

주식회사 에스비아이2저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 44 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 43 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	-----	1
II. 재무제표		
분기재무상태표	-----	5
분기손익계산서	-----	8
분기자본변동표	-----	11
분기현금흐름표	-----	12
분기재무제표에 대한 주석	-----	14

분기재무제표 검토보고서

주식회사 에스비아이2저축은행

주주 및 이사회 귀중

2014년 11월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨 주식회사 에스비아이2저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2014년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2014년과 2013년 9월 30일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표그리고 유의적 회계 정책에 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 본 감사인이 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. 본 감사인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

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

(1) 합병

재무제표에 대한 주석33에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2014년 9월 18일 이사회 승인, 2014년 10월 17일 금융위원회 승인 및 2014년 10월 31일 이사회와 보고총회에 갈음하는 합병공고를 통하여, 2014년 10월 31일을 합병기일로 (주)에스비아이저축은행으로 합병되었습니다.

(2) 한국자산관리공사등에 매각한 프로젝트파이낸싱대출채권

재무제표에 대한 주석18에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(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 61,468백만원을 충당부채로 계상하고 있으며, 당분기 중 충당부채전입액 3,845백만원을 기타영업잡비용으로 계상하고 있습니다. 하지만, 상기 매각계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

기타사항

본인은 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 8월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2014년 11월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

제 44 기 1분기

2014년 07월 01일 부터

2014년 09월 30일 까지

제 43 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이2저축은행 대표이사 임진구

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제44기 1분기 2014년 09월 30일 현재

제43기 2014년 06월 30일 현재

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(단위 : 원)

과목	제44(당)기 1분기말	제43(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,14)	123,123,351,022	197,209,189,794
1. 현금및현금성자산	3,053,865,296	2,831,569,704
2. 예치금(주석4)	120,069,485,726	194,377,620,090
(1) 지급준비예치금(주석5)	26,497,327,172	27,738,907,243
(2) 중앙회예치금	66,000,000,000	111,000,000,000
(3) 기타예치금	27,572,158,554	55,638,712,847
II. 유가증권(주석14)	124,068,294,618	123,424,932,819
1. 단기매매증권(주석6)	20,655,216,295	20,707,851,305
(1) 지준유가증권(주석5)	10,757,330,941	10,826,002,496
(2) 회사채	9,897,885,354	9,881,848,809
2. 매도가능증권(주석7)	103,413,078,323	102,717,081,514
(1) 주식	6,544,937,353	6,466,989,153
(2) 지준유가증권	87,496,777,290	94,902,408,681
(3) 수익증권	9,371,363,680	1,347,683,680
III. 대출채권(주석8)	596,329,331,211	561,716,489,878
1. 대출금	800,890,960,848	771,983,899,635
(1) 할인어음	2,718,720,931	3,093,043,095
(2) 예적금담보대출	1,796,041,181	1,879,730,000
(3) 일반자금대출	707,330,940,361	690,238,962,869
(4) 종합통장대출	41,299,019,240	44,759,327,316
(5) 기타대출채권	47,746,239,135	32,012,836,355
2. 이연대출부대비용	1,191,652,991	1,655,526,536
3. 대손충당금	(205,674,199,859)	(211,816,090,599)
4. 현재가치할인차금	(79,082,769)	(106,845,694)
IV. 유형자산(주석9,14)	1,027,588,807	1,134,788,561
1. 동산	4,560,363,867	4,536,829,867
감가상각누계액	(4,318,957,676)	(4,288,121,960)
2. 기타의유형자산	1,748,886,818	1,748,886,818
감가상각누계액	(962,704,202)	(862,806,164)
V. 기타자산	100,554,398,086	113,975,251,088
1. 보증금	2,857,240,000	2,858,240,000
2. 미수금	200,086,959	148,570,628
3. 미수수익	14,580,640,346	15,393,062,569

