

# 주식회사 세종상호저축은행의 분기재무제표

별첨 독립된 감사인의 검토보고서

제46기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

# 목 차

분기재무제표에 대한 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	7
분기자본변동표	9
분기현금흐름표	10
주석	12

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 세종상호저축은행  
주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 세종상호저축은행의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2017년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

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

본인은 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 중요성의 관점에서 일반기업회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

### 기타사항

비교표시된 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 중앙회계법인이 검토하였으며, 2016년 11월 24일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 중앙회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 8월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

2017년 11월 28일

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



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

# (첨부)분기 재무제표

주식회사 세종상호저축은행

## 제 46 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

## 제 45 기 3분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 세종상호저축은행 대표이사 정진수

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231

(전 화) 041-573-5300

분기재무상태표

제 46(당) 분기말 2017년 9월 30일 현재

제 45(전) 기말 2016년 12월 31일 현재

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 46(당) 분기말		제 45(전) 기말	
자산				
I. 현금및예치금		94,443,117,371		104,387,498,402
1. 현금	25,503,547		15,303,039	
2. 예치금(주석3,4,16,22)	94,417,613,824		104,372,195,363	
II. 유가증권		3,851,303,799		6,308,247,179
1. 단기매매증권(주석5)	-		1,835,585,380	
2. 매도가능증권(주석5)	1,308,186,000		1,304,444,000	
3. 만기보유증권(주석4,5)	2,543,117,799		3,168,217,799	
III. 대출채권(주석6,21,22)		683,559,475,431		560,218,300,376
1. 예적금담보대출	752,911,000		1,096,236,989	
대손충당금	(5,945,555)		(6,081,184)	
2. 일반자금대출	624,664,234,587		493,085,760,895	
대손충당금	(16,038,943,820)		(11,332,806,354)	
3. 종합통장대출	30,964,144,938		12,838,556,412	
대손충당금	(787,239,519)		(567,843,255)	
4. 기타대출채권	66,860,963,542		101,818,298,075	
대손충당금	(774,477,347)		(1,196,688,993)	
현재가치할인차금	(25,081,233,255)		(38,418,469,933)	
5. 이연대출부대손익	3,005,060,860		2,901,337,724	
IV. 유형자산(주석7)		5,685,302,606		5,856,280,792
1. 토지	4,178,217,170		4,178,217,170	
2. 건물	1,401,619,560		1,401,619,560	
감가상각누계액	(448,596,503)		(422,316,137)	
3. 차량운반구	231,239,585		173,380,310	
감가상각누계액	(133,288,372)		(126,316,453)	
4. 집기비품	412,335,540		536,141,040	
감가상각누계액	(408,341,326)		(526,710,074)	
5. 기타의유형자산	1,661,808,202		1,693,831,458	
감가상각누계액	(1,209,691,250)		(1,051,566,082)	
V. 기타자산		44,807,919,002		88,749,301,857
1. 투자자산	278,935,500		438,935,500	
2. 무형자산(주석8)	85,494,914		94,647,663	
3. 비업무용자산(주석9)	2,717,112,670		6,521,400,265	
4. 보증금	1,857,000,000		2,287,000,000	

과 목	제 46(당) 분기말		제 45(전) 기말	
5.선급금	512,145,426		272,823,855	
6.미수수익	5,299,570,413		4,360,198,650	
7.선급비용	146,374,091		4,771,721	
8.종업원대여금(주석21)	-		13,000,000	
9.이연법인세자산(주석19)	-		1,640,312,749	
10.파생상품자산(주석10)	31,810,656,000		70,465,956,400	
11.잡자산	30,469,212		26,474,948	
12.미회수내국환채권	2,070,160,776		2,623,780,106	
자 산 총 계		832,347,118,209		765,519,628,606
부 채				
I.예수부채(주석11,21)		697,354,547,531		623,505,051,278
1. 보통예금	20,417,135,485		11,958,257,725	
2. 별단예금	14,399,400		13,020,880	
3. 수입부금	106,010,000		260,922,000	
4. 자유적립예금	705,609,758		518,027,037	
5. 정기예금	645,310,998,440		575,804,179,038	
6. 저축예금	15,857,017,990		12,888,621,583	
7. 기업자유예금	1,228,366,193		7,290,990,015	
8. 정기적금	13,232,050,265		14,038,883,000	
9. 장기주택마련저축	306,880,000		609,800,000	
10. 재형저축	176,080,000		122,350,000	
II.차입부채(주석12,21)		4,000,000,000		4,000,000,000
1.사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III.기타부채		34,932,657,929		67,259,812,748
1.미지급금	208,362,218		236,045,148	
2.미지급비용(주석21)	10,462,514,952		9,206,790,978	
3.당기법인세부채(주석19)	9,386,794,853		6,081,114,410	
4.이연법인세부채(주석19)	202,284,767		-	
5.선수수익	26,187,586		15,882,717	
6.수입보증금	53,000,000		53,000,000	
7.수입제세	112,041,270		148,531,030	
8.잡부채	241,786,226		200,531,009	
9.파생상품부채(주석10)	12,291,592,652		49,977,471,400	
10.미지급내국환채무	1,948,093,405		1,340,446,056	
부 채 총 계		736,287,205,460		694,764,864,026
자 본				
I.자본금(주석13)		32,100,000,000		32,100,000,000
1.보통주자본금	32,100,000,000		32,100,000,000	
II.자본조정		(80,498,000)		(80,498,000)
1.주식할인발행차금	(80,498,000)		(80,498,000)	
III.기타포괄손익누계액		1,663,549,194		1,660,712,758

