

주식회사 삼호저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 16 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 15 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

울성회계법인

목 차

분기재무제표에 대한 검토보고서.....	1
분 기 재 무 제 표	
분기재무상태표.....	4
분기손익계산서.....	7
분기자본변동표.....	9
분기현금흐름표.....	10
분기재무제표에 대한 주식	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 삼호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 11월 6일

검토대상 재무제표

우리는 별첨된 주식회사 삼호저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료하는 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

우리는 대한민국의 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 않습니다.

검토의견

우리의 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 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 2일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 논현로 79길 16
울 성 회 계 법 인
대 표 이 사 이 종 택

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 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 상호저축은행

제 16 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 15 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상호저축은행 대표이사 이정영

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 완산구 현무2길 70

(전 화) 063) 900-2000

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제16기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제15기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제16(당) 3분기 말		제15(전)기 말	
자 산				
I. 현금및예치금		83,869,067,926		81,583,771,981
(1) 현금	240,018,921		300,749,380	
(2) 예치금(주석3,4)	83,629,049,005		81,283,022,601	
1. 보통예치금	493,840,880		1,811,980,942	
2. 중앙회예치금	72,700,000,000		68,000,000,000	
3. 지급준비예치금	10,414,066,573		11,471,041,659	
4. 기타예치금	21,141,552		-	
II. 유가증권		59,859,379		147,580,372
(1) 단기매매증권(주석5)	31,059,000		42,630,000	
1. 주식	31,059,000		42,630,000	
(2) 매도가능증권(주석6)	28,800,379		104,950,372	
1. 주식	1,000		1,000	
2. 기타매도가능증권	28,799,379		104,949,372	
III. 대출채권(주석7)		221,256,926,058		242,796,949,047
(1) 예적금담보대출	329,730,000		521,130,000	
대손충당금	(3,297,300)		(5,211,300)	
(2) 일반자금대출	176,461,535,218		201,925,421,760	
대손충당금	(13,699,703,699)		(15,630,744,409)	
(3) 종합통장대출	62,189,056,174		58,408,629,872	
대손충당금	(4,053,605,759)		(2,437,296,911)	
(4) 기타대출채권	202,578,929		201,739,291	
대손충당금	(169,367,505)		(186,719,256)	
IV. 유형자산(주석8)		847,565,035		855,473,673
(1) 토지	578,496,477		578,496,477	
(2) 건물	198,364,550		198,364,550	
감가상각누계액	(44,925,201)		(41,205,867)	
(3) 차량운반구	85,636,340		85,636,340	
감가상각누계액	(85,635,340)		(85,635,340)	
(4) 동산	117,457,030		114,421,030	
감가상각누계액	(94,552,656)		(83,839,030)	
(5) 기타의유형자산	357,249,085		307,682,067	
감가상각누계액	(264,525,250)		(218,446,554)	
V. 기타자산		14,056,979,517		4,674,366,438

과목	제16(당) 3분기 말		제15(전)기 말	
(1) 보증금(주석17)	1,479,939,000		1,479,939,000	
(2) 미수수익	1,650,644,745		1,651,983,178	
(3) 선급비용	71,588,380		1,788,341	
(4) 선급금	26,920,650		80,747,015	
(5) 무형자산(주석9)	193,925,083		217,327,123	
(6) 단기대여금	35,000,000		40,000,000	
(7) 잡자산	16,269,640		16,269,640	
(8) 내국환	10,582,692,019		1,186,312,141	
자 산 총 계		320,090,397,915		330,058,141,511
부 채				
I. 예수부채(주석10,17)		254,953,886,558		262,009,551,679
(1) 보통예금	1,065,390,709		989,033,850	
(2) 별단예금	305,874,568		377,346,294	
(3) 수입부금	225,445		235,445	
(4) 자유적립예금	28,252,530		137,348,988	
(5) 정기예금	248,863,363,037		249,682,746,281	
(6) 저축예금	1,705,667,429		1,798,345,860	
(7) 기업자유예금	365,276,913		3,106,568,808	
(8) 정기적금	2,618,105,927		5,915,456,153	
(9) 장기주택마련저축	1,730,000		2,470,000	
II. 차입부채(주석11)		-		1,000,000,000
(1) 단기차입금	-		1,000,000,000	
III. 기타부채		10,326,499,240		9,730,639,671
(1) 퇴직급여충당부채(주석12)	1,067,800,369		963,569,946	
퇴직연금운용자산	(794,184,687)		-	
(2) 미지급금	36,979,525		17,657,740	
(3) 미지급비용	9,069,227,290		5,586,326,017	
(4) 수입보증금	100,000,000		100,000,000	
(5) 선수수익	2,434,593		2,876,333	
(6) 국고대리점	40,000		-	
(7) 미지급법인세	104,429,847		1,675,457,542	
(8) 잡부채	69,343,464		92,339,239	
(9) 내국환	523,116,934		1,188,021,716	
(10) 기타충당부채주석13)	147,311,905		104,391,138	
부 채 총 계		265,280,385,798		272,740,191,350
자 본				
I. 자본금		52,605,115,000		52,605,115,000
(1) 보통주자본금(주석1,15)	52,605,115,000		52,605,115,000	
II. 자본조정		(85,388,560)		(85,388,560)
(1) 주식할인발행차금(주석15)	(85,388,560)		(85,388,560)	
III. 기타포괄손익누계액		(150,851,550)		(119,591,314)

