

# 주식회사 안양저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제41(당)기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제40(전)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 안양저축은행

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 .....	1
--------------------	---

## (첨부)분기재무제표

분기재무상태표 .....	4
---------------	---

분기손익계산서 .....	7
---------------	---

분기자본변동표 .....	10
---------------	----

분기현금흐름표 .....	11
---------------	----

분기재무제표에 대한 주석 .....	13
---------------------	----

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 안양저축은행

주주 및 이사회 귀중

2022년 5월 19일

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 안양저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 양 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

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

## 기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 16일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

동아송강회계법인

대표이사 박 창 하



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기 재무제표

주식회사 안양저축은행

제 41(당) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 40(전) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안양저축은행 대표이사 양수흥

본점 소재지 : (도로명주소) 경기 안양시 만안구 안양로 250

(전 화) 031-463-7816

분기 재무상태표

제41(당) 1분기 2022년 3월 31일 현재

제40(전) 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제41(당) 1분기	제40(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	80,392,834,524	79,064,857,804
(1) 현금및현금성자산(주석 3,10)	737,393,812	780,964,669
1. 현금	721,170,112	774,210,065
2. 보통예치금(주석 4)	16,223,700	6,754,604
(2) 예치금(주석 3,4,15)	79,655,440,712	78,283,893,135
1. 정기예치금	-	-
2. 중앙회예치금	50,000,000,000	53,000,000,000
3. 지급준비예치금	21,055,440,712	18,883,893,135
4. 기타예치금	8,600,000,000	6,400,000,000
II. 유가증권(주석 4,5,10,15)	5,135,183,780	5,429,923,178
(1) 단기매매증권	233,546,300	150,175,400
1. 주식	233,546,300	150,175,400
(2) 매도가능증권	4,901,637,480	5,279,747,778
1. 지준유가증권	4,773,150,660	5,148,507,778
2. 기타수익증권	128,486,820	131,240,000
III. 대출채권(주석 2,6)	574,442,302,039	533,552,321,057
(1) 대출금	574,442,302,039	533,552,321,057
1. 할인어음	8,519,631,965	9,338,849,144
할인어음 대손충당금	(72,416,872)	(79,380,218)
2. 예적금담보대출	259,613,157	429,300,000
예적금담보대출 대손충당금	(13,621,648)	(7,911,000)
3. 일반자금대출	456,960,505,987	432,812,805,726
일반자금대출 대손충당금	(15,132,880,422)	(16,149,849,156)
이연부대수익	(835,285,358)	(908,516,725)
4. 종합통장대출	125,553,025,915	107,749,671,331
종합통장대출 대손충당금	(4,310,640,019)	(3,643,345,841)
5. 기타대출	3,793,285,787	4,278,992,206
기타대출 대손충당금	(278,916,453)	(268,294,410)
IV. 유형자산(주석 2,7,9,10,11)	16,037,218,219	16,083,698,364
(1) 토지	12,978,800,000	12,978,800,000
(2) 건물	5,568,633,870	5,568,633,870
감가상각누계액	(2,736,755,667)	(2,707,135,275)
(3) 차량운반구	80,763,840	80,763,840
감가상각누계액	(80,761,840)	(77,983,087)

과 목	제41(당) 1분기		제40(전) 기	
(4)동산	51,757,610		51,757,610	
감가상각누계액	(51,748,610)		(51,748,610)	
(5)기타의유형자산	2,284,515,419		2,273,680,419	
감가상각누계액	(2,057,986,403)		(2,033,070,403)	
V. 기타자산		12,020,819,676		9,718,925,489
(1)투자자산	1,756,157,000		1,756,157,000	
(2)무형자산(주식 2,12)	258,733,015		291,743,844	
1.개발비	1,678,393		2,065,721	
2.기타의무형자산	257,054,622		289,678,123	
(3)비업무용자산(주식 2,8,9,10)	1,521,530		1,521,530	
1.비업무용토지	1,521,530		1,521,530	
(4)보증금(주식20)	2,040,084,000		2,040,084,000	
(5)미수금			1,795,500	
(6)미수수익(주식6)	1,284,412,722		1,256,118,581	
대손충당금	(37,906,576)		(38,171,465)	
(7)선급비용	239,548		10,339,265	
(8)선급금	39,920,791		39,920,791	
(9)잡자산	2,121,560,369		126,895,258	
1.종업원대여금(주식6, 20)	50,000,000		50,000,000	
대손충당금	(500,000)		(500,000)	
2.기타잡자산(주식 6)	2,220,875,231		216,763,403	
대손충당금	(148,814,862)		(139,368,145)	
(10)미수내국환채권	4,556,097,277		4,232,521,185	
자 산 총 계		688,028,358,238		643,849,725,892
부 채				
I.예수부채(주식 13,20)		600,586,353,813		556,878,896,182
(1)요구불예금	6,346,968,364		7,857,788,597	
1.보통예금	3,481,257,195		5,321,717,134	
2.별단예금	42,708,015		41,310,562	
3.저축예금	2,817,608,699		2,489,304,786	
4.기업자유예금	5,394,455		5,456,115	
(2)기한부예금	594,239,385,449		549,021,107,585	
1.자유적립예금	208,832,016		183,204,999	
2.정기예금	578,499,194,485		531,247,220,986	
3.정기적금	15,339,908,948		17,322,331,600	
4.장기주택마련저축	30,000		30,000	
5.재형저축	191,420,000		268,320,000	
II.기타부채		19,444,437,170		16,646,618,008
(1)국고대리점	1,465,206,350			
(2)미지급금	163,487,550		98,888,780	
(3)미지급비용	7,498,401,999		7,551,986,547	

