,169,401	177,023,934

## 5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
지급준비에치금	27,738,907	54,169,401
지준유가증권(단기매매증권) (*)	10,826,002	13,557,381
합계	38,564,909	67,726,782

(\*) 전기말 현재, 상호저축은행법 제15조에 따라 지준유가증권중 담보로 제공된 자산은 제외하였습니다.

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	9,623,040	6,953,416
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	25,278,914	57,619,301
지준산출금액(③=①+②)	34,901,954	64,572,717
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	6,980,391	12,914,543
지준으로 예치해야 할 금액(③-④)	27,921,563	51,658,174
지급준비에치금	27,738,907	54,169,401
초과액(부족액)	(182,656)	2,511,227

## 6. 단기매매증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당기)			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
주식	-	-	-	3,186,174	2,133,165	2,133,165
지준유가증권	10,957,793	10,826,002	10,826,002	16,292,550	16,258,325	16,258,325
회사채	9,771,527	9,881,849	9,881,849	9,961,560	9,771,527	9,771,527
수익증권	-	-	-	15,485,306	14,963,388	14,963,388
합계	20,729,320	20,707,851	20,707,851	44,925,590	43,126,405	43,126,405

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종목	제43(당기)			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
큐로컴	-	-	-	1,701,700	855,000	(846,700)
아시아나항공	-	-	-	712,240	503,265	(208,975)
한국내화	-	-	-	772,234	774,900	2,666
합계	-	-	-	3,186,174	2,133,165	(1,053,009)

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종목	제43(당기)			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
국민주택1종 08-10	-	-	-	51,581	51,873	292
국민주택1종 09-03	-	-	-	39,247	39,574	327
국민주택1종 09-05	-	-	-	2,582	2,606	24
국민주택1종 09-06	-	-	-	180,089	181,904	1,815
국민주택1종 09-07	4,331	4,321	(10)	4,285	4,331	46
국민주택1종 09-09	39,862	39,797	(65)	39,398	39,862	464
국민주택1종 11-06(*)	647,780	654,064	6,284	635,682	647,780	12,098
국고0450-1503(*)	-	-	-	2,061,400	2,053,164	(8,236)
국고0450-1503	10,265,820	10,127,820	(138,000)	8,245,600	8,212,656	(32,944)
통안 0328-1406-02	-	-	-	5,032,686	5,024,575	(8,111)
합계	10,957,793	10,826,002	(131,791)	16,292,550	16,258,325	(34,225)

(\*) 전기말 현재 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 목	제43(당기)			제42(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 /장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,376,410	9,400,159	23,749	9,561,560	9,376,410	(185,150)
신화인터텍CB	395,117	481,690	86,573	400,000	395,117	(4,883)
합 계	9,771,527	9,881,849	110,322	9,961,560	9,771,527	(190,033)

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 목	제43(당기)			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) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	제43(당기)			제42(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	11,865,517	6,466,989	6,466,989	6,337,132	6,744,460	6,744,460
지분유가증권	94,902,409	94,902,409	94,902,409	136,239,414	136,290,078	136,290,078
수익증권	1,347,684	1,347,684	1,347,684	8,790,000	8,790,000	8,790,000
기타매도가능증권	-	-	-	1,057,871	743,015	743,015
합 계	108,115,610	102,717,082	102,717,082	152,424,417	152,567,553	152,567,553

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종 목	제43(당)기				제42(전)기			
	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	135,180	(364,820)	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	1,406,763	955,866	(450,897)	1.26	1,431,920	964,520	(467,400)
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	523,200	(476,800)	1.65	1,000,000	720,400	(279,600)
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	466,800	(533,200)	0.25	1,000,000	816,800	(183,200)
PPCB(*2)	3.81	1,611,721	3,747,477	2,135,756	3.81	1,611,721	3,713,389	2,101,668
금호산업(*3)	0.11	494,262	361,396	(132,866)	-	-	-	-
쌍용건설(*4)	2.80	5,152,621	-	-	-	-	-	-
극동건설(*5)	3.17	-	-	-	3.17	-	-	-
합 계		11,865,517	6,466,989	(245,907)		6,337,132	6,744,460	407,328

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

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

(\*3) 당기중 금호산업과의 채권,채무조정을 통해 총 5,721,453천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 주식 35,431주를 수령하였습니다. 수령한 주식의 장부금액은 보고기간 말 현재의 증가로 평가하여 계상하였습니다.