과목	제16(당) 3분기 말		제15(전)기 말	
(1) 매도가능증권평가손익(주석6)	(150,851,550)		(119,591,314)	
IV. 이익잉여금(주석16)		2,441,137,227		4,917,815,035
(1) 이익준비금	492,000,000		-	
(2) 미처분이익잉여금	1,949,137,227		4,917,815,035	
자 본 총 계		54,810,012,117		57,317,950,161
부 채 및 자 본 총 계		320,090,397,915		330,058,141,511

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제16기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제15기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제16(당) 3분기				제15(전) 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		7,543,330,563		23,209,186,523		6,973,539,199		20,512,624,857
(1) 이자수익(주석19)	7,364,340,000		22,752,331,463		6,758,843,798		19,789,639,313	
1. 예치금이자	799,131,743		2,389,780,441		531,665,904		1,331,085,875	
2. 매도가능증권이자	-		-		-		6,269,937	
3. 만기보유증권이자	-		-		-		41,165	
4. 대출채권이자	6,560,901,656		20,339,266,613		6,221,150,785		18,437,647,977	
1) 예적금담보대출이자	4,732,252		11,390,310		1,554,446		6,003,415	
2) 일반자금대출이자	5,518,496,300		16,995,380,373		5,447,680,089		16,421,388,436	
3) 종합통장대출이자	1,037,673,104		3,332,495,930		771,916,250		2,010,256,126	
5. 기타이자수익	4,306,601		23,284,409		6,027,109		14,594,359	
(2) 유가증권평가및처분이익	-		-		27,020,000		27,020,000	
1. 매도가능증권손상차손환입	-		-		27,020,000		27,020,000	
(3) 대출채권평가및처분이익	1,551,470		13,573,528		-		-	
1. 대출채권매각이익	1,551,470		13,573,528		-		-	
(4) 수수료수익	177,439,093		440,236,532		187,675,401		691,093,544	
(5) 배당금수익	-		3,045,000		-		4,872,000	
1. 단기매매증권배당금	-		3,045,000		-		4,872,000	
II. 영업비용		7,442,277,889		22,000,363,940		5,113,598,682		13,834,921,100
(1) 이자비용(주석16, 19)	3,073,787,069		8,858,738,006		1,627,895,806		4,775,013,507	
1. 예수금이자	3,070,026,315		8,837,502,020		1,623,210,176		4,765,566,771	
1) 보통예금이자	1,232,181		3,510,358		1,200,393		3,570,668	
2) 부금이자	1,421		2,805		1,459		4,328	
3) 자유적립예금이자	267,771		947,244		586,004		1,847,690	
4) 정기예금이자	3,043,842,945		8,734,965,302		1,549,233,885		4,509,252,900	
5) 저축예금이자	4,779,789		14,538,203		9,559,051		33,299,735	
6) 기업자유예금이자	1,663,999		13,897,587		1,927,894		6,172,364	
7) 정기적금이자	18,235,290		69,930,348		60,697,306		211,406,628	
8) 장기주택마련저축이자	2,919		(289,827)		4,184		12,458	
2. 차입금이자	-		2,817,533		-		-	
1) 금융기관차입금이자	-		2,817,533		-		-	
3. 기타이자비용	3,760,754		18,418,453		4,685,630		9,446,736	
(2) 유가증권평가및처분손실	6,211,800		11,571,000		340,803,583		363,519,283	
1. 단기매매증권평가손실(주석5)	6,211,800		11,571,000		2,496,900		25,212,600	
2. 매도가능증권처분손실	-		-		338,306,683		338,306,683	
(3) 대출채권평가및처분손실	2,372,522,832		6,553,188,728		1,056,649,273		2,344,977,343	
1. 대손상각비(주석8)	2,442,975,208		6,491,737,142		953,127,621		2,241,455,691	
2. 기타충당부채전입액	(71,830,225)		42,920,767		103,521,651		103,521,651	
3. 대출채권처분손실	1,377,849		18,530,819		-		-	
(4) 수수료비용	301,115,735		1,215,689,170		487,226,735		1,504,250,930	
(5) 기타영업비용	313,738,331		966,727,874		314,498,645		956,237,756	
1. 예금보험료	313,738,331		966,727,874		314,498,645		956,237,756	