과 목	제41(당) 1분기		제40(전) 기	
(4)선수수익	78,078,902		87,527,531	
(5)수입보증금(주석 11)	1,462,800,000		1,472,800,000	
(6)잡부채	2,382,241,180		2,456,052,644	
1. 수입제세	414,334,570		140,768,780	
2. 당기법인세부채(주석18)	1,867,285,493		2,121,709,516	
3. 기타잡부채	100,621,117		193,574,348	
(7)이연법인세부채(주석 2,18)	693,927,531		747,179,795	
(8)미지급내국환채무	5,700,293,658		4,232,182,711	
부 채 총 계		620,030,790,983		573,525,514,190
자 본				
I. 자본금(주석17)		5,500,000,000		5,500,000,000
(1)보통주자본금	5,500,000,000		5,500,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주석 2,5,7,22)		3,436,714,745		3,728,781,055
(1)토지재평가이익	4,129,799,257		4,129,799,257	
(2)매도가능증권평가손익	(693,084,512)		(401,018,202)	
III.이익잉여금(주석 17)		59,060,852,510		61,095,430,647
(1)법정적립금	5,500,000,000		5,500,000,000	
(2)미처분이익잉여금	53,560,852,510		55,595,430,647	
자 본 총 계		67,997,567,255		70,324,211,702
부 채 및 자 본 총 계		688,028,358,238		643,849,725,892

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제41(당) 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제40(전) 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제41(당) 1분기		제40(전) 1분기	
I. 영업수익		9,542,707,056		8,692,840,901
(1)이자수익	9,323,447,938		7,781,531,008	
1.예치금이자	302,178,262		157,870,958	
1)보통예치금이자	5,857		11,115	
2)정기예치금이자	-		1,166,301	
3)중앙회예치금이자	210,279,650		113,055,011	
4)지급준비예치금이자	66,885,769		35,067,215	
5)기타예치금이자	25,006,986		8,571,316	
2.매도가능증권이자	1,461,557		2,429,534	
3.대출금이자	9,007,634,821		7,618,604,697	
1)어음할인료	184,615,001		177,792,514	
2)계약금액내대출이자	-		13,566	
3)예적금담보대출이자	4,592,147		4,506,657	
4)일반자금대출이자	7,146,723,070		6,470,900,968	
5)종합통장대출이자	1,641,060,609		903,032,043	
6)기타대출채권이자	30,643,994		62,358,949	
4.기타이자수익	12,173,298		2,625,819	
1)종업원대여금이자	302,054		302,054	
2)내국환수입이자	11,871,244		2,323,765	
(2)유가증권평가및처분이익	54,692,340		50,324,000	
1.단기매매증권평가이익	42,598,500		16,650,000	
2.단기매매증권처분이익	12,093,840		33,674,000	
(3)수수료수익	164,566,778		125,903,609	
1.송금수입수수료	639,000		799,500	
2.중도해지수입수수료	110,989,010		121,402,138	
3.기타수입수수료	52,938,768		3,701,971	
(4)대출채권평가및처분이익	-		735,082,284	
1.대출채권매각이익	-		735,082,284	
II. 영업비용		6,310,479,772		5,580,772,882
(1)이자비용	3,142,112,418		2,321,089,509	
1.예수금이자	3,130,104,647		2,317,192,891	
1)보통예금이자	916,202		861,981	
2)자유적립예금이자	969,282		1,093,401	
3)정기예금이자	3,027,085,313		2,188,313,609	
4)저축예금이자	4,223,358		5,962,116	
5)기업자유예금이자	10,031		9,266	

과 목	제41(당) 1분기	제40(전) 1분기
6)정기적금이자	95,832,204	116,664,696
7)장기주택마련저축이자	129	101
8)재형저축이자	1,068,128	4,287,721
2.표지어음예수금이자	4,220	78,415
3.기타이자비용	12,003,551	3,818,203
1)내국환지급이자	12,003,551	3,818,203
(2)유가증권평가및처분손실	15,080,000	51,370,210
1.단기매매증권처분손실	15,080,000	51,370,210
(3)대출채권평가및처분손실	(334,795,719)	(232,705,767)
1.대손상각비(주식 6)	(334,795,719)	(232,705,767)
(4)수수료비용	494,010,720	542,754,900
1.송금지급수수료	55,500	149,500
2.기타지급수수료	493,955,220	542,605,400
(5)일반관리비(주식 7, 12)	2,292,900,353	2,287,719,030
1.인건비	1,560,312,770	1,560,912,120
1)급여	1,492,284,000	1,496,061,610
2)퇴직급여	68,028,770	64,850,510
2.경비	732,587,583	726,806,910
1)복리후생비	107,799,680	95,532,054
2)여비교통비	2,825,800	2,217,340
3)통신비	69,924,022	24,165,771
4)도서인쇄비	16,659,610	12,705,444
5)세금과공과	161,745,556	180,564,092
6)임차료	40,419,300	37,258,300
7)차량비	7,000,000	9,438,000
8)소모품비	6,119,160	3,939,587
9)전산업무비	41,719,990	47,055,091
10)감가상각비	57,315,145	79,217,014
11)무형자산상각비	33,010,829	32,933,390
12)수선유지비	920,810	4,630,090
13)보험료	10,823,790	11,730,058
14)접대비	70,664,960	68,823,015
15)연료및유류비	13,287,113	12,302,060
16)등기소송비	153,600	148,500
17)회의비	1,200,000	600,000
18)연수비	955,000	4,330,000
19)용역비	81,886,700	97,452,400
20)광고선전비	6,600,000	198,000
21)잡비	1,556,518	1,566,704
(6)기타영업비용	701,172,000	610,545,000
1.예금보험료	701,172,000	610,545,000

