

NH저축은행주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제13(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제12(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

NH저축은행주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
----------------------	---

재무제표

재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
내부회계관리제도 검토의견	62
외부감사 실시내용	66

독립된 감사인의 감사보고서

NH저축은행주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 NH저축은행주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.



재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2023년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

NH저축은행주식회사

제 13(당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 12(전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

NH저축은행주식회사 대표이사 최 광 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 317 동훈타워 2층 ~ 4층

(전 화) 1588-5191

재 무 상 태 표

제13(당)기 2022년 12월 31일 현재

제12(전)기 2021년 12월 31일 현재

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기	제12(전)기
자 산		
I. 현금및예치금	245,225,591,362	126,277,913,072
(1) 현금및현금성자산 (주석3,8)	27,968,373,337	38,355,227,392
(2) 예치금 (주석3,4,18,19,23)	217,257,218,025	87,922,685,680
II. 유가증권	41,224,770,000	2,000,000,000
(1) 매도가능증권 (주석5,23)	41,224,770,000	2,000,000,000
III. 대출채권 (주석6,23,25)	2,214,383,134,402	1,879,931,489,030
(1) 예적금담보대출	1,610,038,000	259,050,000
예적금담보대출 대손충당금	(16,100,380)	(2,590,500)
(2) 일반자금대출	2,078,776,790,774	1,749,692,165,562
일반자금대출 대손충당금	(53,466,877,409)	(55,727,005,302)
(3) 종합통장대출	125,985,216,806	136,803,984,733
종합통장대출 대손충당금	(3,411,963,849)	(3,338,681,696)
(4) 기타대출채권	62,000,000,000	51,000,000,000
기타대출채권 대손충당금	(527,000,000)	(433,500,000)
(5) 이연대출부대수익	(5,282,280,546)	(3,526,879,603)
이연대출부대비용	8,715,311,006	5,204,945,836
IV. 유형자산 (주석7,8,16)	7,300,068,052	3,460,790,474
(1) 임차점포시설물	1,297,005,439	978,702,660
임차점포시설물 감가상각누계액	(658,846,865)	(445,884,246)
(2) 동산	7,608,227,609	5,376,860,273
동산 감가상각누계액	(4,126,793,973)	(3,264,509,928)
(3) 건설중인자산	3,180,475,842	815,621,715
V. 기타자산	22,637,257,417	18,188,851,250
(1) 기타의투자자산(주석11)	771,495,295	-
(2) 종업원대여금 (주석6,23)	872,700,324	897,911,876
종업원대여금 대손충당금	(8,727,003)	(8,979,119)
(3) 무형자산 (주석9,16)	5,819,296,945	7,006,625,563
(4) 보증금	1,359,543,274	1,866,100,706
(5) 미수수익 (주석6)	9,287,221,216	5,676,626,521
미수수익 대손충당금	(132,988,785)	(101,810,967)
(6) 선급비용	130,690,913	151,724,884
(7) 이연법인세자산 (주석14)	3,620,049,106	2,655,912,696
(8) 미회수내국환채권(주석23)	821,358,521	-
(9) 잡자산 (주석6)	120,611,006	86,054,254

과목	제13(당)기		제12(전)기	
잡자산 대손충당금	(23,993,395)		(41,315,164)	
자 산 총 계		2,530,770,821,233		2,029,859,043,826
부 채				
I. 예수부채 (주석10,16,23)		2,123,891,154,312		1,770,133,856,739
(1) 요구불예금	11,995,192,644		36,524,116,780	
(2) 저축성예금	2,111,895,961,668		1,733,609,739,959	
II. 기타부채		53,412,797,492		33,542,661,932
(1) 퇴직급여충당부채 (주석11)	5,591,254,800		4,755,904,800	
퇴직연금운용자산	(5,591,254,800)		(4,755,904,800)	
(2) 미지급금 (주석16)	2,498,837,999		1,986,935,655	
(3) 미지급비용 (주석16)	36,260,898,915		21,812,465,756	
(4) 선수수익	438,770,289		67,775,959	
(5) 미지급내국환채무 (주석23)	2,148,265,377		1,029,599,360	
(6) 수입제세	515,249,920		244,228,490	
(7) 복구충당부채 (주석7,23)	491,947,753		535,040,541	
(8) 미사용약정충당부채 (주석19)	3,399,600,290		2,869,016,942	
(9) 당기법인세부채	7,352,031,318		4,723,625,722	
(10) 잡부채	307,195,631		273,973,507	
부 채 총 계		2,177,303,951,804		1,803,676,518,671
자 본				
I. 자본금		75,409,520,000		51,600,000,000
(1) 보통주자본금 (주석12)	75,409,520,000		51,600,000,000	
II. 자본잉여금		233,904,128,310		157,829,634,000
(1) 주식발행초과금 (주석12)	233,904,128,310		157,829,634,000	
III. 기타포괄손익누계액		(117,289,701)		-
(1) 매도가능증권평가손익 (주석22)	(117,289,701)		-	
IV. 이익잉여금		44,270,510,820		16,752,891,155
(1) 이익준비금 (주석12)	2,394,458,120		55,000,000	
(2) 미처분이익잉여금 (주석12)	41,876,052,700		16,697,891,155	
자 본 총 계		353,466,869,429		226,182,525,155
부 채 및 자 본 총 계		2,530,770,821,233		2,029,859,043,826

주석 참조

손 익 계 산 서

제 13(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 12(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	제13(당)기	제12(전)기
I. 영업수익	143,515,881,874	108,165,717,063
(1) 이자수익 (주석16,23)	139,607,136,309	101,125,528,835
1. 예치금이자	5,845,429,829	2,817,343,578
2. 매도가능증권이자	553,549,622	-
3. 대출채권이자	133,065,246,533	98,229,589,076
4. 기타이자수익	142,910,325	78,596,181
(2) 대출채권평가및처분이익	2,707,158,150	4,277,896,738
1. 대출채권처분이익 (주석6)	2,707,158,150	4,277,896,738
(3) 수수료수익	1,021,587,414	2,582,412,756
1. 송금수입수수료	4,161,000	2,507,000
2. 중도해지수입수수료	205,542,747	934,552,079
3. 기타수입수수료	811,883,667	1,645,353,677
(4) 기타의영업수익	180,000,001	179,878,734
1. 매도가능주식배당금	180,000,001	179,878,734
II. 영업비용	107,021,599,746	76,772,059,201
(1) 이자비용 (주석16,23)	52,561,163,440	33,504,552,371
1. 예수금이자	52,122,680,589	32,861,557,271
2. 차입금이자	302,712,327	601,219,175
3. 기타이자비용	135,770,524	41,775,925
(2) 대출채권평가및처분손실	14,306,758,493	6,582,343,083
1. 대손상각비 (주석6)	10,886,787,673	6,007,075,503
2. 대출채권처분손실 (주석6)	3,419,970,820	575,267,580
(3) 수수료비용 (주석16)	3,561,058,701	3,804,408,386
1. 송금지급수수료	183,800,865	141,143,752
2. 대행수수료	14,493,263	-
3. 기타지급수수료	3,362,415,569	3,663,264,634
4. 수표수수료	349,004	-
(4) 판매비와관리비 (주석13,16,21)	29,769,106,764	27,567,199,229
1. 인건비	11,982,402,432	11,447,376,385
2. 경비	17,786,704,332	16,119,822,844
(5) 기타의영업비용	6,823,512,348	5,313,556,132
1. 예금보험료	6,292,929,000	4,468,234,000
2. 미사용약정충당부채전입액 (주석19)	530,583,348	710,965,469
3. 복구충당부채전입액	-	134,356,663
III. 영업이익	36,494,282,128	31,393,657,862