과 목	제16(당) 3분기				제15(전) 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(6) 판매비와관리비(주석17)	1,374,902,122		4,394,449,162		1,286,524,640		3,890,922,281	
1. 급여	693,546,472		1,962,593,665		571,426,579		1,631,235,413	
2. 퇴직급여(주석12)	(19,116,589)		291,399,635		52,725,632		184,881,471	
3. 복리후생비	97,233,350		274,601,080		74,579,330		295,738,385	
4. 여비교통비	1,631,300		8,279,990		4,236,600		14,297,752	
5. 통신비	45,552,374		139,817,139		41,830,553		118,531,088	
6. 전력및수도료	14,004,294		39,408,282		12,437,432		34,057,050	
7. 도서인쇄비	2,001,900		5,301,440		1,779,330		13,677,860	
8. 세금과공과	96,286,700		317,774,659		88,940,971		276,153,718	
9. 임차료(주석16)	59,523,050		178,220,410		57,978,870		172,626,750	
10. 차량유지비	14,948,584		47,948,838		16,563,522		49,143,292	
11. 소모품비	7,213,790		22,737,021		19,630,978		37,477,501	
12. 전산업무비	219,728,764		665,969,138		201,025,450		653,408,408	
13. 감가상각비(주석9)	21,309,255		60,511,656		20,377,403		64,411,638	
14. 무형자산상각비(주석10)	34,828,008		101,894,270		32,500,143		96,862,080	
15. 수선유지비	2,002,000		7,923,400		3,242,000		12,207,500	
16. 보험료	572,696		1,720,344		1,861,021		5,681,510	
17. 접대비	29,087,340		84,893,000		29,846,866		71,028,426	
18. 운반비	63,000		123,500		52,300		185,800	
19. 등기소송비	2,041,100		6,356,240		3,480,500		8,284,900	
20. 회의비	6,000,000		18,960,100		2,189,000		6,806,900	
21. 연수비	2,020,000		8,739,660		(47,550)		6,237,970	
22. 용역비	23,333,823		82,284,203		29,245,568		75,994,768	
23. 광고선전비	14,223,000		44,754,780		6,761,791		27,048,446	
24. 잡비	6,867,911		22,236,712		13,860,351		34,943,655	
III. 영업이익		101,052,674		1,208,822,583		1,859,940,517		6,677,703,757
IV. 영업외수익		211,820,469		730,473,710		183,494,887		606,969,637
(1) 수입입대료	1,813,638		5,302,730		1,710,000		5,130,000	
(2) 기타영업외수익	210,006,831		725,170,980		181,784,887		601,839,637	
1. 잡이익	210,006,831		725,170,980		181,784,887		601,839,637	
V. 영업외비용		240,479		1,153,773		46,400,000		54,416,000
(1) 유형자산처분손실	-		-		-		16,000	
(2) 기타영업외비용	240,479		1,153,773		46,400,000		54,400,000	
1. 잡손실	240,479		1,153,773		46,400,000		54,400,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		312,632,664		1,938,142,520		1,997,035,404		7,230,257,394
VII. 법인세비용(주석15)		95,283,792		195,890,105		518,762,685		1,507,040,429
VIII. 분기순이익(주석18)		217,348,872		1,742,252,415		1,478,272,719		5,723,216,965

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제16기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제15기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결 손 금	총 계
2022.01.01 (전기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	(686,117,946)	(1,728,268,614)	50,105,339,880
매도가능증권평가	-	-	606,922,946	-	606,922,946
분기순이익	-	-	-	5,723,216,965	5,723,216,965
2022.09.30 (전분기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	(79,195,000)	3,994,948,351	56,435,479,791
2023.01.01 (당기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	(119,591,314)	4,917,815,035	57,317,950,161
매도가능증권평가	-	-	(31,260,236)	-	(31,260,236)
현금배당	-	-	-	(4,218,930,223)	(4,218,930,223)
분기순이익	-	-	-	1,742,252,415	1,742,252,415
2023.09.30 (당분기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	(150,851,550)	2,441,137,227	54,810,012,117

