

주식회사 에스비아이저축은행의 재 무 제 표

제 46(당) 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

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

(별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서)

주식회사 에스비아이저축은행

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
II. (첨부)재무제표		
재무상태표	_____	5
손익계산서	_____	8
자본변동표	_____	11
현금흐름표	_____	12
주석	_____	15
III. 내부회계관리제도 검토의견		
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	_____	71
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	_____	73

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2016년 3월 11일

우리는 별첨된 주식회사 에스비아이저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 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 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 34에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 34에서 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.

또한, 주석 35에서 기술하고 있는 바와 같이, 상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 2014년 8월 29일 개정됨에 따라 상호저축은행의 회계연도가 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경되었습니다. 이에 따라 회사의 제46기 사업연도는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지로 단축하여 적용됩니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 11일) 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 46 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 45 기

2014년 07월 01일 부터

2015년 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 46(당) 기 2015년 12월 31일 현재

제 45(전) 기 2015년 06월 30일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5)		563,174,874,204		648,297,121,744
1. 현금및현금성자산	5,916,886,777		5,299,628,607	
2. 예치금	557,257,987,427		642,997,493,137	
(1) 지급준비예치금(주석5)	180,580,608,906		187,932,616,945	
(2) 중앙회예치금	110,000,000,000		247,000,000,000	
(3) 기타예치금	266,677,378,521		208,064,876,192	
II. 유가증권		262,405,148,523		237,977,521,952
1. 단기매매증권(주석6)	64,035,109,459		67,595,473,553	
(1) 주식(주석33)	5,615,340,960		8,549,134,510	
(2) 지준유가증권(주석5)	1,013,403,390		1,054,283,748	
(3) 회사채	2,000,000,000		1,201,678,791	
(4) 수익증권	55,406,365,109		56,790,376,504	
2. 매도가능증권(주석7)	198,370,039,064		170,382,048,399	
(1) 주식(주석33)	27,592,330,744		43,115,293,559	
(2) 회사채	32,859,000,000		30,966,000,000	
(3) 수익증권	118,082,023,390		86,436,234,293	
(4) 기업어음(OP)	19,836,684,930		9,864,520,547	
III. 대출채권(주석8)		2,973,012,253,359		2,658,725,004,491
1. 대출금	3,265,577,421,248		3,056,909,091,179	
(1) 할인어음	23,410,469,869		17,490,469,869	
(2) 계약금액내대출	370,000,000		370,000,000	
(3) 예적금담보대출	6,603,650,921		6,028,773,728	
(4) 일반자금대출(주석33)	2,478,982,454,372		2,261,908,378,160	
(5) 종합통장대출	68,728,021,666		79,581,656,198	
(6) 기타대출채권	687,482,824,420		691,529,813,224	
2. 이연대출부대비용	540,280,844		1,139,465,213	
3. 대손충당금	(291,457,919,962)		(397,844,530,684)	
4. 현재가치할인차금	(1,647,528,771)		(1,479,021,217)	
IV. 유형자산(주석9,14)		14,230,036,687		17,958,684,649
1. 토지(주석13)	5,527,388,191		7,263,685,105	
2. 건물	3,049,019,747		3,793,146,995	
감가상각누계액	(231,837,653)		(230,931,259)	
3. 동산	33,374,927,837		33,685,450,733	
감가상각누계액	(28,761,442,716)		(28,230,296,672)	
4. 기타의유형자산	6,691,756,212		6,701,556,212	
감가상각누계액	(5,419,774,931)		(5,023,926,465)	

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
V. 기타자산		315,738,200,198		337,130,332,423
1.보증금	17,777,185,295		18,976,295,290	
2.미수금	1,372,507,646		1,221,304,102	
3.미수수익	20,681,342,456		19,559,987,479	
4.선급비용	86,522,050		84,462,015	
5.선급금	2,034,672,560		3,546,835,060	
6.파생상품자산(주석20)	24,016,253,500		19,437,252,400	
7.투자자산(주석10)	4,314,793,293		4,314,793,293	
손상차손누계액	(935,405,200)		(872,905,200)	
8.무형자산(주석11)	53,202,103,029		62,523,203,787	
(1)핵심예금자산	31,756,509,090		38,813,511,111	
(2)개발비	2,336,488,519		339,380,101	
(3)기타의무형자산	19,109,105,420		23,370,312,575	
9.비업무용자산(주석12)	148,169,804,907		183,493,519,267	
(1)비업무용토지(주석13)	159,261,047,976		174,563,953,999	
손상차손누계액	(53,096,801,072)		(46,338,916,518)	
(2)비업무용건물	62,166,280,227		72,900,310,722	
손상차손누계액	(20,956,571,557)		(18,433,832,142)	
(3)비업무용동산	938,724,870		1,140,486,909	
손상차손누계액	(142,875,537)		(338,483,703)	
10.잡자산	9,102,359,455		13,813,054,173	
(1)가지급금(주석8)	8,682,385,466		11,117,606,638	
기타대손충당금(주석8)	(4,141,894,897)		(5,636,603,873)	
(2)종업원대여금(주석8,25)	62,198,692		46,000,000	
기타대손충당금(주석8)	(310,993)		(230,000)	
(3)공탁금	2,786,330,000		971,760,000	
(4)당기법인세자산(주석21)	1,688,858,370		7,291,719,684	
(5)기타잡자산	24,792,817		22,801,724	
11.내국환	35,916,061,207		11,032,530,757	
자 산 총 계		4,128,560,512,971		3,900,088,665,259
부 채				
I.예수부채(주석15)		3,602,868,427,341		3,368,356,516,470
1.예수금	3,602,868,427,341		3,368,356,516,470	
(1)보통예금	91,724,179,541		96,171,688,431	
(2)별단예금	620,679,398		621,211,206	
(3)수입부금	63,858,050		63,858,050	
(4)자유적립예금	12,755,862,340		11,136,263,341	
(5)정기예금	2,941,028,476,027		2,517,263,077,647	
(6)정기적금	556,671,460,283		743,096,506,093	
(7)가계장기저축	3,511,702		3,511,702	
(8)근로자우대저축	400,000		400,000	

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
II.차입부채(주석16)		-		39,998,018,117
1.사채		-	40,000,000,000	
2.사채할인발행차금		-	(1,981,883)	
III.기타부채		130,466,717,862		116,725,742,906
1.퇴직급여충당부채(주석17)	5,470,102,877		4,563,842,842	
퇴직연금운용자산	(5,470,102,877)		(4,107,482,204)	
2.기타충당부채(주석18)	8,248,155,565		100,000,000	
3.파생상품부채(주석20)		-	2,704,230,000	
4.미지급금	1,173,883,976		1,483,896,237	
5.미지급비용	61,587,705,750		68,663,607,359	
6.선수수익	4,939,388,255		4,841,825,115	
7.수입보증금	5,670,648,780		7,995,214,580	
8.잡부채	10,242,435,231		12,217,458,953	
(1)가수금	8,816,474,545		10,997,243,719	
(2)수입제세	1,418,538,090		1,211,745,500	
(3)기타부채	7,422,596		8,469,734	
9.내국환	38,604,500,305		18,263,150,024	
부 채 총 계		3,733,335,145,203		3,525,080,277,493
자 본				
I.자본금(주석22,34)		1,561,472,220,000		1,561,472,220,000
1.보통주자본금	1,561,472,220,000		1,561,472,220,000	
II.자본잉여금		10,227,397,533		10,227,397,533
1.기타자본잉여금(주석34)	10,227,397,533		10,227,397,533	
III.자본조정		(494,299,669,759)		(494,299,669,759)
1.주식할인발행차금	(4,647,971,622)		(4,647,971,622)	
2.자기주식(주석22)	(55,553,483,516)		(55,553,483,516)	
3.기타자본조정(주석34)	(434,098,214,621)		(434,098,214,621)	
IV.기타포괄손익누계액		8,980,506,541		5,958,325,741
1.매도가능증권평가이익(손실)(주석7,34)	8,980,506,541		5,958,325,741	
V.결손금(주석23)		(691,155,086,547)		(708,349,885,749)
1.법정적립금	28,077,000,000		28,077,000,000	
2.미처리결손금	(719,232,086,547)		(736,426,885,749)	
자 본 총 계		395,225,367,768		375,008,387,766
부 채 및 자 본 총 계		4,128,560,512,971		3,900,088,665,259

