

주식회사 한화저축은행

분기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 30 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 29 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

|                 |    |
|-----------------|----|
| I. 분기재무제표 검토보고서 | 1  |
| II. (첨부)분기재무제표  |    |
| 분기재무상태표         | 4  |
| 분기손익계산서         | 6  |
| 분기자본변동표         | 8  |
| 분기현금흐름표         | 9  |
| 주석              | 11 |

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 한화저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 5월 13일

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 한화저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 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 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 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 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 한화저축은행

제 30 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 29 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 한화저축은행 대표이사 강성수

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 부천시 신흥로 179

(전 화) 032-657-5000

# 분 기 재 무 상 태 표

제30기 1분기말 : 2026년 03월 31일 현재

제29기 기말 : 2025년 12월 31일 현재

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                   | 제 30(당) 1분기말     |                   | 제 29(전) 기말       |                   |
|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 자 산                   |                  |                   |                  |                   |
| I. 현금및예치금(주석 3,19,21) |                  | 145,378,332,744   |                  | 124,464,391,419   |
| 1. 현금및현금성자산           | 378,332,744      |                   | 18,464,391,419   |                   |
| 2. 예치금                | 145,000,000,000  |                   | 106,000,000,000  |                   |
| II. 유가증권(주석 3,4,21)   |                  | 148,188,406,064   |                  | 149,384,169,277   |
| 1. 단기매매증권             | 6,156,340,567    |                   | 6,533,950,926    |                   |
| 2. 매도가능증권             | 142,032,065,497  |                   | 142,850,218,351  |                   |
| III. 대출채권(주석 5,21)    |                  | 1,133,817,862,036 |                  | 1,047,759,801,465 |
| 1. 예적금담보대출            | 209,300,000      |                   | 173,400,000      |                   |
| 대손충당금                 | (2,441,300)      |                   | (2,050,800)      |                   |
| 2. 일반자금대출             | 760,560,491,588  |                   | 690,700,826,090  |                   |
| 이연대출부대수익              | (348,376,800)    |                   | (566,173,462)    |                   |
| 대손충당금                 | (27,877,959,681) |                   | (27,261,333,111) |                   |
| 3. 종합통장대출             | 92,365,926,573   |                   | 95,264,006,663   |                   |
| 이연대출부대수익              | (211,369,092)    |                   | (237,396,884)    |                   |
| 대손충당금                 | (7,511,548,059)  |                   | (8,950,009,011)  |                   |
| 4. 기타대출채권             | 322,149,641,208  |                   | 304,655,177,480  |                   |
| 현재가치할인차금              | (6,983,908)      |                   | (9,518,391)      |                   |
| 대손충당금                 | (5,508,818,493)  |                   | (6,007,127,109)  |                   |
| IV. 유형자산(주석 6)        |                  | 3,200,687,081     |                  | 3,301,082,548     |
| V. 기타자산               |                  | 31,772,482,985    |                  | 17,350,595,074    |
| 1. 미수금(주석 18)         | 174,686,717      |                   | 189,316,438      |                   |
| 대손충당금                 | (1,746,867)      |                   | (1,893,164)      |                   |
| 2. 미수수익               | 4,420,444,641    |                   | 4,977,451,580    |                   |
| 대손충당금                 | (81,247,048)     |                   | (60,167,661)     |                   |
| 3. 선급비용               | 794,917,072      |                   | 115,282,922      |                   |
| 4. 선급금                | 117,104,788      |                   | 97,032,728       |                   |
| 5. 종업원대여금(주석 21)      | 531,637,000      |                   | 532,828,000      |                   |
| 대손충당금                 | (5,316,370)      |                   | (5,328,280)      |                   |
| 6. 미회수내국환채권(주석 21)    | 16,583,191,091   |                   | 1,232,973,783    |                   |
| 7. 무형자산(주석 7)         | 3,139,018,893    |                   | 3,460,889,652    |                   |
| 8. 기타투자자산(주석 9,18)    | 201,166,847      |                   | 414,528,278      |                   |
| 9. 보증금(주석 18)         | 2,988,999,400    |                   | 2,988,999,400    |                   |
| 10. 선급법인세             | 1,455,524,274    |                   | 1,474,942,850    |                   |
| 11. 이연법인세자산(주석 15)    | 1,327,751,410    |                   | 1,807,293,860    |                   |
| 12. 공탁금               | 111,757,136      |                   | 111,757,136      |                   |
| 13. 잡자산(주석 21)        | 14,594,001       |                   | 14,687,552       |                   |

| 과 목                     | 제 30(당) 1분기말      |                   | 제 29(전) 기말        |                   |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 총 계                 |                   | 1,462,357,770,910 |                   | 1,342,260,039,783 |
| 부 채                     |                   |                   |                   |                   |
| I. 예수부채(주석 8,18,21)     |                   | 1,248,257,129,618 |                   | 1,129,931,369,876 |
| II. 기타부채                |                   | 27,138,629,983    |                   | 28,504,146,147    |
| 1. 미지급금(주석 18)          | 874,962,689       |                   | 1,047,354,395     |                   |
| 2. 미지급비용                | 20,797,987,414    |                   | 22,418,034,393    |                   |
| 3. 선수수익                 | 819,563,205       |                   | 963,364,308       |                   |
| 4. 수입제세                 | 263,762,530       |                   | 232,419,020       |                   |
| 5. 미지급내국환채무(주석 21)      | 3,655,605,206     |                   | 3,170,143,467     |                   |
| 6. 퇴직급여충당부채(주석 9)       | 4,877,473,899     |                   | 4,660,864,042     |                   |
| 퇴직연금운용자산                | (4,877,473,899)   |                   | (4,660,864,042)   |                   |
| 7. 기타충당부채(주석 10,12)     | 421,084,558       |                   | 391,390,756       |                   |
| 미사용약정충당금                | 377,153,434       |                   | 347,349,955       |                   |
| 복구충당부채(주석 21)           | 42,515,000        |                   | 42,515,000        |                   |
| 포인트충당부채                 | 1,416,124         |                   | 1,525,801         |                   |
| 8. 잡부채                  | 305,664,381       |                   | 281,439,808       |                   |
| 부 채 총 계                 |                   | 1,275,395,759,601 |                   | 1,158,435,516,023 |
| 자 본                     |                   |                   |                   |                   |
| I. 자본금(주석 1,13)         |                   | 308,000,000,000   |                   | 308,000,000,000   |
| 1. 보통주자본금               | 308,000,000,000   |                   | 308,000,000,000   |                   |
| II. 자본조정(주석 13)         |                   | (1,594,138,334)   |                   | (1,594,138,334)   |
| 1. 주식할인발행차금             | (1,594,138,334)   |                   | (1,594,138,334)   |                   |
| III. 기타포괄손익누계액(주석 4,13) |                   | 3,794,466,132     |                   | 2,711,255,137     |
| 1. 매도가능증권평가손익           | 3,794,466,132     |                   | 2,711,255,137     |                   |
| IV. 결손금(주석 13)          |                   | (123,238,316,489) |                   | (125,292,593,043) |
| 1. 미처리결손금               | (123,238,316,489) |                   | (125,292,593,043) |                   |
| 자 본 총 계                 |                   | 186,962,011,309   |                   | 183,824,523,760   |
| 부채와자본총계                 |                   | 1,462,357,770,910 |                   | 1,342,260,039,783 |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