과목	제13(당)기		제12(전)기	
Ⅳ. 영업외수익		925,313,287		93,530,524
(1) 잡이익	925,313,287		93,530,524	
Ⅴ. 영업외비용		478,472,532		364,911,474
(1) 기부금	86,241,087		72,000,000	
(2) 유형자산처분손실	9,000		18,926,922	
(3) 농업지원사업비	277,551,374		252,504,303	
(4) 잡손실	114,671,071		21,480,249	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		36,941,122,883		31,122,276,912
Ⅶ. 법인세비용 (주석14)		10,105,935,979		7,727,695,717
Ⅷ. 당기순이익		26,835,186,904		23,394,581,195
Ⅸ. 주당이익 (주석15)				
(1) 기본주당순이익		1,843		2,267

주석 참조

자 본 변 동 표

제 13(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 12(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01 (전기초)	51,600,000,000	157,829,634,000	-	(6,689,876,834)	202,739,757,166
당기순이익	-	-	-	23,394,581,195	23,394,581,195
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	-	-	-	48,186,794	48,186,794
2021.12.31 (전기말)	51,600,000,000	157,829,634,000	-	16,752,891,155	226,182,525,155
2022.01.01 (당기초)	51,600,000,000	157,829,634,000	-	16,752,891,155	226,182,525,155
유상증자	23,809,520,000	76,074,494,310	-	-	99,884,014,310
당기순이익	-	-	-	26,835,186,904	26,835,186,904
매도가능증권평가손익	-	-	(117,289,701)	-	(117,289,701)
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	-	-	-	682,432,761	682,432,761
2022.12.31 (당기말)	75,409,520,000	233,904,128,310	(117,289,701)	44,270,510,820	353,466,869,429

주석 참조

현금흐름표

제 13(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 12(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과목	제13(당)기		제12(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(66,262,393,457)		(95,854,227,775)
1. 당기순이익	26,835,186,904		23,394,581,195	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	19,724,707,143		11,809,778,832	
가. 대손상각비	10,886,787,673		6,007,075,503	
나. 대출채권처분손실	3,419,970,820		575,267,580	
다. 퇴직급여	1,085,350,302		939,863,125	
라. 감가상각비	1,081,672,664		725,060,252	
마. 무형자산상각비	2,709,544,918		2,690,596,712	
바. 기타이자비용	10,788,418		7,666,606	
사. 복구충당부채전입액	-		134,356,663	
아. 미사용약정충당부채전입액	530,583,348		710,965,469	
자. 유형자산처분손실	9,000		18,926,922	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	2,786,385,374		4,305,734,566	
가. 대출채권처분이익	2,707,158,150		4,277,896,738	
나. 기타이자수익	79,227,224		27,837,828	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(110,035,902,130)		(126,752,853,236)	
가. 예치금의 감소(증가)	(129,334,532,345)		163,137,946,331	
나. 대출채권의 증가	(346,037,641,782)		(458,733,431,066)	
다. 기타의투자자산의 증가	(771,495,295)		-	
라. 종업원대여금의 감소(증가)	25,211,552		(161,623,269)	
마. 미수금의 증가	(13,486,251)		-	
바. 미수수익의 증가	(3,610,594,695)		(1,020,799,172)	
사. 선급비용의 감소	43,628,596		24,594,592	
아. 이연법인세자산의 감소(증가)	(932,958,135)		1,305,029,645	
자. 공탁금의 감소	1,300,000		38,883,333	
차. 잡자산의 감소(증가)	(22,370,501)		55,653,351	
카. 미회수내국환채권의 증가	(821,358,521)		-	
타. 예수부채의 순증가	353,757,297,573		168,425,832,553	
파. 퇴직급여충당부채의 감소	(250,000,302)		(234,694,225)	
하. 퇴직연금운용자산의 증가	(835,350,000)		(705,168,900)	
거. 복구충당부채의 감소	(79,626,985)		(83,076,652)	
너. 미지급금의 감소	(734,019,862)		(36,733,950)	
더. 미지급비용의 증가	14,448,433,159		451,330,031	
러. 선수수익의 증가(감소)	370,994,330		(101,277,886)	
머. 미지급내국환채무의 증가	1,118,666,017		66,829,503	

과목	제13(당)기		제12(전)기	
버. 수입세세의 증가(감소)	271,021,430		(26,316,500)	
서. 미지급법인세의 증가	3,310,838,357		876,167,255	
어. 잡부채의 증가(감소)	60,141,530		(31,998,210)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(44,008,474,908)		(5,580,054,464)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	500,000,000		-	
가. 보증금의 감소	500,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	44,508,474,908		5,580,054,464	
가. 매도가능증권의 취득	39,310,047,945		-	
나. 임차점포시설물의 취득	292,557,000		362,559,980	
다. 동산의 취득	2,237,802,336		1,733,416,626	
라. 건설중인자산의 취득	1,868,753,727		1,405,800,844	
마. 기타의무형자산의 취득	799,313,900		1,890,524,514	
바. 보증금의 증가	-		187,752,500	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		99,884,014,310		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	99,884,014,310		141,500,000,000	
가. 유상증자	99,884,014,310		-	
나. 차입부채의 증가	-		141,500,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		141,500,000,000	
가. 차입부채의 감소	-		141,500,000,000	
IV. 현금의 감소(네네)		(10,386,854,055)		(101,434,282,239)
V. 기초의 현금		38,355,227,392		139,789,509,631
VI. 기말의 현금		27,968,373,337		38,355,227,392

주석 참조

주석

제 13(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 12(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

1. 회사의 개요

NH저축은행주식회사(이하 "은행")는 2011년 3월 3일에 주식회사 우리서민으로 설립되었으며, 2011년 3월 16일에 (구)주식회사삼화저축은행의 자산과 부채를 계약이전 방식에 따라 인수하고 상호를 주식회사 우리금융저축은행으로 변경하였습니다.

또한, 2012년 9월 5일에 주식회사 솔로몬저축은행의 자산과 부채를 계약이전방식에 따라 인수하였습니다.

한편, 2013년 6월 26일 금융위원회 산하 공적자금위원회는 우리금융지주 주식회사(이하 "우리금융지주")의 민영화 계획을 발표하였으며, 이에 따라 우리금융지주는 2013년 8월 16일 은행의 주식 매각공고를 게재하였습니다. 2013년 12월 24일 우리금융지주는 보유 중인 은행의 보통주 지분 100% 인수의 우선협상대상자로 농협금융지주 주식회사(이하 "농협금융지주")를 선정하였으며, 2014년 4월 11일 우리금융지주 및 농협금융지주의 이사회에서 동 매각계약을 승인하였습니다. 2014년 6월 27일 동 매각계약이 종료됨에 따라 은행은 동일자로 농협금융지주의 자회사로 편입되었으며 상호를 NH저축은행주식회사로 변경하였습니다.

