

주식회사 에스비아이저축은행의 재 무 제 표

제 45(당) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지
제 44(전) 기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

주식회사 에스비아이저축은행

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
II. (첨부)재무제표		
재무상태표	_____	4
손익계산서	_____	7
자본변동표	_____	10
현금흐름표	_____	11
주석	_____	14
III. 내부회계관리제도 검토의견		
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	_____	70
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	_____	72

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2015년 8월 31일

우리는 별첨된 주식회사 에스비아이저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명 정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 에스비아이저축은행의 2015년 6월 30일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 35에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 35에서 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 에스비아이2저축은행, 에스비아이3저축은행, 에스비아이4저축은행을 흡수합병하였습니다.

기타사항

2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 대주회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 8월 26일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2014년 6월 30일 현재 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 8월 31일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 에스비아이저축은행

제 45 기

2014년 07월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

제 44 기

2013년 07월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 Nakamura Hideo

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로5길 26 센터원빌딩 동관 9F

(전 화) 1566-2210

재 무 상 태 표

제 45(당) 기 2015년 06월 30일 현재

제 44(전) 기 2014년 06월 30일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45(당) 기	제 44(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,5)	648,297,121,744	222,612,696,209
1. 현금및현금성자산	5,299,628,607	3,651,123,666
2. 예치금	642,997,493,137	218,961,572,543
(1) 지급준비예치금(주석5)	187,932,616,945	44,528,441,899
(2) 중앙회예치금	247,000,000,000	124,000,000,000
(3) 기타예치금	208,064,876,192	50,433,130,644
II. 유가증권	237,977,521,952	327,559,110,248
1. 단기매매증권(주석6)	67,595,473,553	1,172,194,352
(1) 주식	8,549,134,510	599,138,230
(2) 지준유가증권(주석5)	1,054,283,748	573,056,122
(3) 회사채	1,201,678,791	-
(4) 수익증권	56,790,376,504	-
2. 매도가능증권(주석7)	170,382,048,399	232,197,566,373
(1) 주식(주석33)	43,115,293,559	6,896,036,188
(2) 지준유가증권	-	203,072,088,335
(3) 회사채	30,966,000,000	-
(4) 수익증권	86,436,234,293	22,229,441,850
(5) 기업어음(OP)	9,864,520,547	-
3. 지분법적용투자주식(주석8,26)	-	94,189,349,523
III. 대출채권(주석9)	2,658,725,004,491	947,819,888,161
1. 대출금	3,056,909,091,179	1,178,766,843,394
(1) 할인어음	17,490,469,869	1,170,597,000
(2) 계약금액내대출	370,000,000	519,800,000
(3) 예적금담보대출	6,028,773,728	2,028,938,000
(4) 일반자금대출(주석34)	2,261,908,378,160	803,098,764,302
(5) 종합통장대출	79,581,656,198	48,962,300,020
(6) 기타대출채권	691,529,813,224	322,986,444,072
2. 이연대출부대비용	1,139,465,213	3,170,914,727
3. 대손충당금	(397,844,530,684)	(232,876,204,235)
4. 현재가치할인차금	(1,479,021,217)	(1,241,665,725)
IV. 유형자산(주석10,15)	17,958,684,649	7,845,625,286
1. 토지(주석14)	7,263,685,105	3,035,685,105
2. 건물	3,793,146,995	1,981,146,998
감가상각누계액	(230,931,259)	(90,802,579)
3. 동산	33,685,450,733	22,312,877,824

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
감가상각누계액	(28,230,296,672)		(20,898,077,040)	
4.기타의유형자산	6,701,556,212		3,338,123,406	
감가상각누계액	(5,023,926,465)		(1,833,328,428)	
V.기타자산		337,130,332,423		178,523,779,505
1.보증금	18,976,295,290		7,121,533,060	
2.미수금	1,221,304,102		149,236,567	
3.미수수익	19,559,987,479		28,915,739,769	
4.선급비용	84,462,015		18,542,229	
5.선급금	3,546,835,060		-	
6.파생상품자산(주석21)	19,437,252,400		3,707,975,375	
7.투자자산(주석11)	4,314,793,293		1,835,002,459	
손상차손누계액	(872,905,200)		(173,456,600)	
8.무형자산(주석12)	62,523,203,787		18,014,949,001	
(1)핵심예금자산	38,813,511,111		-	
(2)개발비	339,380,101		111,390,536	
(3)기타의무형자산	23,370,312,575		17,903,558,465	
9.비업무용자산(주석13)	183,493,519,267		109,991,096,024	
(1)비업무용토지(주석14)	174,563,953,999		63,918,073,113	
손상차손누계액	(46,338,916,518)		(6,475,046,502)	
(2)비업무용건물	72,900,310,722		62,281,465,452	
손상차손누계액	(18,433,832,142)		(10,497,610,909)	
(3)비업무용동산	1,140,486,909		863,234,070	
손상차손누계액	(338,483,703)		(99,019,200)	
10.잡자산	13,813,054,173		4,772,958,355	
(1)가지금(주석9)	11,117,606,638		6,708,730,434	
기타대손충당금(주석9)	(5,636,603,873)		(3,353,489,720)	
(2)종업원대여금(주석9,26)	46,000,000		46,000,000	
기타대손충당금(주석9)	(230,000)		(230,000)	
(3)공탁금	971,760,000		625,630,000	
(4)당기법인세자산(주석22)	7,291,719,684		740,264,834	
(5)기타잡자산	22,801,724		6,052,807	
11.내국환	11,032,530,757		4,170,203,266	
자 산 총 계		3,900,088,665,259		1,684,361,099,409
부 채				
I.예수부채(주석16)		3,368,356,516,470		1,231,996,511,250
1.예수금	3,368,356,516,470		1,231,996,511,250	
(1)보통예금	96,171,688,431		46,304,123,920	
(2)별단예금	621,211,206		295,863,692	
(3)수입부금	63,858,050		380,915,030	
(4)자유적립예금	11,136,263,341		4,647,203,962	
(5)정기예금	2,517,263,077,647		1,013,272,716,961	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
(6)정기적금	743,096,506,093		167,095,247,685	
(7)가계장기저축	3,511,702		360,000	
(8)근로자우대저축	400,000		80,000	
II.차입부채(주석17)		39,998,018,117		59,972,034,161
1.사채	40,000,000,000		60,000,000,000	
2.사채할인발행차금	(1,981,883)		(27,965,839)	
III.기타부채		116,725,742,906		232,192,156,162
1.퇴직급여충당부채(주석18)	4,563,842,842		1,041,773,156	
퇴직연금운용자산	(4,107,482,204)		(885,507,234)	
2.기타충당부채(주석19)	100,000,000		149,381,776,518	
3.파생상품부채(주석21)	2,704,230,000		-	
4.미지급금(주석26)	1,483,896,237		505,716,650	
5.미지급비용	68,663,607,359		55,545,178,937	
6.선수수익	4,841,825,115		8,732,477,226	
7.수입보증금	7,995,214,580		6,145,552,757	
8.잡부채	12,217,458,953		6,027,370,552	
(1)가수금	10,997,243,719		4,283,231,188	
(2)수입제세	1,211,745,500		635,357,515	
(3)당기법인세부채(주석22)	-		15,552,648	
(4)기타부채	8,469,734		1,093,229,201	
9.내국환	18,263,150,024		5,697,817,600	
부 채 총 계		3,525,080,277,493		1,524,160,701,573
자 본				
I.자본금(주석23,35)		1,561,472,220,000		905,507,115,000
1.보통주자본금	1,561,472,220,000		905,507,115,000	
II.자본잉여금		10,227,397,533		600,575,985
1.기타자본잉여금(주석35)	10,227,397,533		600,575,985	
III.자본조정		(494,299,669,759)		(13,320,086,045)
1.주식할인발행차금	(4,647,971,622)		(4,280,502,838)	
2.자기주식(주석23)	(55,553,483,516)		-	
3.기타자본조정(주석35)	(434,098,214,621)		(9,039,583,207)	
IV.기타포괄손익누계액		5,958,325,741		(1,074,757,876)
1.매도가능증권평가이익(손실)(주석7,35)	5,958,325,741		(671,471,304)	
2.지분법자본변동(주석8,35)	-		(403,286,572)	
V.결손금(주석24)		(708,349,885,749)		(731,512,449,228)
1.법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2.미처리결손금	(736,426,885,749)		(759,589,449,228)	
자 본 총 계		375,008,387,766		160,200,397,836
부 채 및 자 본 총 계		3,900,088,665,259		1,684,361,099,409

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 45(당) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 44(전) 기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 45(당) 기	제 44(전) 기
I. 영업수익	391,253,744,082	193,409,893,639
1. 이자수익	261,048,928,744	150,201,684,019
(1) 예치금이자	11,409,098,110	6,633,127,538
(2) 단기매매증권이자	359,116,381	143,914,132
(3) 매도가능증권이자	3,512,225,193	7,039,247,398
(4) 대출채권이자	245,626,660,194	134,605,651,339
가. 어음할인료	92,618,206	38,791,774
나. 계약금액내대출이자	81,638,600	67,990,192
다. 예적금담보대출이자	253,318,966	146,751,153
라. 일반자금대출이자	194,130,540,145	124,507,793,946
마. 종합통장대출이자	14,551,738,389	1,807,190,106
바. 기타대출이자	36,516,805,888	8,037,134,168
(5) 기타이자수익	141,828,866	1,779,743,612
가. 종업원대여금이자	3,899,282	3,899,282
나. 수입잡이자	137,929,584	1,775,844,330
2. 유가증권평가및처분이익	5,694,851,597	189,162,625
(1) 단기매매증권처분이익	783,152,249	185,152,217
(2) 단기매매증권평가이익(주식6)	4,695,085,351	4,010,408
(3) 매도가능증권처분이익	216,613,997	-
3. 대출채권평가및처분이익(주식9)	66,565,376,659	35,216,362,391
(1) 대출채권매각이익	66,565,376,659	35,216,362,391
4. 수수료수익	5,271,001,421	2,143,183,390
(1) 송금수입수수료	18,912,300	7,867,700
(2) 중도해지수입수수료	197,317,039	-
(3) 기타수입수수료	5,054,772,082	2,135,315,690
5. 배당금수익	650,970,440	295,842,800
(1) 단기매매주식배당금수익	91,201,400	7,173,700
(2) 매도가능증권배당금수익	559,769,040	288,669,100
6. 기타영업수익	52,022,615,221	5,363,658,414
(1) 파생상품거래이익	13,891,516,188	-
(2) 파생상품평가이익(주식21)	15,733,559,714	2,574,783,587
(3) 기타영업잡수입	22,397,539,319	2,788,874,827
II. 영업비용	335,588,627,978	331,384,859,073
1. 이자비용	83,720,988,933	53,774,800,247
(1) 예수금이자	78,891,398,345	46,168,177,493