과 목	제 46(당) 분기말		제 45(전) 기말	
1.매도가능증권평가이익(주석5)	7,096,017		4,259,581	
2.유형자산재평가이익(주석7)	1,656,453,177		1,656,453,177	
IV.이익잉여금(주석14)		62,376,861,555		37,074,549,822
1.이익준비금	9,611,908,647		6,111,999,049	
2.미처분이익잉여금	52,764,952,908		30,962,550,773	
자 본 총 계		96,059,912,749		70,754,764,580
부 채 및 자 본 총 계		832,347,118,209		765,519,628,606

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기손익계산서

제 46(당) 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 45(전) 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46(당) 3분기		제 45(전) 3분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
I. 영업수익	38,616,107,373	152,672,207,209	20,227,303,699	55,456,171,278
1. 이자수익(주석21)	24,350,647,112	70,548,488,453	16,995,986,216	47,212,655,242
(1) 예치금이자	271,201,257	914,537,219	201,728,464	685,160,574
(2) 매도가능증권이자	17,749,811	55,491,867	27,194,056	74,902,575
(3) 대출채권이자	23,495,376,668	65,871,317,097	16,760,953,127	46,424,331,428
(4) 기타이자수익	566,319,376	3,707,142,270	6,110,569	28,260,665
2. 유가증권평가및처분이익	472,609,730	2,285,340,252	1,115,108,654	1,624,439,944
(1) 단기매매증권처분이익	1,820,454,223	2,285,340,252	886,779,934	967,617,621
(2) 단기매매증권평가이익	(1,347,844,493)	-	228,328,720	228,328,720
(3) 매도가능증권처분이익	-	-	-	428,493,603
3. 대출채권평가및처분이익(주석6)	8,521,615,371	28,931,060,048	1,273,811,609	3,874,345,592
(1) 대출채권처분이익	8,521,615,371	28,931,060,048	1,273,811,609	3,874,345,592
4. 수수료수익	498,946,966	1,799,412,163	842,397,220	2,743,520,900
(1) 송금수입수수료	388,000	1,423,900	303,000	887,200
(2) 중도해지수입수수료	453,967,780	1,618,719,784	838,042,007	2,382,535,890
(3) 대리사무취급수입수수료	3	235,229	50,000	1,005,915
(4) 기타수입수수료	44,591,183	179,033,250	4,002,213	359,091,895
5. 배당금수익	-	-	-	1,209,600
(1) 단기매매증권배당금수익	-	-	-	1,209,600
6. 기타영업수익	4,772,288,194	49,107,906,293	-	-
(1) 파생상품평가이익(주석10)	(759,547,806)	18,590,778,593	-	-
(2) 파생상품거래이익	5,531,836,000	30,517,127,700	-	-
II. 영업비용	20,548,806,321	101,169,456,362	7,502,388,769	22,234,192,900
1. 이자비용	3,677,984,385	10,768,984,529	3,141,901,371	9,116,526,256
(1) 예수금이자(주석21)	3,634,242,676	10,658,789,064	3,108,712,341	9,012,323,407
(2) 차입금이자	9,559,452	9,559,452	-	480,873
(3) 사채이자(주석12)	30,000,000	89,741,936	30,000,000	89,741,936
(4) 기타이자비용	4,182,257	10,894,077	3,189,030	13,980,040
2. 유가증권평가및처분손실	-	266,484,882	-	-
(1) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882	-	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석6)	1,766,234,650	12,690,107,997	694,745,892	1,756,869,204
(1) 대손상각비	1,765,684,650	12,546,647,355	694,745,892	1,753,633,879
(2) 대출채권처분손실	550,000	143,460,642	-	3,235,325

과목	제 46(당) 3분기		제 45(전) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
4.수수료비용	1,812,517,353	5,407,229,038	1,822,739,808	5,073,924,493
(1) 송금수수료	131,300	422,300	77,500	404,770
(2) 기타지급수수료	1,812,386,053	5,406,806,738	1,822,662,308	5,073,519,723
5.판매비와관리비(주석17,18,23)	1,449,281,157	5,033,456,529	1,208,355,343	4,461,563,538
(1) 인건비	619,627,751	2,525,056,141	540,651,465	2,373,814,389
(2) 경비	829,653,406	2,508,400,388	667,703,878	2,087,749,149
6.기타영업비용	11,842,788,776	67,003,193,387	634,646,355	1,825,309,409
(1) 예금보험료	787,579,000	2,282,691,000	628,318,000	1,779,027,000
(2) 기타의대손상각비	11,738,858	32,526,069	6,328,355	46,282,409
(3) 파생상품평가손실(주석10)	4,478,403,418	23,966,355,918	-	-
(4) 파생상품거래손실	6,565,067,500	40,721,620,400	-	-
III.영업이익	18,067,301,052	51,502,750,847	12,724,914,930	33,221,978,378
IV.영업외수익	49,258,859	136,940,921	51,525,294	141,483,917
1.수입임대료	8,980,907	29,162,723	10,889,995	29,615,447
2.유형자산처분이익	2,516,895	2,516,895	-	205,825
3.비업무용자산처분이익	-	6,825	403,550	5,150,145
4.잡이익	37,761,057	105,254,478	40,231,749	106,512,500
V.영업외비용	444,731,480	918,066,533	42,503,337	372,871,704
1.유입물건관리비	10,289,110	55,042,050	38,634,121	62,163,278
2.잡손실	56,300	21,754,633	3,869,216	3,869,216
3.유형자산처분손실	-	162,000	-	-
4.비업무용자산처분손실	434,386,070	650,329,900	-	-
5.비업무용자산손상차손(주석9)	-	170,777,950	-	306,839,210
6.투자자산처분손실	-	20,000,000	-	-
VI.법인세비용차감전순이익	17,671,828,431	50,721,625,235	12,733,936,887	32,990,590,591
VII.법인세비용(주석19)	4,183,798,614	13,413,913,502	3,065,497,750	5,442,863,289
VIII.분기순이익	13,488,029,817	37,307,711,733	9,668,439,137	27,547,727,302
IX.주당이익				
1.기본주당순이익(주석15)	2,101	5,811	1,506	4,291