은행은 상호저축은행법에 따라 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위해 일반 자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 서울시 강남구 테헤란로 317에 본점과 서울시에 3개의 지점을 두고 있습니다. 보고기간말 현재 은행의 자본금은 75,409,520천원이며, 농협금융지주가 은행의 지분 100%를 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

은행의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 주석 2.(1) 및 주석 24에 설명된 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금및현금성자산

은행은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 한편, 일반기업회계기준 제3장 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)가 금융업 회사 고객 예수금의 현금흐름표 상 분류를 영업활동으로 분류하도록 개정되었습니다. 해당 개정은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되, 조기 적용도 가능하므로 은행은 동 개정사항을 2022년 회계연도에 조기 적용하였습니다.(주석 24 참조)

(2) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

은행은 유가증권의 최초 인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초 인식 이후 공정가치의 변동을 당기 손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편 은행은 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

은행이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

은행은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

은행은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 만기보유증권은 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

은행은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 매도가능증권은 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

매도가능증권은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

은행은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 범주로 또는 다른 범주의 유가증권을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권을 매도가능증권으로 재분류하는 경우 분류변경일 현재의 공정가치로 평가한 후 유가증권 분류변경에 따른 평가에서 발생하는 공정가치와 장부금액의 차이금액은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

매도가능증권을 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류를 위한 평가시점까지 발생한 매도가능증권의 미실현보유손익 잔액 및 매도가능증권의 만기액면가액과 분류변경일 현재의 공정가치와의 차이는 유효이자율법에 의하여 그 채무증권의 만기일까지의 잔여기간에 걸쳐서 상각하고 각 기간의 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 지급준비자산

은행은 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

은행은 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 제38조 등에 따라 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 은행은 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		분류기준	가계대출 대손설정률	기업대출 대손설정률	PF대출 대손설정률
회수가능채권	정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 3%(최초취급 후 1년이상 경과시)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수불확실 채권	고 정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적 인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(5) 채권 · 채무의 조정

은행은 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 장부금액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 채권의 발생시점의 이자율을 적용하여 산출한 현재가치를 채무상태표 금액으로 하고 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비의 과목으로 하여 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

한편, 장부금액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 장부금액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 동 대손충당금은 유효이자율법을 적용하여 상각하고 이를 이자수익 등의 과목으로 계상하고 있습니다.

(6) 유형자산

은행은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

또한 임차점포시설물의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족함에 따라 이에 대한 현재가치를 임차점포시설물의 취득원가에 반영하였으며 동일한 금액을 부채로 계상하였습니다. 임차점포시설물에 가산된 복구충당비용은 동 자산의 내용연수에 따라 비용화하고 있으며 현재가치로 표시된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다. 은행은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	상각방법	내 용 연 수
임차점포시설물	정액법	4년
동 산	정액법	4년

은행은 내용연수 도중 사용을 중단하고, 처분 또는 폐기할 예정인 유형자산은 감가상각을 하지 않는 대신 사용을 중단한 시점의 장부금액을 투자자산으로 재분류하고, 손상차손 발생 여부를 매 회계연도 말에 검토하고 있습니다. 다만, 내용연수 도중 사용을 중단하였으나, 장래 사용을 재개할 예정인 유형자산에 대해서는 감가상각을 하되, 그 감가상각비는 운휴자산감가상각비의 과목으로 하여 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

은행은 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 은행이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 은행이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

또한 은행은 사업결합에서 취득한 식별가능한 무형자산으로서 핵심예금을 영업권과 분리하여 인식하고 있으며, 핵심예금은 취득한 수신고객과의 안정적인 관계를 통해 절감된 자금조달비용의 공정가치를 반영하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
영 업 권	20년
핵 심 예 금	9년
기타의무형자산	5년

(8) 자산손상

은행은 금융자산, 이연법인세자산을 제외한 은행의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출 단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부 금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

은행은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없으며 매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

은행은 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종공매금액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매금액을 재무상태표 금액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다.

다만, 손상된 자산의 매매계약금액 또는 최종공매금액이 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

은행은 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

은행은 2012년 4월부터 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다. 은행은 2019년부터 확정기여형 퇴직연금제도도 도입하였으며, 은행은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 한편, 임금수준의 변동에 따른 기존제도하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

은행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 환율변동효과

은행은 주요 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 원화를 기능통화로 결정하여 재무제표를 작성하였습니다.

(13) 수익인식기준

은행은 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 은행은 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 대출기간에 따라 기간 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(14) 이연대출부대수익과 비용

은행은 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 기간 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(15) 법인세회계

은행은 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 부의 영업권)에서 직접 가감하고 있습니다. 한편, 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 이연법인세자산·부채 또한 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

(16) 사업결합

은행은 사업의 취득을 취득법을 적용하여 회계처리 하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 은행이 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 은행이 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 일반기업회계기준 제22장 '법인세회계'와 일반기업회계기준 제21장 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가와 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가와 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

(17) 추정의 사용

대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 은행은 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

3-1 보고기간종료일 현재 은행의 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	거래처	당기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금(주1)	저축은행중앙회	72,257,218	87,922,686	지급준비자산 및 내국환거래 담보

(주1) 당기말 현재 내국환한도 거래 관련 약정액 15,000,000천원 및 수표발행업무 관련 약정액 10,000,000천원과 관련하여 저축은행중앙회에 질권설정되어 있습니다.

3-2 보고기간종료일 현재 은행의 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	602,268	1,192,351
보통예치금	국민은행 등	0.1	422,752	37,162,875
기타예치금	국민은행	1.72	26,943,353	1
소 계			27,968,373	38,355,227
예치금				
중앙회예치금	저축은행중앙회	4.52 ~ 4.72	145,000,000	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.53	72,257,218	87,922,686
소 계			217,257,218	87,922,686
합 계			245,225,591	126,277,913

3-3 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계(주1)
당기말	172,366,105	-	-	-	72,257,218	244,623,323
전기말	37,162,876	-	-	-	87,922,686	125,085,562

(주1) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금이 포함되어 있으며, 보유 현금은 제외되어 있습니다.

4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 은행의 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	72,257,218	87,922,686
지준유가증권	국공채	18,064,305	-
합 계		90,321,523	87,922,686

상호저축은행법 제15조에 의거 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조에 따른 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행업감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부구부금 제외)과 적금 총액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
수익증권	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-
국공채(*1)	39,310,048	39,373,238	39,224,770	(148,468)
합 계	41,310,048	41,373,238	41,224,770	(148,468)

(주1) 지준유가증권 18,064,305천원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
수익증권	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-

6. 대출채권 등

6-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당기말(주1)	전기말(주1)
예적금담보대출	3.8 ~ 7.4	1,610,038	259,050
일반자금대출	3.3 ~ 19.6	2,078,776,791	1,749,692,166
종합통장대출	3.5 ~ 13.0	125,985,217	136,803,984
기타대출	3.6 ~ 6.5	62,000,000	51,000,000
합 계		2,268,372,046	1,937,755,200

(주1) 대출채권에는 대손충당금 및 이연대출부대손익이 제외되어 있습니다.

상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분	한 도
법인	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원 (직전 회계연도 말의 재무상태표상 자산총액이 1조원 이상인 상호저축은행의 경우에는 120억원)
법인이 아닌 사업자	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원 (직전 회계연도 말의 재무상태표상 자산총액이 1조원 이상인 상호저축은행의 경우에는 60억원)
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업에 직접 드는 금액
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한, 동법에 의거 대주주, 임직원, 친족 또는 특수관계에 있는 자, 대주주의 특수관계인에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 신용공여 등이 금지되어 있습니다.

6-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
제조업	82,399,295	3.6%	93,778,125	4.8%
건설업	179,566,766	7.9%	142,229,574	7.3%
PF대출	194,630,584	8.6%	177,017,270	9.1%
부동산업 및 임대업	662,735,215	29.2%	490,811,315	25.3%
도매 및 소매업	55,569,008	2.4%	82,996,761	4.3%
숙박 및 음식점업	65,419,797	2.9%	34,201,487	1.8%
운수업	35,915,171	1.6%	48,715,420	2.5%
금융 및 보험업	122,874,857	5.4%	99,556,879	5.1%
사업서비스업	26,958,538	1.2%	26,007,767	1.3%
오락, 문화 및 운동 관련 서비스업	19,666,995	0.9%	25,983,708	1.3%
기타 공공, 수리 및 개인서비스업	10,848,500	0.5%	11,577,622	0.6%
영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	18,175,290	0.8%	23,574,969	1.2%
기타 개인 서비스업	55,875,556	2.5%	45,911,534	2.4%
기타	15,459,368	0.7%	19,735,006	1.0%
개인대출	722,277,106	31.8%	615,657,763	32.0%
합 계	2,268,372,046	100.0%	1,937,755,200	100.0%

