주식회사 한화저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 27 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 26 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

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

II. (첨부)분기재무제표

분기재무상태표 ---------- ---------- 4

분기손익계산서 ---------- 6

분기자본변동표 ---------- 8

분기현금흐름표 ---------- 9

주석 ---------- 11

삼정회계법인

서울특별시 강남구 테헤란로 152
강남파이낸스센터 27 층
우. 06236

Tel (02) 2112 0100
Fax (02) 2112 0101

분기재무제표 검토보고서

주식회사 한화저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 5월 16일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 한화저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2023년과 2022년 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 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 5월 16일) 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 27 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 26 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

제27기 1분기말 : 2023년 03월 31일 현재

제26기　　기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 한화저축은행　　(단위 : 원)

과　　목	제 27(당) 1분기말		제 26(전) 기말	
자　　산				
I. 현금및예치금(주석 3,19,21)		126,125,103,565		196,283,727,867
1. 현금및현금성자산	53,070,983,044		67,788,636,608	
2. 예치금	73,054,120,521		128,495,091,259	
II. 유가증권(주석 3,4,21)		173,903,597,921		170,956,993,707
1. 단기매매증권	41,863,413,552		40,253,330,931	
2. 매도가능증권	132,040,184,369		130,703,662,776	
III. 대출채권(주석 5,21)		1,275,551,321,649		1,213,067,232,933
1. 예적금담보대출	137,700,000		190,400,000	
대손충당금	(1,377,000)		(1,904,000)	
2. 일반자금대출	799,974,401,576		759,126,611,441	
이연대출부대수익	(3,414,969,399)		(2,022,425,926)	
대손충당금	(21,185,523,416)		(17,501,028,609)	
3. 종합통장대출	302,683,519,643		295,113,345,492	
대손충당금	(11,610,585,029)		(10,208,291,113)	
4. 기타대출채권	212,094,617,940		190,684,740,527	
현재가치할인차금	(8,613,083)		(15,944,449)	
현재가치할증차금	153,668,878		170,870,618	
대손충당금	(3,271,518,461)		(2,469,141,048)	
IV. 유형자산(주석 6)		3,621,383,901		3,697,657,652
V. 기타자산		26,172,220,329		30,422,093,418
1. 미수금	53,483		4,932,636	
대손충당금	(535)		(49,326)	
2. 미수수익	4,651,804,556		5,417,800,729	
대손충당금	(86,937,897)		(95,977,923)	
3. 선급비용	620,563,148		71,963,189	
4. 선급금	157,908,880		122,125,665	
5. 파생상품자산(주석 11)	1,020,049,422		1,343,666,632	
6. 종업원대여금(주석 18,21)	430,856,676		452,276,672	
대손충당금	(4,308,567)		(4,522,767)	
7. 미회수내국환채권(주석 21)	8,252,511,346		11,547,935,521	
8. 무형자산(주석 7)	4,474,671,840		4,759,750,156	
9. 기타투자자산(주석 9)	199,731,674		423,711,548	
10. 보증금	2,988,999,400		2,988,999,400	
11. 이연법인세자산(주석 15)	3,160,522,497		3,204,401,130	
12. 공탁금	292,010,946		172,010,946	
13. 잡자산	13,783,460		13,069,210	

과 목	제 27(당) 1분기말		제 26(전) 기말	
자 산 총 계		1,605,373,627,365		1,614,427,705,577
부 채				
I. 예수부채(주석 8,18,21)		1,393,346,235,346		1,409,686,759,700
II. 기타부채		43,940,466,481		36,099,264,661
1. 미지급금(주석 18)	1,557,545,980		1,466,763,838	
2. 미지급비용	30,150,835,746		22,301,948,457	
3. 선수수익	295,144,623		301,581,367	
4. 수입제세	143,438,030		136,701,866	
5. 미지급내국환채무(주석 21)	2,749,026,517		1,676,755,182	
6. 퇴직급여충당부채(주석 9)	4,348,984,834		4,130,782,694	
퇴직보험예치금	(34,790,265)		(34,532,019)	
국민연금전환금	(1,470,600)		(1,470,600)	
퇴직연금운용자산	(4,312,723,969)		(4,094,780,075)	
7. 기타충당부채(주석 10,12)	2,290,125,722		1,259,749,627	
미사용약정충당금	2,052,350,977		1,218,275,892	
소송관련충당부채	196,162,639		-	
복구충당부채	41,612,106		41,473,735	
8. 미지급법인세	1,844,569,234		3,963,515,524	
9. 차입금	4,342,689,552		4,342,689,552	
10. 잡부채	567,091,077		649,559,248	
부 채 총 계		1,437,286,701,827		1,445,786,024,361
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)		(2,065,191,977)		(2,656,371,033)
1. 매도가능증권평가손익	(2,065,191,977)		(2,656,371,033)	
IV. 결손금		(136,253,744,151)		(135,107,809,417)
1. 미처리결손금	(136,253,744,151)		(135,107,809,417)	
자 본 총 계		168,086,925,538		168,641,681,216
부채와자본총계		1,605,373,627,365		1,614,427,705,577