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제16기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제15기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제16(당) 3분기		제15(전) 3분기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		11,042,961,623		(16,485,192,504)
1. 분기순이익	1,742,252,415		5,723,216,965	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	7,018,565,289		3,054,667,814	
단기매매증권평가손실	11,571,000		25,212,600	
단기매매증권처분손실	-		338,306,683	
대출채권처분손실	18,530,819		-	
대손상각비	6,491,737,142		2,241,455,691	
기타충당부채전입액	42,920,767		103,521,651	
감가상각비	60,511,656		64,411,638	
무형자산상각비	101,894,270		96,862,080	
유형자산처분손실	-		16,000	
퇴직급여	291,399,635		184,881,471	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(13,573,528)		(27,020,000)	
대출채권처분이익	13,573,528		-	
매도가능증권손상차손환입	-		27,020,000	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	2,295,717,447		(25,236,057,283)	
중앙회예치금의 감소(증가)	(4,700,000,000)		(39,200,000,000)	
지준예치금의 감소(증가)	1,056,975,086		926,525,081	
매도가능증권의 감소(증가)	44,889,757		1,047,074,369	
만기보유증권의 감소(증가)	-		7,329,223	
대출채권의 감소(증가)	15,043,328,556		12,596,991,880	
미수금의 감소(증가)	-		12,196,245	
미수수익의 감소(증가)	1,338,433		(6,956,426)	
선급비용의 감소(증가)	(69,800,039)		(64,745,580)	
선급금의 감소(증가)	53,826,365		(67,852,837)	
기타잡자산의 감소(증가)	-		189,817,580	
내국환채권의 감소(증가)	(9,396,379,878)		(907,774,129)	
퇴직금의 지급	(187,169,212)		(156,060,599)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(794,184,687)		-	
미지급금의 증가(감소)	19,321,785		(113,844,525)	
미지급비용의 증가(감소)	3,482,901,273		449,836,926	
선수수익의 증가(감소)	(441,740)		1,017,421	
국고대리점의 증가(감소)	40,000		(281,690)	
미지급법인세의 증가(감소)	(1,571,027,695)		643,563,630	

과목	제16(당) 3분기		제15(전) 3분기	
잡부채의 증가(감소)	(22,995,775)		14,728,902	
내국환채무의 증가(감소)	(664,904,782)		(607,622,754)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(126,095,248)		(29,520,798)
1. 투자활동으로인한현금유입액	5,000,000		32,545,894	
종업원대여금의 감소	5,000,000		32,545,894	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(131,095,248)		(62,066,692)	
동산의 취득	3,036,000		9,040,000	
기타유형자산의 취득	49,567,018		34,549,894	
무형자산의 취득	78,492,230		18,476,798	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(12,274,595,344)		15,748,983,904
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		15,748,983,904	
예수금의 증가	-		15,748,983,904	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(12,274,595,344)		-	
단기차입금의 감소	1,000,000,000		-	
예수금의 감소	7,055,665,121		-	
배당금의 지급	4,218,930,223		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		(1,357,728,969)		(765,729,398)
V. 기초의현금		2,112,730,322		1,626,297,221
VI. 기말의현금		755,001,353		860,567,823

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제16기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

제15기 3분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지)

주식회사 상호저축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 상호저축은행(구, 주식회사 예쓰저축은행, 이하 "회사")은 예금자보호법 제 36조의 3의 규정에 의하여 2009년 3월 19일에 설립되었습니다. 회사는 2009년 4월 전북상호저축은행을 계약이전하여 영업을 개시하였으며, 2009년 11월 으뜸상호저축은행을 계약이전 하였습니다. 또한, 2011년 9월에는 보해상호저축은행과 전주저축은행을 추가로 계약이전 하였습니다. 한편, 2013년 11월 22일 예금보험공사와 유한회사 상호산업은 발행주식 전부에 대한 양수도 계약을 체결하였으며 동 양수도 계약을 2014년 3월 5일 금융위원회가 최종 승인 함에 따라 보고기간 종료일 현재 유한회사 상호산업이 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 :

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

가. 재무제표 작성기준

회사의 2023년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간 재무제표"에 따라 작성되었습니다.