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
가. 보통예금이자	773,192,204		701,819,953	
나. 부금이자	7,484,402		9,949,530	
다. 자유적립예금이자	208,499,241		167,982,314	
라. 정기예금이자	57,076,430,460		40,755,751,527	
마. 정기적금이자	20,825,784,362		4,532,672,977	
바. 가계장기저축이자	6,937		999	
사. 근로자우대저축이자	739		193	
(2)표지어음예수금이자	-		1,245,176	
(3)사채이자	3,648,094,487		5,208,216,917	
(4)기타이자비용	1,181,496,101		2,397,160,661	
2. 유가증권평가및처분손실		4,879,996,750		582,925,505
(1)단기매매증권처분손실	2,092,576,386		477,751,143	
(2)단기매매증권평가손실(주식6)	886,947,759		68,403,862	
(3)매도가능증권처분손실	2,484,605		36,770,500	
(4)매도가능증권상차손(주식7)	1,897,988,000		-	
3. 대출채권평가및처분손실(주식9)		99,559,435,224		159,786,036,349
(1)대손상각비	99,273,152,179		157,296,751,809	
(2)대출채권매각손실	286,283,045		2,489,284,540	
4. 수수료비용		29,551,218,026		18,519,350,271
(1)송금지급수수료	3,353,500		1,190,500	
(2)연체대출회수수료	1,285,885,621		894,027,514	
(3)기타지급수수료	28,261,978,905		17,624,132,257	
5. 판매비와관리비(주식29,30)		92,552,587,937		43,247,088,692
(1)인건비	20,941,725,908		8,199,551,147	
(2)경비	71,610,862,029		35,047,537,545	
6. 기타영업비용		25,324,401,108		55,474,658,009
(1)파생상품거래손실	610,643,148		-	
(2)파생상품평가손실(주식21)	1,863,712,077		18,307,625	
(3)예금보험료	13,105,699,121		7,543,876,298	
(4)기타영업잡비용(주식19,28)	9,744,346,762		47,912,474,086	
III. 영업이익(손실)		55,665,116,104		(137,974,965,434)
IV. 영업외수익		10,305,272,646		11,944,301,522
1. 유형자산처분이익	7,905,988		-	
2. 비업무용자산처분이익	1,118,633,921		2,349,993,269	
3. 수입임대료	934,567,626		1,038,885,462	
4. 지분법적용투자주식처분이익(주식8,26)	1,830,488,533		-	
5. 기타영업외수익	6,413,676,578		8,555,422,791	
(1)잡이익	6,413,676,578		8,555,422,791	
V. 영업외비용		36,868,989,511		101,418,990,579
1. 유형자산처분손실	4,417,323		18,000	
2. 비업무용자산처분손실	29,000,000		726,011,231	

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
3.지분법손실(주석8)	10,695,276,224		82,055,618,610	
4.비업무용자산손상차손(주석13)	24,472,864,821		17,071,676,611	
5.기타영업외비용	1,667,431,143		1,565,666,127	
(1)유입물건관리비	845,473,892		918,566,121	
(2)잡손실	821,957,251		647,100,006	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		29,101,399,239		(227,449,654,491)
VII. 법인세비용(주석22)		5,938,835,760		-
VIII. 당기순이익(손실)		23,162,563,479		(227,449,654,491)
IX. 주당이익(손실)(주석25)		96		(2,162)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 45(당) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 44(전) 기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013년 07월 01일(제 44(전) 기 기초)	224,100,010,000	3,050,666	(9,988,645,955)	1,613,881,559	(433,237,359,495)	(217,509,063,225)
1. 당기순손실	-	-	-	-	(227,449,654,491)	(227,449,654,491)
2. 유상증자(주식23)	681,407,105,000	-	(3,331,440,090)	-	-	678,075,664,910
3. 지분법자본변동(주식8)	-	-	-	(1,902,168,960)	-	(1,902,168,960)
4. 지분법평가에 의한 조정등	-	597,525,319	-	-	-	597,525,319
5. 지분법종단후 인식	-	-	-	-	(70,825,435,242)	(70,825,435,242)
6. 매도가능증권평가손익	-	-	-	(786,470,475)	-	(786,470,475)
2014년 06월 30일(제 44(전) 기 기말)	905,507,115,000	600,575,985	(13,320,086,045)	(1,074,757,876)	(731,512,449,228)	160,200,397,836
2014년 07월 01일(제 45(당) 기 기초)	905,507,115,000	600,575,985	(13,320,086,045)	(1,074,757,876)	(731,512,449,228)	160,200,397,836
1. 당기순이익	-	-	-	-	23,162,563,479	23,162,563,479
2. 유상증자(주식23)	74,741,925,000	-	(367,468,784)	-	-	74,374,456,216
3. 합병으로 인한 증감(주식23,35)	581,223,180,000	9,626,821,548	(425,058,631,414)	665,057,270	-	166,456,427,404
4. 자기주식의 취득(주식23)	-	-	(55,553,483,516)	-	-	(55,553,483,516)
5. 지분법자본변동(주식8)	-	-	-	151,144,735	-	151,144,735
6. 매도가능증권평가손익(주식7)	-	-	-	6,216,881,612	-	6,216,881,612
2015년 06월 30일(제 45(당) 기 기말)	1,561,472,220,000	10,227,397,533	(494,299,669,759)	5,958,325,741	(708,349,885,749)	375,008,387,766

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 45(당) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 44(전) 기 2013년 07월 01일부터 2014년 06월 30일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45(당) 기	제 44(전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(423,258,784,746)	82,700,990,756
(1) 당기순이익(손실)	23,162,563,479	(227,449,654,491)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	178,279,613,465	320,074,001,735
단기매매증권평가손실(주석6)	886,947,759	68,403,862
매도가능증권손상차손(주석7)	1,897,988,000	-
대손상각비(주석9)	99,273,152,179	157,296,751,809
퇴직급여(주석18)	1,856,894,523	729,760,686
감가상각비(주석10)	3,641,406,782	3,326,004,459
무형자산상각비(주석12)	18,260,411,012	5,931,899,164
파생상품평가손실(주석21)	1,863,712,077	18,307,625
기타총당부채전입액(주석19)	9,744,346,762	46,859,403,792
유형자산처분손실	4,417,323	18,000
비업무용자산처분손실	29,000,000	726,011,231
비업무용자산손상차손(주석13)	24,472,864,821	17,071,676,611
지분법손실(주석8)	10,695,276,224	82,055,618,610
잡손실	409,563,399	173,456,600
현재가치할증차금상각(이자수익)	2,410,925,218	-
사채할인발행차금상각(이자비용)	37,113,712	56,712,858
이연대출부대비용의 상각	2,795,593,674	5,759,976,428
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(24,380,478,500)	(5,051,721,811)
단기매매증권평가이익(주석6)	4,695,085,351	4,010,408
파생상품평가이익(주석21)	15,733,559,714	2,574,783,587
유형자산처분이익	7,905,988	-
비업무용자산처분이익	1,118,633,921	2,349,993,269
지분법적용투자주식처분이익(주석8,26)	1,830,488,533	-
잡이익	102,229,065	-
현재가치할인차금상각(이자수익)	892,575,928	122,934,547
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(600,320,483,190)	(4,871,634,677)
예치금의 감소(증가)	(58,704,720,543)	34,161,211,195
단기매매증권의 감소(증가)	18,338,392,512	38,855,461,517
매도가능증권의 감소(증가)	(125,203,274,263)	(7,652,662,061)
대출채권의 감소(증가)	(422,341,605,703)	(65,494,489,344)
미수금의 감소(증가)	(739,838,667)	16,527,980,017
미수수익의 감소(증가)	28,261,759,062	956,234,085
선급비용의 감소(증가)	341,521,839	15,816,688

과 목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
선급금의 감소(증가)	(387,180,000)		51,149,700	
파생상품자산의 감소(증가)	9,545,847,137		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	(5,715,114,882)		(391,334,603)	
잡자산의 감소(증가)	192,559,734		(1,722,117,932)	
내국환(자산)의 감소(증가)	(2,756,679,198)		(247,133,111)	
퇴직금의 지급(주석18)	(441,472,439)		(390,916,582)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(1,824,524,907)		(322,402,426)	
파생상품부채의 증가(감소)	1,547,180,000		-	
미지급금의 증가(감소)	655,950,679		419,770,104	
미지급비용의 증가(감소)	(39,070,285,697)		(11,961,297,011)	
선수수익의 증가(감소)	(12,367,150,074)		(376,613,386)	
수입보증금의 증가(감소)	741,461,823		(274,342,704)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(15,799,604)		-	
잡부채의 증가(감소)	3,787,861,158		(4,978,376,517)	
내국환(부채)의 증가(감소)	5,834,628,843		(2,047,572,306)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		31,920,221,929		(225,739,521,353)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	38,765,072,769		24,236,463,843	
합병으로 인한 현금유입	6,250,080,768		-	
지분법적용투자주식의 처분(주석8,26)	5,273,250,000		-	
동산의 처분	11,857,000		-	
보증금의 감소	-		907,342,150	
투자자산의 처분	865,000,000		900,000,000	
비업무용자산의 처분	25,953,815,001		22,031,291,693	
공탁금의 감소	411,070,000		397,830,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(6,844,850,840)		(249,975,985,196)	
동산의 취득(주석10)	4,936,346,550		760,154,630	
보증금의 증가	137,319,230		-	
투자자산의 취득	1,307,574,000		-	
개발비의 증가(주석12)	130,914,410		126,083,000	
기타의무형자산의 증가(주석12)	332,696,650		1,305,523,318	
비업무용자산의 취득(주석13)	-		6,762,074,248	
지분법적용투자주식증가(주석8)	-		241,022,150,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		392,987,067,758		144,623,420,854
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	461,892,259,192		681,407,105,000	
예수금의 증가	387,150,334,192		-	
유상증자(주석23)	74,741,925,000		681,407,105,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(68,905,191,434)		(536,783,684,146)	
예수금의 감소	-		518,452,244,056	
사채의 상환	60,000,000,000		15,000,000,000	
자기주식의 취득(주석23)	8,537,722,650		-	
주식발행비용	367,468,784		3,331,440,090	

과목	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		1,648,504,941		1,584,890,257
V. 기초의 현금및현금성자산		3,651,123,666		2,066,233,409
VI. 기말의 현금및현금성자산		5,299,628,607		3,651,123,666