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제27기 1분기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제26기 1분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 27(당) 1분기		제 26(전) 1분기	
I. 영업수익		28,983,073,001		20,663,425,929
(1) 이자수익(주석 18,21)		23,651,481,834		18,300,879,470
1. 예치금이자	1,846,000,257		637,935,871	
2. 단기매매증권이자	248,303,331		250,722,639	
3. 매도가능증권이자	174,980,174		1,079,855,459	
4. 대출채권이자	21,348,674,612		16,318,921,730	
5. 종업원대여금이자	3,640,026		2,240,047	
6. 기타이자수익	29,883,434		11,203,724	
(2) 유가증권평가 및 처분이익		2,162,730,488		595,135,504
1. 단기매매증권평가이익	1,651,301,038		595,135,504	
2. 매도가능증권손상차손환입	511,429,450		-	
(3) 수수료수익		1,191,777,885		1,278,158,991
1. 송금수입수수료	10,000		7,500	
2. 중도해지수입수수료	55,742,620		27,626,792	
3. 기타수입수수료	1,136,025,265		1,250,524,699	
(4) 기타의영업수익		1,977,082,794		489,251,964
1. 배당금수익	1,946,305,461		489,251,964	
2. 파생상품거래이익(주석 11)	30,777,333		-	
II. 영업비용		30,228,621,899		12,549,036,640
(1) 이자비용(주석 18,21)		15,978,399,000		6,858,536,356
1. 예수부채이자	15,956,967,043		6,849,482,640	
2. 기타이자비용	21,431,957		9,053,716	
(2) 유가증권평가 및 처분손실		41,218,417		216,154,782
1. 단기매매증권평가손실	41,218,417		216,154,782	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		6,673,862,864		749,932,740
1. 대손상각비(주석 5)	5,839,787,779		749,932,740	
2. 미사용약정충당금전입	834,075,085		-	
(4) 수수료비용		605,321,162		268,212,327
1. 송금지급수수료	66,000		3,000	
2. 연체대금회수수수료	2,200,000		-	
3. 대행수수료	536,748,915		28,321,030	
4. CMS이용수수료	27,422		18,826	
5. 기타지급수수료	40,828,365		221,920,909	
6. 설정비수수료	25,450,460		17,948,562	
(5) 판매비와관리비(주석 14,20)		5,203,204,414		3,622,574,348
1. 급여	2,928,104,612		2,016,191,529	
2. 퇴직급여	275,816,726		229,659,680	

과 목	제 27(당) 1분기		제 26(전) 1분기	
3. 경비	1,999,283,076		1,376,723,139	
(6) 기타영업비용		1,726,616,042		833,626,087
1. 예금보험료	1,206,836,193		833,626,087	
2. 파생상품평가손실(주석 11)	323,617,210		-	
3. 소송충당부채전입(주석 10)	196,162,639		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(1,245,548,898)		8,114,389,289
Ⅳ. 영업외수익		18,120,019		32,075,949
1. 잡이익	8,520,019		32,075,949	
2. 정부지원금	9,600,000		-	
Ⅴ. 영업외비용		-		15
1. 잡손실	-		15	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(1,227,428,879)		8,146,465,223
Ⅶ. 법인세비용(수익)(주석 15)		(81,494,145)		1,775,684,990
Ⅷ. 분기순이익(손실)		(1,145,934,734)		6,370,780,233
Ⅸ. 주당손익(주석 16)				
주당손익		(19)		103

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 자 본 변 동 표

제27기 1분기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제26기 1분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄손익누계액	결손금	총 계
2022.1.1(전기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	4,096,604,897	(156,575,642,665)	153,926,823,898
분기순이익	-	-	-	6,370,780,233	6,370,780,233
매도가능증권평가손익(주석 4)	-	-	(32,409,700)	-	(32,409,700)
2022.3.31(전분기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	4,064,195,197	(150,204,862,432)	160,265,194,431
2023.1.1(당기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	(2,656,371,033)	(135,107,809,417)	168,641,681,216
분기순손실	-	-	-	(1,145,934,734)	(1,145,934,734)
매도가능증권평가손익(주석 4)	-	-	591,179,056	-	591,179,056
2023.3.31(당분기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	(2,065,191,977)	(136,253,744,151)	168,086,925,538