6-3 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기 업	1,546,094,940	68.16%	1,322,097,437	68.23%
가 계	722,277,106	31.84%	615,657,763	31.77%
합 계	2,268,372,046	100.00%	1,937,755,200	100.00%

6-4 보고기간종료일 현재 대출채권의 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
당기말	492,547,407	383,062,505	429,323,871	525,081,259	438,357,004	2,268,372,046
전기말	236,753,593	357,129,220	489,886,762	522,373,752	331,611,873	1,937,755,200

6-5 보고기간종료일 현재 은행이 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대손충당금 설정대상채권 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	1,610,038	-	-	-	-	1,610,038	16,100
일반자금대출	1,944,059,708	102,928,908	11,689,075	9,325,285	10,773,815	2,078,776,791	53,466,877
종합통장대출	107,978,104	16,428,896	1,578,217	-	-	125,985,217	3,411,964
기타대출	62,000,000	-	-	-	-	62,000,000	527,000
대출채권소계	2,115,647,850	119,357,804	13,267,292	9,325,285	10,773,815	2,268,372,046	57,421,941
종업원대여금	872,700	-	-	-	-	872,700	8,727
여신성가지급금(주1)	-	165	55,883	1,873	11,775	69,696	23,993
미수수익	8,969,036	318,185	-	-	-	9,287,221	132,990
기타자산소계	9,841,736	318,350	55,883	1,873	11,775	10,229,617	165,710
합계	2,125,489,586	119,676,154	13,323,175	9,327,158	10,785,590	2,278,601,663	57,587,651
비율	93.3%	5.3%	0.6%	0.4%	0.5%	100.0%	-

(주1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액으로서 잡자산의 과목으로 계상되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	259,050	-	-	-	-	259,050	2,591
일반자금대출	1,595,469,802	126,194,711	4,468,018	5,320,363	18,239,272	1,749,692,166	55,727,005
종합통장대출	108,290,846	28,513,138	-	-	-	136,803,984	3,338,682
기타대출	51,000,000	-	-	-	-	51,000,000	433,500
대출채권소계	1,755,019,698	154,707,849	4,468,018	5,320,363	18,239,272	1,937,755,200	59,501,778
종업원대여금	897,912	-	-	-	-	897,912	8,979
여신성가지급금(주1)	284	-	2,076	20,033	29,879	52,272	41,315
미수수익	5,264,057	412,570	-	-	-	5,676,627	101,811
기타자산소계	6,162,253	412,570	2,076	20,033	29,879	6,626,811	152,105
합계	1,761,181,951	155,120,419	4,470,094	5,340,396	18,269,151	1,944,382,011	59,653,883
비율	90.6%	8.0%	0.2%	0.3%	0.9%	100.0%	-

(주1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액으로서 잡자산의 과목으로 계상되어 있습니다.

6-6 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	59,653,883	66,853,413
당기 전입액	10,886,787	6,007,076
대출채권 상각	(125,798)	(67,251)
대출채권 매각	(13,563,273)	(13,140,908)
상각여신의 회수 등	736,052	1,553
기말잔액	57,587,651	59,653,883

6-7 보고기간종료일 현재 최근 3년간 은행의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	전기초
대출채권	2,268,372,046	1,937,755,200	1,488,189,977
종업원대여금	872,700	897,912	736,289
여신성가지급금	69,696	52,272	115,255
미수수익	9,287,221	5,676,627	4,655,827
합 계	2,278,601,663	1,944,382,011	1,493,697,348
대손충당금	57,587,651	59,653,883	66,853,413
설정비율	2.5%	3.1%	4.5%

6-8 보고기간종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)국민은행	12,350,000	9,760,000
	(주)지엠티홀딩스	10,000,000	-
	중소기업은행	9,200,000	4,200,000
	오케이캐피탈(주)	6,666,667	222,222
	티와이디제일차(유)	6,000,000	-
	웰릭스에프앤아이대부(주)	5,706,667	-
	일죽포르테제일차(주)	5,000,000	5,000,000
	(주)넥스젠파이낸스대부	4,451,310	-
	웰컴캐피탈(주)	3,944,444	4,916,667
	(주)에이원대부캐피탈	3,888,944	2,504,255
	엔비에이치캐피탈(주)	3,750,000	-
	도이치파이낸셜(주)	3,611,111	2,551,063
	(주)골든캐피탈대부	3,536,653	5,008,705
	충동파이낸스(주)	3,379,199	-
	(주)미래크레디트대부	3,365,547	3,268,979
	(주)신한은행	3,000,000	3,000,000
	유미캐피탈대부(주)	2,731,327	3,417,766
	(주)케이카캐피탈	2,625,000	-
	무궁화캐피탈(주)	2,283,559	-
	리딩에이스캐피탈(주)	2,222,222	-
	(주)바로크레디트대부	2,210,841	4,000,000
	(주)태강대부	2,201,733	4,404,767
	(주)제이엠캐피탈	1,833,333	-
	(주)오케이파이낸셜대부	1,783,503	1,843,296
	(주)HB캐피탈	1,625,000	-
	엠에스아이대부(주)	1,467,722	5,018,041
	(주)안전대부	1,356,423	947,163
	엘로우캐피탈대부(주)	1,356,423	-
	앤알캐피탈대부(주)	1,189,519	261,698
	(주)농심캐피탈	1,111,111	4,444,444
	(주)유아이크레디트대부	687,798	5,381,958
	아이앤유크레디트대부(주)	676,502	1,839,088
	이에스피제일차 주식회사	-	1,950,000
	넥스젠파이낸스대부	-	4,241,404
	에코루기아(주)	-	3,480,063
	(주)밀리언캐쉬대부	-	1,555,765
	무림캐피탈(주)	-	1,028,915
	(주)랜드홀릭대부금융	-	1,080,000
	기타	2,662,299	9,230,620
기타대출채권	(주)코오롱	-	5,000,000
	한국자산캐피탈(주)	5,000,000	-
		122,874,857	99,556,879

6-9 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(3,526,880)	(8,650,909)	6,895,508	(5,282,281)
이연대출부대비용	5,204,946	10,373,463	(6,863,098)	8,715,311
이연대출부대손익	1,678,066	1,722,554	32,410	3,433,030

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(1,247,685)	(5,553,064)	3,273,869	(3,526,880)
이연대출부대비용	3,261,520	6,566,102	(4,622,676)	5,204,946
이연대출부대손익	2,013,835	1,013,038	(1,348,807)	1,678,066

6-10 당기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권 등을 제3자에게 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

매각자산	매각대출채권가액		매각금액	매각손익	매각처	매각일
	대출원금	대손충당금				
일반자금대출(주1)	9,562,653	7,834,462	3,282,182	1,553,992	농협자산관리	2022-03-31
가지급금(주1)	7,653	7,653	-	-	농협자산관리	2022-03-31
일반자금대출(주1)	2,675,000	1,381,276	1,646,226	352,502	(주)칸에셋대부	2022-06-29
가지급금(주1)	19,317	10,333	8,984	-	(주)칸에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	2,720,000	1,982,278	615,690	(122,032)	(주)칸에셋대부	2022-06-29
가지급금(주1)	14,185	14,175	10	-	(주)칸에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	1,500,000	105,000	1,568,900	173,900	(주)칸에셋대부	2022-06-29
가지급금(주1)	110	-	110	-	(주)칸에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	900,000	7,650	655,808	(236,543)	(주)칸에셋대부	2022-06-29
가지급금(주1)	8,222	-	8,222	-	(주)칸에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	6,199,976	431,707	6,373,663	605,395	하나에프앤아이(주)	2022-09-30
가지급금(주1)	32,122	-	32,122	-	하나에프앤아이(주)	2022-09-30
일반자금대출(주1)	8,794,065	1,780,863	3,972,967	(3,040,236)	농협자산관리	2022-11-11
가지급금(주1)	269	3	3	(263)	농협자산관리	2022-11-11
특수채권	-	-	21,370	21,370	농협자산관리	2022-11-11
일반자금대출(주1)	43,569	7,874	14,797	(20,898)	한국자산관리공사	2022-12-28
합 계	32,477,141	13,563,274	18,201,054	(712,812)		