"별첨 주석은 본 분기 재무제표의 일부입니다"

분기자본변동표

제 46(당) 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 45(전) 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,983,179,890	10,848,546,763	44,851,228,653
연차배당	-	-	-	(4,494,000,000)	(4,494,000,000)
분기순이익	-	-	-	27,547,727,302	27,547,727,302
매도가능증권평가손실	-	-	(274,277,735)	-	(274,277,735)
2016.09.30 (전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,708,902,155	33,902,274,065	67,630,678,220
2017.01.01 (당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,660,712,758	37,074,549,822	70,754,764,580
연차배당	-	-	-	(12,005,400,000)	(12,005,400,000)
분기순이익	-	-	-	37,307,711,733	37,307,711,733
매도가능증권평가이익	-	-	2,836,436	-	2,836,436
2017.09.30 (당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,663,549,194	62,376,861,555	96,059,912,749

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

분기현금흐름표

제 46(당) 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 45(전) 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46(당) 3분기		제 45(전) 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(75,215,353,161)	-	(58,027,700,714)
1. 분기순이익	37,307,711,733		27,547,727,302	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	37,708,621,192		2,231,537,892	
(1) 대손상각비	12,546,647,355		1,753,633,879	
(2) 기타의대손상각비	32,526,069		46,282,409	
(3) 감가상각비	291,041,280		92,568,224	
(4) 무형자산상각비	30,780,720		32,214,170	
(5) 파생상품평가손실	23,966,355,918		-	
(6) 유형자산처분손실	162,000		-	
(7) 비업무용자산처분손실	650,329,900		-	
(8) 비업무용자산손상차손	170,777,950		306,839,210	
(9) 투자자산처분손실	20,000,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(22,274,824,393)		(233,684,690)	
(1) 단기매매증권평가이익	-		(228,328,720)	
(2) 파생상품평가이익	(18,590,778,593)		-	
(3) 유형자산처분이익	(2,516,895)		(205,825)	
(4) 비업무용자산처분이익	(6,825)		(5,150,145)	
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	(3,681,522,080)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(127,956,861,693)		(87,573,281,218)	
(1) 단기매매증권의 감소(증가)	1,835,585,380		(157,423,600)	
(2) 매도가능증권의 감소	-		682,534,601	
(3) 만기보유증권의 감소(증가)	625,100,000		(21,670,000)	
(4) 대출채권의 증가	(132,206,300,330)		(95,047,152,690)	
(5) 미수금의 감소	-		2,152,130	
(6) 미수수익의 증가	(971,897,832)		(986,294,983)	
(7) 선급금의 증가	(252,347,048)		(385,769,355)	
(8) 선급비용의 증가	(141,602,370)		(106,953,641)	
(9) 종업원대여금의 감소	13,000,000		186,000,000	
(10) 당기법인세자산의 감소	-		97,609,200	
(11) 이연법인세자산의 감소	1,639,407,185		-	
(12) 파생상품자산의 감소	25,534,972,027		-	
(13) 잡자산의 증가	(3,994,264)		(47,907,636)	
(14) 미회수내국환채권의 감소	553,619,330		998,010,426	
(15) 미지급금의 감소	(27,682,930)		(179,658,730)	
(16) 미지급비용의 증가	1,255,723,974		1,683,746,369	

과 목	제 46(당) 3분기		제 45(전) 3분기	
(17) 선수수익의 증가	10,304,869		740,557	
(18) 수입세세의 감소	(36,489,760)		-	
(19) 미지급법인세의 증가	3,305,680,443		3,088,010,494	
(20) 이연법인세부채의 증가	202,284,767		115,149,685	
(21) 미지급내국환채무의 증가	607,647,349		(705,360,526)	
(22) 파생상품부채의 감소	(29,941,127,700)		-	
(23) 잡부채의 증가	41,255,217		3,210,956,481	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,176,400,640		(3,189,948,344)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,570,386,570		560,928,928	
(1) 투자자산의 처분	140,000,000		-	
(2) 유형자산의 처분	17,200,000		10,027,468	
(3) 비업무용자산의 처분	2,983,186,570		420,901,460	
(4) 보증금의 감소	430,000,000		130,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,393,985,930)		(3,750,877,272)	
(1) 예치금의 순증가	(1,250,475,237)		(2,197,575,737)	
(2) 유형자산의 취득	(132,670,341)		(52,999,710)	
(3) 무형자산의 취득	(10,840,352)		(20,883,805)	
(4) 비업무용자산의 취득	-		(1,012,418,020)	
(5) 보증금의 증가	-		(467,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		61,844,096,253		63,493,580,600
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	73,849,496,253		67,987,580,600	
(1) 예수부채의 순증가	73,849,496,253		67,987,580,600	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,005,400,000)		(4,494,000,000)	
(1) 배당금의 지급	(12,005,400,000)		(4,494,000,000)	
IV. 현금의 증감(I + II + III)		(11,194,856,268)		2,275,931,542
V. 기초의 현금(주석22)		75,528,310,493		12,294,379,303
VI. 분기말의 현금(주석22)		64,333,454,225		14,570,310,845