과목	제44(당기)1분기말		제43(전)기말	
4.선급비용	269,208,580		7,421,123	
5.파생상품자산(주석20)	52,221,750		72,938,875	
6.투자자산(주석10)	2,149,743,013		2,149,743,013	
손상차손누계액	(760,369,813)		(760,369,813)	
7.무형자산(주석11)	6,667,072,516		7,134,563,499	
8.비업무용자산(주석12)	69,231,457,677		82,660,896,539	
(1)비업무용토지(주석13)	79,418,381,871		98,980,007,600	
손상차손누계액	(19,758,209,639)		(27,619,835,368)	
(2)비업무용건물	11,256,944,439		13,033,298,684	
손상차손누계액	(1,685,658,994)		(1,732,574,377)	
9.잡자산	3,094,785,173		2,482,405,136	
(1)가지급금(주석8)	3,055,837,731		2,359,749,509	
기타대손충당금(주석8)	(1,463,717,520)		(1,245,292,125)	
(2)공탁금	494,650,000		504,650,000	
(3)당기법인세자산	1,003,852,318		859,135,108	
(4)기타잡자산	4,162,644		4,162,644	
10.내국환	2,212,311,885		1,827,779,519	
자 산 총 계		945,102,963,744		997,460,652,140
부 채				
I.예수부채(주석15)		738,202,781,800		784,313,486,846
1.예수금	738,202,781,800		784,313,486,846	
(1)보통예금	27,755,042,291		29,348,672,181	
(2)별단예금	149,942,036		147,870,826	
(3)수입부금	10,060,340		10,060,340	
(4)자유적립예금	2,559,922,859		2,663,398,627	
(5)정기예금	580,001,591,394		654,159,633,461	
(6)정기적금	127,722,771,178		97,980,399,709	
(7)가계장기저축	3,151,702		3,151,702	
(8)근로자우대저축	300,000		300,000	
II.차입부채(주석16)		39,986,455,450		39,979,426,681
1.사채	40,000,000,000		40,000,000,000	
사채할인발행차금	(13,544,550)		(20,573,319)	
III.기타부채		102,681,291,999		107,046,342,072
1.퇴직급여충당부채(주석17)	812,290,854		725,784,070	
퇴직연금운용자산	(579,754,688)		(616,916,503)	
2.기타충당부채(주석18)	61,468,169,920		62,581,045,981	
3.미지급금(주석25)	164,067,483		457,159,276	
4.미지급비용	33,281,214,660		33,708,890,455	
5.선수수익	1,392,177,399		1,392,043,619	
6.수입보증금	204,868,500		978,772,501	
7.잡부채	1,297,260,157		2,449,338,606	

과 목	제44(당)기 1분기말		제43(전)기말	
(1)가수금	855,484,554		672,647,982	
(2)수입제세	433,537,475		676,127,381	
(3)기타부채	8,238,128		1,100,563,243	
8.내국환	4,640,997,714		5,370,224,067	
부 채 총 계		880,870,529,249		931,339,255,599
자 본				
I.자본금(주석22)		386,857,010,000		386,857,010,000
1.보통주자본금	386,857,010,000		386,857,010,000	
II.자본조정		(372,247,648)		(372,247,648)
1.주식할인발행차금	(372,247,648)		(372,247,648)	
III.기타포괄손익누계액(주석7)		(144,278,833)		(245,907,033)
1.매도가능증권평가손실	(144,278,833)		(245,907,033)	
IV.결손금		(322,108,049,024)		(320,117,458,778)
1.법정적립금(주석23)	18,780,000,000		18,780,000,000	
2.미처리결손금	(340,888,049,024)		(338,897,458,778)	
자 본 총 계		64,232,434,495		66,121,396,541
부 채 및 자 본 총 계		945,102,963,744		997,460,652,140

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부분입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 손 익 계 산 서

제44기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

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

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44(당)기 1분기		제43(전)기 1분기	
I. 영업수익		28,978,265,076		29,838,349,490
1. 이자수익		22,137,584,639		25,727,735,466
(1) 예치금이자	980,039,701		1,193,654,652	
(2) 단기매매증권이자	241,690,807		279,455,514	
(3) 매도가능증권이자	370,376,208		1,006,372,311	
(4) 대출채권이자	20,534,701,087		21,986,342,135	
가. 어음할인료	-		16,212,163	
나. 예적금담보대출이자	20,826,381		36,510,416	
다. 일반자금대출이자	17,978,088,144		18,423,086,586	
라. 종합통장대출이자	298,083,037		698,361,473	
마. 기타대출이자	2,237,703,525		2,812,171,497	
(5) 기타이자수익	10,776,836		1,261,910,854	
가. 종업원대여금이자	-		990,364	
나. 수입잡이자	10,776,836		1,260,920,490	
2. 유가증권평가및처분이익		63,377,882		80,099,876
(1) 단기매매증권처분이익	15,911,150		-	
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	47,466,732		80,099,876	
3. 대출채권평가및처분이익		6,019,077,720		3,685,671,632
(1) 대출채권처분이익(주석8)	6,019,077,720		3,685,671,632	
4. 수수료수익		741,418,449		309,531,336
(1) 송금수입수수료	1,372,000		1,813,400	
(2) 중도해지수입수수료	-		600,000	
(3) 기타수입수수료	740,046,449		307,117,936	
5. 배당금수익		16,026,800		1,000,000
(1) 단기매매증권배당금수익	-		1,000,000	
(2) 매도가능증권배당금수익	16,026,800		-	
6. 기타영업수익		779,586		34,311,180
(1) 기타영업잡수입	779,586		34,311,180	
II. 영업비용		32,171,205,820		54,908,615,360
1. 이자비용		6,464,053,698		12,023,843,026