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제27기 1분기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제26기 1분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

주식회사 한화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 27(당) 1분기		제 26(전) 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(14,639,437,718)		(65,223,486,028)
1. 분기순이익(손실)		(1,145,934,734)		6,370,780,233
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산		7,956,531,617		1,385,436,218
가. 단기매매증권평가손실	41,218,417		216,154,782	
나. 파생상품평가손실	323,617,210		-	
다. 감가상각비	125,503,888		74,311,227	
라. 무형자산상각비	320,211,502		115,241,275	
마. 퇴직급여	275,816,726		229,659,680	
바. 대손상각비	5,839,787,779		749,932,740	
사. 미사용약정충당금전입액	834,075,085		-	
아. 소송관련충당부채전입액	196,162,639		-	
자. 복구충당전입액	138,371		136,514	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감		(2,958,405,418)		(1,374,968,986)
가. 이자수익	(795,674,930)		(779,833,482)	
나. 단기매매증권평가이익	(1,651,301,038)		(595,135,504)	
다. 매도가능증권손상차손환입	(511,429,450)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산・부채의 변동		(18,491,629,183)		(71,604,733,493)
가. 예치금의 감소(증가)	55,440,970,738		(7,447,316,307)	
나. 매도가능증권의 증가	(106,567,815)		(17,204,147,232)	
다. 단기매매증권의 증가	-		(26,000,000,000)	
라. 대출채권의 증가	(67,539,691,276)		(76,787,557,786)	
마. 미수금의 감소	4,879,153		8,389,967	
바. 미수수익의 감소(증가)	765,996,173		(393,872,079)	
사. 선급비용의 증가	(548,599,959)		(454,093,847)	
아. 선급금의 증가	(41,930,692)		(1,200,000,000)	
자. 기타투자자산의 감소	223,979,874		-	
차. 종업원대여금의 감소(증가)	21,634,196		(13,040,917)	
카. 미회수내국환채권의 감소(증가)	3,295,424,175		(15,690,783,371)	
타. 잡자산의 증가	(714,250)		(171,163)	
파. 이연법인세자산의 감소(증가)	(81,494,145)		1,251,559,120	
하. 예수부채의 증가(감소)	(16,340,524,354)		64,206,883,614	
거. 공탁금의 증가	(120,000,000)		-	
너. 미지급금의 증가(감소)	90,782,142		(50,093,583)	
더. 미지급비용의 증가	7,848,887,289		513,878,225	
러. 선수수익의 감소	(6,436,744)		(1,744,178)	
머. 수입제세의 증가	6,736,164		81,940	
버. 미지급내국환채무의 증가	1,072,271,335		7,439,660,751	

과 목	제 27(당) 1분기		제 26(전) 1분기	
서. 퇴직금의 지급	(57,614,586)		(108,545,865)	
어. 퇴직보험예치금의 증가	(258,246)		(166,312)	
저. 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(217,943,894)		88,522,947	
처. 미지급법인세의 감소	(2,118,946,290)		(170,153,000)	
커. 잡부채의 증가(감소)	(82,468,171)		407,975,583	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(78,215,846)		(14,069,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액		(78,215,846)		(14,069,000)
가. 유형자산의 취득	(46,420,000)		(4,576,000)	
나. 무형자산의 취득	(31,795,846)		(9,493,000)	
Ⅲ. 현금의 감소(Ⅰ+Ⅱ)		(14,717,653,564)		(65,237,555,028)
Ⅳ. 기초의 현금(주석 3,19)		67,788,636,608		84,367,726,864
Ⅴ. 분기말의 현금(주석 3,19)		53,070,983,044		19,130,171,836

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 27 기 1분기말 : 2023년 03월 31일 현재

제 26 기 1분기말 : 2022년 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 새누리상호저축은행에서 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 : 천원)

주주명	소유주식수(주)	금 액	지분율(%)
한화글로벌에셋(주)	61,600,000	308,000,000	100.00

2. 유의적인 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 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제・개정 기준서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 하기 별도 언급된 사항 외 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제3장 재무제표의 작성과 표시Ⅱ(고객예수금의 현금흐름표 분류변경)
회사는 일반기업회계기준 제3장 문단 3.20 영업・투자・재무 활동의 구분 기준에 따라 고객예수금의 수신 및 반환과 관련된 현금흐름을 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류하여 공시하였습니다. 그러나 2022년 9월 한국회계기준원의 회계기준위원회 개정 의결에 따라, 고객예수금의 수신 및 반환과 관련된 현금흐름을 재무활동으로 인한 현금흐름에서 영업활동으로 인한 현금흐름으로 재분류하였습니다.