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다"

# 주석

제 46(당) 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 45(전) 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

주식회사 세종상호저축은행

## 1. 일반사항

주식회사 세종상호저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231에 위치하고 있습니다. 또한, 당사는 2007년 8월 30일자로 주식회사 천안상호저축은행에서 주식회사 세종상호저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(둔산)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비 자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산 및 합병, 영업전부의 폐지 및 양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 32,100,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
(주)텍셀네트컴	6,420,000	100.00	32,100,000

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2016년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계처리방침은 2016년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계처리방침과 동일합니다.

### (2) 전기 재무제표 계정과목 재분류

당사는 당기 분기재무제표와 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 분기재무제표의 일부 계정과목에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류는 전기에 보고된 순자산가액이나 분기순이익에 영향을 미치지 아니합니다.

### (3) 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 중간재무제표 작성시 적용된 중요한 회계추정 및 가정은 아래에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 연차 재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

#### 1) 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구분	분류기준	대손설정률 (*1)	부동산기획대출(PF) 대손설정률(*1)
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 채무상환능력이 양호한 거래처 및 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3-) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
			10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 여신 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%

(\*1) 2017년 6월 28일 상호저축은행업감독규정 개정으로 연간 적용금리(또는 연환산 적용금리)가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 상기 표의 대손설정률에 100분의 50을 가산하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

### 3. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예치금	기업은행 등	0.10	1,688,534	13,878,031
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.49~1.61	30,109,663	24,494,164
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.68	52,000,000	66,000,000
기타예치금	KB증권	1.22~1.30	10,619,417	-
합 계			94,417,614	104,372,195

(2) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년이내	64,307,951	79,878,031
1년초과	30,109,663	24,494,164
합 계	94,417,614	104,372,195

(3) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	연이자율(%)	당분기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.68	30,109,663	24,494,164	지급준비자산
중앙회예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.54	-	2,000,000	금융업무담보
보통예치금(*2)	기업은행 등	0.10	-	2,350,317	지급제한
합 계			30,109,663	28,844,481	

(\*1) 금융업무(내국환약정 한도: 50억원)를 위하여 지급준비예치금 50억원을 상호저축은행중앙회에 담보로 제공하였습니다.

(\*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

#### 4. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	종 류	당분기말	전기말
지급준비예치금	지급준비예치금	30,109,663	24,494,164
만기보유증권	지준유가증권	2,543,118	3,168,218
합 계		32,652,781	27,662,382

#### 5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말			전기말		
		취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
지분증권	㈜휘닉스소재	-	-	-	1,500,000	1,835,585	1,835,585

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	지분율(%)	당분기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
코아신용정보(주)(*1)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
(주)벤피트(*1)	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
대신전문투자형부동산12호	-	50,000	59,361	50,000	55,619
합 계		1,298,825	1,308,186	1,298,825	1,304,444

(\*1) 상기 지분증권은 시장성이 없고 공정가치를 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당분기 및 전분기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	4,260	278,650
처분	-	(278,033)
평가	3,742	3,755
법인세효과	(906)	-
분기말잔액	7,096	4,372

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말			전기말		
		액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*1)	국민주택채권 외	2,565,852	2,443,118	2,443,118	2,698,072	3,068,218	3,068,218
	중소기업금융채권	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
합 계		2,665,852	2,543,118	2,543,118	2,798,072	3,168,218	3,168,218

(\*1) 상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다. (주석4 참조)

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1년이내	-	725,100
5년이내	1,243,119	1,143,119
5년초과	1,299,999	1,299,999
합 계	2,543,118	3,168,218

## 6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	3.9 ~ 5.4	752,911	3.9 ~ 5.9	1,096,237
일반자금대출	2.0 ~ 39.0	624,664,234	2.0 ~ 39.0	493,085,761
종합통장대출	3.5 ~ 34.6	30,964,145	3.5 ~ 38.0	12,838,556
기타대출채권(*1)	1.0 ~ 9.5	66,860,964	1.0 ~ 10.0	101,818,298
합 계		723,242,254		608,838,852

(\*1) 기타대출채권에는 당사가 취득한 사모 전환사채가 포함되어 있으며, 이 중 일부 전환권은 매도 계약 등으로 인하여 행사가 제한되어 있습니다. 전환사채에 포함된 전환권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식한 후, 취득시점의 주계약의 공정가치와 전환사채 액면금액의 차이를 현재가치할인차금으로 인식하였습니다. 취득 이후 결산일에 주계약의 공정가치와 전환사채 액면금액을 일치시키는 유효이자율로 이자수익을 인식하였습니다.