과목	제41(당) 1분기		제40(전) 1분기	
III. 영업이익		3,232,227,284		3,112,068,019
IV. 영업외수익		73,592,558		112,235,727
(1)수입임대료	73,183,500		70,603,710	
(2)기타영업외수익	409,058		41,632,017	
1.잡이익	409,058		41,632,017	
V. 영업외비용		139,646,969		133,599,494
(1)기타영업외비용	139,646,969		133,599,494	
1.임대자산관리비	133,254,090		133,254,090	
2.기부금	5,000,000			
3.잡손실	1,392,879		345,404	
VI. 법인세비용차감전순이익		3,166,172,873		3,090,704,252
VII. 법인세비용(주석 18)		701,751,010		685,111,300
VIII. 분기순이익		2,464,421,863		2,405,592,952
IX. 주당손익(주석 19)				
1.기본주당순이익		2,240		2,187

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제41(당) 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제40(전) 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(보고금액)	5,500,000,000	4,000,738,900	54,925,426,524	64,426,165,424
매도가능증권평가손익(주석21)	-	(175,365,530)	-	(175,365,530)
당기순이익	-	-	2,405,592,952	2,405,592,952
현금배당	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2021.03.31	5,500,000,000	3,825,373,370	52,832,019,476	62,157,392,846
2022.01.01(보고금액)	5,500,000,000	3,728,781,055	61,095,430,647	70,324,211,702
매도가능증권평가손익(주석21)	-	(292,066,310)	-	(292,066,310)
당기순이익	-	-	2,464,421,863	2,464,421,863
현금배당	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2021.03.31	5,500,000,000	3,436,714,745	59,060,852,510	67,997,567,255

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제41(당) 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제40(전) 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제41(당) 1분기	제40(전) 1분기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	(39,241,193,488)	(30,264,222,766)
(1) 분기순이익	2,464,421,863	2,405,592,952
(2) 현금의 유출이없는 비용등의 가산	(229,389,745)	(69,185,153)
1. 대손상각비	(334,795,719)	(232,705,767)
2. 감가상각비	57,315,145	79,217,014
3. 무형자산상각비	33,010,829	32,933,390
4. 단기매매증권처분손실	15,080,000	51,370,210
(3) 현금의 유입이없는 수익등의 차감	(54,692,340)	(785,406,284)
1. 단기매매증권평가이익	42,598,500	16,650,000
2. 단기매매증권처분이익	12,093,840	33,674,000
3. 매출채권처분이익	-	735,082,284
(4) 영업활동으로인한 자산부채의 변동	(41,421,533,266)	(31,815,224,281)
1. 단기매매증권의 감소(증가)	(43,758,560)	298,823,790
2. 매도가능증권의 감소(증가)	(4,439,250)	(4,439,250)
3. 예치금의 감소(증가)	(1,371,547,577)	(15,800,000,000)
4. 대출채권의 감소(증가)	(40,472,793,067)	(16,968,222,868)
5. 이연부대수익의 증가(감소)	(73,231,367)	66,959,269
6. 미수금의 감소(증가)	1,795,500	51,797,815
7. 미수수익의 감소(증가)	(20,188,580)	51,632,235
8. 선급비용의 감소(증가)	10,099,717	26,644,741
9. 선급금의 감소(증가)	-	(20,558,470)
10. 잡자산의 감소(증가)	(2,004,090,829)	36,608,335
11. 미수내국환채권의 감소(증가)	(323,576,092)	1,912,155,296
12. 선수수익의 증가(감소)	(9,448,629)	8,352,120
13. 미지급금의 증가(감소)	64,598,770	66,470,510
14. 미지급비용의 증가(감소)	(53,584,548)	(784,142,038)
15. 국고대리점의 증가(감소)	1,465,206,350	607,223,890
16. 미지급내국환채무의 증가(감소)	1,468,110,947	(1,494,273,295)
17. 수입제세의 증가(감소)	273,565,790	226,940,350
18. 당기법인세부채의 증가(감소)	(254,424,023)	227,941,509
19. 이연법인세부채의 증가(감소)	29,125,413	(68,830,169)
20. 수입보증금의 증가(감소)	(10,000,000)	(254,000,000)
21. 잡부채의 증가(감소)	(92,953,231)	(2,308,051)
II. 투자활동으로인한 현금흐름	(10,835,000)	(13,171,400)
(1) 투자활동으로인한 현금유입액	-	-