# 분 기 손 익 계 산 서

제30기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제29기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                | 제 30(당) 1분기    |                | 제 29(전) 1분기    |                |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I. 영업수익            |                | 24,362,632,528 |                | 26,213,998,954 |
| (1) 이자수익(주석 18,21) |                | 21,731,690,343 |                | 21,923,647,427 |
| 1. 예치금이자           | 999,333,541    |                | 1,572,095,284  |                |
| 2. 단기매매증권이자        | -              |                | 230,683,068    |                |
| 3. 매도가능증권이자        | 107,448,713    |                | 120,230,068    |                |
| 4. 대출채권이자          | 20,594,103,761 |                | 19,941,219,458 |                |
| 5. 종업원대여금이자        | 3,791,136      |                | 3,170,554      |                |
| 6. 기타이자수익          | 27,013,192     |                | 56,248,995     |                |
| (2) 유가증권평가 및 처분이익  |                | 192,493,945    |                | 1,486,959,781  |
| 1. 단기매매증권평가이익      | 24,777,808     |                | 449,498,295    |                |
| 2. 단기매매증권처분이익      | -              |                | 7,848,703      |                |
| 3. 매도가능증권처분이익      | 167,716,137    |                | 232,212,783    |                |
| 4. 매도가능증권손상차손환입    | -              |                | 797,400,000    |                |
| (3) 대출채권평가 및 처분이익  |                | 401,444,168    |                | 687,621,820    |
| 1. 대출채권매매이익(주석 5)  | 401,444,168    |                | 687,621,820    |                |
| (4) 수수료수익          |                | 846,644,227    |                | 920,227,738    |
| 1. 송금수입수수료         | 8,000          |                | 14,000         |                |
| 2. 중도해지수입수수료       | 283,393,246    |                | 330,822,599    |                |
| 3. 기타수입수수료         | 563,242,981    |                | 589,391,139    |                |
| (5) 기타의영업수익        |                | 1,190,359,845  |                | 1,195,542,188  |
| 1. 배당금수익           | 1,190,359,845  |                | 1,183,654,763  |                |
| 2. 파생상품평가이익(주석11)  | -              |                | 11,887,425     |                |
| II. 영업비용           |                | 21,745,107,364 |                | 22,353,989,179 |
| (1) 이자비용(주석 18,21) |                | 8,612,933,261  |                | 10,758,796,228 |
| 1. 예수부채이자          | 8,584,231,977  |                | 10,732,307,263 |                |
| 2. 기타이자비용          | 28,701,284     |                | 26,488,965     |                |
| (2) 유가증권평가 및 처분손실  |                | 981,875,723    |                | 1,097,686,647  |
| 1. 단기매매증권평가손실      | 402,388,167    |                | 511,651,530    |                |
| 2. 단기매매증권처분손실      | -              |                | 19,852,132     |                |
| 3. 매도가능증권손상차손      | 231,822,420    |                | 566,107,971    |                |
| 4. 매도가능증권처분손실      | 347,665,136    |                | 75,014         |                |
| (3) 대출채권평가 및 처분손실  |                | 5,023,884,026  |                | 3,252,631,708  |
| 1. 대손상각비(주석 5)     | 4,989,602,668  |                | 3,164,684,624  |                |
| 2. 미사용약정충당금전입      | 29,803,479     |                | 85,774,214     |                |
| 3. 대출채권처분손실(주석 5)  | 4,477,879      |                | 2,172,870      |                |
| (4) 수수료비용          |                | 1,107,921,655  |                | 1,085,030,578  |
| 1. 송금지급수수료         | 11,500         |                | 6,500          |                |

| 과목                    | 제 30(당) 1분기   |               | 제 29(전) 1분기   |               |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 2. 대행수수료              | 976,722,070   |               | 952,049,850   |               |
| 3. CMS이용수수료           | 213,924       |               | 157,036       |               |
| 4. 기타지급수수료            | 125,574,694   |               | 120,753,656   |               |
| 5. 설정비수수료             | 5,399,467     |               | 12,063,536    |               |
| (5) 판매비와관리비(주석 14,20) |               | 4,876,194,849 |               | 4,752,876,632 |
| 1. 급여                 | 2,393,993,159 |               | 2,326,637,346 |               |
| 2. 퇴직급여               | 257,296,151   |               | 232,039,451   |               |
| 3. 경비                 | 2,224,905,539 |               | 2,194,199,835 |               |
| (6) 기타영업비용            |               | 1,142,297,850 |               | 1,406,967,386 |
| 1. 예금보험료              | 1,142,297,850 |               | 1,382,590,494 |               |
| 2. 파생상품거래손실           | -             |               | 24,376,892    |               |
| III. 영업이익             |               | 2,617,525,164 |               | 3,860,009,775 |
| IV. 영업외수익             |               | 392,135       |               | 37,148,237    |
| 1. 잡이익                | 392,135       |               | 37,148,237    |               |
| V. 영업외비용              |               | 254,100       |               | 1,966         |
| 1. 잡손실                | 254,100       |               | 1,966         |               |
| VI. 법인세비용차감전순이익       |               | 2,617,663,199 |               | 3,897,156,046 |
| VII. 법인세비용(주석 15)     |               | 563,386,645   |               | 850,032,396   |
| VIII. 분기순이익           |               | 2,054,276,554 |               | 3,047,123,650 |
| IX. 주당순이익(주석 16)      |               |               |               |               |
| 1. 주당순이익              |               | 33            |               | 49            |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

# 분 기 자 본 변 동 표

제30기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제29기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                    | 자본금             | 자본조정            | 기타포괄손익누계액     | 결손금               | 총 계             |
|------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------|-----------------|
| 2025.1.1(전기초)          | 308,000,000,000 | (1,594,138,334) | 2,548,214,698 | (130,317,412,038) | 178,636,664,326 |
| 분기순이익                  | -               | -               | -             | 3,047,123,650     | 3,047,123,650   |
| 매도가능증권평가손익(주석 4,17,19) | -               | -               | (55,119,030)  | -                 | (55,119,030)    |
| 2025.3.31(전분기말)        | 308,000,000,000 | (1,594,138,334) | 2,493,095,668 | (127,270,288,388) | 181,628,668,946 |
| 2026.1.1(당기초)          | 308,000,000,000 | (1,594,138,334) | 2,711,255,137 | (125,292,593,043) | 183,824,523,760 |
| 분기순이익                  | -               | -               | -             | 2,054,276,554     | 2,054,276,554   |
| 매도가능증권평가손익(주석 4,17,19) | -               | -               | 1,083,210,995 | -                 | 1,083,210,995   |
| 2026.3.31(당분기말)        | 308,000,000,000 | (1,594,138,334) | 3,794,466,132 | (123,238,316,489) | 186,962,011,309 |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

# 분 기 현 금 흐 름 표

제30기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제29기 1분기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                    | 제 30(당) 1분기      |                  | 제 29(전) 1분기      |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름      |                  | (18,065,058,675) |                  | (4,129,570,830)  |
| 1. 분기순이익               |                  | 2,054,276,554    |                  | 3,047,123,650    |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산  |                  | 6,362,638,131    |                  | 5,009,948,908    |
| 가. 단기매매증권평가손실          | 402,388,167      |                  | 511,651,530      |                  |
| 나. 매도가능증권손상차손          | 231,822,420      |                  | 566,107,971      |                  |
| 다. 감가상각비               | 103,641,296      |                  | 81,001,047       |                  |
| 라. 무형자산상각비             | 359,900,401      |                  | 368,690,071      |                  |
| 마. 퇴직급여                | 245,479,700      |                  | 232,039,451      |                  |
| 바. 대손상각비               | 4,989,602,668    |                  | 3,164,684,624    |                  |
| 사. 미사용약정충당금전입액         | 29,803,479       |                  | 85,774,214       |                  |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감  |                  | (346,223,022)    |                  | (1,788,072,961)  |
| 가. 이자수익                | (321,358,937)    |                  | (529,238,113)    |                  |
| 나. 단기매매증권평가이익          | (24,777,808)     |                  | (449,498,295)    |                  |
| 다. 매도가능증권손상차손환입        | -                |                  | (797,400,000)    |                  |
| 라. 포인트충당부채환입액          | (86,277)         |                  | (49,128)         |                  |
| 마. 파생상품평가이익            | -                |                  | (11,887,425)     |                  |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 |                  | (26,135,750,338) |                  | (10,398,570,427) |
| 가. 예치금의 증가             | (39,000,000,000) |                  | (67,000,000,000) |                  |
| 나. 매도가능증권의 감소(증가)      | 1,975,062,480    |                  | (625,074,578)    |                  |
| 다. 단기매매증권의 감소          | -                |                  | 1,149,116,233    |                  |
| 라. 대출채권의 증가            | (90,705,395,032) |                  | (3,228,074,765)  |                  |
| 마. 미수금의 감소             | 14,629,721       |                  | -                |                  |
| 바. 미수수익의 감소            | 557,006,939      |                  | 1,738,763,607    |                  |
| 사. 선급비용의 증가            | (679,634,150)    |                  | (746,388,861)    |                  |
| 아. 선급금의 증가             | (40,347,531)     |                  | (11,176,235)     |                  |
| 자. 선급법인세의 감소           | 19,418,576       |                  | 50,953,865       |                  |
| 차. 기타투자자산의 감소          | 213,361,431      |                  | 186,704,287      |                  |
| 카. 종업원대여금의 감소(증가)      | 1,202,910        |                  | (4,267,250)      |                  |
| 타. 미회수내국환채권의 증가        | (15,350,217,308) |                  | (17,527,930,684) |                  |
| 파. 잡자산의 감소             | 93,551           |                  | 826,338          |                  |
| 하. 이연법인세자산의 감소         | 174,021,399      |                  | 263,252,761      |                  |
| 거. 예수부채의 증가            | 118,325,759,742  |                  | 74,163,999,027   |                  |
| 너. 미지급금의 감소            | (172,391,706)    |                  | (346,452,355)    |                  |
| 더. 미지급비용의 감소           | (1,620,046,979)  |                  | (309,495,768)    |                  |
| 러. 선수수익의 증가(감소)        | (143,801,103)    |                  | 387,354,068      |                  |
| 머. 수입제세의 증가            | 31,343,510       |                  | 62,329,288       |                  |
| 버. 미지급내국환채무의 증가        | 485,461,739      |                  | 1,433,418,011    |                  |