과목	제44(당)기 1분기		제43(전)기 1분기	
(1)예수금이자	5,647,904,465		11,202,714,116	
가.보통예금이자	76,518,885		178,797,493	
나.자유적립예금이자	17,373,545		28,427,222	
다.정기예금이자	4,462,232,366		10,293,948,866	
라.정기적금이자	1,091,777,199		701,538,088	
마.가계장기저축이자	2,275		2,250	
바.근로자우대저축이자	195		197	
(2)표지어음예수금이자	-		4,654,420	
(3)사채이자	816,149,233		816,474,490	
2.유가증권평가및처분손실		56,021,742		657,255,930
(1)단기매매증권처분손실	37,887		329,691,997	
(2)단기매매증권평가손실(주식6)	55,983,855		290,793,433	
(3)매도가능증권처분손실	-		36,770,500	
3.대출채권평가및처분손실(주식8)		10,596,838,087		28,614,341,921
(1)대손상각비	10,589,437,541		28,614,056,567	
(2)대출채권처분손실	7,400,546		285,354	
4.수수료비용		2,100,471,213		2,683,041,720
(1)송금지급수수료	363,500		274,500	
(2)연체대출회수수료	153,106,816		219,587,880	
(3)기타지급수수료	1,947,000,897		2,463,179,340	
5.판매비와관리비(주식28)		8,070,749,395		3,788,091,430
(1)인건비	1,496,648,420		1,413,965,567	
(2)경비	6,574,100,975		2,374,125,863	
6.기타영업비용		4,883,071,685		7,142,041,333
(1)파생상품거래손실	6,000		-	
(2)파생상품평가손실(주식20)	20,711,125		22,209,250	
(3)예금보험료	1,017,262,839		1,611,272,000	
(4)기타영업잡비용(주식18,27)	3,845,091,721		5,508,560,083	
III. 영업손실		(3,192,940,744)		(25,070,265,870)
IV. 영업외수익		1,688,978,692		720,740,539
1.비업무용자산처분이익	294,625,556		-	
2.수입임대료	22,148,508		101,986,667	
3.기타영업외수익	1,372,204,628		618,753,872	
(1)잡이익	1,372,204,628		618,753,872	
V. 영업외비용		486,628,194		5,541,525,554
1.비업무용자산처분손실	-		32,743,080	

과목	제44(당)기 1분기		제43(전)기 1분기	
2.비업무용자산손상차손(주석12)	199,064,417		5,204,635,114	
3.기타영업외비용	287,563,777		304,147,360	
(1)유입물건관리비	263,056,443		263,113,095	
(2)잡손실	24,507,334		41,034,265	
VI. 법인세비용차감전순손실		(1,990,590,246)		(29,891,050,885)
VII. 법인세비용(주석21)		-		476,403
VIII. 분기순손실		(1,990,590,246)		(29,891,527,288)
IX. 주당손실(주석24)		(26)		(2,405)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부분입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제44기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

제43기 1분기 2013년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2013.07.01(제43기 전기초)	62,150,010,000	1,219,589,952	-	111,645,830	(194,843,504,933)	(131,362,259,151)
1.분기순손실	-	-	-	-	(29,891,527,288)	(29,891,527,288)
2.매도가능증권평가손익	-	-	-	(1,689,063)	-	(1,689,063)
2013.09.30(제43기 전기 1분기말)	62,150,010,000	1,219,589,952	-	109,956,767	(224,735,032,221)	(161,255,475,502)
2014.07.01(제44기 당기초)	386,857,010,000	-	(372,247,648)	(245,907,033)	(320,117,458,778)	66,121,396,541
1.분기순손실	-	-	-	-	(1,990,590,246)	(1,990,590,246)
2.매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	101,628,200	-	101,628,200
2014.09.30(제44기 당기 1분기말)	386,857,010,000	-	(372,247,648)	(144,278,833)	(322,108,049,024)	64,232,434,495

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부분입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제44기 1분기 2014년 07월 01일부터 2014년 09월 30일까지

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

회사명 : 주식회사 에스비아이2저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	33,001,970,638	168,050,452,388
(1) 분기순손실	(1,990,590,246)	(29,891,527,288)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	15,528,708,810	40,464,580,747
단기매매증권평가손실(주석6)	55,983,855	290,793,433
대손상각비(주석8)	10,589,437,541	28,614,056,567
퇴직급여(주석17)	144,735,645	62,176,550
감가상각비(주석9)	130,733,754	224,742,295
무형자산상각비(주석11)	535,921,983	498,189,882
파생상품평가손실(주석20)	20,711,125	22,209,250
기타총당부채전입액(주석18)	3,845,091,721	5,508,560,083
비업무용자산처분손실	-	32,743,080
비업무용자산손상차손(주석12)	199,064,417	5,204,635,114
사채할인발행차금상각(이자비용)	7,028,769	6,474,493
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(369,855,213)	(261,311,473)
단기매매증권평가이익(주석6)	47,466,732	80,099,876
비업무용자산처분이익	294,625,556	-
현재가치할인차금상각(이자수익)	27,762,925	181,211,597
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	19,843,707,287	157,761,398,402
예치금의 감소(증가)	74,308,134,364	82,431,746,573
단기매매증권의 감소(증가)	44,117,887	14,963,388,251
매도가능증권의 감소(증가)	(8,000,000,000)	93,340,500
대출채권의 감소(증가)	(42,972,300,490)	65,747,719,942
이연대출부대비용의 감소(증가)	463,873,545	495,190,731
미수금의 감소(증가)	(51,516,331)	1,784,530,779
미수수익의 감소(증가)	812,422,223	4,175,842,184
선급비용의 감소(증가)	(261,787,457)	(359,007,845)
선급금의 감소(증가)	-	51,104,620
파생상품자산의 감소(증가)	6,000	-
공탁금의 감소(증가)	10,000,000	22,688,000
당기법인세자산의 감소(증가)	(144,717,210)	(117,503,906)
선급부가세의 감소(증가)	-	434,333,523
이연법인세자산의 감소(증가)	-	476,403
잡자산의 감소(증가)	(696,088,222)	(45,587,282)
내국환(자산)의 감소(증가)	(384,532,366)	1,012,783,179