(\*4) 당기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 쌍용건설 주식의 장부가액 5,152,621천원은 회수가가능액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(\*5) 전기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 극동건설 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 '0'으로 산정하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
구분	만기일	제43(당기)			제42(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
토지주택채권(용지)11-04	2014-04-30	-	-	-	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	57,813,504	57,813,504	-	70,718,558	70,718,558	-
합 계		94,902,409	94,902,409	-	136,239,414	136,290,078	50,664

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

(4) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
구분	만기일	제43(당기)			제42(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제26호(*)	2014-10-31	1,347,684	1,347,684	-	8,790,000	8,790,000	-

(\*) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용)이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석18 참조)

(5) 당기말과 전기말 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제43(당기)			제42(전기)		
	취득원가	장부가액	누적평가손익	취득원가	장부가액	누적평가손익
코아로직(4차)	-	-	-	365,922	51,066	(314,856)
이수엠지스(2차)	-	-	-	338,381	338,381	-
한진피앤씨	-	-	-	353,568	353,568	-
합계	-	-	-	1,057,871	743,015	(314,856)

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
기초잔액	111,646	319,373
처분 등	(42,452)	(319,620)
평가	(661,447)	53,303
기타	314,856	-
이연법인세 변동분	31,490	58,590
기말잔액	(245,907)	111,646



8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구분		이자율(%)	제43(당기)	제42(전기)
대출채권	할인어음	11.5 ~ 12.0	3,093,043	4,611,630
	예적금담보대출	3.7 ~ 7.0	1,879,730	3,452,351
	일반자금대출	1.0 ~ 39.0	690,238,963	902,405,896
	종합통장대출	3.8 ~ 19.5	44,759,327	82,178,958
	기타대출(*1)	1.0 ~ 14.0	32,012,837	110,273,206
	소 계		771,983,900	1,102,922,041
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	1,844,472	1,463,688
	종업원대여금	-	-	48,327
	소 계		1,844,472	1,512,015
합 계			773,828,372	1,104,434,056

(\*1) 당기 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 106,846천원과 791,845천원을 차감전 금액입니다.

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

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

① 제43(당기)

(단위:천원)					
구분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합 계
대출채권	할인어음	3,093,043	-	-	3,093,043
	예적금담보대출	1,779,430	21,800	78,500	1,879,730
	일반자금대출	472,599,657	60,050,893	157,588,413	690,238,963
	종합통장대출	44,759,327	-	-	44,759,327
	기타대출	13,303,960	-	18,708,877	32,012,837
	소 계	535,535,417	60,072,693	176,375,790	771,983,900
기타자산	여신성가지급금	1,844,472	-	-	1,844,472
합 계		537,379,889	60,072,693	176,375,790	773,828,372

② 제42(전기)

(단위:천원)					
구분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	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
	종업원대여금	-	-	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) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기	제42(전기)
대기업	7,806,640	21,404,670
중소기업	470,124,550	617,898,614
가 계	275,343,833	411,922,988
기 타	20,553,349	53,207,784
합 계	773,828,372	1,104,434,056

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
건설업	104,783,943	138,621,275
금융및보험업	40,599,274	45,668,263
도소매업	39,254,780	94,878,597
부동산및임대업	175,401,670	282,406,599
숙박및음식점업	20,147,468	23,663,466
오락문화및운동관련서비스업	32,072,869	33,810,352
운수및창고업	689,000	5,580,293
제조업	12,108,031	40,857,288
기타	348,771,337	438,947,923
합계	773,828,372	1,104,434,056

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

① 제43(당기)