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 46(당) 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

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

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 46(당) 기	제 45(전) 기
I. 영업수익	228,773,505,531	391,253,744,082
1. 이자수익	172,765,261,410	261,048,928,744
(1) 예치금이자	3,902,650,566	11,409,098,110
(2) 단기매매증권이자	61,383,420	359,116,381
(3) 매도가능증권이자	835,177,674	3,512,225,193
(4) 대출채권이자	166,900,721,359	245,626,660,194
가. 어음할인료	334,746,839	92,618,206
나. 계약금액내대출이자	2,250,087	81,638,600
다. 예적금담보대출이자	151,808,957	253,318,966
라. 일반자금대출이자	142,197,108,843	194,130,540,145
마. 종합통장대출이자	2,372,641,371	14,551,738,389
바. 기타대출이자	21,842,165,262	36,516,805,888
(5) 기타이자수익	1,065,328,391	141,828,866
가. 종업원대여금이자	1,981,778	3,899,282
나. 수입잡이자	1,063,346,613	137,929,584
2. 유가증권평가및처분이익	4,845,044,084	5,694,851,597
(1) 단기매매증권처분이익	325,217,362	783,152,249
(2) 단기매매증권평가이익(주식6)	139,499,495	4,695,085,351
(3) 매도가능증권처분이익	4,380,327,227	216,613,997
3. 대출채권평가및처분이익(주식8)	28,987,661,162	66,565,376,659
(1) 대출채권매각이익	28,987,661,162	66,565,376,659
4. 수수료수익	4,610,843,759	5,271,001,421
(1) 송금수입수수료	17,653,700	18,912,300
(2) 중도해지수입수수료	33,792,074	197,317,039
(3) 기타수입수수료	4,559,397,985	5,054,772,082
5. 배당금수익	4,400,734,277	9,153,429,578
(1) 단기매매주식배당금수익	1,508,478,222	1,702,444,570
(2) 매도가능증권배당금수익	2,892,256,055	7,450,985,008
6. 기타영업수익	13,163,960,839	43,520,156,083
(1) 파생상품거래이익	272,498,000	13,891,516,188
(2) 파생상품평가이익(주식20)	11,942,403,200	15,733,559,714
(3) 기타영업잡수입	949,059,639	13,895,080,181
II. 영업비용	195,343,761,095	335,588,627,978
1. 이자비용	45,960,067,809	83,720,988,933
(1) 예수금이자	45,764,974,816	78,891,398,345
가. 보통예금이자	418,941,160	773,192,204
나. 부금이자	-	7,484,402

과목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
다. 자유적립예금이자	122,545,664		208,499,241	
라. 정기예금이자	31,794,067,697		57,076,430,460	
마. 정기적금이자	13,429,414,771		20,825,784,362	
바. 가계장기저축이자	5,003		6,937	
사. 근로자우대저축이자	521		739	
(2) 사채이자	195,092,993		3,648,094,487	
(3) 기타이자비용	-		1,181,496,101	
2. 유가증권평가및처분손실		7,194,626,982		4,879,996,750
(1) 단기매매증권처분손실	685,190,327		2,092,576,386	
(2) 단기매매증권평가손실(주석6)	2,097,940,983		886,947,759	
(3) 매도가능증권처분손실	22,365,356		2,484,605	
(4) 매도가능증권손상차손(주석7)	4,389,130,316		1,897,988,000	
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)		45,553,402,356		99,559,435,224
(1) 대손상각비	43,598,163,776		99,273,152,179	
(2) 대출채권매각손실	1,955,238,580		286,283,045	
4. 수수료비용		22,157,721,997		29,551,218,026
(1) 송금지급수수료	1,811,300		3,353,500	
(2) 연체대출회수수료	297,457,973		1,285,885,621	
(3) 기타지급수수료	21,858,452,724		28,261,978,905	
5. 판매비와관리비(주석28,29)		58,575,512,519		92,552,587,937
(1) 인건비	15,001,116,584		20,941,725,908	
(2) 경비	43,574,395,935		71,610,862,029	
6. 기타영업비용		15,902,429,432		25,324,401,108
(1) 파생상품거래손실	-		610,643,148	
(2) 파생상품평가손실(주석20)	7,434,520,700		1,863,712,077	
(3) 예금보형료	8,467,908,732		13,105,699,121	
(4) 기타영업잡비용(주석18,27)	-		9,744,346,762	
III. 영업이익		33,429,744,436		55,665,116,104
IV. 영업외수익		5,394,682,080		10,305,272,646
1. 유형자산처분이익	109,432,998		7,905,988	
2. 비업무용자산처분이익	335,848,761		1,118,633,921	
3. 수입임대료	381,685,884		934,567,626	
4. 지분법적용투자주식처분이익(주석25)	-		1,830,488,533	
5. 기타영업외수익	4,567,714,437		6,413,676,578	
(1) 잡이익	4,567,714,437		6,413,676,578	
V. 영업외비용		25,800,269,614		36,868,989,511
1. 유형자산처분손실	54,036,567		4,417,323	
2. 비업무용자산처분손실	-		29,000,000	
3. 지분법손실	-		10,695,276,224	
4. 비업무용자산손상차손(주석12)	15,998,905,121		24,472,864,821	
5. 기타영업외비용	9,747,327,926		1,667,431,143	

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
(1)기부금	28,099,942		-	
(2)유입물건관리비	899,213,763		845,473,892	
(3)잡손실	8,820,014,221		821,957,251	
VI. 법인세비용차감전순이익		13,024,156,902		29,101,399,239
VII. 법인세비용(수익)(주석21)		(4,170,642,300)		5,938,835,760
VIII. 당기순이익		17,194,799,202		23,162,563,479
IX. 주당이익(주석24)		65		96

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 46(당) 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제 45(전) 기 2014년 07월 01일부터 2015년 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
2014년 07월 01일(제 45(전) 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(주식22)	74,741,925,000	-	(367,468,784)	-	-	74,374,456,216
3. 합병으로 인한 증감(주식22,34)	581,223,180,000	9,626,821,548	(425,058,631,414)	665,057,270	-	166,456,427,404
4. 자기주식의 취득(주식22)	-	-	(55,553,483,516)	-	-	(55,553,483,516)
5. 지분법자본변동	-	-	-	151,144,735	-	151,144,735
6. 매도가능증권평가손익(주식7)	-	-	-	6,216,881,612	-	6,216,881,612
2015년 06월 30일(제 45(전) 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
2015년 07월 01일(제 46(당) 기 기초)	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
1. 당기순이익	-	-	-	-	17,194,799,202	17,194,799,202
2. 매도가능증권평가손익(주식7)	-	-	-	3,022,180,800	-	3,022,180,800
2015년 12월 31일(제 46(당) 기 기말)	1,561,472,220,000	10,227,397,533	(494,299,669,759)	8,980,506,541	(691,155,086,547)	395,225,367,768

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 46(당) 기 2015년 07월 01일부터 2015년 12월 31일까지