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 45(당) 기 2015년 06월 30일 현재

제 44(전) 기 2014년 06월 30일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이저축은행(이하 "당사")은 1971년 10월 20일에 설립되었으며, 2013년 3월 일본 에스비아이홀딩스의 자회사로 편입되어 2013년 9월 1일 상호를 주식회사 현대스위스저축은행에서 주식회사 에스비아이저축은행으로 변경하였습니다. 또한, 2014년 10월 31일을 합병기준일로 하여, 에스비아이2저축은행, 에스비아이3저축은행, 에스비아이4저축은행을 흡수합병하였습니다. 이에 따라, 당사는 서울특별시 강남구 청담동에 위치한 청담지점을 포함하여 총 20개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 여러차례의 증자 등을 거쳐 당기말 현재 보통주자본금은 1,561,472,220천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이비에프 주식회사	69,965,347	22.40
에스비아이씨에프 주식회사	69,965,274	22.40
에스비아이아이이에프 주식회사	69,965,274	22.40
에스비아이에이에프 주식회사	51,188,430	16.39
주식회사 에스비아이저축은행	46,125,141	14.77
기 타	5,084,978	1.64
합 계	312,294,444	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 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품

(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 9 : 대출채권
- 주석 20 : 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) 현금및현금성자산

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

(3) 대손충당금

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

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 당사에게 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 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 설정률(부동산 프로젝트파이낸싱(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률	부동산프로젝트파이낸싱 설정률
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 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 총가로 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 보고기간 종료일마다 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 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 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 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치금은 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 기간동안 정률법(건물은 정액법)을 적용하여 상각하고 있습니다.

계정과목	내용연수
건물	40년
동산	4~5년
기타의유형자산	4~5년

(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.

또한, 당사는 사업결합에서 취득한 식별가능한 무형자산으로서 핵심예금을 인식하고 있으며, 핵심예금은 취득한 수신고객과의 안정적인 관계를 통해 절감된 자금조달비용의 공정가치를 반영하고 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 수급요건을 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 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간말 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직 연금합계액을 보험수리적 가정을 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 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(15) 납입자본

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

(16) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해 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.

(18) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 당사를 지배하고 있는 주주에 의하여 동일하게 지배를 받고 있는 기업을 인수하는 등의 동일지배하의 사업결합의 경우, 연결재무제표를 구성하는 해당 기업의 자산과 부채를 장부금액으로 인식하며, 피합병기업의 연결장부금액과 그 대가로 지급하는 금액의 차이는 자본잉여금 및 자본조정으로 반영하였습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	제 45(당) 기	제 44(전) 기
현금및 현금성자산	현금	-	-	1,810,723	730,337
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.00 ~ 0.20	3,488,906	2,920,786
	소 계			5,299,629	3,651,123
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.58	187,932,617	44,528,442
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.18 ~ 2.22	247,000,000	124,000,000
	기타예치금	한국씨티은행 외	1.50 ~ 2.15	208,064,876	50,433,131
	소 계			642,997,493	218,961,573
합 계				648,297,122	222,612,696

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제 45(당) 기	제 44(전) 기	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	187,932,617	44,528,442	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보
중앙회예치금	저축은행중앙회	20,600,000	-	수표용지 업무 담보
합 계		208,532,617	44,528,442	

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제 45(당) 기	460,364,505	-	187,932,617	648,297,122
제 44(전) 기	178,084,254	-	44,528,442	222,612,696

5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
지급준비예치금	187,932,617	44,528,442
지준유가증권(단기매매증권)	1,054,284	573,056
합계	188,986,901	45,101,498

(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, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	74,317,379	16,314,830
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	117,279,348	30,205,051
지준산출금액 (③=①+②)	191,596,727	46,519,881
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액중 적은금액)	1,045,747	569,305
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	190,550,980	45,950,576
지급준비예치금	187,932,617	44,528,442
부족액	(2,618,363)	(1,422,134)

6. 단기매매증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	9,066,696	8,549,135	8,549,135	667,282	599,138	599,138
지분유가증권	1,051,347	1,054,284	1,054,284	569,305	573,056	573,056
회사채	1,296,475	1,201,679	1,201,679	-	-	-
수익증권	52,372,818	56,790,376	56,790,376	-	-	-
합 계	63,787,336	67,595,474	67,595,474	1,236,587	1,172,194	1,172,194

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
티에스엠텍	-	-	-	667,282	599,138	(68,144)
IBK스팩2호	56,000	61,460	5,460	-	-	-
교보스팩3호	81,882	100,715	18,833	-	-	-
에스케이스팩1호	81,096	87,786	6,690	-	-	-
케이티비스팩2호	100,226	112,754	12,528	-	-	-
유진에이씨피씨스팩2호	3,216	3,425	209	-	-	-
엔에이치스팩5호	15,000	16,500	1,500	-	-	-
한화엠지아이스팩	4,600	4,888	288	-	-	-
대우스팩3호	14,000	15,540	1,540	-	-	-
미래에셋스팩3호	9,500	10,973	1,473	-	-	-
한화ACPC스팩	7,900	8,295	395	-	-	-
NH스팩7호	3,000	3,300	300	-	-	-
하이스팩3호	2,718	2,901	183	-	-	-
하나머스트스팩5호	9,610	10,235	625	-	-	-
대신밸런스스팩1호	10,738	11,463	725	-	-	-
이베스트스팩2호	96,174	100,021	3,847	-	-	-
NH스팩8호	9,000	9,495	495	-	-	-
골든브릿지스팩3호	34,000	34,850	850	-	-	-
인트론바이오	6,442,406	5,859,676	(582,730)	-	-	-
레드로버	2,085,630	2,094,858	9,228	-	-	-
합 계	9,066,696	8,549,135	(517,561)	667,282	599,138	(68,144)

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민1종11-06	1,051,347	1,054,284	2,937	368,033	371,604	3,571
국민1종09-07	-	-	-	37,996	37,920	(76)
국민1종09-08	-	-	-	93,990	93,838	(152)
국민1종09-09	-	-	-	9,394	9,371	(23)
국민1종09-10	-	-	-	8,059	8,050	(9)
서울도시철도07-10	-	-	-	51,833	52,273	440
합 계	1,051,347	1,054,284	2,937	569,305	573,056	3,751

(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
신화인터택CB	1,296,475	1,201,679	(94,796)	-	-	-

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
애플루트하이일드일임형	8,000,000	9,386,425	1,386,425	-	-	-
삼성증권제119회기타파생결합사채(*)	5,000,000	5,015,500	15,500	-	-	-
대신증권기회사모기타파생결합사채(*)	3,000,000	3,009,600	9,600	-	-	-
알펜루트ARS(*)	5,000,000	5,149,151	149,151	-	-	-
그로스힐ARS(*)	3,000,000	3,070,872	70,872	-	-	-
신한금융투자제11189호사모파생결합사채(*)	5,000,000	4,963,335	(36,665)	-	-	-
트리니티ARS(*)	2,000,000	1,983,768	(16,232)	-	-	-
파인밸류하이일드일임형	8,252,517	9,717,398	1,464,881	-	-	-
옵투스투자자문	4,800,556	4,644,129	(156,427)	-	-	-
트리니티하이일드일임형	8,319,745	9,850,198	1,530,453	-	-	-
합 계	52,372,818	56,790,376	4,417,558	-	-	-

(*) 해당 유가증권에 내재되어 있는 파생상품요소를 분리하여 신뢰성 있게 측정할 수 없어 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하였습니다.

7. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
주식	50,559,696	43,115,294	43,115,294	7,607,185	6,896,036	6,896,036
지분유가증권	-	-	-	203,072,088	203,072,088	203,072,088
회사채	30,000,000	30,966,000	30,966,000	-	-	-
수익증권	85,368,682	86,436,234	86,436,234	22,189,764	22,229,442	22,229,442
CP	9,500,586	9,864,520	9,864,520	-	-	-
합 계	175,428,964	170,382,048	170,382,048	232,869,037	232,197,566	232,197,566

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	제 45(당) 기				제 44(전) 기			
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익
제이티비씨(*1)	0.27	1,500,000	393,000	(1,107,000)	0.36	1,500,000	656,400	(843,600)
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	1,167,669	(1,332,336)	0.39	2,500,005	960,002	(1,540,003)
한국이지론(*2)	3.12	100,000	100,000	-	3.12	100,000	100,000	-
PPCB(*1)	7.62	3,280,874	5,257,391	1,976,517	3.81	1,628,320	3,747,476	2,119,156
금호산업	0.40	1,896,837	1,917,233	20,396	0.15	680,872	497,842	(183,030)
경남기업(*8)	-	-	-	-	0.80	1,197,988	934,316	(263,672)
NH-Glenwood(*1)	3.98	9,500,000	10,409,749	909,749	-	-	-	-
한국가스공사(*1,4)	3.20	11,547,180	12,596,260	1,049,080	-	-	-	-
대농(*2)	0.03	151	151	-	-	-	-	-
타임즈코어(*1)	4.76	500,000	114,480	(385,520)	-	-	-	-
한국경우에이엠씨(*6)	9.85	700,000	-	-	-	-	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*1)	1.26	1,431,920	465,067	(966,853)	-	-	-	-
연합뉴스티브이(*1)	1.65	1,000,000	427,600	(572,400)	-	-	-	-
채널에이(*1)	0.25	1,000,000	422,400	(577,600)	-	-	-	-
휴젤(*1)	18.75	3,000,000	5,809,484	2,809,484	-	-	-	-
SBI미래창조ASEAN- M&A투자계정(*1)	9.60	2,144,460	3,842,650	1,698,190	-	-	-	-
아주아이비투자(*1)	0.15	147,027	173,960	26,933	-	-	-	-
인터하우스(*3)	0.40	6,000	18,200	12,200	-	-	-	-
쌍용건설(*5)	1.13	10,305,242	-	-	-	-	-	-
극동건설(*5)	3.19	-	-	-	-	-	-	-
고궁(*7)	7.20	-	-	-	-	-	-	-
합 계		50,559,696	43,115,294	3,560,840		7,607,185	6,896,036	(711,149)

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

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

(*3) 당기말 현재 한국장외시장(K-OTC)에 공시된 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(*4) 한국가스공사에서 발행한 신종자본증권으로서 순수사채의 가치는 지분증권으로, 사채발행자 콜옵션과 교환권의 가치는 파생상품부채로 계상하고 있습니다.

(*5) 당사는 피합법법인인 에스비아이2저축은행과 에스비아이4저축은행이 전기중 출자전환으로 취득한 쌍용건설의 주식과 에스비아이3저축은행이 전전기중 출자전환으로 취득한 극동건설의 주식을 당기중 합병을 통해 취득하였습니다. 합병기준일로 승계한 상기 주식의 장부금액은 "0"입니다.