(주1) 일반자금대출 및 가지급금의 대출원금은 처분시점의 금액이며, 대손충당금은 전기말 금액입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

매각자산	매각대출채권가액		매각금액	매각손익	매각처	매각일
	대출원금	대손충당금				
일반자금대출(주1)	2,642,834	2,603,431	254,737	215,334	농협자산관리	2021-01-25
가지급금(주1)	7,256	7,256	-	-	농협자산관리	2021-01-25
특수채권	-	-	379,010	379,010	농협자산관리	2021-01-25
일반자금대출(주1)	14,036,580	9,821,220	7,661,425	3,446,064	농협자산관리	2021-03-31
가지급금(주1)	115,958	115,958	-	-	농협자산관리	2021-03-31
일반자금대출(주1)	374,929	87,966	390,480	103,517	주식회사 랜드홀릭대부 금융	2021-07-14
가지급금(주1)	77	77	-	-	주식회사 랜드홀릭대부 금융	2021-07-14
일반자금대출(주1)	2,187,468	246,200	1,366,000	(575,268)	주식회사 랜드홀릭대부 금융	2021-08-27
일반자금대출(주1)	1,284,038	258,800	1,159,210	133,972	(주)아이씨엘자산관리대부	2021-08-27
합 계	20,649,140	13,140,908	11,210,862	3,702,629		

(주1) 일반자금대출 및 가지급금의 대출원금은 처분시점의 금액이며, 대손충당금은 전기말 금액입니다.

7. 유형자산

7-1 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	당기초	취득	처분	감가상각	대체(주1)	당기말
임차점포시설물	532,818	318,304	-	(212,963)	-	638,159
동 산	2,112,350	2,237,802	(9)	(868,710)	-	3,481,433
건설중인자산	815,622	3,087,757	-	-	(722,903)	3,180,476
합 계	3,460,790	5,643,863	(9)	(1,081,673)	(722,903)	7,300,068

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 722,903천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초	취득	처분	감가상각	대체(주1)	전기말
임차점포시설물	354,578	362,560	(18,927)	(165,393)	-	532,818
동 산	938,601	1,733,416	-	(559,667)	-	2,112,350
건설중인자산	334,962	1,405,801	-	-	(925,141)	815,622
합 계	1,628,141	3,501,777	(18,927)	(725,060)	(925,141)	3,460,790

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 925,141천원 대체되었습니다.

7-2 유형자산과 관련된 추정 복구비용

은행은 임차점포시설물의 경제적 사용이 종료된 후 원상회복을 위하여 해당 시설의 제거, 해체 또는 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용 중 충당부채의 인식요건을 충족하는 부분에 대하여 그 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 관련 시설의 취득원가에 포함하였습니다. 취득원가에 반영된 복구충당부채 가액은 관련 자산의 감가상각방법과 동일한 내용연수(4년) 및 감가상각방법(정액법)으로 상각하고 있으며, 현재가치로 계상된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다.

당기말 현재 복구비용의 내용은 다음과 같으며, 이 중 76,519천원이 당기 중 감가상각비로 계상되었습니다.

(단위 : 천원)

항 목	복구비용 총추정액	최초 현재가치 평가액	현재가치 평가액
	(명목금액)	(취득금액)	
임차점포시설물	507,839	471,967	491,948

한편, 유형자산의 취득과 관련된 복구비용 추정시 사용한 가정은 다음과 같습니다.

- 복구비용의 발생시기: 해당 시설의 경제적 내용연수가 종료되는 시점
- 기간(해당 시설의 경제적 내용연수): 4년
- 할인율 : 2.45% ~ 5.19%(무위험이자율에 신용위험을 고려한 가산금리 반영)

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	535,041	476,094
증가액	36,534	142,023
감소액	(79,627)	(83,076)
기말금액	491,948	535,041

7-3 운용리스 이용내역

당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
운용리스료	1,661,947	1,344,927

운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
1년 이내	662,900	1,332,917
1년 초과 5년 이내	483,321	614,690
합계	1,146,221	1,947,607

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 은행의 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	보험가입자산	보험회사	장부가액	부보금액
일반화재보험	유형자산	NH손해보험	3,481,433	6,838,397
현금도난보험	현금	NH손해보험	602,268	2,000,000

또한, 은행은 상기 보험 이외에 은행의 임원배상책임보험, 개인정보유출배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 주택화재보험, 영업배상책임보험, 임직원단체상해보험 및 신원보증보험을 NH손해보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

9-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 장부가액 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
영업권	65,598,504	(8,061,593)	(57,536,911)	-
핵심예금	11,541,000	(2,761,653)	(8,779,347)	-
개발비	123,969	(8,265)	(115,704)	-
기타의무형자산	20,243,153	(14,423,856)	-	5,819,297
합 계	97,506,626	(25,255,367)	(66,431,962)	5,819,297

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
영업권	65,598,504	(8,061,593)	(57,536,911)	-
핵심예금	11,541,000	(2,761,653)	(8,779,347)	-
개발비	123,969	(8,265)	(115,704)	-
기타의무형자산	18,720,936	(11,714,310)	-	7,006,626
합 계	95,984,409	(22,545,821)	(66,431,962)	7,006,626

9-2 당기 및 전기 중 은행의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	당기초	취득	처분	상각	대체(주1)	당기말
기타의무형자산	7,006,626	799,313	-	(2,709,545)	722,903	5,819,297

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 722,903천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초	취득	처분	상각	대체(주1)	전기말
기타의무형자산	6,128,401	2,643,681	-	(2,690,597)	925,141	7,006,626

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 925,141천원 대체되었습니다.

10. 예수부채

10-1 보고기간종료일 현재 은행의 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
요구불예금			
보통예금	0.2~2.0	11,992,749	36,521,525
별단예금	-	2,443	2,592
소 계		11,995,192	36,524,117
저축성예금			
수입부금	0.2	-	70
자유적립예금	0.2	1,730	25,180
정기예금	1.6 ~ 6.05	2,100,929,463	1,713,075,374
저축예금	0.2 ~ 0.5	8,180	6,213
정기적금	1.4 ~ 5.0	10,956,589	20,452,024
장기주택마련저축	0.2	-	50,879
소 계		2,111,895,962	1,733,609,740
합 계		2,123,891,154	1,770,133,857

10-2 보고기간종료일 현재 예수부채의 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
요구불예금	11,995,193	-	-	-	-	11,995,193
저축성예금	425,438,614	360,753,165	986,205,625	339,498,557	-	2,111,895,961
합 계	437,433,807	360,753,165	986,205,625	339,498,557	-	2,123,891,154

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
요구불예금	36,524,117	-	-	-	-	36,524,117
저축성예금	249,322,317	282,678,402	1,046,734,808	154,874,213	-	1,733,609,740
합 계	285,846,434	282,678,402	1,046,734,808	154,874,213	-	1,770,133,857

10-3 당기말 및 전기말 현재 타금융회사에 대한 예수부채는 다음과 같으며, 보통예금과 정기예금(ISA정기예금, 퇴직연금정기예금 제외)으로 구성되어 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

금융기관	종 류	금 액	이자율(%)
(주)신한은행	정기예금	20,480,000	2.65
엔에이치투자증권(주)	정기예금	135,100,000	2.65 ~ 4.1
케이비증권 주식회사	정기예금	16,000,000	3.6 ~ 4.1
대신증권(주)	정기예금	32,350,000	3.6
디비자산운용(주)	정기예금	2,000,000	5.5
주식회사경남은행	정기예금	21,310,306	2.65 ~ 4.1
국민은행신용협동조합	정기예금	3,500,000	3.0
무학교회신용협동조합	정기예금	100,000	5.8
기타	보통예금	492,304	0.2 ~ 2.0
합 계		231,332,610	