나. 회계정책

중간 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표의 작성에 적용된 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금 :

가. 당분기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		당분기말 현재		
보통예치금	전북은행 등	0.30	493,841	1,811,981
중앙회예치금(*1)	상호저축은행중앙회	3.65 ~ 3.73	72,700,000	68,000,000
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	4.06	10,414,066	11,471,042
기타예치금	한화투자증권 등	0.30	21,142	-
합계			83,629,049	81,283,023

(*1) 중앙회예치금 중 11,000백만원과 지급준비예치금 4,000백만원은 내국환업무 등과 관련하여 담보로 제공하고 있습니다.

(*2) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

나. 당분기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
1년 이내	73,214,982	69,811,981
1년 초과	10,414,067	11,471,042
합계	83,629,049	81,283,023

4. 지급준비자산 :

가. 회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)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.

나. 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	10,414,066	11,471,042
합계	10,414,066	11,471,042

5. 단기매매증권 :

당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	회사(종목)명	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액	평가손익	취득원가	장부금액	평가손익
주식	(주)금호건설	132,762	31,059	(101,703)	132,762	42,630	(90,132)
합계		132,762	31,059	(101,703)	132,762	42,630	(90,132)

6. 매도가능증권 :

가. 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 주식

<당분기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기이전에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

<전기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

(2) 기타매도가능증권

회사(종목)명	당분기말			전기말		
	취득원가	장부금액	평가손익	취득원가	장부금액	평가손익
라움 시퀀스 F 2.0Y 전문투자형 사모	179,650	28,798	(150,852)	224,539	104,948	(119,591)
라움 시퀀스 앱솔루트 전문투자형 사모	1	1	-	1	1	-
합 계	179,651	28,799	(150,852)	224,540	104,949	(119,591)

나. 당분기말 현재 매도가능증권 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	기초	보유손익 증감	분기말
라움 시퀀스 F 2.0Y 전문투자형 사모	(119,591)	(31,261)	(150,852)
라움 시퀀스 앱솔루트 전문투자형 사모	-	-	-
합계	(119,591)	(31,261)	(150,852)

다. 당분기말 및 전기말 현재 지분증권을 제외한 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다 (단위:천원).

<당분기말>

구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
기타매도가능증권	28,799	-	-	28,799

<전기말>

구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
기타매도가능증권	104,949	-	-	104,949

7. 대출채권 등 :

가. 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	당분기말 현재		
예적금담보대출	5.80 ~ 7.40	329,730	521,130
일반자금대출	1.00 ~ 20.0	176,461,535	201,925,422
종합통장대출	1.00 ~ 16.5	62,189,056	58,408,630
기타대출채권	-	202,579	201,739
합계		239,182,900	261,056,921

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

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

나. 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 만기구조 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기말>

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	329,730	-	-	329,730
일반자금대출	88,139,232	38,634,020	49,688,283	176,461,535
종합통장대출	62,189,056	-	-	62,189,056
기타대출채권	202,579	-	-	202,579
합계	150,860,597	38,634,020	49,688,283	239,182,900

<전기말>

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	521,130	-	-	521,130
일반자금대출	90,991,717	53,915,232	57,018,472	201,925,422
종합통장대출	58,408,630	-	-	58,408,630
기타대출채권	201,739	-	-	201,739
합계	150,123,217	53,915,232	57,018,472	261,056,921

다. 당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별, 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 고객별 분류

당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내에 대출되었으며 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	123,285,002	51.54%	147,369,811	56.45%
개인	115,897,899	48.46%	113,687,110	43.55%
합계	239,182,900	100.00%	261,056,921	100.00%

(2) 산업별 분류

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당분기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업대출	제조업	4,716,823	1.97	2,328,150	0.89
	도소매업	3,119,849	1.30	4,049,177	1.55
	건설업	16,990,801	7.10	18,709,854	7.17
	서비스업	13,425,320	5.61	17,797,039	6.82
	PF대출	27,567,349	11.53	25,405,075	9.73
	부동산임대업	33,092,586	13.84	44,946,046	17.22
	금융업및보험업	24,350,726	10.18	29,829,798	11.43
	기타	21,547	0.01	4,304,671	1.65
	소계	123,285,002	51.54	147,369,811	56.45
개인대출		115,897,899	48.46	113,687,110	43.55
합계		239,182,900	100.00	261,056,921	100.00

라. 당분기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다
(단위: 천원).