| 과 목                           | 제 30(당) 1분기   |                  | 제 29(전) 1분기   |                 |
|-------------------------------|---------------|------------------|---------------|-----------------|
| 서. 퇴직금의 지급                    | (28,869,843)  |                  | (76,030,790)  |                 |
| 어. 퇴직연금운용자산의 증가               | (216,609,857) |                  | (156,008,661) |                 |
| 저. 잡부채의 증가                    | 24,224,573    |                  | 195,612,035   |                 |
| 처. 기타충당부채의 감소                 | (23,400)      |                  | -             |                 |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름            |               | (21,000,000)     |               | (11,000,000)    |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유출액            |               | (21,000,000)     |               | (11,000,000)    |
| 가. 무형자산의 취득                   | (21,000,000)  |                  | (11,000,000)  |                 |
| III. 현금의 증가(감소)(I + II)       |               | (18,086,058,675) |               | (4,140,570,830) |
| IV. 기초의 현금(주석 3,19)           |               | 18,464,391,419   |               | 6,903,329,243   |
| V. 분기말의 현금(주석 3,19)(III + IV) |               | 378,332,744      |               | 2,762,758,413   |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 주식

제 30 기 1분기말 : 2026년 03월 31일 현재

제 29 기 1분기말 : 2025년 03월 31일 현재

주식회사 한화저축은행

### 1. 일반사항

주식회사 한화저축은행(이하 "회사")은 1997년 12월 23일에 설립되어 1998년 1월 21일 금융감독위원회의 계약이전결정에 따라 (주)한보상호신용금고의 자산과 부채를 계약이전 받았으며, 당분기말 현재 경기도 부천시에 본사를, 성남시 중원구에 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 예금의 수신, 자금의 대출, 어음할인 등의 영업을 영위하고 있습니다. 회사는 2011년 7월 1일자로 상호를 주식회사 새누리 상호저축은행에서 주식회사 한화저축은행으로 변경하였습니다.

회사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당분기말 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

| (단위 : 주,천원) |            |             |        |
|-------------|------------|-------------|--------|
| 주주명         | 소유주식수      | 금 액         | 지분율(%) |
| 한화생명보험(주)   | 61,600,000 | 308,000,000 | 100.00 |

## 2. 유의적 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.2 회계정책과 공시의 변경

#### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

#### (2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사가 적용하지 않은 제개정 기준서는 없습니다.

### 2.3 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로써 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

## 2.4 유가증권

회사는 채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고, 단기매매증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

회사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 회사는 단기매매증권과 매도가능증권을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 지분증권의 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 현금흐름할인모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

회사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 취득원가를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

## 2.5 파생상품

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산·부채 및 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 미래 예상거래의 현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

## 2.6 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

| 구분   | 분류기준                                                                                  | 대손설정비율 |       |                                |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|--------------------------------|
|      |                                                                                       | 가계대출   | 기업대출  | 부동산기획대출                        |
| 정상   | 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체 여신을 보유하고 있으나 채무 상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신        | 1%     | 0.85% | 2% 이상(기타)                      |
|      |                                                                                       |        |       | 3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 건) |
| 요주의  | 이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신 중 회수가 확실하다고 판단되는 여신                                     | 10%    | 7%    | 10%                            |
| 고정   | 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총 여신 중 회수예상 가액에 해당하는 여신 | 20%    | 20%   | 30%                            |
| 회수의문 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액초과여신                     | 55%    | 50%   | 75%                            |
| 추정손실 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신                             | 100%   | 100%  | 100%                           |

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2023년 1월 1일부터 결산일 현재 미사용약정에 신용환산을 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

### 3. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |         |           |             |             |
|-----------|---------|---------|-----------|-------------|-------------|
| 구 분       | 세부내역    | 예치 금융기관 | 연이자율(%)   | 금 액         |             |
|           |         |         | 당분기말      | 당분기말        | 전기말         |
| 현금        | 현금시재    | -       | -         | 132,920     | 134,292     |
| 현금성자산     | 보통예금    | 우리은행 외  | 0.10      | 146,846     | 18,037,548  |
|           | 기타예치금   | 하나증권 외  | 0.00~0.35 | 98,567      | 292,551     |
|           | 소 계     |         |           | 245,413     | 18,330,099  |
| 예치금       | 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 3.18      | 50,000,000  | 50,000,000  |
|           | 중앙회예치금  | 저축은행중앙회 | 2.54~2.61 | 95,000,000  | 56,000,000  |
|           | 소 계     |         |           | 145,000,000 | 106,000,000 |
| 합 계       |         |         |           | 145,378,333 | 124,464,391 |

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

| (단위 : 천원) |         |         |            |            |                 |
|-----------|---------|---------|------------|------------|-----------------|
| 구 분       | 예치 금융기관 | 연이자율(%) | 금 액        |            | 사용제한내역          |
|           |         | 당분기말    | 당분기말       | 전기말        |                 |
| 지급준비예치금   | 저축은행중앙회 | 3.18    | 50,000,000 | 50,000,000 | 지급준비자산 및 금융업무담보 |

### (3) 지급준비자산

회사는 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 저축은행중앙회에 지준예치금으로 예치하여야 합니다.