과 목	제44(당)기 1분기		제43(전)기 1분기	
퇴직금의 지급(주석17)	(58,228,861)		(42,934,066)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	37,161,815		31,738,149	
미지급금의 증가(감소)	(293,091,793)		(6,437,403,017)	
미지급비용의 증가(감소)	(427,675,795)		(6,830,265,474)	
선수수익의 증가(감소)	133,780		(609,603,676)	
수입보증금의 증가(감소)	(660,899,000)		(697,460,207)	
잡부채의 증가(감소)	(1,152,078,449)		906,066,893	
내국환(부채)의 증가(감소)	(729,226,353)		750,214,148	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		13,321,030,000		577,039,380
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	13,412,995,000		761,344,000	
보증금의 감소	1,000,000		-	
비업무용자산의 처분(주석12)	13,411,995,000		761,344,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(91,965,000)		(184,304,620)	
동산의 취득(주석9)	23,534,000		159,689,230	
개발비의 증가(주석11)	38,610,000		-	
기타의무형자산의 증가(주석11)	29,821,000		24,615,390	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(46,110,705,046)		(168,796,404,418)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(46,110,705,046)		(168,796,404,418)	
예수금의 감소	46,110,705,046		168,796,404,418	
V. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		222,295,592		(146,224,650)
VI. 기초의 현금		2,831,569,704		2,685,849,320
VII. 분기말의 현금		3,053,865,296		2,539,624,670

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부분입니다."

분기재무제표에 대한 주석

제 44(당) 기 1분기 2014년 09월 30일 현재

제 43(전) 기 2014년 06월 30일 현재

주식회사 에스비아이2저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이2저축은행(이하 "당사")은 1972년 8월 29일에 설립되었으며, 수차례의 상호변경후 2013년 3월 일본 에스비아이홀딩스의 자회사로 편입되었습니다. 이에 따라, 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 당분기말 현재 보통주자본금은 386,857백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이에프 주식회사	20,632,616	26.68
에스비아이에프 주식회사	20,632,544	26.66
에스비아이에프 주식회사	20,632,544	26.66
주식회사 에스비아이저축은행	14,723,708	19.03
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 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 현금 및 현금성자산으로 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 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(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(%)	제44(당)기 1분기	제43(전기)
현금 및 현금성자산	현금	-	-	653,745	704,735
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.0 ~ 0.2	2,400,120	2,126,835
	소계			3,053,865	2,831,570
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.59 ~ 2.81	66,000,000	111,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.5	26,497,327	27,738,907
	기타예치금	한국씨티은행 외	2.45 ~ 2.73	27,572,159	55,638,713
	소계			120,069,486	194,377,620
합계				123,123,351	197,209,190

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

(단위:천원)				
계정과목	거래처	제44(당)기 1분기	제43(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	26,497,327	27,738,907	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

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

(단위:천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
제44(당)기 1분기	96,626,024	-	26,497,327	123,123,351
제43(전기)	169,470,283	-	27,738,907	197,209,190

5. 지급준비자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
지급준비예치금	26,497,327	27,738,907
지준유가증권(단기매매증권)	10,757,331	10,826,002
합계	37,254,658	38,564,909

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	12,294,067	9,623,040
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	27,400,427	25,278,914
지준산출금액(③=①+②)	39,694,494	34,901,954
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	7,938,899	6,980,391
지준으로 예치해야 할 금액(③-④)	31,755,595	27,921,563
지급준비예치금	26,497,327	27,738,907
초과액(부족액)	(5,258,268)	(182,656)

6. 단기매매증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제44(당)기 1분기			제43(전기)		
	평가전 장부가액	공정가치	장부가액	평가전 장부가액	공정가치	장부가액
지준유가증권	10,781,885	10,757,331	10,757,331	10,957,793	10,826,002	10,826,002
회사채	9,881,849	9,897,885	9,897,885	9,771,527	9,881,849	9,881,849
합계	20,663,734	20,655,216	20,655,216	20,729,320	20,707,851	20,707,851

(2) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제44(당)기 1분기			제43(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
국민주택1종 09-07	-	-	-	4,331	4,321	(10)
국민주택1종 09-09	-	-	-	39,862	39,797	(65)
국민주택1종 11-06	654,064	658,436	4,372	647,780	654,064	6,284
국고0450-1503	10,127,821	10,098,895	(28,926)	10,265,820	10,127,820	(138,000)
합계	10,781,885	10,757,331	(24,554)	10,957,793	10,826,002	(131,791)