당사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
개인 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 동 규정에 의거 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	607,511	145,400	-	-	-	752,911
일반자금대출	311,196,675	290,863,936	19,183,658	902,862	2,517,103	624,664,234
종합통장대출	29,058,582	1,380,979	-	119,943	404,641	30,964,145
기타대출채권	43,500,000	23,250,000	23,734	-	87,230	66,860,964
합 계	384,362,768	315,640,315	19,207,392	1,022,805	3,008,974	723,242,254
대손충당금	(3,289,818)	(6,332,282)	(4,016,138)	(959,394)	(3,008,974)	(17,606,606)
총당금설정률	0.86%	2.01%	20.91%	93.80%	100.00%	2.43%

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	1,056,237	40,000	-	-	-	1,096,237
일반자금대출	337,819,767	136,558,008	15,202,120	2,587,643	918,223	493,085,761
종합통장대출	10,341,489	2,027,166	-	114,563	355,338	12,838,556
기타대출채권	65,500,000	36,025,515	201,957	695	90,131	101,818,298
합 계	414,717,493	174,650,689	15,404,077	2,702,901	1,363,692	608,838,852
대손충당금	(2,933,144)	(3,493,014)	(3,286,393)	(2,027,177)	(1,363,692)	(13,103,420)
총당금설정률	0.71%	2.00%	21.33%	75.00%	100.00%	2.15%

(3) 당사의 최근 3년간 총 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2017.09.30	2016.12.31	2015.12.31	2015.06.30
대출채권	723,242,254	608,838,852	498,703,733	345,567,741
대손충당금	(17,606,606)	(13,103,420)	(15,126,067)	(16,524,917)
설정비율	2.43%	2.15%	3.03%	4.78%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
예적금담보대출	503,281	110,500	100,430	38,700	752,911
일반자금대출	201,831,094	110,594,697	155,490,656	156,747,787	624,664,234
종합통장대출	12,171,958	5,332,710	12,922,763	536,714	30,964,145
기타대출채권	1,757,990	6,670	2,195	65,094,109	66,860,964
합 계	216,264,323	116,044,577	168,516,044	222,417,310	723,242,254

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
예적금담보대출	760,987	139,650	119,600	76,000	1,096,237
일반자금대출	229,595,946	52,414,566	90,735,498	120,339,751	493,085,761
종합통장대출	2,271,356	8,848,116	1,700,390	18,694	12,838,556
기타대출채권	2,792,783	-	25,515	99,000,000	101,818,298
합 계	235,421,072	61,402,332	92,581,003	219,434,445	608,838,852

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소규모사업자 및 중소기업 등	578,078,862	79.93	467,354,354	76.76
개인	145,163,392	20.07	141,484,498	23.24
합 계	723,242,254	100.00	608,838,852	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	145,163,392	20.07	141,484,499	23.24
제조업	120,407,805	16.65	114,288,230	18.77
건설업	24,312,429	3.36	15,409,099	2.53
PF대출	66,619,258	9.21	54,250,754	8.91
부동산 및 임대업	59,540,025	8.23	58,948,796	9.68
숙박 및 음식점업	1,164,236	0.16	3,122,000	0.51
운수업	-	-	2,700,000	0.44
서비스업	17,448,009	2.41	9,567,141	1.57
금융업	87,753,014	12.13	61,399,949	10.08
도매업	21,273,945	2.94	38,411,489	6.31
기타	179,560,141	24.84	109,256,895	17.96
합 계	723,242,254	100.00	608,838,852	100.00

(7) 당분기와 전분기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초금액	13,103,420	15,126,067
당기전입	12,546,647	1,753,634
채권매각	(7,170,672)	(2,338,717)
부실채권 제각	(1,671,256)	(2,331,687)
상각채권 추심	798,467	850,272
분기말금액	17,606,606	13,059,569

(8) 보고기간종료일 현재 추정손실로 계상하고 있으나, 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	3,008,974	3,008,974	1,363,692	1,363,692

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
일반자금대출	53,898,586	53,871,292
종합통장대출	18,032,164	7,528,657
합 계	71,930,750	61,399,949

(10) 당분기와 전분기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각한 내용 및 매각손익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

매각 및 상환처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
히스토리투자자문 외	45,000,000	(600,000)	(25,042,372)	19,357,628	45,065,000	25,707,372	전환사채 매각 및 상환
아플론파트너스대부 외	13,988,381	(6,570,672)	-	7,417,709	10,497,937	3,080,227	부실채권 매각
합 계	58,988,381	(7,170,672)	(25,042,372)	26,775,337	55,562,937	28,787,599	

<전분기>

(단위: 천원)

매각 및 상환처	매각 및 상환 대출채권의 가액			매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	장부가액			
퍼스트인베스트먼트 외	30,103,000	(402,760)	29,700,240	31,680,535	1,980,295	전환사채 매각
엔피엘플러스 외	7,114,112	(1,935,957)	5,178,155	7,068,970	1,880,815	부실채권 매각
합 계	37,217,112	(2,338,717)	34,878,395	38,749,505	3,871,110	

(11) 당분기와 전분기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,901,338	2,143,629
발생액	1,746,658	2,232,346
상각액	(1,642,935)	(1,623,775)
분기말잔액	3,005,061	2,752,200

## 7. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	대 체(*1)	처 분	감가상각비	분기말
토지	4,178,217	-	-	-	-	4,178,217
건물	979,303	-	-	-	(26,280)	953,023
차량운반구	47,064	93,408	-	(14,683)	(27,837)	97,952
집기비품	9,431	-	-	(28)	(5,409)	3,994
기타의유형자산	642,266	39,262	2,238	(134)	(231,515)	452,117
합 계	5,856,281	132,670	2,238	(14,845)	(291,041)	5,685,303

(\*1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
토지	4,178,217	-	-	-	4,178,217
건물	1,014,344	-	-	(26,280)	988,064
차량운반구	55,132	35,549	(9,822)	(24,679)	56,180
집기비품	20,135	719	-	(9,503)	11,351
기타의유형자산	85,049	16,732	-	(32,106)	69,675
합 계	5,352,877	53,000	(9,822)	(92,568)	5,303,487