과목	제41(당) 1분기		제40(전) 1분기	
(2)투자활동으로인한 현금유출액	(10,835,000)		(13,171,400)	
1.기타의유형자산의 취득	10,835,000		13,171,400	
III.재무활동으로인한 현금흐름		39,208,457,631		30,304,506,125
(1)재무활동으로인한 현금유입액	43,707,457,631		34,803,506,125	
1.예수금의 순증가	43,707,457,631		34,803,506,125	
(2)재무활동으로인한 현금유출액	(4,499,000,000)		(4,499,000,000)	
1.배당금의 지급	4,499,000,000		4,499,000,000	
IV.현금의 증가(감소)(I+II+III)		(43,570,857)		27,111,959
V.기초의 현금		780,964,669		705,277,386
VI.기말의 현금		737,393,812		732,389,345

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

## 주석

제41(당) 1분기 2022년 3월 31일

제40(전) 기 2021년 12월 31일

주식회사 안양저축은행

### 1. 당행의 개황

주식회사 안양저축은행의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1982년 10월 14일

1.2. 사업목적 : 신용계업무, 신용부금업무, 예금과 적금수입업무,  
자금 대출업무, 어음 할인업무, 기타부대업무

1.3. 본점소재지 : 경기 안양시 만안구 안양로 250

1.4. 평촌지점소재지 : 경기 안양시 동안구 시민대로 280

1.5. 대표이사 : 양수홍

1.6. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

대주주	소유주식수		지분율(%)	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
(주)성신	774,900 주	774,900 주	70.45%	70.45%

1.7. 당행은 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐지와 자본금의 감소는 금융감독위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

## 2. 유의적 회계정책

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당행의 중간재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적 회계정책은 아래의 언급된 사항을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간의 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당행은 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법과 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적과 시스템을 구축하고 있지 아니하여, 상호저축은행업감독 규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 자산건전성 분류별 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	일반대출 대손설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태와 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출 1.0%	2%(최초 취급 후 1년 이내 정상분류인 부동산기획대출)
		기업대출 0.85%	3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	가계대출 10%	10%
		기업대출 7%	
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	가계대출 55%	75%
		기업대출 50%	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%

### 3. 예치금

3.1. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사와 저축은행중앙회 등에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
현금및현금성자산					
보통예치금	수협 외	0.1%	0.1%	16,224	6,755
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회		1.73 ~ 1.81%	50,000,000	53,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.35%	1.03%	21,055,441	18,883,893
기타예치금	삼성증권 외	1.18 ~ 1.38%	0.93 ~ 1.3%	8,600,000	6,400,000
소계				79,655,441	78,283,893
합계				79,671,665	78,290,648

3.2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당분기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	21,055,441	18,883,893	지급준비자산 금융업무 담보제공 지급보증 담보제공

(\*) 보고기간종료일 현재 중앙회예치금과 지급준비예치금의 금융업무를 위한 담보제공금액은 12,000백만원입니다.

3.3. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
당분기말	58,616,224		21,055,441	79,671,665
전기말	59,406,755		18,883,893	78,290,648

#### 4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	21,055,441	18,883,893
지준유가증권	4,773,151	5,148,508
계	25,828,592	24,032,401

상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행업감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

#### 5. 유가증권

5.1. 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위 : 천원)						
과목	회사명	주식수(주)	취득원가 (1주당)	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가(손)익
주식	지투파워	7	16,400원	115	115	-
	카카오페이	289	174,500원	50,430	42,917	(7,514)
	lg에너지솔루션	360	300,000원	108,000	159,120	51,120
	엔캠	325	99,700원	32,403	31,395	(1,007)
계				190,948	233,547	42,599

(전기말)

(단위 : 천원)						
과목	회사명	주식수(주)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가(손)익
주식	일진하이솔루스	1,040	34,300원	35,672	56,680	21,008
	카카오페이	289	90,000원	26,010	50,431	24,421
	현대중공업	112	60,000원	6,720	10,662	3,942
	엔켐	325	42,000원	13,650	32,403	18,753
계				82,052	150,176	68,124

5.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 내용은 다음과 같습니다.

5.2.1. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	구분	종목명	장부금액	
			당분기말	전기말
매도가능증권	지준유가증권	국고채 등	4,773,151	5,148,508
	수익증권	수익증권	128,487	131,240
	합계		4,901,638	5,279,747

5.2.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(국고채 등)의 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위 : 천원)					
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*1)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,074,739	1,084,392	9,654
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,288,006	1,844,379	(443,627)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,292,805	1,844,379	(448,426)
계		5,770,298	5,655,550	4,773,150	(882,399)

(\*1)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

(전기말)

(단위 : 천원)					
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*1)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,076,373	1,153,132	76,759
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,291,217	1,997,688	(293,529)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,296,066	1,997,688	(298,378)
계		5,770,298	5,663,656	5,148,508	(515,148)

(\*1)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

5.2.3. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(기타수익증권) 내용은 다음과 같습니다.