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
종 목	제44(당)기 1분기			제43(전기)		
	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익	평가전 장부가액	공정가액 / 장부가액	평가손익
두산중공업 40	9,400,160	9,443,254	43,094	9,376,410	9,400,160	23,750
신화인터택CB	481,689	454,631	(27,058)	395,117	481,689	86,572
합 계	9,881,849	9,897,885	16,036	9,771,527	9,881,849	110,322

7. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제44(당기 1분기)			제43(전기)		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
주식	11,865,517	6,544,937	6,544,937	11,865,517	6,466,989	6,466,989
지분유가증권	87,496,777	87,496,777	87,496,777	94,902,409	94,902,409	94,902,409
수익증권	9,347,684	9,371,364	9,371,364	1,347,684	1,347,684	1,347,684
합계	108,709,978	103,413,078	103,413,078	108,115,610	102,717,082	102,717,082

(2) 당분기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
종목	제44(당기 1분기)				제43(전기)			
	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적평가손익
대농(*1)	-	150	150	-	-	150	150	-
타임즈코어(*2)	4.76	500,000	135,180	(364,820)	4.76	500,000	135,180	(364,820)
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	1,406,763	955,866	(450,897)
연합뉴스티브이(*2)	1.65	1,000,000	523,200	(476,800)	1.65	1,000,000	523,200	(476,800)
채널에이(*2)	0.25	1,000,000	466,800	(533,200)	0.25	1,000,000	466,800	(533,200)
PPOB(*2)	3.81	1,611,721	3,747,477	2,135,756	3.81	1,611,721	3,747,477	2,135,756
금호산업	0.11	494,262	439,344	(54,918)	0.11	494,262	361,396	(132,866)
쌍용건설(*3)	0.35	5,152,621	-	-	2.80	5,152,621	-	-
극동건설(*4)	3.17	-	-	-	3.17	-	-	-
합계		11,865,517	6,544,937	(167,959)		11,865,517	6,466,989	(245,907)

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

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

(*3) 당사는 전기중 출자전환으로 취득한 지분증권인 쌍용건설 주식의 장부가액 5,152,621천원은 회수가능가액이 취득원가보다 낮아 전액 손상차손을 인식하였습니다. 또한 당분기 중 쌍용건설의 감자와 불균등유상증자로 인해 지분율이 2.8%에서 0.35%로 변동되었습니다.

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

(3) 당분기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
구분	만기일	제44(당)기 1분기			제43(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
구조조정기금채권변이 3007-30호(*)	2014-12-30	37,088,905	37,088,905	-	37,088,905	37,088,905	-
구조조정기금채권(*)	2014-12-30	50,407,872	50,407,872	-	57,813,504	57,813,504	-
합계		87,496,777	87,496,777	-	94,902,409	94,902,409	-

(*) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 한국자산관리공사에 매각하고 그 대가로 한국자산관리공사가 발행한 구조조정기금채권을 취득하였습니다. (주석18참조)

(4) 당분기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)							
구분	만기일	제44(당)기 1분기			제43(전기)		
		취득원가	장부가액	누적평가 손익	취득원가	장부가액	누적평가 손익
현대스위스 사모특별자산신탁 제26호(*)	2014-10-31	1,347,684	1,347,684	-	1,347,684	1,347,684	-
현대선박사모 특별자산투자신탁3호	2019-09-15	8,000,000	8,023,680	23,680	-	-	-
합계		9,347,684	9,371,364	23,680	1,347,684	1,347,684	-

(*) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱 대출채권을 하우자산운용(구, 현대스위스자산운용)이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 유동화하고 그 대가로 수익증권을 취득하였습니다. (주석18참조)

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
기초잔액	(245,907)	111,646
처분 등	-	(42,452)
평가	101,628	(661,447)
기타	-	314,856
이연법인세 변동분	-	31,490
기말잔액	(144,279)	(245,907)

8. 대출채권

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

(단위:천원)				
구분		이자율(%)	제44(당)기 1분기	제43(전기)
대출채권	할인어음	11.5 ~ 12.0	2,718,721	3,093,043
	예적금담보대출	3.8 ~ 7.0	1,796,041	1,879,730
	일반자금대출	2.0 ~ 35.0	707,330,940	690,238,963
	종합통장대출	4.1 ~ 24.7	41,299,019	44,759,327
	기타대출(*1)	1.0 ~ 10.0	47,746,240	32,012,837
	소계		800,890,961	771,983,900
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	2,546,662	1,844,472
합계			803,437,623	773,828,372

(*1) 당분기 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 79,083천원과 106,846천원을 차감전 금액입니다.