<전기말>

(단위 : 천원)

금융기관	종 류	금 액	이자율(%)
(주)신한은행	정기예금	95,933,946	2.1 ~ 2.2
농협은행(주)	정기예금	1,000,000	1.5
엔에이치투자증권(주)	정기예금	252,300,000	1.7 ~ 2.75
케이비증권 주식회사	정기예금	78,000,000	2.1 ~ 2.75
대신증권(주)	정기예금	44,740,000	2 ~ 2.2
대신자산신탁 주식회사	정기예금	10,000,000	1.6
디비자산운용(주)	정기예금	2,000,000	2.4
기타	보통예금	1,983,597	0.2 ~ 1.3
합 계		485,957,543	

11. 퇴직급여충당부채

11-1 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	4,755,905	4,050,736
충당부채 전입	1,085,351	939,863
퇴직금 지급	(250,001)	(260,323)
기타	-	25,629
기말잔액	5,591,255	4,755,905

11-2 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	4,755,905	4,050,736
불입	1,785,351	939,863
퇴직금 지급	(250,001)	(260,323)
기타	71,495	25,629
기말잔액	6,362,750	4,755,905

11-3 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금(주1)	6,362,750	4,755,905

(주1) 당기말 현재 초과납입분 771,495천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

11-4 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당기 및 전기 비용으로 인식한 금액은 47,386천원 및 39,320천원입니다.

12. 자본

12-1 보고기간종료일 현재 은행의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	50,000,000주	50,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수		
보통주	15,081,904주	10,320,000주
자본금	75,409,520천원	51,600,000천원

12-2 당기 및 전기 중 은행의 자본금 및 주식발행초과금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	보통주자본금	주식발행초과금
2020.12.31(전기초)	51,600,000	157,829,634
2021.12.31(전기말)	51,600,000	157,829,634
유상증자(주1)	23,809,520	76,074,494
2022.12.31(당기말)	75,409,520	233,904,128

(주1) 당기 중 2022년 1월 26일자 이사회결의에 따라 보통주 4,761,904주를 주당 21,000원의 발행가액으로 유상증자하였습니다.

12-3 상호저축은행법 제19조에 의거 자본금의 총액이 될 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10 이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우 외에는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 은행의 법정적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	2,394,458	55,000

12-4 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내용은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제 13(당)기	2022년 01월 01일부터	제 12(전)기	2021년 01월 01일부터
	2022년 12월 31일까지		2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 03월 30일	처분확정일	2022년 03월 25일

NH저축은행주식회사

(단위 : 천원)

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금		
(1) 전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	14,358,433	(6,744,877)
(2) 연결납세로 인한 이익잉여금 변동	682,433	48,187
(3) 당기순이익	26,835,187	23,394,581
합 계	41,876,053	16,697,891
II. 이익잉여금처분액		
(1) 이익준비금	2,683,519	2,339,458
(2) 배당금	8,000,000	-
합 계	10,683,519	2,339,458
III. 차기이월미처분이익잉여금	31,192,534	14,358,433

12-5 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 배당금 산정내역

과 목	당 기	전 기
1주당배당금(배당률)	530원(10.61%)	-
발행주식수	15,081,904주	10,320,000주
배당금총액	8,000,000,000원	-

(2) 배당성향

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
배당금총액	8,000,000	-
당기순이익	26,835,187	23,394,581
배당성향	29.81%	0.00%

13. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
인건비		
급여	10,849,666	10,468,194
퇴직급여	1,132,736	979,182
소 계	11,982,402	11,447,376
경비		
복리후생비	3,480,806	3,044,183
여비교통비	71,736	56,977
통신비	469,386	416,167
임차료	2,455,364	2,212,818
세금과공과금	1,826,493	1,950,626
광고선전비	1,662,017	1,541,999
도서인쇄비	46,963	44,120
차량비	32,825	35,032
소모품비	68,007	43,603
전산업무비	2,200,011	1,652,626
수선유지비	27,221	32,317
업무추진비	454,478	451,839
등기소송비	31,780	41,189
회의비	138,028	114,697
연수비	97,961	109,873
용역비	768,291	722,126
보험료	45,689	42,446
운반및보관료	10,404	11,170
잡비	34,652	28,665
감가상각비	1,081,673	725,060
무형자산상각비	2,709,545	2,690,597
인지세	73,375	151,693
소 계	17,786,705	16,119,823
합 계	29,769,107	27,567,199

14. 법인세비용

14-1 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 성 내 용	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액/환급액포함)	9,660,775	6,422,667
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(964,136)	1,305,029
기타	1,378,119	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	31,178	-
법인세비용	10,105,936	7,727,696
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	3,620,049	2,655,913
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	2,655,913	3,960,942
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	964,136	(1,305,029)

14-2 당기 및 전기의 법인세비용차감전이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전이익	36,941,123	31,122,277
적용세율에 따른 세부담액	8,477,752	7,069,591
조정사항:		
비공제비용	103,953	108,974
법인세추납액(환급액)	1,378,119	-
기타	146,112	549,131
법인세비용	10,105,936	7,727,696
유효세율	27.36%	24.83%

과세표준 2억원 이하는 11%, 2억원 초과 ~ 200억원 이하는 22%, 200억원 초과~ 3000억원 이하는 24.2% 및 3000억원 초과는 27.5%입니다.

14-3 보고기간 중 은행의 일시적차이의 증감내용 및 보고기간말 현재 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적차이)				
미확정비용	1,847,985	823,399	1,847,985	823,399
영업권(사업결합)	3,516,633	-	-	3,516,633
현재가치할인차금(임차보증금)	21,090	27,647	21,090	27,647
대손충당금	8,023,038	7,447,287	8,023,038	7,447,287
복구충당부채	535,041	491,948	535,041	491,948
퇴직급여충당부채	4,643,204	1,085,351	250,001	5,478,554
미사용약정충당부채	2,869,017	3,399,600	2,869,017	3,399,600
기타투자자산감액손실	17,379	-	-	17,379
매도가능증권(사업결합)	426,271	-	-	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)	11,735	5,172	-	16,907
예금보험료	-	11,064,139	4,583,423	6,480,716
매도가능금융자산	-	85,278	-	85,278
소 계	21,911,393	24,429,821	18,129,595	28,211,619
이연법인세자산 인식제외 금액	3,972,019			3,977,190
이연법인세자산 인식대상 금액	17,939,374			24,234,429
세 율	22%			21%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	3,946,662			5,089,230
(가산할 일시적차이)				
임차점포시설물(복구충당조정)	(17,080)	(32,553)	(17,080)	(32,553)
선급비용(임차보증금)	(21,562)	(25,385)	(21,562)	(25,385)
퇴직연금운용자산	(4,643,204)	(1,085,351)	(250,001)	(5,478,554)
미수이자	(246,801)	(430,347)	(246,801)	(430,347)
이연대출부대손익	(938,398)	(1,029,261)	(938,398)	(1,029,261)
소 계	(5,867,045)	(2,602,897)	(1,473,842)	(6,996,100)
이연법인세부채 인식제외 금액	-	.		-
이연법인세부채 인식대상 금액	(5,867,045)			(6,996,100)
세 율	22%			21%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,290,749)			(1,469,181)
이연법인세자산(부채) - 순액	2,655,913			3,620,049