구분	내역	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
당분기	기타수익증권	134,657	135,679	128,467	(7,212)	(6,190)
전기	기타수익증권	130,218	131,717	131,240	(477)	1,022

5.2.4. 당분기 및 전기 매도가능증권의 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동 내용은 다음과 같습니다.(기타수익증권에서 발생한 평가손익이 반영되어 있습니다.)  
(당분기말)

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(401,018)	(292,067)	-	(693,085)

(전기말)

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(129,060)	(271,958)	-	(401,018)

## 6. 대출채권

6.1. 보고기간종료일 현재 대출금(대손충당금 공제 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
<대출금>				
할인어음	7 ~ 8.9%	7 ~ 8.9%	8,519,632	9,338,849
예적금담보대출	3 ~ 4.05%	3 ~ 4.05%	259,613	429,300
일반자금대출	4 ~ 12.2%	4 ~ 12.2%	456,960,506	432,812,806
종합통장대출	3 ~ 10.4%	3 ~ 10.4%	125,553,026	107,749,671
기타대출		-	3,793,286	4,278,992
계			595,086,063	554,609,618

당행은 대출금과 관련하여 수입부금과 부동산 등을 담보로 제공받거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

6.2. 당행은 상호저축은행법과 동법 시행령에 따라 동일인의 경우 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원, 그 친족과 특수관계자에게는 특정한 경우를 제외하고 대출 등이 금지되어 있습니다.

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
개인사업자대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발과 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접소요자금 이내
개인대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원

6.3.1 보고기간종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당분기말	전기말
기업	546,845	512,417
개인	48,241	42,192
소계	595,086	554,609
기타(*1)	198	181
합계	595,284	554,790

(\*1) 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 지출인 여신성가지급금으로 기타잡자산 과목에 포함되어 있습니다.

6.3.2 보고기간종료일 현재 대출금의 산업별 대출 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	45,379	7.6%	42,192	7.6%
건설업	118,178	19.9%	107,910	19.4%
도소매업	63,883	10.8%	60,799	11%
부동산업	154,976	26.0%	154,789	27.9%
금융업	97,262	16.3%	91,869	16.6%
서비스업	44,235	7.4%	31,206	5.6%
제조업	18,764	3.2%	21,075	3.8%
음식숙박업	25,790	4.3%	26,781	4.8%
기타	26,817	4.5%	18,169	3.3%
계	595,284	100%	554,790	100%

6.4. 보고기간종료일 현재 대출금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)				(단위 : 백만원)
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	8,520	-	-	8,520
예적금담보대출	260	-	-	260
일반자금대출	176,828	192,585	87,547	456,960
종합통장대출	94,814	25,950	4,789	125,553
기타대출	3,793	-	-	3,793
기타(가지급금)	-	-	198	198
계	284,215	218,535	92,534	595,284

(전기말)				(단위 : 백만원)
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	9,339	-	-	9,339
예적금담보대출	429	-	-	429
일반자금대출	166,315	184,183	82,314	432,812
종합통장대출	79,070	23,937	4,743	107,750
기타대출	4,279	-	-	4,279
기타(가지급금)	-	-	181	181
계	259,432	208,120	87,238	554,790

6.5. 보고기간종료일 현재 할인어음 중 당행이 타금융회사에 대여한 대출금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당분기말		전기말	
	기관명	금액	기관명	금액
할인어음	태양 등 6개 사	8,519,632	태양 등 6개 사	8,815,743
일반자금대출	한빛자산관리대부 등 24개 사	48,850,881	한빛자산관리대부 등 35개 사	49,088,096
합계		57,370,513		57,903,839

6.6. 보고기간종료일 현재 상호저축은행회계처리준칙, 상호저축은행업감독규정과 감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권(여신성가지급금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말)							(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	
할인어음	8,519,632	8,519,632	-	-	-	-	-
예적금담보대출	259,613	137,107	122,506	-	-	-	-
일반자금대출	456,960,506	314,296,056	128,575,957	13,346,258	742,234	-	-
종합통장대출	125,553,026	92,390,379	32,556,119	606,528	-	-	-
소계	591,292,777	415,343,175	161,254,581	13,952,787	742,234	-	-
여신성가지급금	197,974	-	-	-	109,243	88,731	-
기타대출(가계)	446,215	-	446,215	-	-	-	-
기타대출(기업)	3,347,071	-	3,347,071	-	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-	-
미수이자	1,225,405	809,259	416,146	-	-	-	-
합계	596,559,442	416,202,434	165,464,013	13,952,787	851,477	88,731	-
대손충당금	19,995,696	4,776,830	11,906,204	2,792,730	431,201	88,731	-
대손설정율(%)	3.35%	1.15%	7.20%	20%	50.6%	100%	-

(전기말)							(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	
할인어음	9,338,849	9,338,849	-	-	-	-	-
예적금담보대출	429,300	389,100	40,200	-	-	-	-
일반자금대출	432,812,806	276,124,497	140,435,816	15,598,634	653,859	-	-
종합통장대출	107,749,671	80,629,595	26,457,242	662,834	-	-	-
소계	550,330,626	366,482,041	166,933,258	16,261,468	653,859	-	-
여신성가지급금	180,537	-	-	-	91,486	89,051	-
기타대출(가계)	446,215	-	446,215	-	-	-	-
기타대출(기업)	3,832,777	-	3,832,777	-	-	-	-

(전기말)						(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,170,018	624,453	545,565	-	-	-
합계	556,010,173	367,156,494	171,757,815	16,261,468	745,345	89,051
대손충당금	20,326,820	4,344,954	12,261,002	3,254,466	377,347	89,051
대손설정율(%)	3.7%	1.18%	7.1%	20%	50.6%	100%

(\*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 비용으로서 기타잡자산 과목으로 계상되어 있습니다.