(*6) 당사가 취득한 주식으로, 동 주식의 공정가치를 당기말 현재 "0"으로 산정하였으며 당기 중 손상차손 700,000천원을 인식하였습니다.

(*7) 당기 중 출자전환으로 (주)고궁의 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 "0"으로 산정하였습니다.(주석34)

(*8) 당사는 당기 중 손상차손 1,197,988천원을 인식하였으며, 당기 중 전량 처분되어 당기말 현재 보유주식은 없습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
제16회 구조조정기금채권변이 3007-30호	2014-12-30	-	-	-	104,676,166	104,676,166	-
구조조정기금채	2014-12-30	-	-	-	98,395,922	98,395,922	-
합 계		-	-	-	203,072,088	203,072,088	-

(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
JB금융지주 조건부자본증권	2044-09-22	10,000,000	10,570,000	570,000	-	-	-
우리은행 조건부자본증권	2044-12-12	10,000,000	10,350,000	350,000	-	-	-
BNK금융지주 조건부자본증권	2045-06-24	10,000,000	10,046,000	46,000	-	-	-
합 계		30,000,000	30,966,000	966,000	-	-	-

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
사모특별자산3호	2014-10-30	-	-	-	1,189,764	1,189,764	-
동자동부동산펀드	2018-10-28	5,000,000	5,077,150	77,150	5,000,000	5,145,900	145,900
트러스트다이아믹코리아50펀드	2018-11-27	3,000,000	3,162,332	162,332	3,000,000	3,052,770	52,770
파인브릿지IPO펀드	2018-11-27	10,000,000	9,959,700	(40,300)	10,000,000	9,854,800	(145,200)
삼성알파클럽멀티전략플러스펀드	2018-11-27	3,000,000	3,011,501	11,501	3,000,000	2,986,208	(13,792)
삼성SRA사모부동산투자신탁제5호	2021-09-26	5,000,000	5,255,970	255,970	-	-	-
롯데시네마부동산펀드	2019-12-30	1,000,000	1,014,270	14,270	-	-	-
KTBank캐피탈사모부동산투자신탁 제65호	2019-12-29	5,000,000	5,000,250	250	-	-	-
GS Pre-IPO펀드	2018-10-08	10,000,000	9,962,700	(37,300)	-	-	-
KTBank세이프사모증권투자신탁113호	2019-09-29	6,754,204	6,698,478	(55,726)	-	-	-
현대시준1메자닌사모증권투자신탁	2018-05-21	5,000,000	4,932,031	(67,969)	-	-	-
하이차이나본토 사모투자증권신탁	2016-09-04	3,000,000	3,000,060	60	-	-	-
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	4,725,000	4,669,576	(55,424)	-	-	-
현대선박 사모특별자산투자신탁3호	2019-09-15	7,616,615	7,652,032	35,417	-	-	-
현대스위스성안홈플러스부동산신탁	2018-02-28	3,000,000	3,180,690	180,690	-	-	-
유진터보챔피언사모특별자산	2019-02-27	3,272,863	3,312,694	39,831	-	-	-
FG부동산집합투자기구제1호	2018-07-26	10,000,000	10,546,800	546,800	-	-	-
합 계		85,368,682	86,436,234	1,067,552	22,189,764	22,229,442	39,678

(6) 당기말과 전기말 현재 기업어음(CP)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가손익	취득원가	장부금액	누적평가손익
LG실트론	2016-02-01	9,500,586	9,864,520	363,934	-	-	-

(7) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
기초잔액	(671,471)	114,999
합병으로 인한 증감	412,915	-
처분으로 인한 증감	252,503	-
평가액의 순변동액	5,964,379	(786,470)
기말잔액	5,958,326	(671,471)

(8) 당기말과 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)										
구 분	1년 이내		1년 초과 5년 내		5년 초과 10년 내		10년 초과		합 계	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
회사채	-	-	-	-	-	-	30,966,000	30,966,000	30,966,000	30,966,000
수익증권	-	-	69,812,210	69,812,210	9,925,546	9,925,546	6,698,478	6,698,478	86,436,234	86,436,234
CP	9,864,520	9,864,520	-	-	-	-	-	-	9,864,520	9,864,520
합 계	9,864,520	9,864,520	69,812,210	69,812,210	9,925,546	9,925,546	37,664,478	37,664,478	127,266,754	127,266,754

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)										
구 분	1년 이내		1년 초과 5년 내		5년 초과 10년 내		10년 초과		합 계	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
지준유가증권	203,072,088	203,072,088	-	-	-	-	-	-	203,072,088	203,072,088
수익증권	1,189,764	1,189,764	21,039,678	21,039,678	-	-	-	-	22,229,442	22,229,442
합 계	204,261,852	204,261,852	21,039,678	21,039,678	-	-	-	-	225,301,530	225,301,530

8. 지분법적용투자주식

당사는 당기 중 지분법피투자회사를 합병함에 따라, 당기말 현재 보유한 지분법적용 투자주식은 없습니다.

(1) 전기말 현재 보유중인 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등은 다음과 같습니다.

피투자회사명	보유주식수	지분율(%)	취득원가	피투자회사 순자산가액	장부금액
에스비아아이2저축은행(*1)	18,673,708	24.14	93,140,315	66,121,397	15,958,502
에스비아아이3저축은행(*2)	16,010,033	100.00	206,293,813	42,961,967	42,961,967
에스비아아이4저축은행(*3)	17,660,202	61.68	114,974,393	57,178,869	35,268,881
소 계	52,343,943		414,408,521	166,262,233	94,189,350

(*1) 에스비아아이2저축은행은 2013년 12월 24일, 2014년 3월 29일 및 2014년 6월 13일자로 각각 39,927백만원, 24,126백만원 및 14,316백만원의 유상증자를 당사의 지분율에 따라 실시하였습니다.

(*2) 에스비아아이3저축은행은 2013년 9월 2일 및 2013년 9월 27일, 2014년 3월 29일자로 각각 83,903백만원, 4,000백만원 및 36,000백만원의 유상증자를 당사의 지분율에 따라 실시하였습니다.

(*3) 에스비아아이4저축은행은 2013년 11월 29일, 2013년 12월 24일 및 2014년 3월 29일자로 각각 4,333백만원, 10,094백만원 및 24,323백만원의 불균등 유상증자를 실시함에 따라 당사의 지분율이 62.38%에서 61.68%로 변경되었으며, 에스비아아이저축은행의 지분에는 2012년 간주취득 처리한 주식이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

피투자회사명	기초평가액	처분	지분법손익	지분법 자본변동	합병으로 인한 증감	기말평가액
에스비아아이2저축은행	15,958,502	(3,375,660)	(631,784)	25,945	(11,977,003)	-
에스비아아이3저축은행	42,961,967	-	(9,738,341)	65,299	(33,288,925)	-
에스비아아이4저축은행	35,268,881	-	(325,151)	95,028	(35,038,758)	-
소 계	94,189,350	(3,375,660)	(10,695,276)	186,272	(80,304,686)	-

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)						
피투자회사명	기초평가액	취득	지분법손익	지분법 자본변동	전기 지분법 미인식 금액 등	기말평가액
에스비아이2저축은행	-	78,368,540	(30,235,063)	(470,487)	(31,704,488)	15,958,502
에스비아이3저축은행(*1)	-	123,903,000	(40,723,301)	(1,096,785)	(39,120,947)	42,961,967
에스비아이4저축은행(*2)	7,352,897	38,750,610	(11,097,254)	(334,897)	597,525	35,268,881
소 계	7,352,897	241,022,150	(82,055,618)	(1,902,169)	(70,227,910)	94,189,350

(*1) 전기 지분법자본변동 감소금액 중 전기미인식 지분법자본변동금액 (-)1,006,095천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 유상증자를 실시함에 따라 당사의 지분율이 62.38%에서 61.68%로 변경되었습니다. 이에 따른 지분변동차액 597,525천원을 자본잉여금으로 처리하였습니다.

(3) 전기말 현재 지분법적용 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)				
피투자회사명	자산총계	부채총계	영업수익	당기순손실
에스비아이2저축은행	997,460,652	931,339,256	105,125,495	(125,273,954)
에스비아이3저축은행	561,520,958	518,558,991	41,663,584	(40,723,301)
에스비아이4저축은행	595,575,204	538,396,334	72,920,224	(17,793,434)

(4) 당기 및 전기 중 지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
기초잔액	(403,287)	1,498,882
평가액의 순변동액	186,272	(896,074)
처분 등	(35,127)	(1,006,095)
합병으로 인한 증감	252,142	-
기말잔액	-	(403,287)

9. 대출채권

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

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	제 45(당) 기	제 44(전) 기
대출채권	할인어음	10.00 ~ 13.00	17,490,470	1,170,597
	계약금액내대출	14.80	370,000	519,800
	예적금담보대출	3.10 ~ 7.00	6,028,774	2,028,938
	일반자금대출	3.10 ~ 39.80	2,261,908,378	803,098,764
	종합통장대출	3.40 ~ 39.80	79,581,656	48,962,300
	기타대출채권(*1)	1.00 ~ 10.00	691,529,813	322,986,444
	소 계		3,056,909,091	1,178,766,843
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	9,665,048	5,836,653
	종업원대여금	-	46,000	46,000
	소 계		9,711,048	5,882,653
합 계			3,066,620,139	1,184,649,496

(*1) 당기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 1,479,021천원과 1,241,666천원을 차감하기 전 금액입니다.