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |            |            |            |
|-----------|------------|------------|------------|
| 구 분       | 종 류        | 금 액        |            |
|           |            | 당분기말       | 전기말        |
| 지급준비예치금   | 저축은행중앙회예탁금 | 50,000,000 | 50,000,000 |
| 지급준비유가증권  | 매도가능증권(국채) | 4,632,238  | 4,746,799  |
| 합 계       |            | 54,632,238 | 54,746,799 |

(4) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 구 분       | 당분기말        | 전기말         |
| 1년이내      | 95,245,413  | 74,330,099  |
| 1년초과      | 50,000,000  | 50,000,000  |
| 합 계       | 145,245,413 | 124,330,099 |

#### 4. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)    |           |           |           |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분          | 당분기말      |           |           | 전기말       |           |           |
|              | 액면가액      | 취득원가      | 장부가액      | 액면가액      | 취득원가      | 장부가액      |
| 수익증권(주1)     | 5,163,090 | 5,163,090 | 5,239,421 | 5,163,090 | 5,163,090 | 5,457,191 |
| 기타단기매매증권(주1) | 2,700,000 | 2,700,000 | 916,920   | 2,700,000 | 2,700,000 | 1,076,760 |
| 합 계          | 7,863,090 | 7,863,090 | 6,156,341 | 7,863,090 | 7,863,090 | 6,533,951 |

(주1) 단기매매증권은 시장가격을 적용하여 산정된 공정가치로 평가되었습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)    |            |             |             |            |             |             |
|--------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 구 분          | 당분기말       |             |             | 전기말        |             |             |
|              | 액면가액       | 취득원가        | 장부가액        | 액면가액       | 취득원가        | 장부가액        |
| 지분증권         |            |             |             |            |             |             |
| 상장주식(주1)     | 6,461,820  | 8,575,203   | 6,687,305   | 6,987,267  | 11,610,843  | 8,822,919   |
| 비상장주식        | 6,700,000  | 6,353,759   | 7,188,509   | 6,700,000  | 6,353,759   | 7,188,509   |
| 소 계          | 13,161,820 | 14,928,962  | 13,875,814  | 13,687,267 | 17,964,602  | 16,011,428  |
| 채무증권(주2)     |            |             |             |            |             |             |
| 국채(지준유가증권)   | 5,000,000  | 4,710,157   | 4,632,238   | 5,000,000  | 4,710,157   | 4,746,799   |
| 기타채무증권       | 9,700,000  | 9,780,651   | 8,967,222   | 9,700,000  | 9,780,651   | 9,167,430   |
| 소 계          | 14,700,000 | 14,490,808  | 13,599,460  | 14,700,000 | 14,490,808  | 13,914,229  |
| 수익증권         |            |             |             |            |             |             |
| 투자신탁수익증권(주1) | -          | 110,068,555 | 114,556,791 | -          | 110,068,555 | 112,924,561 |
| 합 계          | 27,861,820 | 139,488,325 | 142,032,065 | 28,387,267 | 142,523,965 | 142,850,218 |

(주1) 수익증권과 지분증권 중 맥쿼리인프라 상장주식은 액면금액이 존재하지 않습니다.

(주2) 상기 매도가능증권 중 국채는 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다. (주석3 참조)

(3) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

| (단위 : 천원) |           |           |        |           |           |
|-----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| 구 분       | 기초        | 증감        | 처분 등   | 법인세효과     | 당분기       |
| 지분증권      | 636,156   | (6,788)   | 49,223 | (9,336)   | 669,255   |
| 채무증권      | (435,622) | (317,439) | -      | 69,837    | (683,224) |
| 수익증권      | 2,510,721 | 1,663,736 | -      | (366,022) | 3,808,435 |
| 합 계       | 2,711,255 | 1,339,509 | 49,223 | (305,521) | 3,794,466 |

<전분기>

| (단위 : 천원) |           |           |           |          |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 구 분       | 기초        | 증감        | 처분 등      | 법인세효과    | 전분기       |
| 지분증권      | 482,996   | 65,807    | -         | (13,753) | 535,050   |
| 채무증권      | (429,285) | 182,923   | 7,846     | (39,871) | (278,387) |
| 수익증권      | 2,494,504 | (189,052) | (137,207) | 68,188   | 2,236,433 |
| 합 계       | 2,548,215 | 59,678    | (129,361) | 14,564   | 2,493,096 |

(4) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |       |             |       |
|-----------|-------------|-------|-------------|-------|
| 구 분       | 당분기말        |       | 전기말         |       |
|           | 금액          | 비율(%) | 금액          | 비율(%) |
| 매도가능증권    |             |       |             |       |
| 부동산업      | 9,483,238   | 6.7   | 11,400,234  | 8.0   |
| 제조업       | -           | 0.0   | 211,829     | 0.1   |
| 금융업       | 8,967,222   | 6.3   | 9,167,430   | 6.4   |
| 기타        | 123,581,605 | 87.0  | 122,070,725 | 85.5  |
| 합 계       | 142,032,065 | 100.0 | 142,850,218 | 100.0 |

(5) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

| (단위 : 천원) |       |             |              |            |
|-----------|-------|-------------|--------------|------------|
| 구 분       | 1년 이내 | 1년 초과 5년 이내 | 5년 초과 10년 이내 | 합 계        |
| 국채        | -     | -           | 4,632,238    | 4,632,238  |
| 기타채권      | -     | 8,967,222   | -            | 8,967,222  |
| 합 계       | -     | 8,967,222   | 4,632,238    | 13,599,460 |

<전기말>

| (단위 : 천원) |       |             |              |            |
|-----------|-------|-------------|--------------|------------|
| 구 분       | 1년 이내 | 1년 초과 5년 이내 | 5년 초과 10년 이내 | 합 계        |
| 국채        | -     | -           | 4,746,799    | 4,746,799  |
| 기타채권      | -     | -           | 9,167,430    | 9,167,430  |
| 합 계       | -     | -           | 13,914,229   | 13,914,229 |

5. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |            |               |               |
|-----------|------------|---------------|---------------|
| 구 분       | 연이자율(%)    | 금 액           |               |
|           | 당분기말       | 당분기말          | 전기말           |
| 예적금담보대출   | 4.70~5.65  | 209,300       | 173,400       |
| 일반자금대출    | 4.40~19.99 | 760,560,491   | 690,700,826   |
| 종합통장대출    | 4.85~10.00 | 92,365,927    | 95,264,007    |
| 기타대출채권    | 0.45~19.94 | 322,149,641   | 304,655,177   |
| 합 계       |            | 1,175,285,359 | 1,090,793,410 |

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

| 구 분              | 한 도                         |
|------------------|-----------------------------|
| 기업(법인)대출         | 자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원     |
| 법인이 아닌 사업자       | 자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원      |
| 지역개발 기타 공공사업자금대출 | 자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내 |
| 개인대출             | 자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원       |

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

#### <당분기말>

| (단위 : 천원) |             |             |             |         |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|---------|---------------|
| 구 분       | 소규모기업       | 대규모기업       | 개 인         | 기 타     | 합 계           |
| 예적금담보대출   | -           | -           | 209,300     | -       | 209,300       |
| 일반자금대출    | 337,729,084 | 69,787,904  | 353,043,503 | -       | 760,560,491   |
| 종합통장대출    | 90,323,732  | 1,999,895   | 42,300      | -       | 92,365,927    |
| 기타대출      | 117,191,943 | 189,640,000 | 14,325,322  | 992,376 | 322,149,641   |
| 합 계       | 545,244,759 | 261,427,799 | 367,620,425 | 992,376 | 1,175,285,359 |

#### <전기말>

| (단위 : 천원) |             |             |             |         |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|---------|---------------|
| 구 분       | 소규모기업       | 대규모기업       | 개 인         | 기 타     | 합 계           |
| 예적금담보대출   | -           | -           | 173,400     | -       | 173,400       |
| 일반자금대출    | 300,533,601 | 45,150,915  | 345,016,310 | -       | 690,700,826   |
| 종합통장대출    | 93,264,072  | 1,999,935   | -           | -       | 95,264,007    |
| 기타대출      | 141,901,923 | 157,800,000 | 3,995,163   | 958,091 | 304,655,177   |
| 합 계       | 535,699,596 | 204,950,850 | 349,184,873 | 958,091 | 1,090,793,410 |

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

| (단위 : 천원) |         |             |            |             |               |
|-----------|---------|-------------|------------|-------------|---------------|
| 구 분       | 예적금담보대출 | 일반자금대출      | 종합통장대출     | 기타대출채권      | 합 계           |
| 1년이내      | 76,100  | 299,065,039 | 92,365,927 | 234,966,614 | 626,473,680   |
| 1년초과 2년이내 | 88,200  | 118,299,116 | -          | 37,344,409  | 155,731,725   |
| 2년초과      | 45,000  | 343,196,336 | -          | 49,838,618  | 393,079,954   |
| 합 계       | 209,300 | 760,560,491 | 92,365,927 | 322,149,641 | 1,175,285,359 |