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적차이)				
미확정비용(기타지급수수료)	959,689	1,847,985	959,689	1,847,985
영업권(사업결합)	3,516,633	-	-	3,516,633
임차보증금	31,904	21,090	31,904	21,090
대손충당금	16,600,754	8,023,038	16,600,754	8,023,038
복구충당부채	476,094	535,041	476,094	535,041
퇴직급여충당부채	3,938,035	954,054	248,885	4,643,204
미사용약정충당부채	2,158,051	2,869,017	2,158,051	2,869,017
기타투자자산감액손실	17,379	-	-	17,379
매도가능증권(사업결합)	426,271	-	-	426,271
감가상각비한도초과	6,644	5,091	-	11,735
소 계	28,131,454	14,255,316	20,475,377	21,911,393
이연법인세자산 인식제외 금액	3,966,928	-	-	3,972,019
이연법인세자산 인식대상 금액	24,164,526	-	-	17,939,374
세 율	22%	-	-	22%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	5,316,196	-	-	3,946,662
(가산할 일시적차이)				
감가상각누계액(임차점포시설물)	(39,335)	(17,080)	(39,335)	(17,080)
선급비용	(31,921)	(21,562)	(31,921)	(21,562)
퇴직연금운용자산	(3,938,035)	(954,054)	(248,885)	(4,643,204)
미수이자	(137,119)	(246,801)	(137,119)	(246,801)
이연대출부대손익	(2,013,835)	(938,398)	(2,013,835)	(938,398)
소 계	(6,160,245)	(2,177,895)	(2,471,095)	(5,867,045)
이연법인세부채 인식제외 금액	-	-	-	-
이연법인세부채 인식대상 금액	(6,160,245)	-	-	(5,867,045)
세 율	22%	-	-	22%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,355,254)	-	-	(1,290,749)
이연법인세자산(부채) - 순액	3,960,942	-	-	2,655,913

14-4 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 반영되는 법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
매도가능증권평가손익	31,178	-

14-5 당기말 및 전기말 이연법인세자산으로 인식하지 아니한 일시적차이 총액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
영업권(사업결합)(주1)	3,516,633	3,516,633
기타투자자산감액손실(주2)	17,379	17,379
매도가능증권(사업결합)(주1)	426,271	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)(주2)	16,906	11,735
합 계	3,977,189	3,972,018

(주1) 사업결합시 발생한 일시적차이로 소멸시기를 예상할 수 없어 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.

(주2) 기타투자자산감액손실 및 감가상각비한도초과(기타의무형자산)에 대한 소멸시기를 예상할 수 없어 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.

15. 주당이익

15-1 당기 및 전기의 기본주당손익의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주순손익	26,835,186,904	23,394,581,195
가중평균유통보통주식수	14,560,052	10,320,000
기본주당순손익	1,843	2,267

15-2 당기 및 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	일자	주식수	가중치	유통보통주식수
기 초	2022-01-01	10,320,000주	365/365	10,320,000주
유상증자	2022-02-10	4,761,904주	325/365	4,240,052주
합 계				14,560,052주

<전기>

구 분	일자	주식수	가중치	유통보통주식수
기 초	2021-01-01	10,320,000주	365/365	10,320,000주

15-3 보고기간종료일 현재 은행이 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

16. 특수관계자거래 등

16-1 보고기간종료일 현재 은행의 지배·종속회사간의 특수관계에 있는 회사의 내
용은 다음과 같습니다.

구 분	지배·종속회사의 명칭
최상위 지배회사	농협중앙회
지배회사	농협금융지주(주)
	<p>농협은행(주), 농협생명보험(주), 농협손해보험(주), NH투자증권(주), NH농협캐피탈(주), NH농협리츠운용(주), 엔에이치벤처투자주식회사, 엔에이치애그리비즈밸류 PEF, 엔에이치 디지털 얼라이언스 펀드, 범농협애그테크상생혁신 사모투자합자회사, NH-Amundi 글로벌 TPG Asia VII 전문투자형사모투자신탁1호, NH-Amundi MBKP Special Situations I 전문투자형사모투자신탁1호, NH-Amundi 글로벌인프라전문투자형사모투자신탁자산투자신탁13호, 보고 북미바이아웃 전문투자형 사모투자신탁 4호(재간접형), 농협금융지주(주)의 MMT, HDC(NH증권)밸류업5호(채권혼합) 외 30개 펀드, 캄코밸류리크리에이션제사차유동화전문(유), 농협은행(주)의 가계금전신탁, 농협은행(주)의 개발신탁, 농협은행(주)의 개인연금신탁, 농협은행(주)의 기업금전신탁, 농협은행(주)의 노후생활연금신탁, 농협은행(주)의 불특정금전신탁, 농협은행(주)의 신개인연금신탁, 농협은행(주)의 신노후연금신탁, 농협은행(주)의 연금신탁, 농협은행(주)의 적립식목적신탁, 농협은행(주)의 퇴직신탁, 농협파이낸스미안마, 농협파이낸스캄보디아, 엔에이치현충홀딩스 유한회사, 엔에이치지오제일차 유한회사, 엔에이치케이칼제일차 유한회사, 올원프렌즈한숲제일차 유한회사, 우리글로벌REF사모 혼합투자신탁, NH선물, NH Investment & Securities (H.K.) Ltd., NH Absolute Global Opportunity Fund, NH Absolute Return Investment Strategies Fund, NH Securities Vietnam Co., Ltd., NH Securities America, Inc., NH Absolute Return Partners Pte. Ltd., PT. NH Korindo Securities Indonesia, 북경NH투자자문유한공사, NH INVESTMENT & SECURITIES EUROPE LTD, NH Sea I Fund, NH 애플루트 리턴 일반 사모투자신탁 제1호, 엔에이치뉴그로스사모투자합자회사, 지엔엠홀딩스, 그랑몬스터(주), (주)지엔애펜포먼스, 엔에이치헤지자산운용 주식회사, NH투자증권원금보전신탁, 워머신제삼차주식회사, 티엘인디펜던스, 큐브제오차주식회사, 메리고고제사차 주식회사, NH투자증권의 MMT, 파크시티제일차주식회사, 용인테크노로지스제일차주식회사, 송암파크제이차 주식회사, 미미데이제일차 주식회사, 에이알에이코리아 일반 사모부동산투자신탁 제10호, 퍼시픽일반사모부동산투자신탁제63-1호, 스마트감삼제이주식회사, 미미데이제삼차주식회사, 뉴스타트연신내제이차주식회사, 미미데이제이차주식회사, 피비이랜드스케이프(주), 청주고속디투주식회사, 뉴월드명지트레스주식회사, 엔에이치현인제이차(주), 뉴월드결동제일차 주식회사, 뉴월드결동제이차 주식회사, 뉴포레스트제이차 주식회사, 뉴포레스트제삼차 주식회사, 경산로지스제삼차(주), 고양로지스제일차 주식회사, 큐브스카이라인(주), 알에이수표제일차 주식회사, 갤럭시올원제일차 주식회사, 알에이해운대제사차 주식회사, 아이이피인베스트먼트 인프라 1호 사모투자 합자회사, NH-Amundi글로벌인프라일반사모투자합자자산투자신탁6호, 피아이에이일반사모인프라투자신탁제4호, NH애플루트 Mezzanine 일반 사모투자신탁 제2호, NH애플루트 코스닥벤처 Mezzanine Alpha 일반 사모투자신탁 제1호, 유진Aviation전문투자형사모투자신탁9호, 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁61호, 애플루트라이온일반사모투자신탁제1호, NH 애플루트 에퀴티 멀티 일반 사모투자신탁 제1호, NH 애플루트 프로젝트 ON Plus 일반 사모투자신탁, 와이알디제일차(주), 파인밀크쓰리(주), 운카스제이차주식회사, 운카스제일차주식회사, 인더스트리감해제1호주식회사, 인더스트리감해제2호주식회사, 피엘엔제오차 주식회사, 헤이와이에스제일차 주식회사, 갤럭시여의도 유한회사, 큐브컬처제일차주식회사, 엠제이항동제오차 주식회사, 엠제이항동제사차 주식회사, 엠제이항동제삼차 주식회사, 블루씨진해, 알에이제이차(주), 더삼광양마동(주), 알에이제삼차, 모던베타, 알에이제사차(주), 클라우드제일차(주), 프리마논현찰리(주), 부산미남제이차주식회사, 부산미남제일차주식회사, 뉴월드전방제사차주식회사, 베스트이에이치제일차(주), 강릉모노제일차 주식회사, NH 애플루트 코스닥벤처 Mezzanine 전문투자형사모투자신탁 제1호, EIP Solar One, Suimei LP, (주)파라다이스유통, (주)미디랩, NH-DX 오픈이노베이션펀드, 엔에이치나이스 농식품투자조합1호, 주식회사 아이에프씨코리아, NH-Amundi자산운용(주), 제네시스1호 사모투자합자회사, 엘비 제3호의 1 사모투자 합자회사, 하일랜드2022제9호 사모투자 합자회사, 코리아크레딧뷰로(주), 경기-DSC 슈퍼맨투자조합 1호, (주)햇살유통, (주)시즌스해운, 엔에이치-아주 디지털 혁신 펀드, 엔에이치나우농식품1호사모투자합자회사, 엔에이치나우농식품2호사모투자합자회사, 블루오션기업재무안정제1호PEF, (주)지앤오코퍼레이션, 엔에이치벤처-아주아이비 뉴그로스 펀드, 가</p>