(2) 당사는 토지의 공정가치를 결정하기 위해 2014년 7월 1일을 재평가 기준일로 하여 세종감정평가사무소에 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었습니다. 당사의 토지를 원가모형으로 인식하였을 경우 그 금액은 1,992,923천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 토지 재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
재평가이익	2,185,294	2,185,294
법인세효과	(528,841)	(528,841)
잔액	1,656,453	1,656,453

(4) 보고기간종료일 현재 유형자산에 계상된 당사의 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	면적(m <sup>2</sup> )	당분기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 성정동 1013외 1필지	1,050.00	4,178,217	1,024,057	4,178,217	1,008,191

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
화재보험 등	본사 건물 외	4,482,000	4,050,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	3,449,776	4,413,105	한화손해보험(주)
합 계		7,931,776	8,463,105	

한편, 당사는 영업배상책임보험(부보금액: 1,032,000천원), 보유차량에 대한 책임보험 및 종합보험, 종업원에 대한 산업재해보험에 가입하고 있습니다.

## 8. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	72,476	(59,962)	12,514	61,689	(58,452)	3,237
기타의무형자산	315,412	(242,431)	72,981	304,572	(213,161)	91,411
합 계	387,888	(302,393)	85,495	366,261	(271,613)	94,648

(2) 당분기와 전분기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	대 체(*1)	상 각	기 말
개발비	3,237	-	10,787	(1,510)	12,514
기타의무형자산	91,411	10,841	-	(29,271)	72,981
합 계	94,648	10,841	10,787	(30,781)	85,495

(\*1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
개발비	4,291	-	(791)	3,500
기타의무형자산	111,587	20,884	(31,423)	101,048
합 계	115,878	20,884	(32,214)	104,548

## 9. 비업무용자산

(1) 당분기와 전분기 중 비업무용자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	처 분	손상차손	기 말
비업무용토지	3,171,804	(3,171,804)	-	-
비업무용건물	2,779,846	(461,706)	(131,027)	2,187,113
비업무용동산	569,750	-	(39,750)	530,000
합 계	6,521,400	(3,633,510)	(170,777)	2,717,113

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	기 말
비업무용토지	2,248,424	1,012,418	-	(89,038)	3,171,804
비업무용건물	3,337,419	-	(415,752)	(107,451)	2,814,216
비업무용동산	680,100	-	-	(110,350)	569,750
합 계	6,265,943	1,012,418	(415,752)	(306,839)	6,555,770

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 비업무용자산의 회수가 능가액이 장부가액에 미달하여 당분기 170,777천원(전분기 : 306,839천원)의 손상차손을 인식하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 비업무용자산에 계상된 당사의 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	면적(㎡)	당분기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당동 714	704.10	-	-	2,159,386	1,438,476
서울시 성동구 도선동 119	159.70	-	-	1,012,418	862,380
합 계		-	-	3,171,804	2,300,856

## 10. 파생상품

당사가 취득한 전환사채 및 신주인수권부사채에 대하여 동 사채에 포함된 전환권, 신주인수권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 파생상품자산으로 인식하였습니다. 또한 동 사채의 가치변동위험 등을 회피하기 위하여 제3자에게 사채매수선택권을 매도하였으며, 파생상품부채로 인식하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기 및 당분기말>

(단위: 천원)

구 분	파생상품자산		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
전환사채	25,919,072	(15,563,379)	8,248,047	11,436,297
신주인수권부사채	5,891,584	2,443,051	4,043,546	(3,691,546)
합 계	31,810,656	(13,120,328)	12,291,593	7,744,751

<전기 및 전기말>

(단위: 천원)

구 분	파생상품자산		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
전환사채	69,825,075	26,571,281	49,408,587	(43,291,587)
신주인수권부사채	640,881	151,275	568,884	(468,884)
합 계	70,465,956	26,722,556	49,977,471	(43,760,471)

## 11. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말		전기말	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 1.5	20,417,136	0.1 ~ 1.5	11,958,258
	별단예금	-	14,399	-	13,021
	소 계		20,431,535		11,971,279
저축성예금	수입부금	3.8 ~ 7.3	106,010	3.8 ~ 7.3	260,922
	자유적립예금	1.8 ~ 4.2	705,610	1.7 ~ 4.2	518,027
	정기예금	1.0 ~ 6.5	645,310,999	1.0 ~ 7.5	575,804,179
	저축예금	0.1 ~ 1.7	15,857,018	0.1 ~ 1.7	12,888,622
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	1,228,366	0.1 ~ 1.7	7,290,990
	정기적금	2.1 ~ 3.5	13,232,050	2.1 ~ 3.9	14,038,882
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	306,880	5.0 ~ 6.0	609,800
	재형저축	4.5	176,080	4.5	122,350
	소 계		676,923,013		611,533,772
합 계			697,354,548		623,505,051

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	20,417,136	-	-	-	20,417,136
별단예금	14,399	-	-	-	14,399
수입부금	25,510	80,500	-	-	106,010
자유적립예금	141,375	374,957	96,979	92,299	705,610
정기예금	183,546,249	130,020,857	273,632,631	58,111,262	645,310,999
저축예금	15,857,018	-	-	-	15,857,018
기업자유예금	1,228,366	-	-	-	1,228,366
정기적금	3,022,650	3,984,001	3,909,818	2,315,581	13,232,050
장기주택마련저축	53,870	40,510	-	212,500	306,880
재형저축	-	-	-	176,080	176,080
합 계	224,306,573	134,500,825	277,639,428	60,907,722	697,354,548