<전기말>

| (단위 : 천원) |         |             |            |             |               |
|-----------|---------|-------------|------------|-------------|---------------|
| 구 분       | 예적금담보대출 | 일반자금대출      | 종합통장대출     | 기타대출채권      | 합 계           |
| 1년이내      | 130,200 | 288,779,256 | 95,264,007 | 231,940,679 | 616,114,142   |
| 1년초과 2년이내 | 43,200  | 73,157,309  | -          | 38,569,329  | 111,769,838   |
| 2년초과      | -       | 328,764,261 | -          | 34,145,169  | 362,909,430   |
| 합 계       | 173,400 | 690,700,826 | 95,264,007 | 304,655,177 | 1,090,793,410 |

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

| (단위 : 천원)  |               |       |               |       |
|------------|---------------|-------|---------------|-------|
| 구 분        | 당분기말          |       | 전기말           |       |
|            | 금액            | 비율(%) | 금액            | 비율(%) |
| PF대출채권     | 118,489,939   | 10.1  | 114,351,696   | 10.5  |
| 금융 및 보험업   | 420,153,857   | 35.8  | 378,202,762   | 34.7  |
| 제조업        | 33,271,730    | 2.8   | 29,942,184    | 2.7   |
| 건설업        | 55,820,328    | 4.8   | 53,472,961    | 4.9   |
| 도매 및 소매업   | 17,501,116    | 1.5   | 18,372,527    | 1.7   |
| 부동산업 및 임대업 | 101,450,289   | 8.6   | 105,376,942   | 9.7   |
| 숙박 및 음식점업  | 2,342,705     | 0.2   | 1,851,114     | 0.2   |
| 기타         | 58,634,969    | 5.0   | 40,038,351    | 3.6   |
| 가계대출       | 367,620,426   | 31.2  | 349,184,873   | 32.0  |
| 합 계        | 1,175,285,359 | 100.0 | 1,090,793,410 | 100.0 |

(5) 당분기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

| (단위 : 천원) |         |               |            |            |           |           |               |
|-----------|---------|---------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|
| 구 분       |         | 정상            | 요주의        | 고정         | 회수의문      | 추정손실      | 합 계           |
| 예적금담보대출   | 채권잔액    | 209,300       | -          | -          | -         | -         | 209,300       |
|           | 대손충당금   | 2,441         | -          | -          | -         | -         | 2,441         |
|           | 설정비율(%) | 1.17          | -          | -          | -         | -         | 1.17          |
| 일반자금대출    | 채권잔액    | 655,331,373   | 47,025,164 | 51,339,303 | 5,393,791 | 1,470,860 | 760,560,491   |
|           | 대손충당금   | 8,018,515     | 4,411,330  | 10,289,850 | 3,687,405 | 1,470,860 | 27,877,960    |
|           | 설정비율(%) | 1.22          | 9.38       | 20.04      | 68.36     | 100.00    | 3.67          |
| 종합통장대출    | 채권잔액    | 50,494,432    | 22,109,570 | 19,622,354 | -         | 139,571   | 92,365,927    |
|           | 대손충당금   | 685,662       | 1,911,844  | 4,774,471  | -         | 139,571   | 7,511,548     |
|           | 설정비율(%) | 1.36          | 8.65       | 24.33      | -         | 100.00    | 8.13          |
| 기타대출채권    | 채권잔액    | 301,812,084   | 17,007,917 | 2,028,403  | 29,838    | 1,271,399 | 322,149,641   |
|           | 대손충당금   | 2,620,253     | 1,191,060  | 405,681    | 20,425    | 1,271,399 | 5,508,818     |
|           | 설정비율(%) | 0.87          | 7.00       | 20.00      | 68.45     | 100.00    | 1.71          |
| 합 계       | 채권잔액    | 1,007,847,189 | 86,142,651 | 72,990,060 | 5,423,629 | 2,881,830 | 1,175,285,359 |
|           | 대손충당금   | 11,326,871    | 7,514,234  | 15,470,002 | 3,707,830 | 2,881,830 | 40,900,767    |
|           | 설정비율(%) | 1.12          | 8.72       | 21.19      | 68.36     | 100.00    | 3.48          |

<전기말>

| (단위 : 천원) |         |             |            |            |           |           |               |
|-----------|---------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|
| 구 분       |         | 정상          | 요주의        | 고정         | 회수의문      | 추정손실      | 합 계           |
| 예적금담보대출   | 채권잔액    | 173,400     | -          | -          | -         | -         | 173,400       |
|           | 대손충당금   | 2,050       | -          | -          | -         | -         | 2,050         |
|           | 설정비율(%) | 1.18        | -          | -          | -         | -         | 1.18          |
| 일반자금대출    | 채권잔액    | 596,149,495 | 34,664,854 | 49,630,395 | 9,185,964 | 1,070,118 | 690,700,826   |
|           | 대손충당금   | 7,284,168   | 3,122,393  | 9,947,837  | 5,836,817 | 1,070,118 | 27,261,333    |
|           | 설정비율(%) | 1.22        | 9.01       | 20.04      | 63.54     | 100.00    | 3.95          |
| 종합통장대출    | 채권잔액    | 52,118,165  | 25,270,372 | 15,655,588 | -         | 2,219,882 | 95,264,007    |
|           | 대손충당금   | 629,660     | 2,119,349  | 3,981,118  | -         | 2,219,882 | 8,950,009     |
|           | 설정비율(%) | 1.21        | 8.39       | 25.43      | -         | 100.00    | 9.39          |
| 기타대출채권    | 채권잔액    | 283,096,185 | 17,600,000 | 1,995,056  | 17,947    | 1,945,989 | 304,655,177   |
|           | 대손충당금   | 2,418,657   | 1,232,000  | 399,012    | 11,470    | 1,945,989 | 6,007,128     |
|           | 설정비율(%) | 0.85        | 7.00       | 20.00      | 63.91     | 100.00    | 1.97          |
| 합 계       | 채권잔액    | 931,537,245 | 77,535,226 | 67,281,039 | 9,203,911 | 5,235,989 | 1,090,793,410 |
|           | 대손충당금   | 10,334,535  | 6,473,742  | 14,327,967 | 5,848,287 | 5,235,989 | 42,220,520    |
|           | 설정비율(%) | 1.11        | 8.35       | 21.30      | 63.54     | 100.00    | 3.87          |

(6) 당분기말을 포함하여 최근 3회계기간의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

| 당분기말  | 전기말   | 전전기말  |
|-------|-------|-------|
| 3.48% | 3.87% | 5.60% |

(7) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 구 분       | 당분기         | 전분기         |
| 기초잔액      | 42,220,520  | 62,607,294  |
| 전입        | 4,968,681   | 3,192,456   |
| 채권매각 및 환매 | (3,107,379) | (4,734,688) |
| 부실채권 상각   | (3,181,105) | (9,192,810) |
| 상각채권 추심   | 50          | 141         |
| 분기말잔액     | 40,900,767  | 51,872,393  |

(8) 당분기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니하였거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 90,386백만원입니다.