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

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46(당) 기	제 45(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(212,150,165,316)	(423,258,784,746)
(1) 당기순이익(손실)	17,194,799,202	23,162,563,479
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	98,546,486,078	178,279,613,465
단기매매증권평가손실(주석6)	2,097,940,983	886,947,759
매도가능증권손상차손(주석7)	4,389,130,316	1,897,988,000
대손상각비(주석8)	43,598,163,776	99,273,152,179
퇴직급여(주석17)	1,424,519,817	1,856,894,523
감가상각비(주석9)	2,080,790,073	3,641,406,782
무형자산상각비(주석11)	11,814,040,458	18,260,411,012
파생상품평가손실(주석20)	7,434,520,700	1,863,712,077
기타총당부채전입액(주석18)	-	9,744,346,762
유형자산처분손실	54,036,567	4,417,323
비업무용자산처분손실	-	29,000,000
비업무용자산손상차손(주석12)	15,998,905,121	24,472,864,821
지분법손실	-	10,695,276,224
잡손실(기타)	62,500,000	409,563,399
잡손실(소송총당부채전입액)(주석18)	8,148,155,565	-
현재가치할증차금상각(이자비용)	842,616,450	2,410,925,218
사채할인발행차금상각(이자비용)	1,981,883	37,113,712
이연대출부대비용의 상각	599,184,369	2,795,593,674
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(12,701,629,942)	(24,380,478,500)
단기매매증권평가이익(주석6)	139,499,495	4,695,085,351
파생상품평가이익(주석20)	11,942,403,200	15,733,559,714
유형자산처분이익	109,432,998	7,905,988
비업무용자산처분이익	335,848,761	1,118,633,921
지분법적용투자주식처분이익(주석25)	-	1,830,488,533
잡이익	-	102,229,065
현재가치할인차금상각(이자수익)	174,445,488	892,575,928
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(315,189,820,654)	(600,320,483,190)
예치금의 감소(증가)	85,739,505,710	(58,704,720,543)
단기매매증권의 감소(증가)	1,601,922,606	18,338,392,512
매도가능증권의 감소(증가)	(29,354,940,181)	(125,203,274,263)
대출채권의 감소(증가)	(360,678,751,827)	(422,341,605,703)
미수금의 감소(증가)	(151,203,544)	(739,838,667)
미수수익의 감소(증가)	(1,121,354,977)	28,261,759,062
선급비용의 감소(증가)	(2,060,035)	341,521,839
선급금의 감소(증가)	1,512,162,500	(387,180,000)

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
파생상품자산의 감소(증가)	1,548,559,400		9,545,847,137	
종업원대여금의 감소(증가)	(16,198,692)		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	5,602,861,314		(5,715,114,882)	
잡자산의 감소(증가)	844,907,948		192,559,734	
내국환(자산)의 감소(증가)	(24,883,530,450)		(2,756,679,198)	
퇴직금의 지급(주석17)	(518,259,782)		(441,472,439)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(1,362,620,673)		(1,824,524,907)	
파생상품부채의 증가(감소)	(2,704,230,000)		1,547,180,000	
미지급금의 증가(감소)	(310,012,261)		655,950,679	
미지급비용의 증가(감소)	(7,075,901,609)		(39,070,285,697)	
선수수익의 증가(감소)	97,563,140		(12,367,150,074)	
수입보증금의 증가(감소)	(2,324,565,800)		741,461,823	
당기법인세부채의 증가(감소)	-		(15,799,604)	
잡부채의 증가(감소)	(1,975,023,722)		3,787,861,158	
내국환(부채)의 증가(감소)	20,341,350,281		5,834,628,843	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		18,255,512,615		31,920,221,929
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	23,408,075,995		38,765,072,769	
합병으로 인한 현금유입	-		6,250,080,768	
지분법적용투자주식의 처분(주석25)	-		5,273,250,000	
유형자산의 처분	2,548,308,000		11,857,000	
보증금의 감소	1,199,109,995		-	
투자자산의 처분	-		865,000,000	
비업무용자산의 처분	19,660,658,000		25,953,815,001	
공탁금의 감소	-		411,070,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,152,563,380)		(6,844,850,840)	
유형자산의 취득(주석9)	845,053,680		4,936,346,550	
보증금의 증가	-		137,319,230	
투자자산의 취득	-		1,307,574,000	
개발비의 증가(주석11)	2,185,900,000		130,914,410	
기타의무형자산의 증가(주석11)	307,039,700		332,696,650	
공탁금의 증가	1,814,570,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		194,511,910,871		392,987,067,758
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	234,511,910,871		461,892,259,192	
예수금의 증가	234,511,910,871		387,150,334,192	
유상증자(주석22)	-		74,741,925,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(40,000,000,000)		(68,905,191,434)	
사채의 상환	40,000,000,000		60,000,000,000	
자기주식의 취득(주석22)	-		8,537,722,650	
주식발행비용	-		367,468,784	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I +II +III)		617,258,170		1,648,504,941
V. 기초의 현금및현금성자산		5,299,628,607		3,651,123,666

과 목	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
VI. 기말의 현금및현금성자산		5,916,886,777		5,299,628,607

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 46(당) 기 2015년 12월 31일 현재

제 45(전) 기 2015년 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 서울 특별시 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
에스비아이아이에프 주식회사	69,965,274	22.40
에스비아이에이에프 주식회사	53,322,720	17.07
주식회사 에스비아이저축은행	46,125,141	14.77
기 타	2,950,688	0.96
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 8 : 대출채권
- 주석 18 : 기타충당부채
- 주석 19 : 우발사항과 약정사항

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

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

(2) 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 부금예금 및 적금총액의 일정률을 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 내용연수기간동안 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 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 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 46(당) 기	제 45(전) 기
현금및 현금성자산	현금	-	-	2,335,240	1,810,723
	보통예치금	한국씨티은행 외	0.00 ~ 0.20	3,581,647	3,488,906
	소 계			5,916,887	5,299,629
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	1.87	180,580,609	187,932,617
	중앙회예치금	저축은행중앙회	1.84 ~ 1.89	110,000,000	247,000,000
	기타예치금	한국씨티은행 외	1.25 ~ 1.70	266,677,378	208,064,876
	소 계			557,257,987	642,997,493
합 계				563,174,874	648,297,122

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	제 46(당) 기	제 45(전) 기	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	180,580,609	187,932,617	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보
중앙회예치금	저축은행중앙회	22,900,000	20,600,000	수표용지 업무 담보
합 계		203,480,609	208,532,617	

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

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
제 46(당) 기	382,594,265	-	180,580,609	563,174,874
제 45(전) 기	460,364,505	-	187,932,617	648,297,122

5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
지급준비예치금	180,580,609	187,932,617
지준유가증권(단기매매증권)	1,013,403	1,054,284
합 계	181,594,012	188,986,901

(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)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	58,362,192	74,317,379
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	124,720,110	117,279,348
지준산출금액 (③=①+②)	183,082,302	191,596,727
지준유가증권 (④: ③의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	1,054,284	1,045,747
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	182,028,018	190,550,980
지급준비예치금	180,580,609	187,932,617
부족액(*)	(1,447,409)	(2,618,363)

(*) 부족액은 익월 10일 상호저축은행중앙회와 정산하고 있습니다.

6. 단기매매증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	6,148,891	5,615,341	5,615,341	9,066,696	8,549,135	8,549,135
지분유가증권	1,054,284	1,013,404	1,013,404	1,051,347	1,054,284	1,054,284
회사채	2,000,000	2,000,000	2,000,000	1,296,475	1,201,679	1,201,679
수익증권	56,790,376	55,406,365	55,406,365	52,372,818	56,790,376	56,790,376
합 계	65,993,551	64,035,110	64,035,110	63,787,336	67,595,474	67,595,474

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
IBK스팩2호	61,460	56,000	(5,460)	56,000	61,460	5,460
에스케이스팩1호	87,786	82,312	(5,474)	81,096	87,786	6,690
케이티비스팩2호	68,378	61,084	(7,294)	100,226	112,754	12,528
유진에이씨피씨스팩2호	3,425	3,216	(209)	3,216	3,425	209
엔에이치스팩5호	16,500	15,075	(1,425)	15,000	16,500	1,500
한화엠지아이스팩	4,888	4,600	(288)	4,600	4,888	288
대우스팩3호	15,540	14,175	(1,365)	14,000	15,540	1,540
미래에셋스팩3호	5,486	4,798	(688)	9,500	10,973	1,473
한화AOPC스팩	8,295	7,959	(336)	7,900	8,295	395
NH스팩7호	3,300	3,008	(292)	3,000	3,300	300
하이스팩3호	2,901	2,718	(183)	2,718	2,901	183
하나머스트스팩5호	10,235	9,730	(505)	9,610	10,235	625
대신밸런스스팩1호	11,463	10,792	(671)	10,738	11,463	725
이베스트스팩2호	50,009	48,086	(1,923)	96,174	100,021	3,847
NH스팩8호	4,748	4,669	(79)	9,000	9,495	495
골든브릿지스팩3호	17,425	17,000	(425)	34,000	34,850	850
미래에셋생명보험	142,523	95,965	(46,558)	-	-	-
현대드림스팩3호	3,864	3,845	(19)	-	-	-
동부스팩3호	7,398	7,416	18	-	-	-
유엔아이	42,720	33,250	(9,470)	-	-	-
잇츠스킨	199,920	179,928	(19,992)	-	-	-
에이엔피	845,621	792,626	(52,995)	-	-	-
웅진(*1)	4,535,006	4,157,089	(377,917)	-	-	-
교보스팩3호	-	-	-	81,882	100,715	18,833