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	11,958,258	-	-	-	11,958,258
별단예금	13,021	-	-	-	13,021
수입부금	179,722	9,900	10,000	61,300	260,922
자유적립예금	85,023	28,964	232,252	171,788	518,027
정기예금	118,887,985	138,897,924	259,702,869	58,315,401	575,804,179
저축예금	12,888,622	-	-	-	12,888,622
기업자유예금	7,290,990	-	-	-	7,290,990
정기적금	5,352,591	2,971,717	2,482,478	3,232,096	14,038,882
장기주택마련저축	236,050	75,450	65,020	233,280	609,800
재형저축	-	-	-	122,350	122,350
합 계	156,892,262	141,983,955	262,492,619	62,136,215	623,505,051

## 12. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당분기말	전기말
제2회 무보증 후순위사채	2013.06.25	2020.06.25	3.00	4,000,000	4,000,000

당사는 BIS(국제결제은행)비율을 일정비율 이상 유지하기 위하여 후순위사채를 발행하였으며, 당분기 중 동 사채와 관련하여 계상한 이자비용은 89,742천원(전분기:89,742천원)입니다.

### 13. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
수권주식수	16,400,000 주	16,400,000 주
1주당금액	5,000 원	5,000 원
발행주식수	보통주 6,420,000 주	보통주 6,420,000 주
발행자본금	32,100,000,000 원	32,100,000,000 원

### 14. 법정적립금

당사의 법정적립금은 전액 이익준비금으로서 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10 이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

### 15. 주당손익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주분기순이익(*1)	13,488,029,817	37,307,711,733	9,668,439,137	27,547,727,302
가중평균유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당분기순이익	2,101	5,811	1,506	4,291

(\*1) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
당분기	1.1~9.30	6,420,000	273	1,752,660,000	6,420,000
전분기	1.1~9.30	6,420,000	274	1,759,080,000	6,420,000

(3) 당분기와 전분기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석 주당분기순이익은 기본주당분기순이익과 일치합니다.

## 16. 우발채무와 약정사항

(1) 금융관련 약정사항

금융기관명	약정내용	한도액
상호저축은행중앙회	장단기차입, 재할인어음, 콜머니, 예비자금 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환 약정	5,000,000천원

(2) 계류 중인 소송 사건

당분기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 2건(소송가액 234백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다. 당분기말 현재 상기 소송들이 재무제표에 미치는 영향을 합리적으로 예측할 수 없습니다.

(3) 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 851백만원(전기말: 1,247백만원)의 보증을 제공받고 있습니다.

## 17. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
<인건비>				
급여	575,567	2,371,122	510,880	2,243,766
퇴직급여	44,061	153,934	29,771	130,048
소 계	619,628	2,525,056	540,651	2,373,814
<경비>				
복리후생비	167,025	522,402	107,530	356,441
여비교통비	21,061	53,992	20,290	43,585
통신비	78,904	238,393	61,832	169,697
전력및수도료	8,302	21,263	7,073	19,293
도서인쇄비	2,892	9,737	4,337	8,757
세금및공과금	263,692	779,631	173,940	478,809
임차료	11,591	35,415	10,753	33,284
차량유지비	20,086	57,026	19,303	39,299
소모품비	5,901	21,137	10,686	25,189
전산업무비	72,234	227,261	75,161	219,585
감가상각비	101,315	291,041	32,027	92,568
무형자산상각비	10,801	30,781	10,757	32,214
수선유지비	1,927	7,847	700	1,266
보험료	4,109	4,882	(1,131)	473
접대비	21,671	59,789	40,826	63,453
운반및보관료	111	319	71	2,578
연료및유류비	-	95	-	310
등기소송비	13,498	31,587	12,022	362,301
연수비	(2,417)	25,424	9,143	10,623
용역비	24,229	71,828	70,949	116,156
광고선전비	2,721	17,121	1,435	11,868
경상개발비	-	1,429	-	-
소 계	829,653	2,508,400	667,704	2,087,749
합 계	1,449,281	5,033,456	1,208,355	4,461,563

## 18. 퇴직급여

당사는 전임직원에 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당분기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 153,934천원(전분기: 130,048천원)입니다.

## 19. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	11,572,222	5,327,713
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,842,598	115,150
자본에 직접 반영된 법인세비용	(906)	-
법인세비용	13,413,914	5,442,863

(2) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익(A)	50,721,625	32,990,591
적용세율에 따른 법인세	11,928,206	7,257,930
조정사항 :		
비공제비용	39,944	1,597
미인식이연법인세자산(부채)의 변동	-	(2,033,296)
기타(세율차이 등)	1,445,763	216,632
법인세비용(B)	13,413,913	5,442,863
유효세율(B/A)	26.45%	16.50%