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	788,263	341,997
	(주)오케이파이낸셜대부	841,978	398,402
	앤알캐피탈대부(주)	—	1,105,909
	(주)빅스젠파이낸스대부	259,589	636,802
	(주)태강대부	—	681,657
	(주)에이원대부캐피탈	—	681,991
	(주)한빛자산관리대부	894,300	1,246,300
	아이앤유크레디트대부(주)	1,014,628	676,088
	(주)미래크레디트대부	172,490	675,840
	(주)엔씨파이낸스대부	287,195	785,787
	유미캐피탈대부(주)	344,802	840,372
	엘로우캐피탈대부(주)	401,402	894,025
	(주)안전대부	842,285	—
	(주)리드코프	690,909	—
	테크메이트코리아대부(주)	842,183	—
소계		7,380,023	8,965,170
종합통장대출	(주)코리아에셋머니대부	111,787	111,788
합계		7,491,810	9,076,958

마. 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	329,730	-	-	-	-	329,730
일반자금대출	145,851,216	12,445,935	3,915,728	8,370,634	5,878,021	176,461,535
종합통장대출	31,945,978	23,831,365	6,357,917	30,992	22,804	62,189,056
기타대출채권	-	196	25,690	28,558	148,135	202,579
합계	178,126,924	36,277,497	10,299,335	8,430,183	6,048,961	239,182,900
대손충당금	1,876,874	3,176,785	2,296,955	4,526,399	6,048,961	17,925,974
충당금설정률	1.05%	8.76%	22.30%	53.69%	100.00%	7.49%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	521,130	-	-	-	-	521,130
일반자금대출	157,134,658	26,694,200	5,010,210	4,555,652	8,530,701	201,925,422
종합통장대출	40,523,553	16,329,050	1,163,696	250,018	142,313	58,408,630
기타대출채권	-	-	2,800	28,190	170,750	201,739
합계	198,179,342	43,023,250	6,176,706	4,833,860	8,843,764	261,056,921
대손충당금	2,127,992	3,419,061	1,235,341	2,633,814	8,843,764	18,259,972
충당금설정률	1.07%	7.95%	20.00%	54.49%	100.00%	6.99%

바. 당분기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전기
기초잔액	18,259,972	18,624,826
증감:		
대손충당금전입(환입)	6,490,841	4,030,095
대손상각(제각)	(8,136,008)	(5,919,846)
대출채권매각	(35,290)	(37,598)
상각채권회수	1,346,458	1,562,495
기말잔액	17,925,974	18,259,972

8. 유형자산 :

가. 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
업무용토지	578,496	578,496
업무용건물	153,440	157,159
차량운반구	1	1
업무용동산	22,904	30,582
기타의유형자산	92,724	89,236
합계	847,565	855,474

나. 당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

구분	당기초	취득	처분	감가상각비	당분기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	157,159	-	-	(3,719)	153,440
차량운반구	1	-	-	-	1
업무용동산	30,582	3,036	-	(10,714)	22,904
기타의유형자산	89,236	49,567	-	(46,079)	92,724
합계	855,474	52,603	-	(60,512)	847,565

<전기>

구분	전기초	취득	처분	감가상각비	전기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	162,118	-	-	(4,959)	157,159
차량운반구	5,709	-	-	(5,708)	1
업무용동산	35,937	15,685	(3,500)	(17,540)	30,582
기타의유형자산	98,004	47,569	(2,029)	(54,308)	89,236
합계	880,263	63,254	(5,529)	(82,515)	855,474

다. 당분기말 현재 회사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	대 상 자 산	장부금액	보험금액	보험회사명
화재보험	건물	155,919	1,350,000	한화손해보험(주)
화재보험	기타의 유형자산	92,724	5,938,701	현대해상화재보험(주) 외

상기 보험 이외에 회사는 영업배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 도난보험, 차량종합보험, 사택 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

라. 공시지가

회사 보유 업무용토지의 공시지가는 당분기말과 전기말 현재 각각 각각 261,991천 원 및 291,943천원 입니다.

9. 무형자산 :

가. 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
기타의 무형자산	193,925	217,327

나. 당분기와 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전기
기초	217,327	303,441
취득	78,492	42,022
처분 및 제각	-	(6,411)
상각	(101,894)	(121,725)
기말	193,925	217,327

10. 예수부채 :

가. 당분기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.50	1,065,391	989,034
별단예금	-	305,875	377,346
수입부금	5.59	225	235
자유적립예금	1.70 ~ 5.40	28,253	137,349
정기예금	1.60 ~ 7.00	248,863,363	249,682,747
저축예금	1.30	1,705,667	1,798,346
기업자유예금	1.30	365,277	3,106,569
정기적금	2.00~5.50	2,618,106	5,915,456
장기주택마련저축	6.20	1,730	2,470
합계		254,953,887	262,009,552

나. 당분기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
6개월이내	215,279,335	125,665,349
1년이내	32,231,472	133,886,759
1년~3년이내	7,443,080	2,457,444
3년초과	-	-
합계	254,953,887	262,009,552