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	816,500	2,167,359	109,184	3,093,043	1,898,003
예적금담보대출	1,879,730	-	-	-	-	1,879,730	9,399
일반자금대출	263,822,954	33,103,626	257,456,395	59,991,159	75,864,829	690,238,963	183,227,952
종합통장대출	4,077,255	5,922,795	17,294,358	1,512,702	15,952,217	44,759,327	20,874,458
기타대출	-	18,494,107	11,352,915	-	2,165,815	32,012,837	5,806,279
여신성가지급금	-	313,065	348,818	85,603	1,096,986	1,844,472	1,245,292
합계	269,779,939	57,833,593	287,268,986	63,756,823	95,189,031	773,828,372	213,061,383

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) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
기초잔액	279,389,233	173,452,009
대출채권 상각	(153,159,817)	(79,749,720)
대출채권 매각	(58,352,082)	(15,810,778)
대출채권 환매	37,112,278	7,009,954
출자전환	(5,227,191)	(7,781,008)
상각여신의 회수	2,228,027	575,793
전입액	111,070,935	201,692,983
기말잔액	213,061,383	279,389,233

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

(단위:천원)			
구분	제43(당기)	제42(전기)	제41(전전기)
대출채권	773,828,372	1,104,434,056	1,351,211,312
대손충당금	213,061,383	279,389,233	173,452,009
설정율	27.53%	25.30%	12.84%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제43(당)기

(단위:천원)								
매각자산	매각자산의 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	(유)이코플러스대부 외 2	2013.07
	5,582,421	3,627,337	1,955,084	2,373,889	418,805	-	국민행복기금 외 2	2013.10
	91	91	-	297	297	-	국민행복기금	2013.11
	21,890,106	17,862,827	4,027,279	6,503,266	3,527,161	1,051,174	디엔피에이엠씨대부 외 2	2013.12
	11,855,930	10,759,368	1,096,562	4,503,543	3,406,981	-	카이로스 대부 외 2	2014.03
	35,709,675	20,312,406	15,397,269	19,786,957	6,976,138	2,586,450	외환베리타스제1차대부 외 5	2014.06
합 계	83,343,674	58,352,082	24,991,592	39,368,737	18,015,054	3,637,909		

② 제42(전)기

(단위:천원)								
매각자산	매각자산의 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
	2,732,758	1,964,855	767,903	2,302,906	1,535,950	947	디비에스대부(유)	2012.12
	2,142,840	1,714,532	428,308	902,204	473,896	-	(주)피엔케이에이엠씨대부	2012.12
	-	-	-	1,934	1,934	-	이더블유자산관리대부	2013.01
	2,886,661	2,285,157	601,504	1,222,405	621,370	469	(유)가온아이엔디대부	2013.03
	3,631,439	2,809,406	822,033	1,780,554	958,521	-	한미에프앤아이대부(주)	2013.03
	9,265,991	5,069,366	4,196,625	2,022,201	671,420	2,845,844	국민행복기금	2013.06
합 계	23,049,924	15,810,778	7,239,146	9,427,346	5,035,460	2,847,260		

## 9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### ① 제43(당)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기타증감	기말장부가액
동 산	288,483	149,587	(215,851)	26,490	248,709
기타의유형자산	1,609,827	-	(723,747)	-	886,080
합 계	1,898,310	149,587	(939,598)	26,490	1,134,789

### 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	769,533	-	(3,520,357)	-
기타의유형자산	5,067	-	(62,668)	1,667,428	1,609,827
합 계	3,220,601	863,964	(333,326)	(1,852,929)	1,898,310

## 10. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기	제42(전)기
회원권	2,136,743	2,036,743
미술품	13,000	13,000
(손상차손누계액)	(760,370)	(760,370)
합 계	1,389,373	1,289,373

## 11. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
내역	제43(당기)			제42(전기)
	개발비	기타의무형자산	소계	기타의무형자산
기초금액	-	8,440,373	8,440,373	1,167,424
취득	62,525	654,044	716,569	65,446
상각액	(7,295)	(2,039,699)	(2,046,994)	(896,026)
기타증감	-	24,615	24,615	8,103,529
기말금액	55,230	7,079,333	7,134,563	8,440,373

## 12. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 제43(당기)

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	81,803,333	4,026,388	(4,663,906)	(9,805,643)	71,360,172
비업무용건물	12,520,680	8,843,476	(8,462,799)	(1,600,632)	11,300,725
합계	94,324,013	12,869,864	(13,126,705)	(11,406,275)	82,660,897