(단위 : 천원)						
종 목	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
인트론바이오	-	-	-	6,442,406	5,859,676	(582,730)
레드로버	-	-	-	2,085,630	2,094,858	9,228
합 계	6,148,891	5,615,341	(533,550)	9,066,696	8,549,135	(517,561)

(*1) 당기 중 출자전환으로 (주)웅진의 주식을 취득하였으며, 취득시점의 동 출자전환 주식의 공정가치는 4,535,006천원으로 산정하였습니다.(주석33 참고)

(3) 당기말과 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민1종11-06	1,054,284	1,013,404	(40,880)	1,051,347	1,054,284	2,937

(4) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
유안타증권86CB	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-
신화인터택CB	-	-	-	1,296,475	1,201,679	(94,796)
합 계	2,000,000	2,000,000	-	1,296,475	1,201,679	(94,796)

(5) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
애플루트하이일드일임형	9,386,425	9,128,342	(258,083)	8,000,000	9,386,425	1,386,425
삼성증권제119회기타파생결합사채(*)	5,015,500	4,937,500	(78,000)	5,000,000	5,015,500	15,500
대신증권기회사모기타파생결합사채(*)	3,009,600	2,990,100	(19,500)	3,000,000	3,009,600	9,600
알펜루트ARS(*)	5,149,151	4,956,640	(192,511)	5,000,000	5,149,151	149,151
그로쓰힐ARS(*)	3,070,872	3,026,420	(44,452)	3,000,000	3,070,872	70,872
트리니티ARS(*)	1,983,768	1,967,488	(16,280)	2,000,000	1,983,768	(16,232)
신한금융투자제11189호사모파생결합사채(*)	4,963,335	5,102,816	139,481	5,000,000	4,963,335	(36,665)
파인밸류하이일드일임형	9,717,398	9,635,792	(81,606)	8,252,517	9,717,398	1,464,881
옵투스투자자문	4,644,129	4,460,562	(183,567)	4,800,556	4,644,129	(156,427)
트리니티하이일드일임형	9,850,198	9,200,705	(649,493)	8,319,745	9,850,198	1,530,453
합 계	56,790,376	55,406,365	(1,384,011)	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)						
구 분	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
주식	36,680,255	27,592,331	27,592,331	50,559,696	43,115,294	43,115,294
회사채	31,989,189	32,859,000	32,859,000	30,000,000	30,966,000	30,966,000
수익증권	117,112,696	118,082,023	118,082,023	85,368,683	86,436,234	86,436,234
CP	19,001,764	19,836,685	19,836,685	9,500,586	9,864,520	9,864,520
합 계	204,783,904	198,370,039	198,370,039	175,428,965	170,382,048	170,382,048

(2) 당기말과 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	제 46(당) 기				제 45(전) 기			
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	누적평가 손익
제이티비씨(*1)(*6)	0.27	1,500,000	250,605	-	0.36	1,500,000	393,000	(1,107,000)
매일경제TV(*1)(*6)	0.60	2,500,005	1,232,673	-	0.39	2,500,005	1,167,669	(1,332,336)
한국이지론(*2)	3.12	100,000	100,000	-	3.12	100,000	100,000	-
PPOB(*1)	7.62	3,280,874	4,980,525	1,699,651	7.62	3,280,874	5,257,391	1,976,517
금호산업	0.03	247,542	262,626	15,084	0.42	1,896,837	1,917,233	20,396
NH-Glenwood	3.98	9,500,000	9,851,591	351,591	4.00	9,500,000	10,409,749	909,749
대농(*2)	0.03	151	151	-	-	151	151	-
한국경우에이엠씨(*4)	9.85	700,000	-	-	9.85	700,000	-	-
아이비케이옥터스 녹색성장(*1)(*6)	1.26	1,112,704	367,853	-	1.26	1,431,920	465,067	(966,853)
연합뉴스티브이(*1)(*6)	1.65	1,000,000	419,230	-	1.65	1,000,000	427,600	(572,400)
채널에이(*1)(*6)	0.25	1,000,000	453,218	-	0.25	1,000,000	422,400	(577,600)
이노폴리스 씨제이 바이오헬스케어투자조합(*1)	18.75	2,156,250	6,394,483	4,238,233	1.32	3,000,000	5,809,484	2,809,484
SBI미래창조ASEAN-M&A 투자계정(*1)	9.60	2,624,460	2,984,536	360,076	9.60	2,144,460	3,842,650	1,698,190
아주아이비투자(*1)	0.15	147,027	173,960	26,933	0.15	147,027	173,960	26,933
인터하우스(*3)	0.40	6,000	6,400	400	0.40	6,000	18,200	12,200
타임즈코어(*1)	4.76	500,000	114,480	(385,520)	4.76	500,000	114,480	(385,520)
쌍용건설	0.70	10,305,242	-	-	0.70	10,305,242	-	-
두선(*5)	2.98	-	-	-	-	-	-	-
한국가스공사(*1)	-	-	-	-	3.20	11,547,180	12,596,260	1,049,080
합 계		36,680,255	27,592,331	6,306,448		50,559,696	43,115,294	3,560,840

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

(*5) 당기 중 출자전환으로 (주)두선의 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 "0"으로 산정하였습니다.(주석33 참고)

(*6) 당사는 당기 중 공정가치가 중요하게 하락한 주식에 대하여 당기말 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 종목별 손상차손 인식 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
종 목	손상차손 인식액
제이티비씨	1,249,395
매일경제TV	1,267,332
아이비케이옥터스녹색성장	744,851
연합뉴스티브이	580,770
채널에이	546,782
합 계	4,389,130

(3) 당기말과 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
JB금융지주 조건부자본증권	2044-09-22	10,000,000	10,447,000	447,000	10,000,000	10,570,000	570,000
우리은행 조건부자본증권	2044-12-12	10,000,000	10,202,000	202,000	10,000,000	10,350,000	350,000
BNK금융지주 조건부자본증권	2045-06-24	10,000,000	10,220,000	220,000	10,000,000	10,046,000	46,000
한진71-2	2018-09-15	1,989,189	1,990,000	811	-	-	-
합 계		31,989,189	32,859,000	869,811	30,000,000	30,966,000	966,000