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

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	17,490,470	-	-	17,490,470
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	5,390,342	525,932	112,500	6,028,774
일반자금대출	1,223,188,803	290,110,167	748,609,408	2,261,908,378
종합통장대출	79,576,627	3,000	2,029	79,581,656
기타대출채권	119,137,293	132,102,000	440,290,520	691,529,813
소 계	1,445,153,535	422,741,099	1,189,014,457	3,056,909,091
여신성가지급금	9,665,048	-	-	9,665,048
종업원대여금	-	-	46,000	46,000
소 계	9,665,048	-	46,000	9,711,048
합 계	1,454,818,583	422,741,099	1,189,060,457	3,066,620,139

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	1,170,597	-	-	1,170,597
계약금액내대출	519,800	-	-	519,800
예적금담보대출	1,876,188	120,600	32,150	2,028,938
일반자금대출	455,840,941	86,239,501	261,018,322	803,098,764
종합통장대출	48,958,275	4,025	-	48,962,300
기타대출채권	24,494,215	42,000,000	256,492,229	322,986,444
소 계	532,860,016	128,364,126	517,542,701	1,178,766,843
여신성가지급금	5,836,653	-	-	5,836,653
종업원대여금	-	-	46,000	46,000
소 계	5,836,653	-	46,000	5,882,653
합 계	538,696,669	128,364,126	517,588,701	1,184,649,496

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
대기업	158,212,439	9,618,804
중소기업	1,460,650,388	517,373,742
가계	1,175,272,411	427,782,068
기타	272,484,901	229,874,882
합 계	3,066,620,139	1,184,649,496

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

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
건설업	214,234,990	101,248,511
금융및보험업	375,452,296	68,190,846
도소매업	122,662,406	55,389,074
부동산및임대업	341,136,642	152,767,337
숙박및음식점업	62,997,626	13,090,118
오락문화및운동관련서비스업	63,555,946	25,999,765
운수및창고업	44,114,867	1,383,155
제조업	229,645,831	58,980,662
기타	1,612,819,535	707,600,028
합 계	3,066,620,139	1,184,649,496

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	-	195,000	15,041,619	2,115,540	138,311	17,490,470	6,237,182
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,023,774	5,000	-	-	-	6,028,774	30,219
일반자금대출	1,344,432,860	207,590,243	473,640,520	105,882,714	130,362,041	2,261,908,378	334,249,185
종합통장대출	26,864,898	9,136,802	29,107,043	3,239,050	11,233,863	79,581,656	21,388,871
기타대출채권	325,287,293	296,096,901	54,782,778	-	15,362,841	691,529,813	35,867,771
여신성가지급금	-	2,269,909	2,243,225	193,764	4,958,150	9,665,048	5,636,604
종업원대여금	46,000	-	-	-	-	46,000	230
합 계	1,702,654,825	515,308,840	575,170,200	111,431,068	162,055,206	3,066,620,139	403,481,365

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할인어음	-	255,000	-	-	915,597	1,170,597	920,697
계약금액내대출	519,800	-	-	-	-	519,800	2,599
예적금담보대출	2,028,938	-	-	-	-	2,028,938	10,145
일반자금대출	368,154,332	93,562,332	169,948,773	92,176,262	79,257,065	803,098,764	190,660,110
종합통장대출	16,058,852	1,675,683	17,015,517	8,966,625	5,245,623	48,962,300	15,487,504
기타대출채권	79,500,000	218,918,607	4,435,699	-	20,132,138	322,986,444	25,795,150
여신성가지급금	-	1,933,608	711,533	133,076	3,058,436	5,836,653	3,353,489
종업원대여금	46,000	-	-	-	-	46,000	230
합계	466,307,922	316,345,230	192,111,522	101,275,963	108,608,859	1,184,649,496	236,229,924

(6) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
기초잔액	236,229,924	311,389,556
합병으로 인한 증감	414,514,201	-
대출채권 제각	(579,172,627)	(182,960,123)
대출채권 매각	(115,354,305)	(89,380,721)
출자전환	(219,577)	(7,433,833)
상각여신의 회수	19,154,595	3,117,014
환매	329,056,002	44,201,279
전입액	99,273,152	157,296,752
기말잔액	403,481,365	236,229,924

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

(단위 : 천원)			
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기	제 43(전전) 기
대출채권	3,066,620,139	1,184,649,496	1,345,874,135
대손충당금	403,481,365	236,229,924	311,389,556
설정률(%)	13.16	19.94	23.14

(8) 대출채권의 양도

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
PF채권	10,003,150	6,588,832	3,414,318	13,639,686	10,225,368	-	우미건설	2014.07
신용회복채권 등	22,558,276	15,995,114	6,563,162	13,770,747	7,234,123	26,538	(주)한빛자산관리대부 외 2	2014.09
PF채권	4,018,697	3,891,872	126,825	650,000	523,175	-	일우종합건설	2014.12
신용회복채권 등	29,010,217	25,362,218	3,647,999	15,420,687	11,866,609	93,921	나이스제7차대부유회사 외 2	2014.12
일반채권	9,092,974	2,794,972	6,298,002	14,401,310	8,103,308	-	(주)월드스타	2015.03
신용회복채권 등	23,593,997	21,412,271	2,181,726	8,705,177	6,593,718	70,267	한빛자산관리대부 외2	2015.03
일반채권	4,738,954	1,900,200	2,838,754	3,400,000	561,246	-	(주)유현네트웍스	2015.05
일반채권	30,632,408	5,958,041	24,674,367	36,071,449	11,397,082	-	케이나인대부 외3	2015.06
신용회복채권 등	33,776,117	31,450,785	2,325,332	12,290,523	10,060,748	95,557	(주)한빛자산관리대부 외 2	2015.06
합 계	167,424,790	115,354,305	52,070,485	118,349,579	66,565,377	286,283		

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
신용회복채권 등	15,278,621	11,825,298	3,453,323	11,804,446	8,410,105	58,982	(유)이코플러스대부 외 2	2013.07
신용회복채권 등	50,677	43,007	7,670	19,647	14,453	2,476	국민행복기금	2013.10
신용회복채권 등	27,805	26,573	1,232	7,781	7,154	605	국민행복기금	2013.11
신용회복채권 등	50,250,061	43,067,729	7,182,332	14,231,327	8,974,848	1,925,853	디엔피에이엠씨대부 외 2	2013.12
신용회복채권 등	13,060,867	11,091,980	1,968,887	5,951,297	3,983,056	646	카이로스대부 외 2	2014.03
신용회복채권 등	38,918,099	23,326,134	15,591,965	28,917,988	13,826,746	500,723	외환베리타스제1차대부 외 5	2014.06
합 계	117,586,130	89,380,721	28,205,409	60,932,486	35,216,362	2,489,285		

10. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)							
과 목	기초 장부금액	합병으로 인한증감	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말 장부금액
토지	3,035,685	4,228,000	-	-	-	-	7,263,685
건물	1,890,344	1,751,600	-	-	(79,728)	-	3,562,216
동산	1,414,801	1,332,488	4,936,347	(8,365)	(2,238,117)	18,000	5,455,154
기타의유형자산	1,504,795	1,501,400	-	(3)	(1,323,562)	(5,000)	1,677,630
합 계	7,845,625	8,813,488	4,936,347	(8,368)	(3,641,407)	13,000	17,958,685

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)					
과 목	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
토지	3,035,685	-	-	-	3,035,685
건물	1,939,873	-	-	(49,529)	1,890,344
동 산	2,247,811	760,155	(18)	(1,593,147)	1,414,801
기타의유형자산	3,188,124	-	-	(1,683,329)	1,504,795
합 계	10,411,493	760,155	(18)	(3,326,005)	7,845,625

11. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
회원권	4,314,793	1,835,003
손상차손누계액(*)	(872,905)	(173,457)
합 계	3,441,888	1,661,546

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

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	소계
취득원가	48,222,847	5,633,202	58,051,821	111,907,870
상각누계액	(9,409,336)	(5,293,822)	(34,681,508)	(49,384,666)
장부금액	38,813,511	339,380	23,370,313	62,523,204

(*) 당사는 2014년 10월 말 현재 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 합병기일 이후 당기말까지의 상각액 9,409,336천원은 손익계산서에 반영하였습니다.

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)			
내역	개발비	기타의무형자산	소계
취득원가	5,241,654	33,495,489	38,737,143
상각누계액	(5,130,263)	(15,591,931)	(20,722,194)
장부금액	111,391	17,903,558	18,014,949

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)					
내역	기초금액	합병으로 인한 증감	취득	상각액	기말금액
핵심예금	-	48,222,847	-	(9,409,336)	38,813,511
개발비	111,391	172,810	130,914	(75,735)	339,380
기타의무형자산	17,903,558	13,909,397	332,698	(8,775,340)	23,370,313
합 계	18,014,949	62,305,054	463,612	(18,260,411)	62,523,204

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)				
내역	기초금액	취득	상각액	기말금액
개발비	10,544	126,083	(25,236)	111,391
기타의무형자산	22,504,697	1,305,523	(5,906,662)	17,903,558
합 계	22,515,241	1,431,606	(5,931,898)	18,014,949

13. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)					
계정과목	기초장부금액	합병으로인한 증감	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용토지	57,443,026	86,595,544	(6,301,597)	(9,511,936)	128,225,037
비업무용건물	51,783,855	36,105,454	(18,562,584)	(14,860,246)	54,466,479
비업무용동산	764,215	138,471	-	(100,683)	802,003
합 계	109,991,096	122,839,469	(24,864,181)	(24,472,865)	183,493,519

당기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액: 37,457,700천원 및 근저당권금액: 56,937,000천원)로 제공되어 있습니다.

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)					
계정과목	기초장부금액	취득	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용토지	66,194,958	-	(2,276,885)	(6,475,047)	57,443,026
비업무용건물	74,388,691	6,023,198	(18,130,423)	(10,497,611)	51,783,855
비업무용동산	159,553	703,681	-	(99,019)	764,215
합 계	140,743,202	6,726,879	(20,407,308)	(17,071,677)	109,991,096

전기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액: 31,300,000천원 및 근저당권금액: 36,921,000천원)로 제공되어 있습니다.

14. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	7,263,685	2,736,217	3,035,685	334,692
비업무용토지	128,225,037	133,090,505	57,443,026	59,860,258
합 계	135,488,722	135,826,722	60,478,711	60,194,950

15. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권	2,700,000	흥국화재해상보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	Chubb Korea
화재 및 시설물 배상책임보험	건물 및 동산	68,601,238	흥국화재해상보험
전자배상책임보험	전자배상	300,000	현대해상화재보험
합 계		76,601,238	

16. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
요구불예금	96,792,899	46,599,987
기한부예금	3,271,563,617	1,185,396,524
합 계	3,368,356,516	1,231,996,511

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	0.20 ~ 2.40	96,171,688	-	-	96,171,688
별단예금	-	621,211	-	-	621,211
수입부금	3.01	63,858	-	-	63,858
자유적립예금	1.70 ~ 4.80	5,817,045	3,868,401	1,450,817	11,136,263
정기예금	1.50 ~ 5.30	1,133,538,364	1,188,027,124	195,697,590	2,517,263,078
정기적금	2.60 ~ 5.70	508,830,874	176,990,441	57,275,191	743,096,506
가계장기저축	0.20	3,512	-	-	3,512
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합 계		1,745,046,952	1,368,885,966	254,423,598	3,368,356,516

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 3.00	46,304,124	-	-	46,304,124
별단예금	-	295,863	-	-	295,863
수입부금	3.01	33,481	347,434	-	380,915
자유적립예금	2.20 ~ 5.50	2,133,748	1,691,334	822,122	4,647,204
정기예금	0.20 ~ 6.80	378,457,484	563,908,161	70,907,072	1,013,272,717
정기적금	3.50 ~ 6.50	69,772,746	85,589,140	11,733,362	167,095,248
가계장기저축	0.20	360	-	-	360
근로자우대저축	0.20	80	-	-	80
합계		496,997,886	651,536,069	83,462,556	1,231,996,511

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)				
금융기관	종류	이자율(%)	금액	최종만기일
부산은행	보통예금	0.20	8	-
에이스생명보험	보통예금	0.20	380,900	-
흥국생명보험	보통예금	0.20	21,004	-
하우자산운용	보통예금	0.20	25,941	-
동양생명보험	보통예금	0.20	200	-
합계			428,053	

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)				
금융기관	종류	이자율(%)	금액	최종만기일
부산은행	보통예금	0.20	3	-
에이스생명보험	보통예금	0.20	30,000	-
흥국생명보험	보통예금	0.20	479	-
합계			30,482	

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분	발행일	만기일	이자율 (%)	제 45(당) 기	제 44(전) 기
제5회 무보증 후순위 사채	2009-05-16	2014-07-15	8.50	-	30,000,000
제6회 무보증 후순위 사채	2009-11-13	2015-01-13	8.30	-	10,000,000
제7회 무보증 후순위 사채(*)	2010-04-23	2015-07-23	7.90	40,000,000	20,000,000
소 계				40,000,000	60,000,000
사채할인발행차금				(1,982)	(27,966)
합 계				39,998,018	59,972,034

(*) 당사는 당기 중 합병을 통해 피합병법인인 에스비아이2저축은행이 발행한 사채를 취득하였으며, 금액은 총 20,000,000천원 입니다.

사채발행과 관련하여 발생한 사채할인발행차금은 만기까지의 현금흐름을 발행가액과 일치시키는 이자율(유효이자율)로 상각하고 있으며, 동 상각금액은 이자비용에 포함되어 있습니다. 한편, 상기 사채 중 5회 무보증 후순위 사채의 경우 3개월, 6,7회 무보증 후순위사채의 경우 1개월 후지급의 방식으로 이자를 지급하고, 만기일에 일시상환됩니다. 또한, 상기 제7회 무보증후순위사채 40,000,000천원은 2015년 7월 23일 전액 상환되었습니다.

18. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
기초잔액	1,041,773	702,929
합병으로 인한 증감	2,106,648	-
퇴직급여지급액	(441,473)	(390,917)
퇴직급여설정액	1,856,895	729,761
기말잔액	4,563,843	1,041,773

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

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
기초잔액	885,507	563,105
합병으로 인한 증감	1,397,450	-
증가액	2,002,246	600,306
감소액	(177,721)	(277,904)
기말잔액	4,107,482	885,507

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

19. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산 완료

당사는 전기 이전에 부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF대출채권) 일부를 한국자산관리공사와 하우자산운용이 운용사인 현대스위스사모특별자산신탁에 매각하고, 매각대가로 한국자산관리공사 및 현대스위스사모특별자산신탁이 발행한 구조조정기금채권 및 수익증권 등을 취득하여 매도가능증권 중 지준유가증권 및 수익증권으로 분류하였습니다.

또한, 동 매각거래와 관련하여 상호저축은행 감독규정 등은 사후정산 시 발생할 수 있는 손실가능성에 대비하여 유효담보가액의 70% 상당액을 초과하는 금액에 대해서는 손실로 예상하였고, 한국자산관리공사에 매각한 PF대출채권은 매각일 다음 분기말부터 정산종료일이 속하는 직전 분기말까지의 기간에 걸쳐 매분기 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하였으며, 현대스위스사모특별자산신탁에 매각한 PF대출채권은 매각일 또는 출자전환일 다음 월말부터 유가증권 만기일이 속하는 월의 직전 월말까지의 기간동안 안분한 금액 이상을 손실로 계상하도록 요구하였으므로 당사는 이에 따라 충당부채를 적립했고 충당부채 적립액은 기타영업잡비용으로 계상했습니다.

한편 상기 매각 계약에는 향후 PF대출채권의 실제 회수실적에 따라 사후정산 조건이 포함되어 있었으며, 이러한 조건에 따라 당기중 사후 정산이 모두 완료되어 기타충당부채로 적립되었던 금액을 대손충당금으로 계정대체하였습니다.

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)				
구분	한국자산관리공사		현대스위스사모 특별자산신탁(*) (2008.12.30)	합 계
	3차 매각(*) (2010.6.30)	4차 매각(*) (2011.6.30)		
대출잔액	190,784,206	188,601,482	8,500,000	387,885,688
매각당시 장부금액	152,079,938	165,223,077	8,500,000	325,803,015
총손실 예상액	106,407,060	104,134,246	2,537,448	213,078,754
전기말 총당부채	81,676,720	66,515,293	1,189,764	149,381,777
합병으로 인한 증감	20,259,923	31,534,569	1,347,684	53,142,176
총당부채 전입액	4,230,048	5,514,299	-	9,744,347
환매(*)	(106,166,691)	(103,564,161)	(2,537,448)	(212,268,300)
당기말 총당부채	-	-	-	-

(*) 한국자산관리공사 3, 4차 매각건 및 현대스위스사모 특별자산신탁은 당기중 전액 환매되었으며, 이에 따라 기타총당부채로 적립되었던 금액을 대손충당금으로 계정대체하였습니다.

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)						
구분	한국자산관리공사				현대스위스사모 특별자산신탁 (2008.12.30)	합 계
	1차 매각(*) (2008.12)	2차 매각(*) (2009.3.12)	3차 매각 (2010.6.30)	4차 매각 (2011.6.30)		
대출잔액	10,700,000	34,200,000	143,658,524	131,137,240	3,989,607	323,685,371
매각당시 장부금액	10,646,500	29,792,000	123,636,168	114,455,068	1,189,764	279,719,500
총손실 예상액	7,591,300	21,703,759	86,147,136	72,599,677	1,189,764	189,231,636
전기초 총당부채	6,919,715	18,814,790	64,407,942	43,654,436	2,280,000	136,076,883
총당부채 전입액	671,585	2,888,969	17,268,778	24,193,857	1,836,215	46,859,404
환매(*)	(7,591,300)	(21,703,759)	-	(1,333,000)	(2,926,451)	(33,554,510)
전기말 총당부채	-	-	81,676,720	66,515,293	1,189,764	149,381,777

(*) 한국자산관리공사 1, 2차 매각건은 전기 중 전액 환매되었으며, 이에 따라 기타총당부채로 적립되었던 금액을 대손충당금으로 계정대체하였습니다.

(3) 당사는 전자금융감독규정(11.10.10) 제5조 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준에 의거하여 전자금융사고 책임이행을 위한 총당부채를 적립하고 있으며, 당기말 현재 총당부채 금액은 100,000천원입니다.

20. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행중인 대출채권 등은 268건이며 금액은 278,912,749천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 87건(총 소송가액은 60,479,796천원)이며, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 55건(총 소송가액은 27,915,760천원)입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 19,158,024천원을 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(*1)	지급준비예치금의 50%
	할인어음약정	지급준비예치금의 25%
	지급보증약정	지급준비예치금의 50%
	수표용지발행약정(*2)	지급준비예치금의 70%

(*1) 당기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금 및 비업무용부동산이 담보(한도금액: 38,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 19,542,300천원, 비업무용부동산 18,457,700천원입니다.

(*2) 당기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금, 중앙회예치금 및 비업무용부동산이 담보(한도금액: 78,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 38,400,000천원, 중앙회예치금 20,600,000천원, 비업무용부동산 19,000,000천원입니다.

21. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		제 45(당) 기		제 44(전) 기	
		장부금액(*1)	평가이익(손실)	장부금액(*1)	평가이익(손실)
파생상품 자산	신화인터텍 16WR	-	-	72,930	(18,308)
	티에스엠텍	-	-	581,826	316,351
	아이에스동서	5,335,005	4,683,610	2,605,580	2,243,670
	일양약품	2,098,317	1,949,104	447,639	14,763
	보해양조	2,259,670	2,211,475	-	-
	유안타증권84	1,314,376	1,226,184	-	-
	SGA12CB	337,959	182,002	-	-
	위지트8CB	1,383,915	1,191,124	-	-
	KR모터스46CB	136,428	(114,015)	-	-
	현진소재	3	-	-	-
	캠시스	37,573	18,263	-	-
	티플렉스	221,552	(35,154)	-	-
	케이에스씨비	-	-	-	-
	캠트로닉스	880	(9,414)	-	-
	삼원테크	42,225	25,013	-	-
	해덕파워웨이	688,129	354,638	-	-
	에이엔피	268,936	115,912	-	-
	인포바인	280,645	158,773	-	-
	나라케이아이씨	854,210	152,160	-	-
	동국실업	240,290	(548,080)	-	-
	에스텍파마	1,278,778	1,257,843	-	-
메타바이오메드	1,520,603	1,372,636	-	-	
대정화금	1,137,758	834,824	-	-	
합 계	19,437,252	15,026,898	3,707,975	2,556,476	
파생상품 부채	한국가스공사(*2)	2,704,230	(1,157,050)	-	-
	합 계	2,704,230	(1,157,050)	-	-

(*1) 독립적인 유가증권평가 전문기관인 KIS채권평가(주)가 보고기간 말 현재 기준으로 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(*2) 한국가스공사에서 발행한 신종자본증권으로서 순수사채의 가치는 지분증권으로, 사채발행자 콜옵션과 교환권의 가치는 파생상품부채로 계상하고 있습니다.