당기말 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
합계	93,098,582	5,350,570	(2,534,412)	(1,590,727)	94,324,013

13. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제43(당기)		제42(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	71,360,172	57,093,681	81,803,333	51,527,994

14. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

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



15. 예수부채

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
요구불예금	29,496,543	46,710,400
기한부예금(*)	754,816,944	1,249,520,034
합계	784,313,487	1,296,230,434

(\*) 재무제표상 예수부채 중 보통예금과 별단예금을 제외한 금액입니다.

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

① 제43(당기)

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2 ~ 2.6	29,348,672	-	-	29,348,672
별단예금	-	147,871	-	-	147,871
수입부금	3.0	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.3 ~ 5.5	1,689,909	773,975	199,515	2,663,399
정기예금	2.1 ~ 5.5	368,485,783	248,695,906	36,977,944	654,159,633
정기적금	3.5 ~ 5.8	47,038,034	43,149,717	7,792,649	97,980,400
가계장기저축	0.2	3,152	-	-	3,152
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
합계		446,723,781	292,619,598	44,970,108	784,313,487

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	138,799,379	1,180,542,513
정기적금	3.5~6.4	41,189,549	19,038,308	4,179,421	64,407,278
가계장기저축	0.2	3,152	-	-	3,152
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
표지어음예수금	2.1~3.5	740,714	-	-	740,714
합계		636,684,330	515,857,408	143,688,696	1,296,230,434

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

① 제43(당기)

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
하우자산운용	보통예금	0.2	50,529	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	15,755	-
합계			66,284	

② 제42(전기)

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

## 16. 차입부채

당기말과 전기말 현재 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	발행일	만기일	이자율	제43(당기)	제42(전기)
제1회 무보증 후순위 사채(*)	2009-11-13	2015-01-13	8.30%	20,000,000	20,000,000
제2회 무보증 후순위 사채(*)	2010-04-23	2015-07-23	7.90%	20,000,000	20,000,000
소 계				40,000,000	40,000,000
사채할인발행차금				(20,573)	(47,288)
합 계				39,979,427	39,952,712

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

## 17. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
기초잔액	471,751	812,469
퇴직급여지급액	(213,764)	(774,934)
퇴직급여설정액	467,797	434,216
기말잔액	725,784	471,751

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
기초잔액	377,941	645,476
증가액	423,341	339,050
감소액	(184,365)	(606,585)
기말잔액	616,917	377,941

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

## 18. 기타충당부채

### (1) 대출채권의 매각과 사후 정산

당사는 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(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) 당기 및 전기중 매각거래와 관련된 총손실 예상액 및 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제43(당기)

(단위:천원)					
구분	한국자산관리공사			현대스위스사모 특별자산신탁 (2008.12.30)	합계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	32,289,803	58,435,682	75,995,822	4,510,393	171,231,700
장부가액	26,460,951	37,088,905	57,813,504	1,347,684	122,711,044
총손실 예상액	19,003,769	27,280,197	38,752,280	1,347,684	86,383,930
전기말 총당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642
총당부채 전입액	635,470	5,949,001	14,027,025	2,082,568	22,694,064
환매(*)	(19,003,769)	-	(7,609,007)	(3,314,884)	(29,927,660)
당기말 총당부채	-	25,762,499	35,470,863	1,347,684	62,581,046

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

② 제42(전기)

(단위:천원)					
구분	한국자산관리공사			현대스위스사모 특별자산신탁 (2008.12.30)	합계
	2차 매각 (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	32,289,803	58,435,682	93,768,409	8,600,000	193,093,894
장부가액	26,460,951	37,088,905	70,718,558	8,299,000	142,567,414
총손실 예상액	20,326,917	26,819,263	47,070,163	2,279,000	96,495,343
전기말 총당부채	14,512,070	18,153,073	14,624,854	2,580,000	49,869,997
총당부채 전입액	3,856,229	6,322,361	14,427,991	-	24,606,581
환매	-	(4,661,936)	-	-	(4,661,936)
당기말 총당부채	18,368,299	19,813,498	29,052,845	2,580,000	69,814,642

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액 : 9,576,147천원)로 제공하고 있습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 53건이고 금액은 56,734,229천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 27건(총 소송가액은 13,783,559천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 8건(총 소송가액은 6,469,562천원)입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다. 한편, 당기 중 소송 1건이 대법원에서 승소하여 4,512,375천원을 잡이익으로 계상하였습니다.