(4) 당기말과 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
동자동부동산펀드	2018-10-28	5,000,000	5,029,500	29,500	5,000,000	5,077,150	77,150
트러스톤다이나믹코리아50펀드	2018-11-27	3,000,000	3,092,191	92,191	3,000,000	3,162,332	162,332
파인브릿지IPO펀드	2018-11-27	10,000,000	9,926,000	(74,000)	10,000,000	9,959,700	(40,300)
삼성알파클럽멀티전략플러스펀드	2018-11-27	3,000,000	2,936,082	(63,918)	3,000,000	3,011,501	11,501
삼성SRA사모부동산투자신탁제5호	2021-09-26	5,000,000	5,256,562	256,562	5,000,000	5,255,970	255,970
롯데시네마부동산펀드	2019-12-30	1,000,000	1,014,490	14,490	1,000,000	1,014,270	14,270
KTBank피던스사모부동산투자신탁 제65호	2019-12-29	5,000,000	5,001,150	1,150	5,000,000	5,000,250	250
BNK Pre-IPO펀드	2018-10-08	10,000,000	9,900,200	(99,800)	10,000,000	9,962,700	(37,300)
KTB세이프사모113호채권	2019-09-29	6,754,203	6,694,755	(59,448)	6,754,204	6,698,478	(55,726)
현대시즌1메자닌사모증권투자신탁	2018-05-21	5,000,000	5,015,739	15,739	5,000,000	4,932,031	(67,969)
하이차이나본토 사모투자증권신탁	2016-09-04	3,000,000	2,911,080	(88,920)	3,000,000	3,000,060	60
유진Aviation특별자산투자신탁 1호	2024-12-11	4,725,000	4,654,172	(70,828)	4,725,000	4,669,576	(55,424)
현대선박 사모특별자산투자신탁3호	2019-09-15	7,296,901	7,326,453	29,552	7,616,616	7,652,032	35,416
현대스위스성안홍플러스부동산신탁	2018-02-28	3,000,000	3,205,770	205,770	3,000,000	3,180,690	180,690
유진터보채피언사모특별자산	2019-02-27	3,272,863	3,418,767	145,904	3,272,863	3,312,694	39,831
FG부동산집합투자기구제1호	2018-07-26	10,000,000	9,438,000	(562,000)	10,000,000	10,546,800	546,800
마이에셋Bio사모증권	2019-07-02	4,000,000	5,078,640	1,078,640	-	-	-
시너지투자자문일임투자	2016-07-30	2,000,000	2,071,778	71,778	-	-	-
현대인베스트Aviation사모신탁2호	2027-09-20	2,913,729	2,926,171	12,442	-	-	-
흥국하이클래스DIBH펀드 415호	2020-08-28	5,000,000	4,979,100	(20,900)	-	-	-
파인아시아시즌2메자닌사모증권	2018-09-22	5,000,000	5,075,592	75,592	-	-	-
유진하이브리드사모증권투자신탁2	2017-06-22	5,000,000	4,927,512	(72,488)	-	-	-
하나금융제1267회사모파생결합증권	2018-09-22	2,500,000	2,500,000	-	-	-	-
한국투자항공기사모투자신탁2	2021-08-04	5,650,000	5,702,319	52,319	-	-	-
합 계		117,112,696	118,082,023	969,327	85,368,683	86,436,234	1,067,551

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

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	제 46(당) 기			제 45(전) 기		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
LG실트론	2016-02-01	9,500,586	9,973,501	472,915	9,500,586	9,864,520	363,934
현대삼호중공업	2016-07-22	9,501,178	9,863,184	362,006	-	-	-
합 계		19,001,764	19,836,685	834,921	9,500,586	9,864,520	363,934

(6) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
기초잔액	5,958,326	(671,471)
처분	(1,636,466)	(11,169)
합병으로 인한 증감	-	412,915
손상차손 인식	4,389,130	1,897,988
평가액의 순변동액	269,516	4,330,063
기말잔액	8,980,506	5,958,326

(7) 당기말과 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존 기간 내역은 다음과 같습니다.

① 제 46(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	-	-	1,990,000	1,990,000	-	-	30,869,000	30,869,000	32,859,000	32,859,000
수익증권	4,982,858	4,982,858	94,559,941	94,559,941	15,613,053	15,613,053	2,926,171	2,926,171	118,082,023	118,082,023
CP	19,836,685	19,836,685	-	-	-	-	-	-	19,836,685	19,836,685
합 계	24,819,543	24,819,543	96,549,941	96,549,941	15,613,053	15,613,053	33,795,171	33,795,171	170,777,708	170,777,708

② 제 45(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
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

8. 대출채권

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

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	제 46(당) 기	제 45(전) 기
대출채권	할인어음	7.40 ~ 13.00	23,410,470	17,490,470
	계약금액내대출	14.80	370,000	370,000
	예적금담보대출	3.00 ~ 6.50	6,603,651	6,028,774
	일반자금대출	3.10 ~ 39.80	2,478,982,454	2,261,908,378
	종합통장대출	3.20 ~ 39.80	68,728,022	79,581,656
	기타대출(*1)	0.5 ~ 10.00	687,482,824	691,529,813
	소 계		3,265,577,421	3,056,909,091
기타자산	여신성가지급금(*2)	-	7,265,560	9,665,048
	종업원대여금	-	62,199	46,000
	소 계		7,327,759	9,711,048
합 계			3,272,905,180	3,066,620,139

(*1) 당기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 1,647,529천원과 1,479,021천원을 차감하기 전 금액입니다.

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

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

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
할인어음	23,410,470	-	-	23,410,470
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,117,790	408,061	77,800	6,603,651
일반자금대출	1,151,292,908	329,574,345	998,115,201	2,478,982,454
종합통장대출	68,728,022	-	-	68,728,022
기타대출채권	193,344,000	95,833,333	398,305,491	687,482,824
소계	1,443,263,190	425,815,739	1,396,498,492	3,265,577,421
여신성가지급금	7,265,560	-	-	7,265,560
종업원대여금	-	-	62,199	62,199
소계	7,265,560	-	62,199	7,327,759
합계	1,450,528,750	425,815,739	1,396,560,691	3,272,905,180

② 제 45(전) 기

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
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
소계	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
소계	9,665,048	-	46,000	9,711,048
합계	1,454,818,583	422,741,099	1,189,060,457	3,066,620,139

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

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
대기업	247,017,528	158,212,439
중소기업	1,530,530,597	1,460,650,388
가계	1,342,493,805	1,175,272,411
기타	152,863,250	272,484,901
합계	3,272,905,180	3,066,620,139

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

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
건설업	196,047,067	214,234,990
금융및보험업	508,759,923	375,452,296
도소매업	137,584,859	122,662,406
부동산및임대업	349,119,420	341,136,642
숙박및음식점업	70,611,432	62,997,626
오락문화및운동관련서비스업	52,129,074	63,555,946
운수및창고업	34,760,544	44,114,867
제조업	254,055,490	229,645,831
기타	1,669,837,371	1,612,819,535
합계	3,272,905,180	3,066,620,139

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

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
할인어음	6,000,000	165,000	13,349,988	2,115,540	1,779,942	23,410,470	7,404,894
계약금액내대출	-	14,985	355,015	-	-	370,000	71,303
예적금담보대출	6,598,651	5,000	-	-	-	6,603,651	33,093
일반자금대출	1,686,453,206	244,286,443	383,241,752	90,181,703	74,819,350	2,478,982,454	247,383,255
종합통장대출	37,631,705	10,820,739	15,818,165	2,393,262	2,064,151	68,728,022	8,016,217
기타대출채권	415,170,000	211,691,584	50,477,205	-	10,144,035	687,482,824	28,549,158
여신성가지급금	-	1,820,490	1,669,830	168,555	3,606,685	7,265,560	4,141,895
종업원대여금	62,199	-	-	-	-	62,199	311
합 계	2,151,915,761	468,804,241	464,911,955	94,859,060	92,414,163	3,272,905,180	295,600,126

② 제 45(전) 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

(6) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
기초잔액	403,481,365	236,229,924
합병으로 인한 증감	-	414,514,201
대출채권 제각	(85,357,215)	(579,172,627)
대출채권 매각	(80,390,299)	(115,354,305)
출자전환	3,165,843	(219,577)
상각여신의 회수	11,102,268	19,154,595
환매	-	329,056,002
전입액	43,598,164	99,273,152
기말잔액	295,600,126	403,481,365

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

(단위 : 천원)			
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기	제 44(전전) 기
대출채권	3,272,905,180	3,066,620,139	1,184,649,496
대손충당금	295,600,126	403,481,365	236,229,924
설정률(%)	9.03	13.16	19.94

(8) 대출채권의 양도

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

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
일반채권	2,012,854	986,756	1,026,098	2,691,584	1,665,486	-	디앤에스	2015.07
일반채권	31,524,055	10,215,153	21,308,902	26,371,721	5,062,819	-	지에스인베스트먼트외 5건	2015.09
신용회복채권 등	35,606,462	33,622,510	1,983,952	10,581,294	8,827,991	230,649	한미에프엔아이 외 1건	2015.09
NPL채권	14,301,132	6,651,932	7,649,200	12,615,221	4,966,021	-	한국자산관리공사	2015.10
일반채권	8,576,585	538,700	8,037,885	9,801,197	1,763,312	-	퍼시픽리츠 외 2건	2015.12
NPL채권	11,145,517	222,911	10,922,606	10,432,865	-	489,741	한국자산관리공사	2015.12
신용회복채권 등	31,750,202	28,152,337	3,597,865	9,065,049	6,702,032	1,234,848	외환베리타스제2차대부 외 3건	2015.12
합 계	134,916,807	80,390,299	54,526,508	81,558,931	28,987,661	1,955,238		