(2) 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
아이에스동서	2015-04-30	2017-03-30	22,913	109,108
일양약품	2015-06-13	2019-05-13	25,201	39,680
보해양조	2015-06-13	2019-05-13	1,165	4,291,845
유안타증권84	2014-05-31	2019-04-30	5,000	1,600,000
SGA12CB	2016-03-26	2019-02-26	1,023	2,932,551
위지트8CB	2016-03-26	2018-02-26	1,065	2,816,901
KR모터스46CB	2016-03-27	2019-03-20	1,420	3,873,239
현진소재	2012-03-29	2016-03-15	10,707	233,492
캠시스	2014-05-06	2017-04-06	2,514	994,431
티플렉스	2014-05-21	2017-11-20	1,441	832,755
케이에스씨비	2014-05-29	2016-05-29	6,259	639,079
캠트로닉스	2014-06-14	2019-05-14	14,539	92,853
삼원테크	2014-06-21	2018-05-20	1,128	2,216,312
해덕파워웨이	2014-07-25	2018-06-25	6,508	230,485
에이엔피	2014-08-05	2018-01-05	1,085	1,843,317
인포바인	2014-08-09	2018-01-09	24,653	36,506
나라케이아이씨	2014-08-19	2018-07-19	2,038	1,226,692
동국실업	2014-08-27	2018-07-27	2,515	994,035
에스텍파마	2014-08-28	2019-07-28	9,014	99,844
메타바이오메드	2014-08-28	2018-07-28	2,817	354,987
대정화금	2014-08-28	2018-07-28	9,777	204,561
한국가스공사	2015-06-13	2019-05-13	66,000	151,515

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

22. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
당기 법인세부담액	-	-
전기 법인세추납액	5,938,836	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	5,938,836	-
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용	5,938,836	-

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

(단위:천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
법인세비용 차감전손익(손실)	29,101,399	(227,449,654)
적용세율에 따른 법인세	6,580,539	(55,042,816)
조정사항	(641,703)	55,042,816
비과세수익	(2,246)	810
비공제비용	687,615	(1,227)
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	-	55,043,233
법인세추납액	5,938,836	-
기타(세율변동효과 등)	(7,265,908)	-
법인세비용	5,938,836	-
유효세율	20.41%	-

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

① 제 45(당) 기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감(*)	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>						
미수이자	(3,138,516)	(1,341,820)	(4,480,336)	(759,521)	(324,720)	(1,084,241)
단기매매증권평가이익	(4,135)	(5,020,024)	(5,024,159)	(1,001)	(1,214,845)	(1,215,846)
매도가능증권평가이익	(2,419,715)	(11,706,713)	(14,126,428)	(585,571)	(2,833,025)	(3,418,596)
지분법자본잉여금	(194,239)	194,239	-	-	-	-
퇴직연금운용자산	(885,507)	(3,221,952)	(4,107,459)	(214,293)	(779,712)	(994,005)
이연대출부대비용	-	(1,139,465)	(1,139,465)	-	(275,751)	(275,751)
파생상품평가이익	(2,630,247)	(13,537,161)	(16,167,408)	(636,520)	(3,275,993)	(3,912,513)
핵심예금자산	-	(38,813,511)	(38,813,511)	-	(9,392,870)	(9,392,870)
건물(재평가)	-	(388,123)	(388,123)	-	(93,926)	(93,926)
토지, 건물(압축기장충당금)	-	(390,957)	(390,957)	-	(94,612)	(94,612)
합병매수차익	-	(32,688,843)	(32,688,843)	-	(7,910,700)	(7,910,700)
소 계	(9,272,359)	(108,054,330)	(117,326,689)	(2,196,906)	(26,196,154)	(28,393,060)
<차감할 일시적차이 및 이월결손금>						
단기매매증권평가손실	941,468	(54,617)	886,851	227,835	(13,217)	214,618
단기매매증권	-	143,682	143,682	-	34,771	34,771
매도가능증권평가손실	2,989,297	5,253,034	8,242,331	723,410	1,271,234	1,994,644
매도가능증권손상차손	4,000,000	8,452,621	12,452,621	968,000	2,045,534	3,013,534
매도가능증권	-	488,873	488,873	-	118,307	118,307
지분법손실	240,548,391	(240,548,391)	-	-	-	-
지분법자본조정	9,039,583	(9,039,583)	-	-	-	-
지분법적용투자주식	70,825,435	(70,825,435)	-	-	-	-
현재가치할인차금	1,241,666	237,355	1,479,021	300,483	57,440	357,923
투자자산손상차손	193,456	1,377,852	1,571,308	46,817	333,440	380,257
기타총당부채	149,381,777	(149,281,777)	100,000	36,150,390	(36,126,190)	24,200
퇴직급여충당부채	885,507	3,221,952	4,107,459	214,293	779,712	994,005
비업무용자산손상차손	25,093,944	40,953,765	66,047,709	6,072,735	9,910,811	15,983,546
파생상품평가손실	18,308	2,198,972	2,217,280	4,430	532,151	536,581
기타파생상품자산	-	10,587,628	10,587,628	-	2,562,206	2,562,206
감가상각비	62	(62)	-	15	(15)	-
감가상각비한도초과	46	73,378	73,424	11	17,757	17,768
미지급비용(연차수당)	96,808	(96,808)	-	23,427	(23,427)	-
대손상각비	417,390	(417,390)	-	101,008	(101,008)	-
선수수익(미분양이자)	-	4,687,846	4,687,846	-	1,134,459	1,134,459
대손충당금	-	4,096,578	4,096,578	-	991,372	991,372
자기주식	-	46,309,641	46,309,641	-	11,206,933	11,206,933
토지(재평가)	-	39,540	39,540	-	9,569	9,569
이월결손금	342,418,974	890,549,327	1,232,968,301	82,865,392	215,512,937	298,378,329
소 계	848,092,112	548,407,980	1,396,500,092	127,698,246	210,254,776	337,953,022
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산				(125,501,340)	(184,058,622)	(309,559,962)
합 계	838,819,753	440,353,650	1,279,173,403	-	-	-

(*) 일시적차이의 증감에는 전기세무조정으로 인한 변동사항이 반영되어 있습니다.

② 제 44(전) 기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액(*)	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>						
미수수익	(264,372)	(2,874,144)	(3,138,516)	(63,978)	(695,543)	(759,521)
단기매매증권평가이익	(6,146)	2,011	(4,135)	(1,487)	486	(1,001)
매도가능증권평가이익	(2,186,957)	(232,758)	(2,419,715)	(529,243)	(56,328)	(585,571)
지분법자본잉여금	(1,498,882)	1,304,643	(194,239)	-	-	-
퇴직연금금융자산	(562,343)	(323,164)	(885,507)	(136,087)	(78,206)	(214,293)
파생상품평가이익	(55,463)	(2,574,784)	(2,630,247)	(13,422)	(623,098)	(636,520)
현재가치할인차금	(182,205)	182,205	-	(44,094)	44,094	-
소 계	(4,756,368)	(4,515,991)	(9,272,359)	(788,311)	(1,408,595)	(2,196,906)
<차감할 일시적차이>						
단기매매증권평가손실	2,710,435	(1,768,967)	941,468	655,925	(428,090)	227,835
매도가능증권평가손실	1,970,069	1,019,228	2,989,297	476,757	246,653	723,410
매도가능증권손상차손	4,168,690	(168,690)	4,000,000	1,008,823	(40,823)	968,000
지분법평가손실	158,492,773	82,055,618	240,548,391	-	-	-
지분법자본조정	9,039,583	-	9,039,583	-	-	-
지분법적용투자주식	-	70,825,435	70,825,435	-	-	-
현재가치할인차금	-	1,241,666	1,241,666	-	300,483	300,483
투자자산	20,000	173,456	193,456	4,840	41,977	46,817
기타총당부채	136,076,882	13,304,895	149,381,777	32,930,605	3,219,785	36,150,390
퇴직급여총당부채	562,343	323,164	885,507	136,087	78,206	214,293
비업무용자산	9,987,446	15,106,498	25,093,944	2,416,962	3,655,773	6,072,735
파생상품평가손실	-	18,308	18,308	-	4,430	4,430
의제배당(한마음)	75,446	(75,446)	-	18,258	(18,258)	-
감가상각비	39	23	62	9	6	15
감가상각비한도초과	-	46	46	-	11	11
미지급비용(연차수당)	114,553	(17,745)	96,808	27,722	(4,295)	23,427
대손상각비	417,390	-	417,390	101,008	-	101,008
이월결손금	218,989,328	123,429,646	342,418,974	52,995,417	29,869,975	82,865,392
소 계	542,624,977	305,467,135	848,092,112	90,772,413	36,925,833	127,698,246
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산				(89,984,102)	(35,517,238)	(125,501,340)
합 계	537,868,609	300,951,144	838,819,753	-	-	-

(*) 일시적차이의 기초잔액에는 전기세무조정으로 인한 변동사항이 반영되어 있습니다.

(4) 당기말 현재 차감할 일시적차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

(5) 차감할 일시적차이의 실현가능성이 불확실하여 당기 중 자본에 가감한 법인세효과는 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급 법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
이연법인세자산	28,393,060	2,196,905
이연법인세부채	28,393,060	2,196,905
미지급법인세	-	15,553
미수법인세환급액	7,291,720	740,265

(7) 당사는 2015년 3월중 세무조사를 받았으며, 이로 인해 총 5,938,836천원의 추정 세액이 발생하였습니다.

23. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 350,000,000주, 312,294,444주 및 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,천원)				
구분	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
	주식수	금액	주식수	금액
기초잔액	181,101,423	905,507,115	44,820,002	224,100,010
유상증자(2013.08.30)	-	-	48,681,400	243,407,000
유상증자(2013.12.23)	-	-	10,004,300	50,021,500
유상증자(2014.03.28)	-	-	50,597,800	252,989,000
유상증자(2014.06.13)	-	-	26,997,921	134,989,605
유상증자(2014.08.22)	14,948,385	74,741,925	-	-
합병으로 인한 증감	116,244,636	581,223,180	-	-
기말잔액	312,294,444	1,561,472,220	181,101,423	905,507,115

(3) 당기말과 전기말 현재 보통주의 발행한 주식수, 자기주식 및 유통주식수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	제 45(당) 기			제 44(전) 기		
	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수	발행한 주식수	자기주식	유통주식수
보통주	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303	181,101,423	-	181,101,423

(*) 당기말 현재 계열저축은행의 합병 과정에서 취득한 자기주식을 자본조정항목으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 보유하고 있는 자기주식의 취득내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,천원)			
취득일자	주식수	취득가액	취득경위
2014-10-31	15,061,002	11,977,003	SBI2저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	35,038,758	SBI4저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-12-12	760,011	763,051	주식매수청구에 의한 취득
2014-12-15	7,743,697	7,774,672	주식매수청구에 의한 취득
합 계	46,125,141	55,553,484	

24. 이익잉여금(결손금)

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
이익준비금	20,713,000	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합 계	28,077,000	28,077,000

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금(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 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 당기와 전기의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	제 45(당) 기		제 44(전) 기	
	처리에정일: 2015년 9월 30일		처리확정일: 2014년 9월 12일	
I. 미처리결손금		(736,426,886)		(759,589,449)
1. 전기이월미처리결손금	(759,589,449)		(461,314,359)	
2. 당기순이익(손실)	23,162,563		(227,449,654)	
3. 지분법중단후 인식	-		(70,825,436)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(736,426,886)		(759,589,449)

25. 주당이익

(1) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
내역	제 45(당) 기	제 44(전) 기
당기순이익(손실)	23,162,563,479	(227,449,654,491)
가중평균유통보통주식수	241,644,625	105,207,393
주당이익(손실)	96	(2,162)

(2) 당기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	일자	주식수(주)	가중치(일수)	적수(주)
기초	2014-07-01	181,101,423	365	66,102,019,395
유상증자	2014-08-22	14,948,385	313	4,678,844,505
유상증자	2014-10-31	116,244,636	243	28,247,446,548
자기주식	2014-10-31	(37,621,433)	243	(9,142,008,219)
자기주식	2014-12-12	(760,011)	201	(152,762,211)
자기주식	2014-12-15	(7,743,697)	198	(1,533,252,006)
소계				88,200,288,012
일수				365
가중평균유통보통주식수				241,644,625

(3) 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	일자	주식수(주)	가중치(일수)	적수(주)
기초	2013-07-01	44,820,002	365	16,359,300,730
유상증자	2013-08-30	48,681,400	305	14,847,827,000
유상증자	2013-12-23	10,004,300	190	1,900,817,000
유상증자	2014-03-28	50,597,800	95	4,806,791,000
유상증자	2014-06-13	26,997,921	18	485,962,578
소계				38,400,698,308
일수				365
가중평균유통보통주식수				105,207,393

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 일치합니다.