(3) 지급받은 보증

당기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 19,457백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

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

20. 파생상품

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

(단위:천원)				
구분	제43(당기)		제42(전기)	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
신화인터텍 워런트	72,930	(18,308)	91,238	55,463
코아로직(4차) 워런트	6	(365,916)	-	-
한진피앤씨 워런트	3	(353,565)	-	-
합 계	72,939	(737,789)	91,238	55,463

(2) 당기말 현재 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원,주)				
기초자산	행사기간		행사조건(★)	
	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
한진피앤씨 워런트	2013-06-08	2015-05-08	2,785	897,666

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

## 21. 법인세 비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
법인세부담액	-	-
(+) 법인세추납(환급)액	3,143,091	-
(+) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	1,974,388
총법인세효과	3,143,091	1,974,388
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	31,490	58,590
법인세비용(수익)	3,174,581	2,032,978

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

(단위:천원)		
구분	제43(당기)	제42(전기)
법인세비용 차감전손익(손실)	(122,099,373)	(181,861,882)
적용세율에 따른 법인세	(26,861,862)	(40,009,614)
조정사항	30,036,443	42,042,592
비과세수익	-	-
비공제비용	-	475,200
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	26,893,352	41,567,392
법인세추납(환급)액	3,143,091	-
기타(세율변동효과 등)	-	-
법인세비용(수익)	3,174,581	2,032,978
유효세율	-	-



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

① 제43(당)기

(단위:천원)							
과 목	일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	기초수정	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>							
단기매매증권평가손익	(2,993,231)	2,655,022	(116,606)	(454,815)	(658,511)	558,452	(100,059)
미수수익	(1,002,509)	-	(130,048)	(1,132,557)	(220,552)	(28,611)	(249,163)
퇴직연금운용자산	(291,809)	(85,592)	(199,647)	(577,048)	(64,198)	(62,752)	(126,950)
현재가치할인차금	(374,734)	(303,909)	572,953	(105,690)	(82,442)	59,189	(23,253)
매도가증권평가이익	(143,136)	-	143,136	-	(31,490)	31,490	-
파생상품자산	(558,591)	-	558,591	-	(122,890)	122,890	-
매도가능증권	(88,979)	-	(2,046,777)	(2,135,756)	(19,575)	(450,291)	(469,866)
소 계	(5,452,989)	2,265,521	(1,218,398)	(4,405,866)	(1,199,658)	230,367	(969,291)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>							
매도가능증권손상차손	1,699,386	-	-	1,699,386	373,865	-	373,865
투자자산손상차손	1,098,665	53,333	-	1,151,998	241,706	11,734	253,440
퇴직급여충당부채	291,809	85,592	199,647	577,048	64,198	62,752	126,950
기타충당부채	69,814,643	-	(7,233,596)	62,581,047	15,359,221	(1,591,391)	13,767,830
비업무용자산손상차손	18,649,883	-	11,406,275	30,056,158	4,102,974	2,509,381	6,612,355
단기매매증권평가손실	1,041,691	284,401	138,075	1,464,167	229,172	92,945	322,117
대손상각비	1,760,000	(1,760,000)	-	-	387,200	(387,200)	-
매도가능증권평가손실	-	-	2,381,663	2,381,663	-	523,966	523,966
파생상품자산	-	-	179,198	179,198	-	39,424	39,424
감가상각비	-	104	-	104	-	23	23
미지급비용	-	74,729	70,070	144,799	-	31,856	31,856
이월결손금	161,386,296	45,599,056	116,654,462	323,639,814	35,504,985	35,695,774	71,200,759
소 계	255,742,373	44,337,215	123,795,794	423,875,382	56,263,321	36,989,264	93,252,585
합 계	250,289,384	46,602,736	122,577,396	419,469,516	55,063,663	37,219,631	92,283,294
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세 자산					(55,063,663)	(37,219,631)	(92,283,294)
합 계					-	-	-