② 제 45(전) 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		

9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)						
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말 장부금액
토지	7,263,685	-	(1,736,297)	-	-	5,527,388
건물	3,562,215	-	(702,270)	(42,763)	-	2,817,182
동산	5,455,155	845,054	(54,344)	(1,632,380)	-	4,613,485
기타의유형자산	1,677,630	-	(1)	(405,647)	-	1,271,982
합 계	17,958,685	845,054	(2,492,912)	(2,080,790)	-	14,230,037

② 제 45(전) 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	-	-	(79,729)	-	3,562,215
동산	1,414,801	1,332,488	4,936,347	(8,365)	(2,238,116)	18,000	5,455,155
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

10. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
회원권	4,314,793	4,314,793
손상차손누계액(*)	(935,405)	(872,905)
합 계	3,379,388	3,441,888

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

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)				
내역	핵심예금(*)	개발비	기타의무형자산	소계
취득원가	48,222,847	7,819,102	58,358,861	114,400,810
상각누계액	(16,466,338)	(5,482,613)	(39,249,756)	(61,198,707)
장부금액	31,756,509	2,336,489	19,109,105	53,202,103

(*) 당사는 2014년 10월 말 현재 동일지배기업하의 합병회계처리에 따라 48,222,847천원의 가액을 승계하였으며, 합병기일 이후 당기말까지의 상각액 16,466,338천원 중 당기 해당분 7,057,002천원을 손익계산서에 반영하였습니다.

② 제 45(전) 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 전기말까지의 상각액 9,409,336천원은 손익계산서에 반영하였습니다.

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

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)				
내역	기초금액	취득	상각액	기말금액
핵심예금	38,813,511	-	(7,057,002)	31,756,509
개발비	339,380	2,185,900	(188,791)	2,336,489
기타의무형자산	23,370,313	307,040	(4,568,248)	19,109,105
합 계	62,523,204	2,492,940	(11,814,041)	53,202,103

② 제 45(전) 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	332,697	(8,775,339)	23,370,313
합 계	18,014,949	62,305,054	463,611	(18,260,410)	62,523,204

12. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초장부금액	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용토지	128,225,036	(12,293,274)	(9,767,515)	106,164,247
비업무용건물	54,466,480	(7,031,535)	(6,225,236)	41,209,709
비업무용동산	802,003	-	(6,154)	795,849
합 계	183,493,519	(19,324,809)	(15,998,905)	148,169,805

당기말 현재 비업무용자산 중 일부는 저축은행중앙회에 담보(담보제공금액: 35,157,700천원 및 근저당권금액: 56,937,000천원)로 제공되어 있습니다.

② 제 45(전) 기

(단위 : 천원)					
계정과목	기초장부금액	합병으로인한 증감	처분액	손상차손	기말장부금액
비업무용토지	57,443,026	86,595,544	(6,301,598)	(9,511,936)	128,225,036
비업무용건물	51,783,855	36,105,455	(18,562,584)	(14,860,246)	54,466,480
비업무용동산	764,215	138,471	-	(100,683)	802,003
합 계	109,991,096	122,839,470	(24,864,182)	(24,472,865)	183,493,519

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

13. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	1,761,030	7,263,685	2,736,217
비업무용토지	106,164,247	115,772,418	128,225,036	133,090,505
합 계	111,691,635	117,533,448	135,488,721	135,826,722

14. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	부보액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	2,700,000	흥국화재해상보험
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	CHUBB
화재 및 시설물 배상책임보험	건물 및 동산	68,614,519	흥국화재해상보험
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,000,000	더케이손해보험
전자배상책임보험	전자배상	300,000	현대해상화재보험
합 계		77,614,519	

15. 예수부채

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

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
요구불예금	92,344,859	96,792,899
기한부예금	3,510,523,568	3,271,563,617
합 계	3,602,868,427	3,368,356,516

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

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	0.20 ~ 1.50	91,724,180	-	-	91,724,180
별단예금	-	620,679	-	-	620,679
수입부금	3.01	63,858	-	-	63,858
자유적립예금	1.50 ~ 4.80	7,446,531	3,579,109	1,730,222	12,755,862
정기예금	1.50 ~ 4.40	1,405,900,949	1,293,793,164	241,334,363	2,941,028,476
정기적금	2.50 ~ 5.70	407,438,987	91,861,597	57,370,876	556,671,460
가계장기저축	0.20	3,512	-	-	3,512
근로자우대저축	0.20	400	-	-	400
합 계		1,913,199,096	1,389,233,870	300,435,461	3,602,868,427

② 제 45(전) 기

(단위 : 천원)					
구분	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	3,868,402	1,450,817	11,136,264
정기예금	1.50 ~ 5.30	1,133,538,364	1,188,027,123	195,697,590	2,517,263,077
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

(3) 당기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금은 다음과 같으며, 전액 최종만기일이 존재하지 않는 보통예금으로 구성되어 있습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금 액
하우자산운용	보통예금	0.20	35,709
동부생명보험	보통예금	0.20	6,285
흥국생명보험	보통예금	0.20	4,439
케이디생명보험	보통예금	0.20	829
농업협동조합중앙회	보통예금	0.20	143
부산은행	보통예금	0.20	8
합 계			47,413

② 제 45(전) 기

(단위 : 천원)			
금융기관	종류	이자율(%)	금 액
에이스생명보험	보통예금	0.20	380,900
하우자산운용	보통예금	0.20	25,941
흥국생명보험	보통예금	0.20	21,004
동양생명보험	보통예금	0.20	200
부산은행	보통예금	0.20	8
합 계			428,053

16. 차입부채

당기말 현재 당사가 발행한 사채는 없으며, 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	발행일	만기일	이자율 (%)	제 45(전) 기
제7회 무보증 후순위 사채(*)	2010-04-23	2015-07-23	7.90	40,000,000
사채할인발행차금				(1,982)
합 계				39,998,018

(*) 당사는 전기 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 상각하며, 동 상각금액은 이자비용에 포함되어 있습니다. 상기 제7회 무보증후순위사채 40,000,000천원은 2015년 7월 23일 전액 상환되었습니다.

17. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
기초잔액	4,563,843	1,041,773
합병으로 인한 증감	-	2,106,648
퇴직급여지급액	(518,260)	(441,473)
퇴직급여설정액	1,424,520	1,856,895
기말잔액	5,470,103	4,563,843

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

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
기초잔액	4,107,482	885,507
합병으로 인한 증감	-	1,397,450
증가액	1,708,672	2,002,246
감소액	(346,051)	(177,721)
기말잔액	5,470,103	4,107,482

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

18. 기타충당부채

(1) 대출채권의 매각과 사후 정산 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 계상하였습니다.

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

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

< 제 45(전) 기 >

(단위 : 천원)				
구 분	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
전기초 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)
전기말 총당부채	-	-	-	-

(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.

(4) 당사가 당기말 현재 인식한 소송총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
원 고	피 고	소송가액	사 건 명	결 과
신라저축은행외 1	당 사	3,306,773	부당이득반환청구	2015.9.10 대법원에서 파기환송함(*1)
에이디엠테크놀러지	당 사	4,841,383	손해배상청구	2015.9.10 1심판결에서 패소함(*2)
합 계		8,148,156		

(*1) 상기 소송사건은 신라저축은행외 1이 당사에 대하여 제기한 부당이득 반환 청구 소송으로서 1심, 2심에서 당사가 승소하였으나, 대법원이 기존 판결을 취소하고 파기환송하였으며, 향후 파기환송심의 결과를 예측할 수 없습니다. 그러나, 대법원 소송결과를 반영하여 당사는 반환예상액 3,307백만원에 대하여 총당부채를 인식 하였습니다. 당사는 동 총당부채 전입액을 잡손실로 계상하였습니다.

(*2) 상기 소송사건은 에이디엠테크놀러지가 당사에 대하여 제기한 손해배상청구 소송으로서 1심에서 당사가 패소하였습니다. 이에 당사는 손해배상예상액 4,841백만원에 대하여 총당부채를 인식 하였습니다. 당사는 동 총당부채 전입액을 잡손실로 계상하였습니다.

19. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 131건이며, 금액은 123,367,209천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 85건(총 소송가액은 60,876,774천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환 소송 등 61건(총 소송가액은 42,249,306천원)입니다. 당기말 현재 소송충당부채를 계상한 2건의 소송사건을 제외하고는 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당기말 현재 당사는 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험으로부터 보증보험 28,664,770천원을 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 담보(한도금액:38,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 38,000,000천원입니다.

(*2) 당기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금, 중앙회예치금 및 비업무용부동산이 담보(한도금액: 78,000,000천원)로 제공되어 있으며, 담보제공금액은 지급준비예치금 19,942,300천원, 중앙회예치금 22,900,000천원, 비업무용부동산 35,157,000천원입니다.

20. 파생상품

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

(단위 : 천원)					
구분		제 46(당) 기		제 45(전) 기	
		장부금액(*1)	평가이익(손실)	장부금액(*1)	평가이익(손실)
파생상품 자산	아이에스동서	2,220,813	(3,114,193)	5,335,005	4,683,610
	일양약품	948,423	(1,149,894)	2,098,317	1,949,104
	보해양조	3,439,005	1,179,335	2,259,670	2,211,475
	유안타증권84	38,264	(1,276,112)	1,314,376	1,226,184
	S G A 12CB	778,614	440,655	337,959	182,002
	위 지 트 8CB	1,441,632	57,717	1,383,915	1,191,124
	KR모터스 46CB	1,323,416	1,186,988	136,428	(114,015)
	현진소재	3	-	3	-
	캠시스	144,390	106,818	37,573	18,263
	티플렉스	376,273	154,721	221,552	(35,154)
	캠트로닉스	7,695	6,815	880	(9,414)
	삼원테크	239,975	197,750	42,225	25,013
	해덕파워웨이	317,399	(370,731)	688,129	354,638
	인포바인	149,067	(131,578)	280,645	158,773
	나라케이아이씨	664,630	237,525	854,210	152,160
	동국실업	360,922	120,633	240,290	(548,080)
	에스텍파마	501,665	75,406	1,278,778	1,257,843
	메타바이오메드	560,151	(960,453)	1,520,603	1,372,637
	대정화금	832,886	(304,872)	1,137,758	834,824
	동양철관	364,466	117,984	-	-
	써니전자	8,006,148	7,741,960	-	-
	차이나하오란	400,969	213,279	-	-
	옵트론텍	309,470	102,350	-	-
	플무원63	152,266	2,468	-	-
	씨젠3	6,966	(48,075)	-	-
	대명화학(EB)	299,630	(55,735)	-	-
	남성(EB)	6,560	(22,878)	-	-
휘닉스소재	124,556	-	-	-	
에이엔피	-	-	268,936	115,912	
합 계	24,016,254	4,507,883	19,437,252	15,026,899	
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 계상하였습니다.

(2) 당기말 현재 파생상품의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)				
기초자산	행사기간		행사조건(*)	
	시작일	만기일	행사가격	행사가능 주식수
아이에스동서	2015-04-30	2017-03-20	22,913	109,108
일양약품	2015-06-13	2019-06-05	25,201	39,680
보해양조	2015-08-13	2018-07-13	1,165	4,291,845
유안타증권84	2014-05-31	2019-04-30	5,000	1,600,000
S G A 12CB	2016-03-26	2018-02-26	1,023	2,932,551
위 지 트 8CB	2016-03-26	2018-02-26	1,065	2,816,901
KR모터스 46CB	2016-03-27	2019-03-20	1,004	3,873,239
현진소재	2017-02-10	2019-02-10	2,275	1,758,241
캠시스	2016-08-25	2020-05-25	2,657	1,881,821
티플렉스	2016-08-12	2018-07-12	5,435	367,985
캠트로닉스	2016-08-06	2045-07-06	236,585	8,453
삼원테크	2016-07-28	2020-06-28	68,128	44,034
해덕파워웨이	2015-11-23	2019-09-23	3,410	1,466,276
인포바인	2015-12-02	2018-10-02	2,531	790,201
나라케이아이씨	2012-03-29	2016-03-15	10,707	233,492
동국실업	2014-05-06	2017-04-06	2,514	994,431
에스텍파마	2014-05-21	2017-11-20	1,441	832,755
메타바이오메드	2014-06-14	2019-05-14	14,539	92,854
대정화금	2014-06-21	2018-05-20	1,128	2,216,312
동양철관	2014-07-25	2018-06-25	6,508	230,485
씨니전자	2014-08-09	2018-01-09	24,653	36,506
차이나하오란	2014-08-19	2018-07-19	2,038	613,347
옵트론텍	2014-08-27	2018-07-27	2,515	994,035
풀무원63	2014-08-28	2019-08-28	9,014	33,281
씨젠3	2014-08-28	2018-07-28	2,817	354,987
대명화학(EB)	2014-08-28	2018-07-28	9,777	204,562
남성(EB)	2016-07-22	2018-06-22	1,210	1,652,892
휘닉스소재	2016-12-30	2018-11-30	1,498	1,335,113

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

21. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
당기 법인세부담액	-	-
전기 법인세추납(환급)액	(4,170,642)	5,938,836
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	(4,170,642)	5,938,836
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용(수익)	(4,170,642)	5,938,836

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

(단위:천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
법인세비용 차감전손익	13,024,157	29,101,399
적용세율에 따른 법인세	2,920,846	6,580,539
조정사항	(7,091,488)	(641,703)
비과세수익	(5,894)	(2,246)
비공제비용	32,686	687,615
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	-	-
법인세추납(환급)액	(4,170,642)	5,938,836
기타(세율변동효과 등)	(2,947,638)	(7,265,908)
법인세비용(수익)	(4,170,642)	5,938,836
유효세율	해당사항 없음	20.41%

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

① 제 46(당) 기

(단위:천원)						
과 목	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>						
미수이자	(4,480,336)	337,607	(4,142,729)	(1,084,241)	81,701	(1,002,540)
단기매매증권평가이익	(5,024,159)	(38,859)	(5,063,018)	(1,215,846)	(9,404)	(1,225,250)
매도가능증권평가이익	(14,126,428)	(2,508,133)	(16,634,561)	(3,418,596)	(606,968)	(4,025,564)
퇴직연금운용자산	(4,107,459)	(942,034)	(5,049,493)	(994,005)	(227,972)	(1,221,977)
이연대출부대비용	(1,139,465)	599,184	(540,281)	(275,751)	145,003	(130,748)
파생상품평가이익	(16,167,408)	(10,911,849)	(27,079,257)	(3,912,513)	(2,640,668)	(6,553,181)
핵심예금자산	(38,813,511)	7,057,002	(31,756,509)	(9,392,870)	1,707,794	(7,685,076)
건물(재평가)	(388,123)	-	(388,123)	(93,926)	-	(93,926)
토지, 건물(압축기장충당금)	(390,957)	-	(390,957)	(94,612)	-	(94,612)
합병배수차익	(32,688,843)	3,845,746	(28,843,097)	(7,910,700)	930,671	(6,980,029)
소 계	(117,326,689)	(2,561,336)	(119,888,025)	(28,393,060)	(619,843)	(29,012,903)
<차감할 일시적차이 및 이월결손금>						
단기매매증권평가손실	886,851	1,420,415	2,307,266	214,618	343,740	558,358
단기매매증권	143,682	4,385,852	4,529,534	34,771	1,061,376	1,096,147
매도가능증권평가손실	8,242,331	3,908,722	12,151,053	1,994,644	945,911	2,940,555
매도가능증권손상차손	12,452,621	-	12,452,621	3,013,534	-	3,013,534
매도가능증권	488,873	902,504	1,391,377	118,307	218,406	336,713
현재가치할인차금	1,479,021	168,508	1,647,529	357,923	40,779	398,702
투자자산손상차손	1,571,308	62,500	1,633,808	380,257	15,125	395,382
기타충당부채	100,000	8,148,156	8,248,156	24,200	1,971,854	1,996,054
퇴직급여충당부채	4,107,459	942,034	5,049,493	994,005	227,972	1,221,977
비업무용부동산감액손실	66,047,709	8,899,491	74,947,200	15,983,546	2,153,676	18,137,222
파생상품평가손실	2,217,280	6,277,470	8,494,750	536,581	1,519,149	2,055,730
기타파생상품자산	10,587,628	(1,416,489)	9,171,139	2,562,206	(342,790)	2,219,416
선수수익(미분양이자)	73,424	-	73,424	17,768	-	17,768
대손충당금	4,687,846	-	4,687,846	1,134,459	-	1,134,459
자기주식	4,096,578	(4,096,578)	-	991,372	(991,372)	-
토지(재평가)	46,309,641	-	46,309,641	11,206,933	-	11,206,933
감가상각비(유형)	39,540	-	39,540	9,569	-	9,569
미지급비용(연차수당)	-	213,145	213,145	-	51,581	51,581
이월결손금(*)	1,232,968,301	(30,045,413)	1,202,922,888	298,378,329	(7,270,990)	291,107,339
소 계	1,396,500,093	(229,683)	1,396,270,410	337,953,022	(55,583)	337,897,439
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산				(309,559,962)	675,426	(308,884,536)
합 계	1,279,173,404	(2,791,019)	1,276,382,385	-	-	-