11. 차입부채

당분기 및 전기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	차입처	이자율(%)	당분기	전기
단기차입금	저축은행중앙회	5.13	-	1,000,000

12. 퇴직급여충당부채 :

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전기
기초	963,570	899,285
퇴직금지급	(187,169)	(159,203)
퇴직급여설정액	291,400	223,488
기말	1,067,800	963,570

(2) 당분기와 전기중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기초잔액	-	-
증 가 액	828,349	-
감 소 액	34,164	-
기말잔액	794,185	-

13. 미사용약정충당부채

당분기 전기중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전기
기초	104,391	-
증가	42,921	104,391
감소	-	-
기말	147,312	104,391

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 20%입니다.

14. 우발부채와 약정사항 등 :

가. 당분기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지준예탁금잔액의 95%를 한도로 하는 단기차입약정, 쿨차입약정 및 어음재할인약정을 체결하고 있으며, 내국환업무 등과 관련하여 한도 11,000백만원의 약정을 체결하고 있습니다.

나. 당분기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 33건으로 이와 관련된 대출금은 2,299백만원입니다.

다. 당분기말 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 227건, 소송가액 2,827백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다. 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

라. 당분기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 1,565백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

15. 자본 :

가. 당분기말과 전기말 현재 회사의 보통주식 수권주식수는 20,000,000주이고, 보통주 발행내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말			전기말		
	발행주식수(주)	주당금액	자본금	발행주식수(주)	주당금액	자본금
보통주	10,521,023	5,000	52,605,115	10,521,023	5,000	52,605,115

나. 당분기말과 전기말 현재 주식할인발행차금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
주식할인발행차금	(85,389)	(85,389)

16. 이익잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 분 기	전 기
이익준비금	492,000	-
미처분이익잉여금	2,044,421	4,917,815
합 계	2,536,421	4,917,815

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 상법 제458조에 의해 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

17. 특수관계자와의 거래 :

가. 당분기말과 전기말 현재 회사 지배기업은 (유)삼호산업으로 지분을 100%입니다.

나. 당분기말과 전기말 현재 회사의 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
최상위 지배회사	(유)국일건설	(유)국일건설
기타특수관계자	(유)삼송개발	(유)삼송개발
	(유)삼향건설	(유)삼향건설
	(유)덕송개발	(유)덕송개발
	(유)덕원조경	(유)덕원조경
	(학)덕송학원	(학)덕송학원
	기타 개인특수관계자(*)	기타 개인특수관계자(*)

(*) 주요경영진 및 지배기업과 관계기업의 경영진이 포함되어 있습니다.

다. 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다
(단위:천원).

구 분	회사명	당분기말	전기말
		예수금(*)	예수금(*)
지배기업	(유)삼호산업	4,413,472	110,716
최상위 지배회사	(유)국일건설	88,290	338,340
기타특수관계자	(유)삼송개발	216,920	194,290
	(학)덕송학원	379,558	379,277
	(유)덕송개발	28,058	193,581
	(유)삼향건설	185,775	290,281
	(유)덕원조경	465,727	455,208
	기타 개인특수관계자	3,280,279	3,261,514
합 계		9,058,078	5,223,208

(*) 예수금의 금액에는 미지급이자가 포함되어 있습니다.

라. 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래손익 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	회사명	당 분 기		전 분 기	
		이자비용	임차료	이자비용	임차료
지배기업	(유)삼호산업	96,546	-	1,007	-
최상위 지배회사	(유)국일건설	521	-	139	-
기타특수관계자	(유)삼송개발	6,970	45,000	10,733	21,450
	(학)덕송학원	8,741	-	611	-
	(유)덕송개발	215	-	9,386	-
	(유)삼향건설	3,839	-	6,069	-
	(유)덕원조경	18,065	-	12,825	-
	기타 개인특수관계자	101,482	-	7,940	-
합 계		236,379	45,000	48,709	21,450

마. 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

<당분기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	분기말(*2)
지배기업	(유)삼호산업	110,716	8,438,368	96,546	4,232,158	4,413,472
최상위 지배회사	(유)국일건설	338,340	2,106,832	521	2,357,403	88,290
기타특수관계자	(유)삼송개발	194,290	405,005	6,970	389,345	216,920
	(학)덕송학원	379,277	741,288	8,741	749,748	379,558
	(유)덕송개발	193,581	104,432	215	270,171	28,058
	(유)삼향건설	290,281	392,483	3,839	500,828	185,775
	(유)덕원조경	455,208	822,962	18,065	830,508	465,727
	기타 개인특수관계자	3,261,514	2,600,585	101,482	2,683,302	3,280,279
합계		5,223,208	15,611,954	236,379	12,013,463	9,058,078

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수금으로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자 포함되어 있습니다.