(9) 당분기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |               |             |             |
|-----------|---------------|-------------|-------------|
| 계정과목      | 기관명           | 당분기말        | 전기말         |
| 일반자금대출    | 우리은행 외        | 218,124,350 | 155,382,178 |
| 종합통장대출    | 엔에이치투자증권(주) 외 | 32,393,975  | 30,304,401  |
| 기타대출채권    | 다올투자증권(주) 외   | 206,831,943 | 223,701,923 |
| 합 계       |               | 457,350,268 | 409,388,502 |

(10) 당분기와 전분기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

| (단위 : 천원) |         |        |           |         |
|-----------|---------|--------|-----------|---------|
| 구 분       | 기초      | 발생액    | 상각액       | 분기말     |
| 이연대출부대수익  | 803,570 | 75,000 | (318,824) | 559,746 |

<전분기>

| (단위 : 천원) |           |         |           |           |
|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 구 분       | 기초        | 발생액     | 상각액       | 분기말       |
| 이연대출부대수익  | 1,968,369 | 262,532 | (545,136) | 1,685,765 |

(11) 당분기와 전분기 중 대출채권 매각 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

| (단위 : 천원) |           |           |             |           |         |
|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|---------|
| 구분        | 매각금액      | 처분자산의 금액  |             |           | 매매손익    |
|           |           | 대출원금      | 대손충당금       | 장부금액      |         |
| 미상각채권     | 2,070,217 | 4,780,630 | (3,107,379) | 1,673,251 | 396,966 |

<전분기>

| (단위 : 천원) |           |            |             |           |         |
|-----------|-----------|------------|-------------|-----------|---------|
| 구분        | 매각금액      | 처분자산의 금액   |             |           | 매매손익    |
|           |           | 대출원금       | 대손충당금       | 장부금액      |         |
| 미상각채권     | 6,156,701 | 10,205,941 | (4,734,688) | 5,471,253 | 685,448 |

## 6. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

### <당분기>

| (단위 : 천원) |           |           |          |          |           |
|-----------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 구 분       | 토지        | 건물        | 집기비품     | 기타의 유형자산 | 합 계       |
| 기초        | 1,177,413 | 1,412,983 | 114,326  | 596,361  | 3,301,083 |
| 취득        | -         | -         | -        | 3,245    | 3,245     |
| 감가상각비     | -         | (20,658)  | (15,619) | (67,364) | (103,641) |
| 당분기말      | 1,177,413 | 1,392,325 | 98,707   | 532,242  | 3,200,687 |

### <전분기>

| (단위 : 천원) |           |           |          |          |           |
|-----------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 구 분       | 토지        | 건물        | 집기비품     | 기타의 유형자산 | 합 계       |
| 기초        | 1,177,413 | 1,495,614 | 214,477  | 286,521  | 3,174,025 |
| 감가상각비     | -         | (20,658)  | (28,040) | (32,303) | (81,001)  |
| 전분기말      | 1,177,413 | 1,474,956 | 186,437  | 254,218  | 3,093,024 |

(2) 당분기말 현재 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |            |           |
|-----------|---------|------------|-----------|
| 보험종류      | 대상자산    | 부보금액       | 보험가입처     |
| 화재보험      | 유형자산    | 2,649,200  | 한화손해보험(주) |
| 도난보험      | 현금,유가증권 | 800,000    |           |
| 보안보험      | 사이버피해   | 10,000,000 |           |
| 합 계       |         | 13,449,200 |           |

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당분기말      | 전기말       |
| 장부가액      | 1,177,413 | 1,177,413 |
| 공시지가      | 1,658,565 | 1,658,565 |

## 7. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <당분기>

| (단위 : 천원) |           |        |           |           |
|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| 구 분       | 기초        | 증가     | 상각        | 분기말       |
| 기타의무형자산   | 3,460,890 | 38,029 | (359,900) | 3,139,019 |

### <전분기>

| (단위 : 천원) |           |        |           |           |
|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| 구 분       | 기초        | 증가     | 상각        | 분기말       |
| 기타의무형자산   | 4,470,561 | 11,000 | (368,690) | 4,112,871 |

## 8. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |               |               |
|-----------|-----------|---------------|---------------|
| 구 분       | 연이자율(%)   | 금 액           |               |
|           | 당분기말      | 당분기말          | 전기말           |
| 보통예금      | 0.00~0.10 | 1,983,629     | 1,776,742     |
| 별단예금      | -         | 116,790       | 120,383       |
| 자유적립예금    | -         | -             | 7,018         |
| 정기예금      | 1.40~5.00 | 1,244,795,434 | 1,126,553,874 |
| 정기적금      | 2.10~3.55 | 1,361,277     | 1,473,353     |
| 합 계       |           | 1,248,257,130 | 1,129,931,370 |

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 연도별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

| (단위 : 천원) |             |             |             |            |         |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|---------|---------------|
| 구 분       | 3개월 이내      | 6개월 이내      | 1년 이내       | 3년 이내      | 3년 초과   | 합 계           |
| 보통예금      | 1,983,629   | -           | -           | -          | -       | 1,983,629     |
| 별단예금      | 116,790     | -           | -           | -          | -       | 116,790       |
| 정기예금      | 241,862,582 | 210,842,733 | 695,037,114 | 97,053,005 | -       | 1,244,795,434 |
| 정기적금      | 326,760     | 237,240     | 397,144     | 238,210    | 161,923 | 1,361,277     |
| 합 계       | 244,289,761 | 211,079,973 | 695,434,258 | 97,291,215 | 161,923 | 1,248,257,130 |

<전기말>

| (단위 : 천원) |             |             |             |             |         |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|---------------|
| 구 분       | 3개월 이내      | 6개월 이내      | 1년 이내       | 3년 이내       | 3년 초과   | 합 계           |
| 보통예금      | 1,776,742   | -           | -           | -           | -       | 1,776,742     |
| 별단예금      | 120,383     | -           | -           | -           | -       | 120,383       |
| 자유적립예금    | 7,018       | -           | -           | -           | -       | 7,018         |
| 정기예금      | 276,276,196 | 252,648,687 | 465,508,915 | 132,120,076 | -       | 1,126,553,874 |
| 정기적금      | 428,347     | 266,360     | 387,366     | 240,770     | 150,510 | 1,473,353     |
| 합 계       | 278,608,686 | 252,915,047 | 465,896,281 | 132,360,846 | 150,510 | 1,129,931,370 |

## 9. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당분기       | 전분기       |
| 기초잔액      | 4,660,864 | 3,977,507 |
| 퇴직금지급액    | (28,870)  | (76,030)  |
| 퇴직급여설정액   | 245,480   | 232,039   |
| 분기말잔액     | 4,877,474 | 4,133,516 |

(2) 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당분기       | 전분기       |
| 기초잔액      | 5,075,392 | 4,290,301 |
| 퇴직금지급액    | (28,870)  | (76,030)  |
| 운용 순이익    | 32,119    | 45,335    |
| 분기말잔액     | 5,078,641 | 4,259,606 |

회사는 2018년 4분기부터 한화생명보험(주)에 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 확정급여형 및 혼합형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 납입한 부담금(기여금)은 퇴직연금운용자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

당분기말 현재 퇴직연금운용자산은 5,078,641천원이며, 이 중 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 201,167천원은 투자자산으로 인식하였습니다.

(3) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |           |        |
|----------|-----------|--------|
| 구 분      | 금 액       | 비 율(%) |
| 정기예금 등   | 5,078,641 | 100.0  |

퇴직연금운용자산의 공정가치는 당분기말 현재 장부금액과 동일합니다.

## 10. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)    |         |         |
|--------------|---------|---------|
| 구 분          | 당분기말    | 전기말     |
| 미사용약정충당금(주1) | 377,154 | 347,350 |
| 포인트충당부채      | 1,416   | 1,526   |
| 복구충당부채       | 42,515  | 42,515  |
| 합 계          | 421,085 | 391,391 |

(주1) 상호저축은행업감독규정 제38조1항9호에 따라 보고기간종료일 현재 한도성여신 미사용잔액에 대하여 신용환산을 40%를 적용하여 미사용약정충당금을 계상하였습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <당분기>

| (단위 : 천원) |         |        |       |         |
|-----------|---------|--------|-------|---------|
| 구 분       | 기 초     | 증 가    | 감 소   | 분기말     |
| 미사용약정충당금  | 347,350 | 29,804 | -     | 377,154 |
| 포인트충당부채   | 1,526   | -      | (110) | 1,416   |
| 복구충당부채    | 42,515  | -      | -     | 42,515  |
| 합 계       | 391,391 | 29,804 | (110) | 421,085 |

### <전분기>

| (단위 : 천원) |         |        |      |         |
|-----------|---------|--------|------|---------|
| 구 분       | 기 초     | 증 가    | 감 소  | 분기말     |
| 미사용약정충당금  | 449,541 | 85,774 | -    | 535,315 |
| 포인트충당부채   | 1,612   | -      | (49) | 1,563   |
| 복구충당부채    | 42,515  | -      | -    | 42,515  |
| 합 계       | 493,668 | 85,774 | (49) | 579,393 |

## 11. 파생상품

(1) 당분기와 전분기 중 현재 회사가 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |      |         |          |          |
|-----------|------|---------|----------|----------|
| 구 분       |      | 파생상품 종류 | 당분기      | 전분기      |
|           |      |         | 평가이익(손실) | 평가이익(손실) |
| 파생상품부채    | 매매목적 | 통화스왑계약  | -        | 11,887   |

## 12. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 금융관련 약정사항은 아래와 같습니다.

| (단위 : 천원) |       |            |
|-----------|-------|------------|
| 금융기관명     | 약정내용  | 한도액        |
| 저축은행중앙회   | 내국환업무 | 15,000,000 |
|           | 수표발행  | 10,000,000 |

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 25,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.(주석 3 참조)

(2) 당분기말 현재 회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 3,441백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상 및 배당이의 등 25건(소송가액 21,584백만원)이며, 피고로 계류중인 주요 소송사건은 27건(소송가액 8,373백만원)이 있습니다.