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

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

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)					
구분		1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
대출채권	할인어음	2,718,721	-	-	2,718,721
	예적금담보대출	1,641,311	147,430	7,300	1,796,041
	일반자금대출	449,948,895	74,152,309	183,229,736	707,330,940
	종합통장대출	41,299,019	-	-	41,299,019
	기타대출	23,303,960	10,000,000	14,442,280	47,746,240
	소계	518,911,906	84,299,739	197,679,316	800,890,961
기타자산	여신성가지급금	2,546,662	-	-	2,546,662
합계		521,458,568	84,299,739	197,679,316	803,437,623

② 제43(전기)

(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
	소계	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

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
대기업	17,302,228	7,806,640
중소기업	448,673,041	470,124,550
가 계	320,473,413	275,343,833
기 타	16,988,941	20,553,349
합 계	803,437,623	773,828,372

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
건 설 업	112,648,774	104,783,943
금융및보험업	43,685,009	40,599,274
도 소 매 업	44,178,210	39,254,780
부동산및임대업	149,936,498	175,401,670
숙박및음식점업	19,738,450	20,147,468
오락문화및운동관련서비스업	30,638,385	32,072,869
운수및창고업	562,587	689,000
제 조 업	23,834,715	12,108,031
기 타	378,214,995	348,771,337
합 계	803,437,623	773,828,372

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

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	-	816,500	1,793,037	109,184	2,718,721	1,617,261
예적금담보대출	1,796,041	-	-	-	-	1,796,041	8,980
일반자금대출	311,949,652	25,916,052	233,645,079	53,107,233	82,712,924	707,330,940	179,913,961
종합통장대출	3,736,188	5,319,968	15,099,552	1,139,206	16,004,105	41,299,019	20,003,501
기타대출	20,000,000	16,062,458	11,218,167	-	465,615	47,746,240	4,130,496
여신성가지급금	-	323,763	942,169	82,732	1,197,998	2,546,662	1,463,718
합계	337,481,881	47,622,241	261,721,467	56,122,208	100,489,826	803,437,623	207,137,917

② 제43(전기)

(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	1,096,966	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

(6) 당분기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
기초잔액	213,061,383	279,389,233
대출채권 상각	(1,855,345)	(153,159,817)
대출채권 매각	(21,659,712)	(58,352,082)
대출채권 환매	6,835,061	37,112,278
출자전환	-	(5,227,191)
상각여신의 회수	167,092	2,228,027
전입액	10,589,438	111,070,935
기말잔액	207,137,917	213,061,383

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

(단위:천원)			
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)	제42(전전기)
대출채권	803,437,623	773,828,372	1,104,434,056
대손충당금	207,137,917	213,061,383	279,389,233
설정률	25.78%	27.53%	25.30%

(8) 대출채권의 양도

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

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)								
매각자산	매각자산의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부가액					
PF채권	19,303,117	14,483,239	4,819,878	7,329,082	2,509,204	-	우미건설	2014.07
신용회복채권 등	13,195,870	7,176,473	6,019,397	9,521,870	3,509,874	7,401	㈜한빛자산관리대부 외 2	2014.09
합계	32,498,987	21,659,712	10,839,275	16,850,952	6,019,078	7,401		

② 제43(전기)

(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
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	21,890,106	17,862,827	4,027,279	6,503,266	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	-	카이로스 대부 외 2	2014.03
신용회복채권 등	35,709,675	20,312,406	15,397,269	19,786,957	6,976,138	2,586,450	외환베리타스제1차대부 외 5	2014.06
합계	83,343,674	58,352,082	24,991,592	39,368,737	18,015,054	3,637,909		

9. 유형자산

당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)				
과 목	기초장부가액	취득	감가상각비	기말장부가액
동 산	248,709	23,534	(30,837)	241,406
기타의유형자산	886,080	-	(99,897)	786,183
합 계	1,134,789	23,534	(130,734)	1,027,589

② 제43(전)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

10. 투자자산

당분기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전)기
회원권	2,136,743	2,136,743
미술품	13,000	13,000
손상차손누계액(*)	(760,370)	(760,370)
합 계	1,389,373	1,389,373

(*) 당분기말 및 전기말 현재 골프회원권 및 콘도회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.

11. 무형자산

당분기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)				
과 목	기초장부가액	취득	상각비	기말장부가액
개발비	55,230	38,610	(5,056)	88,784
기타의무형자산	7,079,333	29,822	(530,866)	6,578,289
합 계	7,134,563	68,432	(535,922)	6,667,073

② 제43(전)기

(단위:천원)					
과 목	기초장부가액	취득	상각비	기타증감	기말장부가액
개발비	-	62,525	(7,295)	-	55,230
기타의무형자산	8,440,373	654,044	(2,039,699)	24,615	7,079,333
합 계	8,440,373	716,569	(2,046,994)	24,615	7,134,563

12. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)					
계정과목	기초장부가액	취득	처분액	손상차손	기말장부가액
비업무용토지	71,360,172	-	(11,700,000)	-	59,660,172
비업무용건물	11,300,725	-	(1,530,375)	(199,064)	9,571,286
합 계	82,660,897	-	(13,230,375)	(199,064)	69,231,458

당분기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액 : 14,969,000천원 및 근저당권금액 : 18,021,000천원)로 제공되어 있습니다.

② 제43(전기)

(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
합 계	94,324,013	12,869,864	(13,126,705)	(11,406,275)	82,660,897

전기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액 : 17,291,000천원 및 근저당권금액 : 18,021,000천원)로 제공되어 있습니다.