② 제42(전)기

(단위:천원)							
과 목	일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	기초수정	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<b>&lt;가산할 일시적차이&gt;</b>							
단기매매증권평가손익	(1,510,170)	(213,767)	(1,269,294)	(2,993,231)	(332,238)	(326,273)	(658,511)
미수수익	(327,646)	-	(674,863)	(1,002,509)	(72,082)	(148,470)	(220,552)
퇴직연금운용자산	(613,809)	-	322,000	(291,809)	(135,038)	70,840	(64,198)
현재가치할인차금	(683,769)	-	309,035	(374,734)	(150,429)	67,987	(82,442)
매도가증권평가손익	(409,453)	-	266,317	(143,136)	(90,080)	58,590	(31,490)
파생상품자산	(503,128)	-	(55,463)	(558,591)	(110,688)	(12,202)	(122,890)
매도가능증권	(88,979)	-	-	(88,979)	(19,575)	-	(19,575)
소 계	(4,136,954)	(213,767)	(1,102,268)	(5,452,989)	(910,130)	(289,528)	(1,199,658)
<b>&lt;차감할 일시적차이 및 이월결손금&gt;</b>							
매도가능증권손상차손	168,690	-	1,530,696	1,699,386	37,112	336,753	373,865
투자자산손상차손	1,098,665	-	-	1,098,665	241,706	-	241,706
퇴직급여충당부채	613,809	-	(322,000)	291,809	135,038	(70,840)	64,198
기타충당부채	49,869,998	-	19,944,645	69,814,643	10,971,399	4,387,822	15,359,221
비업무용자산손상차손	17,129,977	-	1,519,906	18,649,883	3,768,595	334,379	4,102,974
단기매매증권평가손실	-	213,767	827,924	1,041,691	-	229,172	229,172
대손상각비	46,599,994	5,577,000	(50,416,994)	1,760,000	10,251,999	(9,864,799)	387,200
이월결손금	-	-	161,386,296	161,386,296	-	35,504,985	35,504,985
소 계	115,481,133	5,790,767	134,470,473	255,742,373	25,405,849	30,857,472	56,263,321
합 계	111,344,179	5,577,000	133,368,205	250,289,384	24,495,719	30,567,944	55,063,663
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(22,521,331)	(32,542,332)	(55,063,663)
합 계					1,974,388	(1,974,388)	-

(4) 이연법인세자산 실현가능성에 대한 설명

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

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

(단위:천원)				
구분	제43(당기)		제42(전기)	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익(손실)	(389,043)	31,490	(266,317)	58,590

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
과목	제43(당기)	제42(전기)
이연법인세자산	969,291	1,199,658
이연법인세부채	969,291	1,199,658
당기법인세자산	859,135	2,319,398
당기법인세부채	-	-

(7) 당사는 2014년 1월중 세무조사를 받았으며, 이로 인해 총 3,143백만원의 추정세액을 법인세비용으로 계상하였습니다.

## 22. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 150,000,000주, 77,371,402주 및 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)				
구분	제43(당기)		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	-	-
유상증자(2014.06.14)	11,863,200	59,316,000	-	-
기말잔액	77,371,402	386,857,010	12,430,002	62,150,010

당사는 경영개선계획 및 재무구조개선을 위해 유상증자를 하였습니다. 이에 따라 에스비아이저축은행 및 에스비아이아이에프주식회사 등이 33,086,200주(2013년 12월 24일), 19,992,000주(2014년 3월 29일), 11,863,200주(2014년 6월 14일)의 유상증자를 하였습니다.(주석34참조)

### 23. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원, 주)		
내역	제43(당기)	제42(전기)
당기순손실	(125,273,953,845)	(183,894,859,542)
가중평균유통보통주식수	35,263,467	6,056,740
주당손실	(3,553)	(30,362)