6.7. 보고기간종료일 현재 회수불가능채권은 없습니다. 관련법률에 따라 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

6.8. 최근 3개년 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
대출금	591,292,777	550,330,626	472,474,565
여신성가지급금	197,974	180,537	180,787
종업원대여금	50,000	50,000	50,000
미수이자	1,225,405	1,170,018	1,077,920
기타대출(가계)	446,215	446,215	2,473,917
기타대출(기업)	3,347,071	3,832,777	8,911,942
계	596,559,442	556,010,173	485,169,131
대손충당금	19,995,696	20,326,820	20,713,227
설정률	3.35%	3.7%	4.3%

6.9. 당분기와 전기 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(당분기)						(단위 : 천원)
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	20,148,781	(343,957)	-	-	3,651	19,808,475
여신성가지급금	139,368	9,426	-	-	21	148,815
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	38,171	(265)	-	-	-	37,906
계	20,326,820	(334,796)	-	-	3,672	19,995,696

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	20,532,728	473,171	(1,707,020)	-	849,901	20,148,781
여신성가지급금	141,296	(2,959)	-	-	1,032	139,368
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	38,703	(532)	-	-	-	38,171
계	20,713,227	469,680	(1,707,020)	-	850,933	20,326,820

6.10. 대출채권 매각

당행은 당분기에는 대출채권 매각은 없으며 전기에 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각하였으며 관련된 처분손익은 다음과 같습니다.

(전기)					(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익	
일반자금대출(담보부채권)	상록자산관리대부(주)	2,193,400	1,758,392	435,008	
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	1,504,010	1,203,936	300,074	
일반자금대출(담보부채권)	상록자산관리대부(주)	1,303,100	1,041,717	261,383	
일반자금대출(담보부채권)	(주)화산엔피엘대부	945,100	720,258	224,842	
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	462,030	358,278	103,752	
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	1,640,932	1,204,558	436,374	
계		8,048,572	6,287,139	1,761,432	

6.11. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간종료일 현재 당행이 연체대출금 회수를 위하여 경매가 진행 중인 대출채권은 보고기간종료일 현재 7건 6,400백만원입니다.

7. 유형자산

7.1. 당분기와 전기 유형자산 증감 내용은 다음과 같습니다.

(당분기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,861,498	-	-	-	(29,620)	2,831,878
차량운반구	2,781	-	-	-	(2,779)	2
동산	9	-	-	-	-	9
기타의유형자산	240,610	10,835	-	-	(24,916)	226,529
합계	16,083,698	10,835	-	-	(57,315)	16,037,218

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,979,980	-	-	-	(118,482)	2,861,498
차량운반구	5,890	-	-	-	(3,109)	2,781
동산	67	-	-	-	(58)	9
기타의유형자산	373,807	37,578	-	-	(170,775)	240,610
계	16,338,544	37,578	-	-	(292,424)	16,083,698

7.2. 당행은 2009년 6월 30일에 과거 기업회계기준에 따라 재평가 모형을 적용하여 평가한 토지의 재평가액을 간주원가로 사용하였습니다. 토지 증가액 5,294,614천원에서 법인세효과 1,164,815천원을 제외한 토지재평가이익 4,129,799천원을 기타포괄손익누계액으로 계상하였습니다.

## 8. 비업무용 자산

당분기와 전기 비업무용 자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당분기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액(*)	기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

## 9. 보유토지 공시지가

보고기간종료일 현재 당행이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내용	당분기		전기	
	장부금액	공시지가 (2021.5.31기준)	장부금액	공시지가 (2021.5.31기준)
토지	12,978,800	9,032,277	12,978,800	9,032,277
비업무용토지	1,522	7,101	1,522	7,101
계	12,980,322	9,039,378	12,980,322	9,039,378

10. 보험가입내용

보고기간종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험의 종류	부보자산	보험금액	
		당분기	전기
화재보험	건물과 비품	6,200,000	6,200,000
도난보험	현금과 유가증권	800,000	800,000
화재보험	비업무용자산	600,000	600,000
계		7,600,000	7,600,000

(\*) 당행은 상기보험 외에 영업배상책임보험(한도 500,000천원)에 가입되어 있습니다.

11. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	담보종류	관련부채	담보설정금액		담보권자
			당분기	전기	
토지와 건물	근저당권	수입보증금 (임대보증금)	1,350,078	1,350,078	신한생명 등
	전세권		450,000	460,000	경기도시공사 등
계			1,800,078	1,810,078	

## 12. 무형자산

당분기와 전기 무형자산 증감내용은 다음과 같으며, 상각액은 일반관리비 (경비 : 무형자산상각비)로 손익계산서에 계상하였습니다.