(3) 보고기간종료일 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(787,289)	(116,462)	(903,751)	(190,524)	(28,184)	(218,708)
비업무용자산손상차손	829,623	(40,428)	789,195	200,769	(9,784)	190,985
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	92,025	-	92,025
단기매매증권평가이익	(335,586)	335,586	-	(81,212)	81,212	-
이연대출부대손익	(2,901,338)	(103,723)	(3,005,061)	(702,124)	(25,101)	(727,225)
미확정비용	59,553	13,905	73,458	14,412	3,365	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가이익	(5,620)	(3,742)	(9,362)	(1,360)	(905)	(2,265)
유형자산재평가이익	(2,185,294)	-	(2,185,294)	(528,841)	-	(528,841)
현재가치할인차금	38,418,470	(13,337,237)	25,081,233	9,297,270	(3,227,612)	6,069,658
파생상품자산	(70,465,956)	38,655,300	(31,810,656)	(17,052,762)	9,354,583	(7,698,179)
파생상품부채	43,760,471	(33,464,878)	10,295,593	10,590,034	(8,098,501)	2,491,533
감가상각비한도초과(업무용승용차)	5,360	-	5,360	1,297	-	1,297
대손충당금	-	447,640	447,640	-	108,329	108,329
합 계	6,778,152	(7,614,039)	(835,887)	1,640,313	(1,842,598)	(202,285)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산						-
인식한 이연법인세자산(부채)						(202,285)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(691,933)	(95,356)	(787,289)	(152,225)	(38,299)	(190,524)
매도가능증권	2,000,000	(2,000,000)	-	440,000	(440,000)	-
비업무용자산손상차손	522,784	306,839	829,623	115,012	85,757	200,769
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	83,659	8,366	92,025
단기매매증권평가이익	36,128	(371,714)	(335,586)	7,948	(89,160)	(81,212)
이연대출부대손익	(2,143,629)	(757,709)	(2,901,338)	(471,598)	(230,526)	(702,124)
미확정비용	58,030	1,523	59,553	12,767	1,645	14,412
대손금	5,491	-	5,491	1,208	121	1,329
매도가능증권평가이익	(278,650)	273,030	(5,620)	(61,303)	59,943	(1,360)
종업원대여금	999	(999)	-	220	(220)	-
유형자산재평가이익	(2,185,294)	-	(2,185,294)	(480,765)	(48,076)	(528,841)
현재가치할인차금	-	38,418,470	38,418,470	-	9,297,270	9,297,270
파생상품자산	-	(70,465,956)	(70,465,956)	-	(17,052,762)	(17,052,762)
파생상품부채	-	43,760,471	43,760,471	-	10,590,034	10,590,034
감가상각비한도초과(업무용승용차)	-	5,360	5,360	-	1,297	1,297
미지급금	283,500	(283,500)	-	62,370	(62,370)	-
소 계	(2,012,307)	8,790,459	6,778,152	(442,707)	2,083,020	1,640,313
세무상결손금	9,069,264	(9,069,264)	-	1,995,238	(1,995,238)	-
합 계	7,056,957	(278,805)	6,778,152	1,552,531	87,782	1,640,313
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산						-
인식한 이연법인세자산(부채)						1,640,313

## 20. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
분기순이익		37,307,712		27,547,727
기타포괄손익:		2,836		(274,277)
매도가능증권평가이익(손실)	2,836		(274,277)	
분기총포괄이익		37,310,548		27,273,450

## 21. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	(주)텍셀네트컴
기타 특수관계자	(주)공평저축은행, (주)티엑스넷, (주)티엔시스템즈, (주)샤인스타, 한중선박기계(주), (주)한중네트웍스, (주)한중인터내셔널, 태새전자유한공사

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	당분기		전분기	
		이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	122,159	-	89,742
기타특수관계자	한중선박기계(주)	-	7	-	-
	(주)한중인터내셔널	-	7,460	-	-
	(주)한중네트웍스	-	5,238	-	-
	주요 경영진	-	1,248	-	480
	직원	1,529	6,914	4,709	4,240
합계		1,529	143,026	4,709	94,462

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	종업원대여금	예수부채	사 채	미지급비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	-	6,503	4,000,000	2,004
기타특수관계자	한중선박기계(주)	-	-	570	-	-
	(주)한중인터내셔널	-	-	585,095	-	324
	(주)한중네트웍스	-	-	410,804	-	417
	주요 경영진	-	-	79,989	-	1,195
	직원	58,256	-	435,967	-	3,048
합 계		58,256	-	1,518,928	4,000,000	6,988

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	종업원대여금	예수부채	사 채	미지급비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	-	-	4,000,000	2,258
기타특수관계자	한중선박기계(주)	-	-	563	-	-
	(주)한중인터내셔널	-	-	1,303	-	-
	(주)한중네트웍스	-	-	7,017,542	-	1,711
	주요 경영진	-	-	28,562	-	-
	직원	64,772	13,000	271,923	-	-
합 계		64,772	13,000	7,319,893	4,000,000	3,969

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	227,013	513,965
퇴직급여	21,411	32,471
합 계	248,424	546,436

## 22. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상의 현금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전 기
현금 및 예치금	94,443,117	104,387,498
차감: 사용제한 예치금(주석3)	(30,109,663)	(28,859,188)
현금흐름표상의 현금	64,333,454	75,528,310

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
부실대출채권의 제각	1,671,256	4,670,404
매도가능증권평가	3,742	3,755
매도가능증권처분	-	278,033
선급금의 유형자산 대체	2,238	-
선급금의 무형자산 대체	10,787	-

### 23. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	575,567	2,371,122	510,881	2,243,767
퇴직급여	44,061	153,934	29,771	130,048
복리후생비	167,025	522,402	107,530	356,441
세금및공과금	263,692	779,631	173,940	478,809
임차료	11,591	35,415	10,753	33,284
감가상각비	101,315	291,041	32,027	92,568
무형자산상각비	10,801	30,781	10,757	32,214
합계	1,174,052	4,184,326	875,659	3,367,131