동 개정사항으로 인해 재무상태표 및 포괄손익계산서에 미치는 영향은 없으며, 현금흐름표를 소급하여 재작성 하였습니다. 전기 현금흐름표의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	변경전	변경후	증감
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(129,430)	(65,223)	64,207
4. 영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(135,811)	(71,604)	64,207
하. 예수부채의 증가(감소)	-	64,207	64,207
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	64,207	-	(64,207)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	64,207	-	(64,207)
가. 예수부채의 순증가(감소)	64,207	-	(64,207)

- 제17장 정부보조금의 회계처리(수익관련보조금 표시)

(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 종가로 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 DCF모형(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, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 PF대출채권 중 자율구조조정 협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%	0.85%	2% 이상(기타)
				3%(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 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.

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	-	-	341,898	305,419
현금성자산	보통예금	우리은행 외	0.10~3.50	51,268,248	66,201,247
	기타예치금	하나금융투자 외	0.00~1.45	1,460,837	1,281,970
	소 계			52,729,085	67,483,217
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.53	53,054,121	53,495,091
	중앙회예치금	저축은행중앙회	3.99	20,000,000	75,000,000
	소 계			73,054,121	128,495,091
합 계				126,125,104	196,283,727

(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	2.53	53,054,121	53,495,091	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 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	금 액	
		당분기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	53,054,121	53,495,091
지급준비유가증권	매도가능증권(국공채,특수채)	9,612,443	9,415,142
합 계		62,666,564	62,910,233

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년이내	20,000,000	75,000,000
1년초과	53,054,121	53,495,091
합 계	73,054,121	128,495,091

4. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
수익증권(주1)	26,000,000	26,000,000	25,356,999	26,000,000	26,000,000	24,556,123
기타단기매매증권(주1)	17,414,240	17,414,240	16,506,414	17,414,240	17,414,240	15,697,208
합 계	43,414,240	43,414,240	41,863,413	43,414,240	43,414,240	40,253,331

(주1) 단기매매증권은 기준가격을 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)	12,907,611	26,831,057	21,898,697	2,379,663	26,724,489	21,121,867
비상장주식	19,699,316	16,126,075	16,185,968	18,345,000	16,126,075	15,921,952
채무증권(주2)						
국공채(지준유가증권)	5,000,000	4,710,157	4,614,038	5,000,000	4,710,157	4,465,499
특수채(지준유가증권)	5,000,000	4,993,493	4,998,405	5,000,000	4,993,493	4,949,643
기타채무증권	11,200,000	11,280,651	9,762,630	11,200,000	11,280,651	9,453,971
수익증권						
투자신탁수익증권(주1)	-	72,531,101	74,580,447	-	72,531,101	74,790,731
합 계	53,806,927	136,472,534	132,040,185	41,924,663	136,365,966	130,703,663

(주1) 수익증권 및 지분증권 중 맥쿼리인프라 상장주식은 액면금액이 존재하지 않습니다.

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

(3) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증감	법인세효과	당분기
지분증권	(2,772,772)	422,849	(55,443)	(2,405,366)
채무증권	(1,646,110)	503,987	(91,600)	(1,233,723)
수익증권	1,762,511	(210,284)	21,670	1,573,897
합 계	(2,656,371)	716,552	(125,373)	(2,065,192)

<전분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증감	법인세효과	전분기
지분증권	2,184,556	470,067	(103,415)	2,551,208
채무증권	(115,946)	(547,618)	120,476	(543,088)
수익증권	2,027,995	36,000	(7,920)	2,056,075
합 계	4,096,605	(41,551)	9,141	4,064,195

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

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
매도가능증권				
부동산업	79,747,290	60.4	80,170,065	61.3
기타	52,292,895	39.6	50,533,598	38.7
합 계	132,040,185	100.0	130,703,663	100.0

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

<당분기말>

(단위 : 천원)			
구 분	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	합 계
국공채 및 특수채	4,998,405	4,614,038	9,612,443
기타채권	1,492,353	8,270,277	9,762,630
합 계	6,490,758	12,884,315	19,375,073

<전기말>

(단위 : 천원)			
구 분	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	합 계
국공채 및 특수채	4,949,643	4,465,499	9,415,142
기타채권	1,492,154	7,961,817	9,453,971
합 계	6,441,797	12,427,316	18,869,113

5. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
	당분기말	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.30~7.00	137,700	190,400
일반자금대출	4.00~18.48	799,974,402	759,126,611
종합통장대출	3.55~12.00	302,683,520	295,113,345
기타대출채권	4.80~12.00	212,094,617	190,684,741
합 계		1,314,890,239	1,245,115,097

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

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
개인사업자대출	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	-	-	137,700	-	137,700
일반자금대출	580,668,034	53,929,965	165,376,403	-	799,974,402
종합통장대출	287,938,865	14,744,655	-	-	302,683,520
기타대출	195,185,924	16,000,000	-	908,693	212,094,617
합 계	1,063,792,823	84,674,620	165,514,103	908,693	1,314,890,239

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	소규모기업	대규모기업	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	-	190,400	-	190,400
일반자금대출	582,010,947	44,768,806	132,346,858	-	759,126,611
종합통장대출	283,981,236	11,132,109	-	-	295,113,345
기타대출	171,785,925	18,000,000	-	898,816	190,684,741
합 계	1,037,778,108	73,900,915	132,537,258	898,816	1,245,115,097

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	94,500	601,339,743	302,683,520	115,508,693	1,019,626,456
1년초과 2년이내	43,200	101,738,614	-	42,582,000	144,363,814
2년초과	-	96,896,045	-	54,003,924	150,899,969
합 계	137,700	799,974,402	302,683,520	212,094,617	1,314,890,239

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	147,200	573,902,510	295,113,345	100,098,816	969,261,871
1년초과 2년이내	43,200	130,999,976	-	36,582,000	167,625,176
2년초과	-	54,224,125	-	54,003,925	108,228,050
합 계	190,400	759,126,611	295,113,345	190,684,741	1,245,115,097

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

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	134,652,052	10.2	163,556,026	13.1
금융 및 보험업	438,980,061	33.4	384,601,672	30.9
제조업	27,978,414	2.1	42,048,168	3.4
건설업	63,761,980	4.9	56,285,509	4.5
도매 및 소매업	34,804,952	2.6	32,914,803	2.6
부동산업 및 임대업	349,507,338	26.6	342,195,764	27.5
숙박 및 음식점업	29,405,406	2.2	36,022,838	3.0
기타	70,285,933	5.4	54,953,059	4.4
가계대출	165,514,103	12.6	132,537,258	10.6
합 계	1,314,890,239	100.0	1,245,115,097	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	137,700	-	-	-	-	137,700
	대손충당금	1,377	-	-	-	-	1,377
	설정비율(%)	1.00	-	-	-	-	1.00
일반자금대출	채권잔액	688,212,914	77,781,972	32,089,275	9,750	1,880,491	799,974,402
	대손충당금	7,156,301	5,625,514	6,517,855	5,363	1,880,491	21,185,524
	설정비율(%)	1.04	7.23	20.31	55.00	100.00	2.65
종합통장대출	채권잔액	229,481,081	55,716,385	17,486,054	-	-	302,683,520
	대손충당금	2,925,746	4,739,897	3,944,942	-	-	11,610,585
	설정비율(%)	1.27	8.51	22.56	-	-	3.84
기타대출채권	채권잔액	201,185,924	10,000,000	61,428	-	847,265	212,094,617
	대손충당금	1,710,080	700,000	14,173	-	847,265	3,271,518
	설정비율(%)	0.85	7.00	23.07	-	100.00	1.54
합 계	채권잔액	1,119,017,619	143,498,357	49,636,757	9,750	2,727,756	1,314,890,239
	대손충당금	11,793,504	11,065,411	10,476,970	5,363	2,727,756	36,069,004
	설정비율(%)	1.05	7.71	21.11	55.00	100.00	2.74

<전기말>

(단위 : 천원)							
구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	190,400	-	-	-	-	190,400
	대손충당금	1,904	-	-	-	-	1,904
	설정비율(%)	1.00	-	-	-	-	1.00
일반자금대출	채권잔액	661,056,040	79,855,202	16,909,586	-	1,305,783	759,126,611
	대손충당금	6,772,765	5,940,564	3,481,917	-	1,305,783	17,501,029
	설정비율(%)	1.02	7.44	20.59	-	100.00	2.31
종합통장대출	채권잔액	235,384,557	50,751,475	8,977,313	-	-	295,113,345
	대손충당금	3,428,971	4,536,126	2,243,194	-	-	10,208,291
	설정비율(%)	1.46	8.94	24.99	-	-	3.46
기타대출채권	채권잔액	189,785,925	-	55,928	-	842,888	190,684,741
	대손충당금	1,613,180	-	13,073	-	842,888	2,469,141
	설정비율(%)	0.85	-	23.37	-	100.00	1.29
합 계	채권잔액	1,086,416,922	130,606,677	25,942,827	-	2,148,671	1,245,115,097
	대손충당금	11,816,820	10,476,690	5,738,184	-	2,148,671	30,180,365
	설정비율(%)	1.09	8.02	22.12	-	100.00	2.42