(2) 당기와 전기 중 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

#### ① 제43(당기)

일자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.07.01~2013.12.23	12,430,002	176/365	5,993,645
2013.12.24~2014.03.28	45,516,202	95/365	11,846,683
2014.03.29~2014.06.13	65,508,202	77/365	13,819,539
2014.06.14~2014.06.30	77,371,402	17/365	3,603,600
가중평균유통보통주식수			35,263,467

#### ② 제42(전기)

일 자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2012.07.01~2013.03.25	3,750,000	268/365	2,753,425
2013.03.26~2013.06.30	12,430,002	97/365	3,303,315
가중평균유통보통주식수			6,056,740

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

24. 특수관계자

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

구분	회사명
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) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
특수관계자명	거래내용	제43(당)기	제42(전)기
(주)에스비아이저축은행	기타지급수수료	-	361,637
하우자산운용	이자비용	-	76
합 계		-	361,713

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

(단위:천원)				
특수관계자명	제43(당)기		제42(전)기	
	예수부채	미지급금	예수부채	미지급금
(주)에스비아이저축은행	-	-	-	6,538,547
하우자산운용	-	-	25,758	-
(주)에스비아이4저축은행	-	1,705	-	-
합 계	-	1,705	25,758	6,538,547

(4) 당기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제43(당)기

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

② 제42(전)기

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기	제42(전)기
급여	830,375	763,586
퇴직급여	112,710	457,575
합계	943,085	1,221,161

당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 임원이 포함되어 있습니다.

## 25. 운용리스

당기말과 전기말 현재 당사는 일부 차량운반구에 대하여 운용리스 계약을 체결하고 있으며, 연도별 운용리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기	제42(전)기
1년 이내	51,080	74,047
1년 초과 5년 이내	67,590	65,190
합 계	118,670	139,237

## 26. 기타영업잡비용

당기와 전기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제43(당)기	제42(전)기
한국자산관리공사 매각채권 사후정산금	352,390	554,521
한국자산관리공사 사후정산채권 수정정산	-	1,332,764
기타총당부채전입액 (한국자산관리공사 매각채권 사후정산관련)	20,611,496	24,606,581
기타총당부채전입액 (현대스위스사모특별자산신탁 관련 총당부채전입액)	2,082,568	-
합 계	23,046,454	26,493,866



## 27. 판매관리비

당기와 전기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기	제42(전)기
급여	5,019,272	5,374,659
퇴직급여	467,797	903,859
복리후생비	1,203,846	1,469,027
여비교통비	39,796	50,111
통신비	68,466	102,559
전력및수도료	78,156	77,285
도서인쇄비	96,804	45,705
세금과공과	1,298,789	2,016,750
임차료	1,148,005	1,112,941
차량비	108,318	239,481
소모품비	31,426	30,841
전산업무비	520,968	268,386
감가상각비	939,598	333,326
무형자산상각비	2,046,994	896,026
수선유지비	40,509	20,590
보험료	42,006	128,354
접대비	25,699	49,485
운반및보관료	8,087	2,283
등기소송비	329,539	251,196
회의비	1,528	-
연수비	96,723	64,885
용역비	1,951,897	1,281,304
광고선전비	9,276,657	2,709,088
합계	24,840,880	17,428,141

28. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기	제42(전)기
급여	5,019,272	5,374,659
퇴직급여	467,797	903,859
복리후생비	1,203,846	1,469,027
감가상각비	939,598	333,326
임차료	1,148,005	1,112,941
세금과공과	1,298,789	2,016,750

29. 최종 중간기간의 주요 재무정보

당사의 당기 및 전기의 최종 3개월 기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제43(당)기 4분기	제42(전)기 4분기
영업수익	27,046,523	34,369,450
영업손실	(10,934,228)	(38,441,873)
당기순손실	(7,134,063)	(39,273,724)
주당손실	(105)원	(3,160)원

### 30. 현금흐름표

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

(단위:천원)		
과 목	제43(당)기	제42(전)기
매도가능증권에서 대출채권으로 대체	39,366,005	8,747,010
건설중인자산에서 무형자산으로 대체	-	3,520,357
유형자산 취득에 따른 미지급금 계상	-	1,667,428
무형자산 취득에 따른 미지급금 계상	-	4,583,172
매도가능증권에서 파생상품으로 대체	743,015	-
대출채권의 출자전환	5,646,883	-
대출채권 상각 및 매각	211,511,899	95,560,498