(4) 당분기말 현재 회사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 235,468백만원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 189,768백만원이고, 미사용약정금액은 45,700백만원입니다. 전기말 당사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 248,553백만원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 209,735백만원이고, 미사용약정금액은 38,818백만원입니다.

### 13. 자본

#### (1) 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분        | 당분기말             | 전기말              |
|------------|------------------|------------------|
| 발행할 주식의 총수 | 80,000,000주      | 80,000,000주      |
| 1주당금액      | 5,000원           | 5,000원           |
| 발행한 주식의 총수 | 61,600,000주      | 61,600,000주      |
| 자본금        | 308,000,000,000원 | 308,000,000,000원 |

#### (2) 자본조정

당분기말과 전기말 현재 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 구 분       | 당분기말        | 전기말         |
| 주식할인발행차금  | (1,594,138) | (1,594,138) |

#### (3) 기타포괄손익누계액

당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 구 분        | 당분기말      | 전기말       |
| 매도가능증권평가손익 | 3,794,466 | 2,711,255 |

#### 14. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당분기       | 전분기       |
| 인건비       |           |           |
| 급여        | 2,393,993 | 2,326,637 |
| 퇴직급여      | 257,296   | 232,039   |
| 소 계       | 2,651,289 | 2,558,676 |
| 경비        |           |           |
| 복리후생비     | 378,993   | 399,886   |
| 여비교통비     | 2,056     | 2,123     |
| 통신비       | 167,270   | 137,688   |
| 전력수도료     | 7,916     | 7,510     |
| 도서인쇄비     | 1,090     | 3,283     |
| 세금및공과금    | 187,266   | 208,178   |
| 임차료       | 125,154   | 122,730   |
| 차량비       | 9,684     | 9,428     |
| 소모품비      | 2,781     | 3,516     |
| 전산업무비     | 568,578   | 468,357   |
| 감가상각비     | 103,641   | 81,001    |
| 무형자산상각비   | 359,900   | 368,690   |
| 수선유지비     | 630       | 485       |
| 보험료       | 47,098    | 26,655    |
| 접대비       | 76,719    | 71,517    |
| 등기소송비     | 56,066    | 12,966    |
| 회의비       | 5,926     | 7,128     |
| 연수비       | 13,842    | 14,989    |
| 용역비       | 100,806   | 97,619    |
| 광고선전비     | 6,501     | 144,468   |
| 잡비        | 2,989     | 5,984     |
| 소 계       | 2,224,906 | 2,194,201 |
| 합 계       | 4,876,195 | 4,752,877 |

## 15. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)           |           |         |
|---------------------|-----------|---------|
| 구 분                 | 당분기       | 전분기     |
| 법인세부담액              | 389,365   | 586,780 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 479,543   | 248,688 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용    | (305,521) | 14,564  |
| 법인세비용               | 563,387   | 850,032 |

(2) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)      |           |           |          |        |
|----------------|-----------|-----------|----------|--------|
| 구 분            | 당분기       |           | 전분기      |        |
|                | 세전금액      | 법인세효과     | 세전금액     | 법인세효과  |
| 매도가능증권평가이익(손실) | 1,388,732 | (305,521) | (69,683) | 14,564 |

## 16. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 주당손익 계산내역은 다음과 같습니다.

| 구 분              | 당분기             | 전분기             |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 보통주분기순이익(주1)     | 2,054,276,554 원 | 3,047,123,650 원 |
| 가중평균 유통보통주식수(주2) | 61,600,000 주    | 61,600,000 주    |
| 기본주당분기순이익        | 33 원/주          | 49 원/주          |

(주1) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(주2) 당분기와 전분기 중 보통주식수의 변동이 없기 때문에 가중평균유통보통주식수는 당분기말과 전분기말 보통주식수와 동일합니다.

(2) 당분기말과 전분기말 현재 회사가 부여한 회식증권은 없으므로, 당분기 및 전분기의 회식주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

## 17. 포괄손익계산서

당분기와 전분기 중 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)      |           |           |
|----------------|-----------|-----------|
| 구 분            | 당분기       | 전분기       |
| 분기순이익          | 2,054,277 | 3,047,124 |
| 매도가능증권평가이익(손실) | 1,083,211 | (55,119)  |
| 분기포괄순이익        | 3,137,488 | 2,992,005 |

## 18. 특수관계자 거래

(1) 당분기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

| 구 분          | 당분기말             | 전기말              |
|--------------|------------------|------------------|
| 최상위지배기업      | (주)한화            | (주)한화            |
| 지배기업         | 한화생명보험(주)        | 한화생명보험(주)        |
| 기타 특수관계자(주1) | 한화호텔앤드리조트(주)     | 한화호텔앤드리조트(주)     |
|              | (주)한화이글스         | (주)한화이글스         |
|              | 한화손해보험(주)        | 한화손해보험(주)        |
|              | 한화투자증권(주)        | 한화투자증권(주)        |
|              | 한화시스템(주)         | 한화시스템(주)         |
|              | 한화위탁관리부동산투자회사(주) | 한화위탁관리부동산투자회사(주) |
|              | 한화갤러리아 주식회사      | 한화갤러리아 주식회사      |

(주1) 기타 특수관계자는 당분기와 전기 중 거래가 존재하거나, 당분기말과 전기말 현재 거래잔액이 존재하는 특수관계자입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

| (단위 : 천원)                    |      |        |         |         |
|------------------------------|------|--------|---------|---------|
| 구 분                          | 수익   |        | 비용      |         |
|                              | 기타수익 | 이자수익   | 용역비용    | 이자비용    |
| 최상위 지배기업                     |      |        |         |         |
| (주)한화                        | -    | -      | 475     | -       |
| 연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업 |      |        |         |         |
| 한화생명보험(주)                    | -    | 32,118 | 4,235   | 83,498  |
| 기타특수관계자                      |      |        |         |         |
| 한화호텔앤드리조트(주)                 | -    | -      | 9,772   | -       |
| 한화이글스(주)                     | -    | -      | 36,800  | -       |
| 한화손해보험(주)                    | -    | -      | 63      | -       |
| 한화투자증권(주)                    | -    | -      | -       | 53,680  |
| 한화시스템(주)                     | -    | -      | 24,801  | -       |
| 한화위탁관리부동산투자회사(주)             | -    | -      | 172,943 | -       |
| 소 계                          | -    | -      | 244,379 | 53,680  |
| 합 계                          | -    | 32,118 | 249,089 | 137,178 |