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

당분기말	전기말	전전기말
2.74%	2.42%	2.61%

(7) 당분기와 전분기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	30,180,365	29,200,094
전입	5,849,091	747,432
부실채권 상각	-	(1,027)
상각채권 추심	39,548	51,382
분기말잔액	36,069,004	29,997,881

(8) 당분기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니하였거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 74,409백만원입니다.

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

(단위 : 천원)			
계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	농협은행(주) 외	237,564,506	215,334,335
종합통장대출	웰컴캐피탈(주) 외	47,122,170	32,857,701
기타대출채권	제이비베스트제이십차(주) 외	180,685,924	159,285,924
합 계		465,372,600	407,477,960

(10) 당분기와 전분기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	2,022,426	2,176,375	(783,832)	3,414,969

<전분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	1,566,253	1,144,500	(657,342)	2,053,411

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	1,660,876	598,680	260,689	3,697,658
취득	-	-	10,120	39,110	49,230
감가상각비	-	(20,658)	(70,589)	(34,257)	(125,504)
당분기말	1,177,413	1,640,218	538,211	265,542	3,621,384

<전분기>

(단위 : 천원)					
구 분	토지	건물	집기비품	기타의 유형자산	합 계
기초	1,177,413	1,743,507	178,470	264,339	3,363,729
취득	-	-	4,576	-	4,576
감가상각비	-	(20,658)	(23,849)	(29,804)	(74,311)
전분기말	1,177,413	1,722,849	159,197	234,535	3,293,994

(2) 당분기말 현재 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	대상자산	보험금액	보험가입처
화재보험	유형자산	2,517,500	한화손해보험(주)
도난보험	현금,유가증권	800,000	
합 계		3,317,500	

(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	1,669,009	1,669,009

7. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
기타의무형자산	4,759,750	35,134	(320,212)	4,474,672

<전분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
기타의무형자산	1,129,375	9,493	(115,241)	1,023,627

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	1,264,649	1,214,804
별단예금	-	57,245	50,165
자유적립예금	1.90~4.90	20,551	19,377
정기예금	1.40~6.30	1,389,662,274	1,404,457,846
정기적금	1.30~7.00	2,101,176	3,640,438
재형저축	4.30	240,340	304,130
합 계		1,393,346,235	1,409,686,760

(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	1,264,649	-	-	-	-	1,264,649
별단예금	57,245	-	-	-	-	57,245
자유적립예금	1,000	13,506	6,045	-	-	20,551
정기예금	253,391,152	202,358,073	858,229,001	75,684,048	-	1,389,662,274
정기적금	1,076,613	461,580	347,516	207,652	7,815	2,101,176
재형저축	70,610	780	168,950	-	-	240,340
합 계	255,861,269	202,833,939	858,751,512	75,891,700	7,815	1,393,346,235

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	1,214,804	-	-	-	-	1,214,804
별단예금	50,165	-	-	-	-	50,165
자유적립예금	1,000	-	18,377	-	-	19,377
정기예금	322,154,711	267,977,834	747,710,867	66,614,434	-	1,404,457,846
정기적금	2,608,202	316,850	509,240	192,136	14,010	3,640,438
재형저축	10	70,610	80,510	153,000	-	304,130
합 계	326,028,892	268,365,294	748,318,994	66,959,570	14,010	1,409,686,760

9. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	4,130,783	3,927,549
퇴직금지급액	(57,614)	(108,547)
퇴직급여설정액	275,816	229,660
분기말잔액	4,348,985	4,048,662

당분기말 현재 퇴직금추계액의 0.80%(전분기말:0.84%)에 상당하는 금액에 대하여 한화손해보험(주)에 종업원을 피보험자 및 보험수익자로 하는 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	4,518,492	3,941,541
지급액	(56,557)	(101,363)
운용 순이익	50,521	12,840
분기말잔액	4,512,456	3,853,018

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

(3) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금 액	비 율(%)
정기예금 등	4,512,456	100.0

퇴직연금운용자산의 공정가치는 보고기간종료일 현재 장부금액과 동일합니다.

10. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
미사용약정충당금(주1)	2,052,351	1,218,276
소송관련충당부채	196,163	-
복구충당부채	41,612	41,474
합 계	2,290,126	1,259,750

(주1) 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 9호에 따라 보고기간말 현재 한도성여신 미사용잔액에 대하여 신용환산율 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	1,218,276	834,075	-	2,052,351
소송관련충당부채	-	196,163	-	196,163
복구충당부채	41,474	138	-	41,612
합 계	1,259,750	1,030,376	-	2,290,126

<전분기>

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
복구충당부채	40,917	137	-	41,054

회사는 본점을 임차하여 이전함에 따라 취득한 인테리어에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 42,515천원, 예상복구기간 5년과 할인율은 1.36%를 적용하여 산출하였습니다.

11. 파생상품

당분기말 및 전기말 현재 회사가 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분		파생상품 종류	당분기말		전기말	
			장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
파생상품자산	매매목적	통화스왑계약	1,020,049	(323,617)	1,343,667	1,343,667

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 금융관련 약정사항은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관명	약정내용	한도액
저축은행중앙회	내국환업무	3,500,000
	수표발행	10,000,000

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 13,500백만원을 담보로 제공하고 있습니다.(주석 3 참조)

(2) 회사는 통합스왑계약 거래와 관련하여 채무증권 9,700백만원을 담보로 제공하고 있습니다.(주석4 참조)

(3) 당분기말 현재 회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 4,080백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 지급명령 및 배당이의 등 8건(소송가액 29,581백만원)이며, 피고로 계류중인 주요 소송사건은 7건(소송가액 7,104백만원)이 있습니다. 이 중 회사는 계류 중인 소송의 패소가능성을 고려하여 196백만원을 소송관련충당부채로 설정하였습니다.

(5) 당분기말 현재 회사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 772,573백만원 입니다. 이 중 실행된 대출잔액은 597,394백만원이고, 미사용약정금액은 175,179백만원 입니다.

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	(2,065,191)	(2,656,371)

14. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
인건비		
급여	2,928,105	2,016,191
퇴직급여	275,816	229,660
소 계	3,203,921	2,245,851
경비		
복리후생비	365,751	275,955
여비교통비	6,634	14,862
통신비	63,961	21,465
전력수도료	5,842	4,929
도서인쇄비	1,471	1,056
세금및공과금	240,100	178,624
임차료	83,377	78,846
차량비	7,441	7,919
소모품비	9,053	11,819
전산업무비	373,252	224,285
감가상각비	125,504	74,311
무형자산상각비	320,212	115,241
수선유지비	318	971
보험료	28,670	25,459
접대비	99,069	48,424
등기소송비	32,533	95,982
회의비	6,284	4,236
연수비	30,920	3,311
용역비	103,732	102,158
광고선전비	90,251	78,461
잡비	4,908	8,409
소 계	1,999,283	1,376,723
합 계	5,203,204	3,622,574

15. 법인세비용(수익)

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용(수익)의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
법인세부담액	-	524,126
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	43,879	1,242,418
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	(125,373)	9,141
법인세비용(수익)	(81,494)	1,775,685

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

(단위 : 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과
매도가능증권평가이익(손실)	716,552	(125,373)	(41,551)	9,141

16. 주당손익

(1) 당분기와 전분기의 주당손익 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익(손실)(주1)	(1,145,934,734) 원	6,370,780,233 원
가중평균 유통보통주식수(주2)	61,600,000 주	61,600,000 주
기본주당분기순이익(손실)	(19) 원/주	103 원/주

(주1) 당분기와 전분기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주분기순이익(손실)은 분기순이익(손실)과 동일하게 산정되었습니다.

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

(2) 당분기말과 전분기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기의 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 일치합니다.

17. 포괄손익계산서

당분기와 전분기 중 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	(1,145,935)	6,370,780
매도가능증권평가이익(손실)	591,179	(32,410)
분기포괄순이익(손실)	(554,756)	6,338,370

18. 특수관계자 거래

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

구 분	당분기말	전기말
최상위지배기업	(주)한화	(주)한화
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업	(주)한화솔루션	(주)한화솔루션
지배기업	한화글로벌에셋(주)	한화글로벌에셋(주)
기타 특수관계자(주1)	한화호텔앤드리조트(주)	한화호텔앤드리조트(주)
	한화이글스(주)	한화이글스(주)
	한화손해보험(주)	한화손해보험(주)
	한화생명보험(주)	한화생명보험(주)
	한화투자증권(주)	한화투자증권(주)
	한화시스템(주)	한화시스템(주)
	(주)한화63시티	(주)한화63시티
	캐롯손해보험(주)	캐롯손해보험(주)
	더테이스터블 주식회사	더테이스터블 주식회사
	한화위탁관리부동산투자회사(주)	한화위탁관리부동산투자회사(주)
	-	한화생명금융서비스(주)