### 31. 포괄손익계산서

(단위:천원)				
구 분	제43(당)기		제42(전)기	
당기순손실		(125,273,954)		(183,894,860)
기타포괄손익		(357,553)		(207,728)
매도가능증권평가손실 (법인세효과 : 당기 31,490천원 전기 58,590천원 )	(357,553)		(207,728)	
포괄손실		(125,631,507)		(184,102,588)

### 32. 결손금

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

(단위:천원)		
구 분	제43(당기)	제42(전기)
이익준비금	18,750,000	18,750,000
기업발전적립금	30,000	30,000
합 계	18,780,000	18,780,000

#### (2) 이익준비금

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

#### (3) 기업발전적립금

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

(4) 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제43(당기)		제42(전기)	
	처리에정일: 2014년 9월 12일		처리확정일: 2013년 9월 23일	
I. 미처리결손금		(338,897,459)		(213,623,505)
1. 전기이월미처리결손금	(213,623,505)		(29,728,645)	
2. 당기순손실	(125,273,954)		(183,894,860)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(338,897,459)		(213,623,505)

### 33. 채권 · 채무 재조정

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

(2) 전기 중 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 산정하였습니다. 당기 중 잔여채권 3,863,000천원에 대하여 반대매수청구권을 행사하여 정산되었습니다. 또한 동 출자전환채권(기타대출채권)은 매도가능증권으로 재분류하였으며, 출자전환으로 취득한 장부가액 5,152,621천원은 회수가능가액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다.

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

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

(단위: 천원)		
구 분	제43(당기)	제42(전기)
	금호산업	쌍용건설 및 극동건설
기초잔액	5,803,468	100,000
당기발생 대손상각비	(576,277)	13,983,286
채권과 직접상계한 금액	(5,227,191)	(7,781,008)
기말잔액	-	6,302,278

#### 34. 경영개선명령 조치 종료 및 재무구조 개선을 위한 유상증자

당사는 2013년 8월14일에 금융위원회로부터 경영개선명령 조치를 받았으나, 2013년 8월부터 2014년 3월까지 총 265,391백만원 유상증자와 구조조정 등을 완료하여, 2014년 4월 30일자로 금융위원회로부터 경영개선명령 조치 종료를 통보 받았습니 다.

또한, 당사는 재무구조 개선을 위하여 2014년 6월 13일에 59,316백만원의 유상증자 를 완료하였습니다.

#### 35. 보고기간 후 사건

당사는 2014년 7월 28일 이사회 및 2014년 8월 5일 임시주주총회를 통하여 (주)에스 비아이저축은행, (주)에스비아이3저축은행 및 (주)에스비아이4저축은행과의 합병을 의결하였습니다. 합병회사인 (주)에스비아이저축은행은 피합병회사인 당사와 (주)에 스비아이3저축은행, (주)에스비아이4저축은행을 흡수합병하며, (주)에스비아이저축 은행은 존속하고, 당사와 (주)에스비아이3저축은행, (주)에스비아이4저축은행은 해 산합니다. 존속회사의 사명은 (주)에스비아이저축은행으로 계속 유지할 예정입니다.

#### 36. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2014년 8월 21일자 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2014년 9 월 12일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 에스비아이2저축은행(구 현대스위스2저축은행)의 2014년 6월 30일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행  
(구 현대스위스2저축은행)

대표이사 귀하

2014년 8월 26일

우리는 첨부된 주식회사 에스비아이2저축은행의 2014년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 에스비아이2저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2014년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 6월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 기술하고 있습니다.

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



회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2014년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2014년 6월 30일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인  
대표이사 김 교 태



## 내부회계관리제도 운영 실태 보고

주식회사 SB12저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2014년 06월 30일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

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

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 06월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2014년 8월 5일

대표이사: 임신구



내부회계관리자: 윤무영



내부회계관리제도 운영실태보고