(*) 일시적차이의 증감에는 기타충당부채 관련 심판청구 인용으로 인한 이월결손금 13,366,221천원의 증가가 반영되어 있습니다.

② 제 45(전) 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	-	-	-	-
퇴직연금금융자산	(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>						
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
기타충당부채	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	548,407,981	1,396,500,093	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	440,353,651	1,279,173,404	-	-	-

(※) 일시적차이의 증감에는 전기세무조정으로 인한 변동사항이 반영되어 있습니다.

(4) 당기말 현재 차감할일시적차이 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 46(당) 기	제 45(전) 기
이연법인세자산	29,012,903	28,393,060
이연법인세부채	29,012,903	28,393,060
미지급법인세	-	-
미수법인세환급액	1,688,858	7,291,720

22. 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 46(당) 기		제 45(전) 기	
	주식수	금액	주식수	금액
기초잔액	312,294,444	1,561,472,220	181,101,423	905,507,115
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	312,294,444	1,561,472,220

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

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

(*) 당기말 및 전기말 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
합계	46,125,141	55,553,484	

23. 이익잉여금(결손금)

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(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 46(당) 기		제 45(전) 기	
	처리에정일: 2016년 3월 30일		처리확정일: 2015년 9월 30일	
I. 미처리결손금		(719,232,087)		(736,426,886)
1. 전기이월미처리결손금	(736,426,886)		(759,589,449)	
2. 당기순이익	17,194,799		23,162,563	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(719,232,087)		(736,426,886)

24. 주당손익

(1) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
내역	제 46(당) 기	제 45(전) 기
당기순이익	17,194,799,202	23,162,563,479
가중평균유통보통주식수	266,169,303	241,644,625
주당이익	65	96

(2) 당기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	일자	주식수(주)	가중치(일수)	적수(주)
기초	2015-07-01	266,169,303	184	48,975,151,752
일수				184
가중평균유통보통주식수				266,169,303

(3) 전기의 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

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

25. 특수관계자

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

구분	회사명
지배기업	에스비아이홀딩스
동일 지배하의 기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사

(2) 전기 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) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	분류	제 46(당) 기	제 45(전) 기
에스비아이홀딩스	기타지급수수료	81,945	-

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)				
계정과목	기초	증가	감소	당기말
종업원대여금	46,000	18,600	2,401	62,199

② 제 45(전) 기

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

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

① 제 46(당) 기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
1,518,818	310,500	1,829,318

② 제 45(전) 기

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

26. 운용리스

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

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
1년 이내	187,484	216,080
1년 초과 5년 이내	109,677	159,071
합 계	297,161	375,151

27. 기타영업잡비용

당기와 전기의 기타영업잡비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
기타총당부채전입액(캠코매각)	-	9,744,347

28. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
급여	13,576,597	19,084,831
퇴직급여	1,424,520	1,856,895
복리후생비	2,555,645	4,269,186
여비교통비	112,706	194,352
통신비	644,306	1,163,877
전력및수도료	156,249	333,728
도서인쇄비	89,711	289,475
세금과공과	2,569,574	4,168,726
임차료	2,528,380	4,076,075
차량비	188,093	315,202
소모품비	89,617	142,693
전산업무비	4,060,472	3,785,058
감가상각비	2,080,790	3,641,407
무형자산상각비	11,814,041	18,260,411
수선유지비	282,734	583,628
보험료	150,612	162,541
접대비	15,700	110,168
운반및보관료	9,883	66,025
연료및유류대	12,883	787
등기소송비	496,529	2,241,846
회의비	13,766	39,345
연수비	93,042	195,536
용역비	4,181,580	7,635,078
광고선전비	11,428,083	19,935,718
합 계	58,575,513	92,552,588

29. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
급여	13,576,597	19,084,831
퇴직급여	1,424,520	1,856,895
복리후생비	2,555,645	4,269,186
세금과공과	2,569,574	4,168,726
임차료	2,528,380	4,076,075
감가상각비	2,080,790	3,641,407

30. 최종 중간기간의 주요 재무정보

당기와 전기의 최종 3개월 기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 46(당) 기 2분기	제 45(전) 기 4분기
영업수익	118,807,213,023	127,328,194,641
영업이익	19,652,201,417	19,419,285,023
당기순이익	11,295,926,732	8,618,078,772
주당이익	42	34

31. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구분	제 46(당) 기	제 45(전) 기
합병으로 인한 증감	-	2,158,607,095
대출채권 제각 등	165,747,513	694,526,932

32. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)				
구분	제 46(당) 기		제 45(전) 기	
당기순이익		17,194,799		23,162,563
기타포괄손익		3,022,181		6,368,027
매도가능증권평가손익	3,022,181		6,216,882	
지분법자본변동		-	151,145	
포괄이익		20,216,980		29,530,590

33. 채권·채무 재조정

(1) 당기 중 (주)웅진(차주 : 현대스위스사모파주신탁)과의 채권·채무조정을 통해 상각채권 9,064,540천원의 기타대출채권에 대하여 출자전환으로 (주)웅진의 주식 1,259,724주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 단기매매증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 시장가격인 4,535,006천원으로 산정하였습니다.

(2) 당기 중 (주)두선과의 채권·채무조정을 통해 980,000천원의 일반자금대출채권에 대하여 출자전환으로 주식 19,715주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 매도가능증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 "0"으로 산정하였습니다.

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

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

(단위 : 천원)			
구 분	제 46(당) 기		제 45(전) 기
	(주)웅진 (차주 :현대스위스 사모파주신탁)	(주)두선	(주)고궁
기초잔액	-	1,050,000	-
합병으로 인한 증감	-		280,000
대손상각비(대손충당금환입)	(4,151,614)	80,235	23,577
채권과 직접상계한 금액	4,151,614	(985,771)	(219,577)
기말잔액	-	144,464	84,000

34. 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

구 분	상 호	대표이사	합병비율(*)
합병 후 존속회사	에스비아이저축은행	김중욱	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 1:0 입니다.

(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 일반기업회계기준을 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

35. 사업연도 변경

상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 2014년 8월 29일 개정됨에 따라 상호저축은행의 회계연도가 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경되었습니다. 이에 따라 당사의 제 46 기 사업연도는 2015년 7월 1일 부터 2015년 12월 31일까지로 단축하여 적용됩니다.

36. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2016년 1월 26일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 에스비아이저축은행의 2015년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 에스비아이저축은행

대표이사 귀하

2016년 3월 11일

우리는 첨부된 주식회사 에스비아이저축은행의 2015년 12월 31일 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 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다."고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 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 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



내부회계관리제도 운영 실태 보고

주식회사 SBI저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

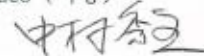
본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

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

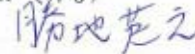
본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 1월 26일

대표이사: Nakamura Hideo (서명)



내부회계관리자: Katsuchi Hideyuki (서명)



내부회계관리제도 운영 실태 보고