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기			전분기		
	수익	비용		수익	비용	
	이자수익	용역비용	이자비용	이자수익	용역비용	이자비용
최상위 지배기업						
(주)한화	-	148,091	-	-	67,888	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업						
(주)한화솔루션	-	-	-	-	6,077	-
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	-	16,300	-	-	2,420	-
한화이글스(주)	-	24,000	-	-	22,500	-
한화손해보험(주)	252	42	-	166	43	-
한화생명보험(주)	57,347	236	952,260	26,871	130,643	888,848
한화투자증권(주)	-	-	196,396		-	38,429
한화시스템(주)	-	30,884	-	-	32,366	-
(주)한화63시티	-	280	-	-	-	-
캐롯손해보험(주)	266	-	-	408	-	-
더테이스터블 주식회사	-	-	-	-	960	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	129,007	-	-	-	-
소 계	57,865	200,749	1,148,656	27,445	188,932	927,277
합 계	57,865	348,840	1,148,656	27,445	262,897	927,277

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	채권	채무		채권	채무	
	퇴직연금운용자산 등	미지급금	예수부채 등	퇴직연금운용자산 등	미지급금	예수부채 등
최상위 지배기업						
(주)한화	-	88,237	-	-	9,742	-
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	761,200	2,202	-	761,200	2,605	-
한화손해보험(주)	34,790	-	-	34,532	-	-
한화생명보험(주)	4,512,456	-	71,108,289	4,518,492	-	64,879,950
한화투자증권(주)	-	-	16,857,957	-	-	14,985,030
한화위탁관리부동산투자회사(주)	2,216,840	-	-	2,216,840	-	-
소 계	7,525,286	2,202	87,966,246	7,531,064	2,605	79,864,980
합 계	7,525,286	90,439	87,966,246	7,531,064	12,347	79,864,980

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

<당분기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	당분기말
기타특수관계자	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	64,462,475	21,864,009	16,242,516	70,083,968
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	14,835,564	4,125,324	2,398,967	16,561,921

<전분기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	전분기말
기타특수관계자	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	137,629,286	20,404,852	18,898,347	139,135,791
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	7,770,616	1,286,165	2,827,814	6,228,967

(5) 당분기 중 특수관계자를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
회사명	매도	매수
한화투자증권(주)	19,959,732	9,871,123

(6) 당분기말과 전기말 현재 임직원에 대한 채권 및 당분기와 전분기 중 관련 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	기말잔액(종업원대여금)		기중거래액(이자수익)	
	당분기말	전기말	당분기	전분기
임직원	430,857	452,277	3,640	2,240

(7) 당분기말과 전기말 현재 임직원에 대한 예수부채 및 당분기와 전분기 중 관련 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	기말잔액(예수부채)		기중거래액(이자비용)	
	당분기말	전기말	당분기	전분기
임직원	546,730	732,772	5,026	3,005

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	403,877	384,322
퇴직급여	(8,329)	92,760
합 계	395,548	477,082

19. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	-	1,027
매도가능증권평가손익	591,179	(32,410)

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
현금	341,898	305,419
보통예치금	51,268,248	66,201,247
기타예치금	1,460,836	1,281,970
합계	53,070,982	67,788,636

20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당분기와 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	2,928,105	2,016,191
퇴직급여	275,816	229,660
복리후생비	365,751	275,955
세금및공과금	240,100	178,624
감가상각비	125,504	74,311
무형자산상각비	320,212	115,241
임차료	83,377	78,846
합 계	4,338,865	2,968,828

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	172,768,864	1,846,000	162,445,792	637,936
단기매매증권	40,253,331	248,303	22,960,238	250,723
매도가능증권	130,704,845	174,980	67,329,110	1,079,855
대출채권	1,278,373,525	21,348,675	1,166,425,171	16,318,922
종업원대여금	445,045	3,640	425,690	2,240
미회수내국환채권	4,105,266	29,730	4,584,124	11,056
기타잡자산	13,145	153	12,943	148
합 계	1,626,664,021	23,651,481	1,424,183,068	18,300,880

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

(단위 : 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,408,847,210	15,956,967	1,264,602,989	6,849,483
미지급내국환채무	2,962,972	21,294	3,677,475	8,917
복구충당부채	41,474	138	40,917	137
합 계	1,411,851,656	15,978,399	1,268,321,381	6,858,537