<전분기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	분기말(*2)
지배기업	(유)삼호산업	191,390	-	1,007	-	192,396
최상위 지배회사	(유)국일건설	72,380	1,339,880	139	(1,249,392)	163,007
기타특수관계자	(유)삼송개발	2,319,677	439,943	10,733	(402,220)	2,368,133
	(학)덕송학원	379,151	16,490	611	(16,833)	379,419
	(유)덕송개발	2,097,166	813,000	9,386	(1,028,547)	1,891,004
	(유)삼향건설	1,315,714	615,015	6,069	(692,096)	1,244,702
	(유)덕원조경	2,635,645	1,103,411	12,825	(1,254,814)	2,497,066
	기타 개인특수관계자	5,182,830	5,927,037	7,940	(5,958,842)	5,158,965
합계		13,783,742	10,254,775	48,709	(10,602,744)	13,894,693

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수금으로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자 포함되어 있습니다.

바. 당분기말 현재 회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있거나 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

사. 당분기말과 전기말 현재 임원·종업원과의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당분기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
임원	-	2,881,516	-	2,881,296
종업원	35,000	412,373	40,000	398,522
합계	35,000	3,293,889	40,000	3,279,818

18. 부가가치 산정자료 :

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
급여	1,962,594	587,220
퇴직급여	291,400	82,327
복리후생비	274,601	133,164
세금과공과	317,775	101,527
임차료	178,220	57,381
감가상각비	60,512	23,408
무형자산상각비	101,894	32,206
합계	3,184,023	1,017,233

19. 포괄손익계산서 :

당분기와 전분기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
분기순이익	1,742,252	2,187,411
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	(31,260)	3,810
당기포괄이익	1,710,992	2,191,221

20. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

가. 당분기와 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	81,600,069	2,389,780
매도가능증권	81,302	-
대출채권	240,659,212	20,339,267
내국환자산	1,188,121	21,773

<전기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	89,340,219	2,193,591
매도가능증권	742,840	33,924
만기보유증권	3,012	41
대출채권	245,997,385	24,801,952
내국환자산	1,519,332	30,396

나. 당분기와 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당분기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	260,735,512	8,837,502
단기차입금	58,608	2,818
내국환부채	732,249	18,418

<전기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	271,743,928	5,242,591
단기차입금	8,219	225
내국환부채	1,103,125	5,788

21. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기말과 전기말 현재 현금 및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전기말
현금	240,019	300,749
보통예치금	493,841	1,811,981
기타예치금	21,141	-
합계	755,001	2,112,730

22. 유동성위험

가. 유동성위험의 개요

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 금융부채의 만기분석을 3개월 이내, 6개월 이내, 1년 이내, 1년 초과와 같이 4구간으로 나누어 공시합니다.

나. 유동성위험의 관리

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 ALM리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

다. 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

당분기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 잔존계약 만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	73,455	-	-	10,414	83,869
유가증권	60	-	-	-	60
대출채권	52,352	58,075	40,562	88,194	239,183
미수수익	1,651	-	-	-	1,651
보증금	1,480	-	-	-	1,480
단기대여금	35	-	-	-	35
내국환	10,583	-	-	-	10,583
소계	139,616	58,075	40,562	98,608	336,861
금융부채					
예수부채	107,339	107,940	32,232	7,443	254,954
미지급비용	9,069	-	-	-	9,069
미지급금	37	-	-	-	37
수입보증금	100	-	-	-	100
내국환	523	-	-	-	523
소계	117,068	107,940	32,232	7,443	264,683

<전기>

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	70,113	-	-	11,471	81,584
유가증권	148	-	-	-	148
대출채권	55,525	32,742	49,765	104,765	242,797
미수수익	1,652	-	-	-	1,652
보증금	1,480	-	-	-	1,480
단기대여금	40	-	-	-	40
내국환	1,186	-	-	-	1,186
소계	130,144	32,742	49,765	116,236	328,887
금융부채					
예수부채	112,090	13,575	133,887	2,458	262,010
단기차입금	1,000	-	-	-	1,000
미지급비용	5,586	-	-	-	5,586
미지급금	18	-	-	-	18
수입보증금	100	-	-	-	100
내국환	1,188	-	-	-	1,188
소계	119,982	13,575	133,887	2,458	269,902