26. 특수관계자

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

구분	회사명
지배기업	에스비아이홀딩스
동일 지배하의 기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사

(2) 당기 중 특수관계자와의 주식거래와 관련한 매각 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,천원)		
특수관계자명(매각처)(*)	매각주식수	매각금액
에스비아이비에프주식회사	1,316,670	1,757,754
에스비아이씨에프주식회사	1,316,665	1,757,748
에스비아아이아이에프주식회사	1,316,665	1,757,748
합 계	3,950,000	5,273,250

(*) 당사는 2014년 8월 19일 에스비아이2저축은행 주식을 3,950,000주 매각하여 합병전 에스비아이저축은행의 에스비아이2저축은행에 대한 지분율이 19.03%로 감소하였으며, 지분법적용투자주식처분이익 1,830,489천원을 인식하였습니다.

(3) 당기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 존재하지 않으며, 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
특수관계자명	제 44(전) 기
	미지급금
에스비아이4저축은행	2,569

(4) 당기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당기말
종업원대여금	46,000	-	-	46,000

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	전기말
종업원대여금	46,000	-	-	46,000

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

① 제 45(당) 기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
2,426,217	204,188	2,630,405

② 제 44(전) 기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
1,468,923	262,666	1,731,589

당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

27. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
1년 이내	216,080	59,902
1년 초과 5년 이내	159,071	66,880
합 계	375,151	126,782

28. 기타영업잡비용

당기와 전기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
캠코매각채권 사후정산금	-	1,053,070
기타총당부채전입액(캠코매각)	9,744,347	45,023,190
기타총당부채전입액(현대스위스사모신탁)	-	1,836,214
합 계	9,744,347	47,912,474

29. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
급여	19,084,831	7,469,790
퇴직급여	1,856,895	729,761
복리후생비	4,269,186	1,971,173
여비교통비	194,352	93,194
통신비	1,163,877	1,156,187
전력및수도료	333,728	268,394
도서인쇄비	289,475	176,687
세금과공과	4,168,726	2,228,730
임차료	4,076,075	2,740,021
차량비	315,202	257,079
소모품비	142,693	65,885
전산업무비	3,785,058	1,515,746
감가상각비	3,641,407	3,326,004
무형자산상각비	18,260,411	5,931,899
수선유지비	583,628	173,870
보험료	162,541	80,585
접대비	110,168	60,753
운반및보관료	66,025	63,850
연료및유류대	787	-
등기소송비	2,241,846	483,318
회의비	39,345	4,325
연수비	195,536	168,044
용역비	7,635,078	4,828,383
광고선전비	19,935,718	9,453,411
합 계	92,552,588	43,247,089

30. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
급여	19,084,831	7,469,790
퇴직급여	1,856,895	729,761
복리후생비	4,269,186	1,971,173
세금과공과	4,168,726	2,228,730
임차료	4,076,075	2,740,021
감가상각비	3,641,407	3,326,004

31. 최종 중간기간의 주요 재무정보

당기와 전기의 최종 3개월 기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 45(당) 기 4분기	제 44(전) 기 4분기
영업수익	127,328,194,641	51,076,246,583
영업이익(손실)	19,419,285,023	(21,418,566,157)
당기순이익(손실)	8,618,078,772	(33,318,144,269)
주당이익(손실)	34	(209)

32. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기
합병으로 인한 증감	2,158,607,095	-
대출채권 제각 등	694,526,932	272,340,844

33. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)			
구분	제 45(당) 기		제 44(전) 기
당기순이익(손실)		23,162,563	(227,449,654)
기타포괄손익		6,368,027	(2,688,639)
매도가능증권평가손익	6,216,882		(786,470)
지분법자본변동	151,145		(1,902,169)
포괄이익(손실)		29,530,590	(230,138,293)

34. 채권·채무 재조정

(1) 당기 중 (주)고공과의 채권·채무조정을 통해 총 196,000천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 주식 109,788주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 매도가능증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 "0"으로 산정하였습니다.

(2) 전기 중 경남기업과의 채권·채무조정을 통해 총 1,433,000천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 주식 286,600주를 수령하였으며, 금호산업과의 채권·채무조정을 통해 총 7,879,693천원의 일반자금대출에 대하여 출자전환으로 주식 48,808주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 매도가능증권으로 분류하고, 취득일의 종가를 취득원가로 계상하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 채권·채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	제 45(당) 기	제 44(전) 기	
	(주)고공	경남기업	금호산업
기초잔액	-	36,920	7,986,600
합병으로 인한 증감	280,000	-	-
대손상각비(대손충당금환입)	23,577	3,553,592	(787,779)
채권과 직접상계한 금액	(219,577)	(235,012)	(7,198,821)
기말잔액	84,000	3,355,500	-

35. 합병

당사는 2014년 9월 18일 이사회 승인, 2014년 10월 17일 금융위원회 승인 및 2014년 10월 31일 이사회와 보고총회에 갈음하는 합병공고를 통하여, 2014년 10월 31일을 합병기일로 에스비아이2저축은행, 에스비아이3저축은행, 에스비아이4저축은행을 흡수합병하였습니다.

(1) 합병 참여회사의 개요 및 합병비율

구분	상호	대표이사	합병비율(*)
합병 후 존속회사	에스비아이저축은행	김종욱	1
합병 후 소멸회사	에스비아이2저축은행	임진구	1.0229083
	에스비아이3저축은행	김영식	-
	에스비아이4저축은행	박석희	1.2958167

(*) 합병법인인 에스비아이저축은행은 피합병법인 중 에스비아이3저축은행의 지분을 100% 소유하고 있으며, 에스비아이3저축은행의 합병을 통해 합병신주를 발행하지 아니하므로 합병비율은 1:0입니다.

(2) 당사는 합병기일 현재 피합병법인의 주주명부에 등재되어 있는 주주에 대하여 기명식 보통주식(액면가액 5,000원) 총 116,244,636주를 발행하였습니다.

(3) 상기 합병은 최상위 지배기업인 에스비아이홀딩스의 동일지배 하에 있는 종속기업 간 합병으로 동 최상위 지배기업의 일반기업회계기준 연결재무제표를 구성하는 피합병법인 자산 및 부채를 승계하여 장부금액으로 인식하였습니다. 한편, 합병대가와 순자산의 장부가액과의 차이는 자본잉여금 및 자본조정으로 회계처리하였습니다.

(4) 피합병법인에 대한 합병기일 현재 및 합병직전 사업연도 말의 합병 조정 내역과 요약 재무상태표는 다음과 같습니다.

① 합병 조정 내역

동일지배하의 합병 시 조정내역은 다음과 같으며, 합병일 현재 자산 및 부채는 일반 기업회계기준을 적용한 최상위지배기업의 연결재무제표상 장부금액입니다.

(단위 : 천원)				
구분	에스비아이 2저축은행	에스비아이 3저축은행	에스비아이 4저축은행	합계
자산총계	922,896,211	590,168,951	601,074,477	2,114,139,639
부채총계	833,352,732	546,361,533	534,680,022	1,914,394,287
순자본 (A)	89,543,479	43,807,418	66,394,455	199,745,352
기타포괄손익 조정액(*) (B)	32,014	891,671	(258,628)	665,057
합병대가 (C)	395,719,245	33,288,925	185,503,935	614,512,105
조정액 (D=A-B-C)	(306,207,780)	9,626,822	(118,850,852)	(415,431,810)

(*) 지분법자본변동 소멸액 및 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익) 승계액

② 합병직전 사업연도 말

합병직전 사업연도 말 재무제표는 일반기업회계기준을 적용한 각 피합병법인의 별도 재무제표 금액입니다.

(단위 : 천원)			
구분	에스비아이 2저축은행	에스비아이 3저축은행	에스비아이 4저축은행
현금및예치금	197,209,190	157,339,313	104,614,345
유가증권	123,424,933	25,238,370	32,077,658
대출채권	561,716,490	320,174,783	413,105,209
유형자산	1,134,789	7,263,686	875,767
기타자산	113,975,250	51,504,806	44,902,225
자산총계	997,460,652	561,520,958	595,575,204
예수부채	784,313,487	491,570,220	520,271,639
차입부채	39,979,427	-	-
기타부채	107,046,342	26,988,771	18,124,695
부채총계	931,339,256	518,558,991	538,396,334
자본금	386,857,010	203,953,165	143,156,000
자본잉여금	-	-	7,115,146
자본조정	(372,248)	(840,300)	-
기타포괄손익누계액	(245,907)	1,303,147	119,578
결손금	(320,117,459)	(161,454,045)	(93,211,854)
자본총계	66,121,396	42,961,967	57,178,870
부채와자본총계	997,460,652	561,520,958	595,575,204

36. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2015년 8월 20일자 이사회에서 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 에스비아이저축은행의 2015년 6월 30일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행
대표이사 귀하

2015년 8월 31일

우리는 첨부된 주식회사 에스비아이저축은행의 2015년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 에스비아이저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2015년 6월 30일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2015년 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 비상장대기업 (또는 상장중소기업)으로서 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 일반 기업회계기준에 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 2015년 6월 30일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2015년 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
대 표 이 사 김 교 태



내부회계관리제도 운영 실태 보고

주식회사 SBI저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중


본 내부회계관리자는 2015년 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, 2015년 06월 30일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2015년 7월 29일

대표이사: Nakamura Hideo 

내부회계관리자: 윤무영 

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서