<전분기>

| (단위 : 천원)                    |      |        |         |         |
|------------------------------|------|--------|---------|---------|
| 구 분                          | 수익   |        | 비용      |         |
|                              | 기타수익 | 이자수익   | 용역비용    | 이자비용    |
| 최상위 지배기업                     |      |        |         |         |
| (주)한화                        | -    | -      | 55,912  | -       |
| 연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업 |      |        |         |         |
| 한화생명보험(주)                    | -    | 45,335 | 2,787   | 89,970  |
| 기타특수관계자                      |      |        |         |         |
| 한화호텔앤드리조트(주)                 | -    | -      | 7,670   | -       |
| 한화이글스(주)                     | -    | -      | 47,600  | -       |
| 한화손해보험(주)                    | -    | -      | 83      | -       |
| 한화투자증권(주)                    | -    | -      | -       | 93,172  |
| 한화시스템(주)                     | -    | -      | 31,028  | -       |
| 한화위탁관리부동산투자회사(주)             | -    | -      | 168,374 | -       |
| 소 계                          | -    | -      | 254,755 | 93,172  |
| 합 계                          | -    | 45,335 | 313,454 | 183,142 |

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

| (단위 : 천원)                    |                |         |       |               |        |            |
|------------------------------|----------------|---------|-------|---------------|--------|------------|
| 구 분                          | 채권             |         |       |               | 채무     |            |
|                              | 퇴직급여<br>사외적립자산 | 회원권     | 미수금   | 기타의<br>기타자산 등 | 미지급금   | 기타예수부채 등   |
| 최상위 지배기업                     |                |         |       |               |        |            |
| (주)한화                        | -              | -       | 9,438 | -             | 300    | -          |
| 연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업 |                |         |       |               |        |            |
| 한화생명보험(주)                    | 5,078,641      | -       | -     | -             | -      | 10,553,293 |
| 기타특수관계자                      |                |         |       |               |        |            |
| 한화호텔앤드리조트(주)                 | -              | 761,200 | -     | -             | 8,518  | -          |
| 한화투자증권(주)                    | -              | -       | -     | -             | -      | 6,896,528  |
| 한화시스템(주)                     | -              | -       | -     | -             | 1,527  | -          |
| 한화위탁관리부동산투자회사(주)             | -              | -       | -     | 2,216,840     | -      | -          |
| 소 계                          | -              | 761,200 | -     | 2,216,840     | 10,045 | 6,896,528  |
| 합 계                          | 5,078,641      | 761,200 | 9,438 | 2,216,840     | 10,345 | 17,449,821 |

<전기말>

| (단위 : 천원)                    |                |         |        |               |       |            |
|------------------------------|----------------|---------|--------|---------------|-------|------------|
| 구 분                          | 채권             |         |        |               | 채무    |            |
|                              | 퇴직급여<br>사외적립자산 | 회원권     | 미수금    | 기타의<br>기타자산 등 | 미지급금  | 기타예수부채 등   |
| 최상위 지배기업                     |                |         |        |               |       |            |
| (주)한화                        | -              | -       | -      | -             | 320   | -          |
| 연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업 |                |         |        |               |       |            |
| 한화생명보험(주)                    | 5,075,392      | -       | -      | -             | -     | 9,408,539  |
| 기타특수관계자                      |                |         |        |               |       |            |
| 한화호텔앤드리조트(주)                 | -              | 761,200 | -      | -             | 5,509 | -          |
| (주)한화이글스                     | -              | -       | 43,010 | -             | -     | -          |
| 한화투자증권(주)                    | -              | -       | -      | -             | -     | 6,954,344  |
| 한화시스템(주)                     | -              | -       | -      | -             | 1,462 | -          |
| 한화위탁관리부동산투자회사(주)             | -              | -       | -      | 2,216,840     | -     | -          |
| 소 계                          | -              | 761,200 | 43,010 | 2,216,840     | 6,971 | 6,954,344  |
| 합 계                          | 5,075,392      | 761,200 | 43,010 | 2,216,840     | 7,291 | 16,362,883 |

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

| (단위 : 천원) |           |      |      |           |           |           |            |
|-----------|-----------|------|------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 특수관계구분    | 회사명       | 거래종류 | 관련계정 | 기 초       | 증 가       | 감 소       | 분기말        |
| 지배기업      | 한화생명보험(주) | 예금거래 | 예수부채 | 9,279,547 | 2,025,241 | 930,745   | 10,374,043 |
| 기타특수관계자   | 한화투자증권(주) | 예금거래 | 예수부채 | 6,806,464 | 2,075,281 | 2,117,485 | 6,764,260  |

<전분기>

| (단위 : 천원) |           |      |      |           |           |           |           |
|-----------|-----------|------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 특수관계구분    | 회사명       | 거래종류 | 관련계정 | 기 초       | 증 가       | 감 소       | 분기말       |
| 지배기업      | 한화생명보험(주) | 예금거래 | 예수부채 | 8,691,081 | 435,142   | 506,882   | 8,619,341 |
| 기타특수관계자   | 한화투자증권(주) | 예금거래 | 예수부채 | 9,264,086 | 2,129,152 | 1,879,433 | 9,513,805 |
| 기타특수관계자   | 한화시스템(주)  | 용역거래 | 선급금  | 28,766    | -         | -         | 28,766    |

(5) 당분기와 전분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |         |
|-----------|---------|---------|
| 구 분       | 당분기     | 전분기     |
| 급여        | 586,646 | 517,356 |
| 퇴직급여      | 33,897  | 44,461  |
| 합 계       | 620,543 | 561,817 |

## 19. 현금흐름표

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

| (단위 : 천원)    |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 구 분          | 당분기       | 전분기       |
| 대출채권의 제각     | 3,181,105 | 9,192,810 |
| 매도가능증권평가손익   | 1,083,211 | (55,119)  |
| 유형자산의 선급금 대체 | 3,246     | -         |
| 무형자산의 선급금 대체 | 17,030    | -         |

(2) 당분기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |            |
|-----------|---------|------------|
| 구 분       | 당분기말    | 전기말        |
| 현금        | 132,920 | 134,292    |
| 보통예치금     | 146,845 | 18,037,548 |
| 기타예치금     | 98,568  | 292,551    |
| 합계        | 378,333 | 18,464,391 |

## 20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당분기       | 전분기       |
| 급여        | 2,393,993 | 2,326,637 |
| 퇴직급여      | 257,296   | 232,039   |
| 복리후생비     | 378,993   | 399,886   |
| 세금및공과금    | 187,266   | 208,178   |
| 감가상각비     | 103,641   | 81,001    |
| 무형자산상각비   | 359,900   | 368,690   |
| 임차료       | 125,154   | 122,730   |
| 합 계       | 3,806,243 | 3,739,161 |

21. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기와 전분기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |               |            |               |            |
|-----------|---------------|------------|---------------|------------|
| 구 분       | 당분기           |            | 전분기           |            |
|           | 평균금액          | 이자수익       | 평균금액          | 이자수익       |
| 예치금       | 151,115,532   | 999,334    | 187,116,821   | 1,572,095  |
| 단기매매증권    | 1,076,760     | -          | 11,930,947    | 206,306    |
| 매도가능증권    | 13,914,229    | 107,449    | 14,887,264    | 120,230    |
| 대출채권      | 1,118,287,430 | 20,594,104 | 1,107,678,237 | 19,941,219 |
| 종업원대여금    | 539,663       | 3,791      | 447,500       | 3,171      |
| 미회수내국환채권  | 4,775,005     | 26,518     | 8,347,105     | 55,723     |
| 기타잡자산     | 14,478        | 495        | 14,099        | 526        |
| 합 계       | 1,289,723,097 | 21,731,691 | 1,330,421,973 | 21,899,270 |

(2) 당분기와 전분기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |               |           |               |            |
|-----------|---------------|-----------|---------------|------------|
| 구 분       | 당분기           |           | 전분기           |            |
|           | 평균금액          | 이자비용      | 평균금액          | 이자비용       |
| 예수부채      | 1,185,554,680 | 8,584,232 | 1,191,666,090 | 10,732,307 |
| 미지급내국환채무  | 4,836,854     | 28,701    | 3,996,442     | 26,489     |
| 복구충당부채    | 42,515        | -         | 42,515        | -          |
| 합 계       | 1,190,434,049 | 8,612,933 | 1,195,705,047 | 10,758,796 |