(당분기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	상각비	기말금액
개발비	2,066	-	(387)	1,678
기타의무형자산	289,678	-	(32,624)	257,055
계	291,744	-	(33,011)	258,733

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	상각비	기말금액
개발비	3,615	-	(1,549)	2,066
기타의무형자산	413,723	5,653	(129,698)	289,678
계	417,338	5,653	(131,247)	291,744

## 13. 예수부채

13.1. 보고기간종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
(요구불예금)				
보통예금	0.1%	0.1%	3,481,257	5,321,717
별단예금	-	-	42,708	41,311
저축예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	2,817,609	2,489,305
기업자유예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	5,394	5,456
소계			6,346,968	7,857,789
(기한부예금)				

(단위 : 천원)				
과목	연이자율		금액	
	당분기말	전기말	당분기말	전기말
자유적립예금	1.5 ~ 2.7%	1.5 ~ 2.7%	208,832	183,205
정기예금	1 ~ 2.9%	1 ~ 2.9%	578,499,194	531,247,221
정기적금	2 ~ 3.2%	2 ~ 3.2%	15,339,909	17,322,331
장기주택마련저축	4.5%	4.5%	30	30
재형저축	3.8 ~ 4.7	3.8 ~ 4.7%	191,420	268,320
소계			594,239,385	549,021,107
표지어음예수금		-		-
합계			600,586,353	556,878,896

13.2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약기간별(잔존만기) 내용은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위 : 백만원)				
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	3,481	-	-	3,481
별단예금	43	-	-	43
저축예금	2,818	-	-	2,818
기업자유예금	5	-	-	5
자유적립예금	-	108	101	209
정기예금	7,994	476,132	94,373	578,499
정기적금	131	9,631	5,578	15,340
재형저축	-	-	191	191
합계	14,472	485,871	100,243	600,586

(전기말)		(단위 : 백만원)		
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	5,322	-	-	5,322
별단예금	41	-	-	41
저축예금	2,489	-	-	2,489
기업자유예금	5	-	-	5
자유적립예금	77	39	68	184
정기예금	469,664	48,458	13,125	531,247
정기적금	10,876	3,492	2,954	17,322
재형저축	-	-	268	268
계	488,474	51,989	16,415	556,878

13.3. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사로부터 수납한 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당분기말		전기말	
	기관명	금액	기관명	금액
보통예금	프라미스대부 외 14	276,025	아이엔비자산관리 외 8	283,846
정기예금	세진 외 5개 사	420,000	세진 외 5개 사	420,000
정기적금	세진	11,216	세진	6,000
합계		707,241		709,846

#### 14. 퇴직급여충당부채

당행 퇴직금규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 사외이사에 대해서는 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 사외이사를 제외하고는 당사는 확정기여제도를 운영하고있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 15. 우발채무와 약정사항

##### 15.1. 계류 중인 소송사건

15.1.1. 보고기간종료일 현재 당행이 원고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	사건번호	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
부당이득반환청구	강남세무서	2021나2049254	577	제소(항소)	서울고등법원	2021-12-10
양수금청구의 소	수원백씨정당문화 수원백문익공중중	2021가단543938	81	제소	수원지방법원	2021-07-14
합 계			658			

15.1.2. 보고기간종료일 현재 당행이 피고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	사건번호	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
부당이득금	박효신	2021가단103657	66	제소	인천지법부천지원	2021-01-29
사해행위취소	허민영	2021가합511060	299	제소	서울중앙지법	2021-02-16
계약위반에 따른 대금청구	㈜한빛에프엔디	2022마53263	20	조정	수원지방법원	2022-01-26
소유권말소등기	수원백씨정당문화 수원백문익공중중	2020가단574836	117	제소	수원지방법원	2020-12-08
채권조사확정재판 에 대한 이의의 소	전형진	2022가합100184	-	제소	서울회생법원	2022-02-14
합 계			502			

15.1.3. 보고기간종료일 현재 당행이 원고 또는 피고로 계류 중인 소송사건은 모두 관할법원에 계류 중에 있어 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

15.2. 보고기간종료일 현재 당행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	구분	약정내용	한도
상호저축은행중앙회	금융업무	지급보증약정	59,055,440
		내국환약정	5,000,000
		수표용지발행약정	7,000,000

15.3. 보고기간종료일 현재 당행은 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험(주)로부터 222백만원 보증을 제공받고 있습니다.

## 16. 자본금

보고기간종료일 현재 당행이 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전기
발행할 주식의 총수 :		
보통주	2,000,000주	2,000,000주
1주당 액면금액 :	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수 :		
보통주	1,100,000주	1,100,000주
자본금 :	5,500,000,000원	5,500,000,000원

## 17. 이익잉여금

보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 법정적립금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전기
법정적립금	5,500,000	5,500,000
이익준비금(*)	5,500,000	5,500,000

(\*) 당행은 자본금총액인 5,500백만원의 100%를 상호저축은행법에 따라 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손금보전과 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다. 보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 이익준비금 외에 법령 등에 따라 이익배당이 제한된 잉여금은 없습니다.