13. 보유토지의 공시지가

당분기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제44(당기 1분기)		제43(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
비업무용토지	59,660,172	49,835,442	71,360,172	54,191,568

14. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
보험종류	자 산	부보액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	600,000	LIG 손해보험(주)
화재 및 영업배상	동산/임차자 배상	8,327,282	LIG 손해보험(주)
전자배상책임보험	전자배상	100,000	현대해상화재보험(주)
합 계		9,027,282	

15. 예수부채

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
요구불예금	27,904,984	29,496,543
기한부예금(*)	710,297,798	754,816,944
합계	738,202,782	784,313,487

(*) 재무제표상 예수부채 중 보통예금과 별단예금을 제외한 금액입니다.

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

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.2 ~ 2.5	27,755,042	-	-	27,755,042
별단예금	-	149,942	-	-	149,942
수입부금	3.0	10,060	-	-	10,060
자유적립예금	2.3 ~ 5.5	1,906,461	526,215	127,247	2,559,923
정기예금	2.1 ~ 5.5	297,686,641	251,091,177	31,223,774	580,001,592
정기적금	3.5 ~ 5.8	74,284,012	44,266,851	9,171,908	127,722,771
가계장기저축	0.2	3,152	-	-	3,152
근로자우대저축	0.2	300	-	-	300
합계		401,795,610	295,884,243	40,522,929	738,202,782

② 제43(전기)

(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

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

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)				
금융기관	종류	연이자율(%)	금액	최종만기일
하우자산운용	보통예금	0.2	37,630	-
흥국생명보험	보통예금	0.2	9,051	-
합 계			46,681	

② 제43(전기)

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

16. 차입부채

당분기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제44(당)기 1분기	제43(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				(13,545)	(20,573)
합 계				39,986,455	39,979,427

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

17. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
기초잔액	725,784	471,751
퇴직급여지급액	(58,229)	(213,764)
퇴직급여설정액	144,736	467,797
기말잔액	812,291	725,784

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
기초잔액	616,917	377,941
증가액	4,312	423,341
감소액	(41,474)	(184,365)
기말잔액	579,755	616,917

(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 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 회수 실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있으며, 이러한 정산을 통하여 추가적 손실이 발생할 수 있습니다.

(2) 당분기와 전기 중 매각거래와 관련된 총손실 예상액 및 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)				
구분	한국자산관리공사		현대스위스사모 특별자산신탁 (2008.12.30)	합계
	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	58,435,682	65,995,822	4,510,393	128,941,897
장부가액	41,593,451	58,461,431	1,347,684	101,402,566
총손실 예상액	26,729,320	33,391,166	1,347,684	61,468,170
당기초 총당부채	25,762,499	35,470,863	1,347,684	62,581,046
총당부채 전입액	966,822	2,878,270	-	3,845,092
환매	-	(4,957,968)	-	(4,957,968)
당분기말 총당부채	26,729,320	33,391,166	1,347,684	61,468,170

② 제43(전)기

(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	27,691,922	41,593,452	67,761,431	1,347,684	138,394,489
총손실 예상액	19,003,769	27,280,197	38,752,280	1,347,684	86,383,930
전기초 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)
전기말 총당부채	-	25,762,499	35,470,863	1,347,684	62,581,046

(3) 지급보증 담보 제공

한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지준예탁금을 담보(담보설정금액 : 9,405,581천원)로 제공하고 있습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 39건이고 금액은 25,694,367천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 5건(총 소송가액은 4,522,379천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 6건(총 소송가액은 3,251,246천원)입니다. 당분기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 지급받은 보증

당분기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 11,962백만원을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	재할인거래약정	지급준비예치금의 25%
	콜머니거래약정	지급준비예치금의 95%
	차입거래약정	지급준비예치금의 25%
	내국환거래약정(*1)	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정(*2)	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정	지급준비예치금의 70%

(*1) 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금이 담보(한도금액: 13,000,000천원, 담보제공금액: 8,691,000천원)로 제공되어 있습니다.

(*2) 한국자산관리공사에의 PF대출채권 매각에 대한 사후 정산대금 지급을 담보하기 위해 한국자산관리공사에 저축은행중앙회의 지급보증서(보증한도금액: 11,374,581천원)를 제출하였으며, 이를 위하여 당사는 당분기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금을 담보(담보설정금액 : 714,581천원)로 제공하고 있습니다.