18. 법인세비용

18.1. 당분기 및 전분기의 법인세비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
법인세등부담액(법인세추납액.환급액포함)	672,625	753,941
누적일시적차이에 의한 이연법인세변동액	(53,252)	(118,292)
자본에 직접 반영된 법인세비용	82,378	49,462
법인세비용	701,751	685,111

18.2. 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간 조정내용과 유효법인세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당분기		전분기	
법인세비용차감전순이익		3,166,173		3,090,794
적용세율에 따른 법인세		691,058		674,455
조정사항 :		10,693		10,656
비공제비용	10,693		10,656	
기타(세율차이 등)	-		-	
법인세비용		701,751		685,111
유효세율		22.16%		22.17%

18.3. 자본에 직접 가감된 당분기 및 전분기의 이연법인세 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내용	당분기		전분기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가이익(손익)	(374,444)	82,378	(224,827)	49,462

18.4. 당분기와 전기 주요 누적일시적차이 등 증감내용과 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채) 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
과목	당분기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
미지급연차	96,155	(714)	95,441	21,154	(157)	20,997
미지급금(퇴직연금)	90,705	(22,676)	68,029	19,955	(4,989)	14,966
미지급비용(잡손실)	74,804	(74,804)	-	16,457	(16,457)	-
단기매매증권평가손실(이익)	(68,124)	1,104	(67,020)	(14,988)	243	(14,745)
미수수익	(61,092)	37,933	(23,159)	(13,440)	8,345	(5,095)
이연부대수익	908,517	(73,231)	835,286	199,874	(16,111)	183,763
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
매도가능증권평가손실	514,127	374,444	888,571	113,108	82,378	195,486
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(3,396,270)	242,056	(3,154,214)	(747,180)	53,252	(693,928)

(단위 : 천원)						
과목	전기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
미지급연차	88,007	8,148	96,155	19,361	1,793	21,154
미지급금(퇴직연금)	89,099	1,606	90,705	19,601	354	19,955
미지급비용(잡손실)	-	74,804	74,804	-	16,457	16,457
단기매매증권평가손실(이익)	(145,501)	77,377	(68,124)	(32,011)	17,023	(14,988)
미수수익	(60,437)	(655)	(61,092)	(13,295)	(145)	(13,440)
이연부대수익	721,836	186,681	908,517	158,804	41,070	199,874
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
매도가능증권평가손실	165,463	348,664	514,127	36,403	76,705	113,108
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(4,092,895)	696,625	(3,396,270)	(900,437)	153,257	(747,180)

18.5. 당행은 향후 발생하는 예상과세소득이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적 차이를 초과하므로 당기말 현재 차감할 일시적 차이는 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

18.6. 당분기 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 따른 이연법인세자산과 이연법인세 부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기말	전기말
상계 전 당기법인세부채	(1,184,655)	(1,193,243)
상계 전 당기법인세자산	490,727	446,063
상계 후 당기법인세자산(부채)	(693,928)	(747,180)

## 19. 주당손익

19.1. 당행의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조로서, 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구분	당분기	전분기
보통주 순이익	2,464,421,863	2,405,592,952
가중평균유통 보통주식수	1,100,000	1,100,000
보통주 주당순이익	2,240	2,187

19.2. 당분기와 전분기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
구분	발행주식수	유통주식수	적수	가중평균유통 보통주식수
당분기	1,100,000	1,100,000	99,000,000	1,100,000
전분기	1,100,000	1,100,000	99,000,000	1,100,000

## 19.3. 희석주당순이익

당행은 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

20. 특수관계자와의 거래 및 채권채무

20.1. 보고기간종료일 현재 당행과 지배관계에 있는 회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명
대주주	(주)성신
기타특수관계자	양수흥 외 4명

20.2. 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:천원)			
구분	임차료	이자비용	용역비
(주)성신		421	818,400
양수흥 등	120,000	1,974	-
합계	120,000	2,395	818,400

(전기)

(단위:천원)			
구분	임차료	이자비용	용역비 및 임대자산관리비
(주)성신(주1)	-	65,382	818,400
양수흥 등	120,000	16,053	-
계	120,000	81,435	818,400

20.3. 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위:천원)			
구분	임차보증금	예수부채	미지급비용
(주)성신	-	6,735,797	42,270
양수흥 등	2,000,000	3,646,032	46,932
합계	2,000,000	10,381,829	89,202

(\*) 예수금의 당분기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,725,855	3,169,341	(159,399)	6,735,797
양수홀 등	3,188,868	457,164	-	3,646,032
합 계	6,914,723	3,626,505	(159,399)	10,381,829

(전기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,725,855	29,071
양수홀 등	2,000,000	3,188,868	73,184
합 계	2,000,000	6,914,723	102,255

(\*) 예수금의 전기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,713,594	12,261	-	3,725,855
양수홀 등	2,577,714	611,154	-	3,188,868
합 계	6,291,308	623,415	-	6,914,723

20.4. 당행은 직원대출규정에 따라 무주택종업원의 주택구입이나 전세자금을 이자율 2.45%로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
당분기	50,000	-	-	50,000
전기	50,000	-	-	50,000

## 21. 포괄손익

당분기와 전분기 포괄손익 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
분기순이익	2,464,421	2,405,593
기타포괄손익	(292,066)	(175,365)
포괄손익	2,172,355	2,230,228

## 22. 현금흐름표 관련사항

당분기와 전분기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
거래내용	당분기	전분기
대출채권매각에 따른 대출채권과 대손충당금 상계	-	734,300
매도가능증권평가로 인한 증가(감소)	(374,444)	(175,365)