20. 파생상품

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

(단위:천원)				
구분	제44(당)기 1분기		제43(전)기	
	장부가액	평가이익(손실)	장부가액	평가이익(손실)
신화인터텍 워런트	52,222	(20,708)	72,930	(18,308)
코아로직(4차) 워런트(*)	-	-	6	(365,916)
한진피앤씨 워런트(*)	-	(3)	3	(353,565)
합계	52,222	(20,711)	72,939	(737,789)

(*) 독립적인 유가증권평가 전문기관인 KIS채권평가(주)가 전기말 현재 기준으로 산정한 금액을 전기말 장부금액으로 계상하였고, 당분기말 공정가치는 '0'으로 산정하였습니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 보유하고 있는 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
한진피앤씨 워런트	2013-06-08	2015-05-08	2,785	897,666

(*) 당분기말 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) 당분기와 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
법인세부담액	-	-
총법인세효과	-	-
(+) 자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	476
법인세비용	-	476

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

22. 자본금

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

(2) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)				
구분	제44(당)기 1분기		제43(전기)	
	주식수	금액	주식수	금액
기초잔액	77,371,402	386,857,010	12,430,002	62,150,010
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	77,371,402	386,857,010

당사는 전기 중 경영개선계획에 따라 에스비아이저축은행 및 에스비아이에프주식회사 등이 33,086,200주(2013년 12월 24일), 19,992,000주(2014년 03월 29일), 11,863,200주(2014년 06월 14일)의 유상증자를 하였습니다.

23. 이익잉여금

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

(단위:천원)		
구분	제44(당)기 1분기	제43(전기)
이익준비금	18,750,000	18,750,000
기업발전적립금	30,000	30,000
합계	18,780,000	18,780,000

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금의(손익계산서의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 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.

24. 주당손익

(1) 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원, 주)		
내역	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
분기순손실	(1,990,590,246)	(29,891,527,288)
가중평균유통보통주식수	77,371,402	12,430,002
주당손실	(26)	(2,405)

(2) 당분기와 전분기 중 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

일자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2014.07.01~2014.09.30	77,371,402	92/92	77,371,402

② 제43(전)기 1분기

일자	주식수	가중평균일수	가중평균유통주식수
2013.07.01~2013.09.30	12,430,002	92/92	12,430,002

(3) 당분기말과 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당손익은 기본주당손익과 일치합니다.

25. 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) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
특수관계자명	제44(당)기 1분기		제43(전기)	
	예수부채	미지급금	예수부채	미지급금
(주)에스비아이4저축은행	-	-	-	1,705

(3) 당분기말 현재 종업원대여금은 없으며, 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제43(전기)

(단위:천원)				
계정과목	전기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	48,327	-	(48,327)	-

(4) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

① 제44(당)기 1분기

(단위:천원)		
급여	퇴직급여	합 계
830,375	112,710	943,085

① 제43(전)기 1분기

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

당사의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

26. 운용리스

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

(단위:천원)		
구 분	제44(당)기 1분기	제43(전)기
1년 이내	49,580	51,080
1년 초과 5년 이내	56,070	67,590
합 계	105,650	118,670

27. 기타영업잡비용

당분기와 전분기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
캠코매각(PF채권) 사후정산관련 기타총당부채전입액	3,845,092	5,508,560

28. 판매관리비

당분기와 전분기의 판매관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
급여	1,351,913	1,351,789
퇴직급여	144,736	62,176
복리후생비	299,561	279,246
여비교통비	16,768	5,105
통신비	31,356	13,586
전력및수도료	18,391	26,185
도서인쇄비	42,669	45,439
세금과공과	363,226	257,519
임차료	270,027	284,464
차량비	22,078	32,246
소모품비	9,648	8,434
전산업무비	225,681	156,495
감가상각비	130,734	224,742
무형자산상각비	535,922	498,190
수선유지비	3,271	1,393
보험료	5,236	4,592
접대비	11,725	4,834
운반및보관료	1,781	1,159
등기소송비	17,426	57,010
회의비	-	1,528
연수비	6,106	1,593
용역비	661,351	287,919
광고선전비	3,901,143	183,975
합 계	8,070,749	3,788,091

29. 부가가치 관련 자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
금 여	1,351,913	1,351,789
퇴직급여	144,736	62,176
복리후생비	299,561	279,246
감가상각비	130,734	224,742
임차료	270,027	284,464
세금과공과	363,226	257,519

30. 현금흐름표

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

(단위:천원)		
과 목	제44(당)기 1분기	제43(전)기 1분기
대출채권에서 매도가능증권으로 대체	-	5,152,621
매도가능증권에서 대출채권으로 대체	7,405,631	-
대출채권 상각 등	23,515,056	7,023,632
기타총당부채에서 대손총당금으로 대체	4,957,968	-

31. 포괄손익계산서

(단위:천원)				
구분	제44(당)기 1분기		제43(전)기 1분기	
분기순손실		(1,990,590)		(29,891,527)
기타포괄손익		101,628		(1,689)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 전분기 : 476천원)	101,628		(1,689)	
포괄손실		(1,888,962)		(29,893,216)

32. 채권 · 채무 재조정

(1) 전기 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 채권 · 채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
전기초잔액	당기발생 대손상각비	채권과 직접 상계한 금액	전기말잔액
5,803,468	(576,277)	(5,227,191)	-

33. 보고기간 종료일 이후 중요사건

당사는 2014년 9월 18일 이사회 승인, 2014년 10월 17일 금융위원회 승인 및 2014년 10월 31일 이사회와 보고총회에 갈음하는 합병공고를 통하여, 2014년 10월 31일을 합병기일로 (주)에스비아이저축은행으로 합병되었습니다.