구 분	지배·종속회사의 명칭
기타특수관계자	<p>락수산(주), (주)프로테크코리아, (주)카르도, 엔에이치엘비그로스챔프2011의4호PEF, 이너스엔에이치 사모투자합자회사, 엔에이치아주아이비중소중견그로스2013PEF, 아이비케이엔에이치스몰자이언트PEF, 트루벤글로벌헬스케어사모투자합자회사, 여의도문화방송부지개발PFV, 엔에이치기업인수목적19호, 스타셋-디에이밸류 헬스케어 투자조합 2호, 스타셋-디에이밸류 헬스케어 투자조합 3호, 마이다스제1호 사모투자합자회사, 글로벌퍼튜니티사모투자합자회사, 어센도뉴제너레이션헬스케어투자조합, 엔에이치-아주코스닥스케일업펀드, 스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사, 엔에이치팩스톤사모투자합자회사, 엔에이치오피스기업재무안정사모투자합자회사, 엔에이치오피스제2호기업재무안정 사모투자합자회사, 산동한상기업유한공사, 서울정보기업유한공사, 영구대광방직산개발유한공사, Edupalace INC., (주)듀팔리스, 스케어-디에이밸류신기술투자조합제1호, MK Ventures-K Clavis 그로스캐피탈 벤처펀드 1호, 마스텐제51호여의도피에프비 주식회사, 스마일게이트베트남카이로스1호사모투자합자회사, 로드스톤제2호사모투자합자회사, 엔에이치-수인베스트먼트 혁신성장 M&A 투자조합, 엔에이치공동투자사모투자합자회사, NH IBKC 하이테크 제일호 신기술투자조합, 한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합, 인천 향동 오피스텔 PF(주)엔에스파트너스, 하베스트 제2호 사모투자합자회사, 하이스이베스트더커런트신기술조합제2호, 엔에이치 시너지아이비 바이오 신기술사업투자조합, 엔에이치 시너지 소부장 신기술투자조합, 엔에이치-메리츠 컨텐츠 제1호 신기술조합, 엔에이치-아이비케이씨 바이오 신기술조합, 엔에이치-호라이즌 세컨더리 신기술조합, 엔에이치기업인수목적20호, 교보 엔에이치 헬스케어 신기술투자조합 제1호, 대신-지브이에이 신기술투자조합 제1호, 레이크브릿지-삼성증권 성장기업 1호 신기술사업투자조합, 데일리 스완스 바이오 헬스케어 펀드 8호, 엘디 신기술사업투자조합 제2호, 엔에이치 교보 SI 솔루션 신기술투자조합, 엔에이치 IBKC 덴탈 솔루션 신기술투자조합, 엔에이치마이다스제1호 사모투자합자회사, 리커버리파트너스(주), 엔에이치기업인수목적22호, 키움 에이아이 신기술사업투자조합, 메리츠엔에이치헬스케어제1호, 스마일게이트 아프로디테 서버원 펀드, 스마트 4 차산업 스케어 투자조합 2호, NH애플루트 Mezzanine 일반 사모투자신탁 제1호, NH애플루트 Pre IPO 일반 사모투자신탁 제1호, NH애플루트 Pre IPO Mezzanine 일반 사모투자신탁 제1호, 아이비케이에스그린사모투자합자회사, 케이클라비스 클라우드 신기술조합 제일호, 레이크브릿지 성장기업 제1호 PEF, 제이앤 허큘리스 사모투자합자회사 출자금, 에프티미네르바사모투자합자회사, 해외성장기업제1호신기술사업투자조합, 마이다스제2호사모투자합자회사, 퓨처 헬스케어 신기술투자조합, 글로벌 로봇 헬스케어 신기술사업투자조합, 데일리 스완스 바이오 헬스케어 펀드 7호, 교보 한양 ESG 신기술투자조합, 하이 와이즈 원원 신기술투자조합 제1호, 엔에이치-브레인 EV 신기술투자조합, 엔에이치기업인수목적23호, 펜타스톤브릿지1호, 에스제이피 와이즈 신기술투자조합 제1호, 엔에이치-알파 신기술투자조합 제1호, 엔에이치-제이앤-아이비케이씨 레이블 신기술 조합, 엔에이치 이베스트 소부장 신기술투자조합 제1호, 엔에이치기업인수목적24호, NH애플루트 Mezzanine 일반 사모투자신탁 제3호, 포지티브 소재부품장비 벤처투자조합 제1호,엔에이치오피스제3호기업재무안정기관연용사모투자합자회사, 엔에이치 메리츠 하이테크 신기술투자조합, 엔에이치기업인수목적25호, 엔에이치기업인수목적27호, 엔에이치기업인수목적26호, 엔에이치 대신 교보 헬스케어 제1호, 엔에이치프린스폴PEF, 엔에이치기업인수목적28호, 엔에이치-유엔에스-브레인 Pre-IPO 신기술조합, 빅스트레이드 주식회사, 공소그룹(천진)국제용자조임유한회사, NHC-DTN 농식품 ABC 투자조합1호, NHC-DTN 농식품 일반 투자조합2호, 아틸라인프라제일호사모투자회사, 코리아그로스오퍼튜니티제1호사모투자 합자회사, 스톤브릿지고성장1호투자조합, IFFCO-Kisan Finance Ltd, 금왕에프원 주식회사, 엔에이치-아이리스 이에스지 신기술투자조합, 엔에이치농식품벤처투자조합, 엔에이치-유온투자조합1호, 한 아세안 테크놀로지펀드 1, 엔에이치-딥다이브 스마트물류 신기술사업투자조합, 한 아세안 테크놀로지펀드 2, 엔에이치영파머스투자조합, 농협경제지주(주), 농협네트웍스, (주)농협정보시스템, 농업협동조합자산관리회사, 농협파트너스, 엔에이치김해아이앤디, (주)농협하나로유통, 농협양곡(주), (주)농협유통, (주)농협물류, (주)농협케미컬, (주)NH농협무역, (주)농협아그로, (주)농협홍삼, 남해화학(주), (주)농협목우촌, (주)농협사료, (주)농우바이오, 농업회사법인농협홍사량(주), 농업회사법인 농협식품(주), (주)공영홍쇼핑, 농업회사법인 오리온농협, 흥앤쇼핑, NH Hay Inc., 농협티엠알, PT Nonghyup feed Indonesia, 올바른계란, 엔이에스머티리얼즈(주), 닛소남해아그로(주), 토소남해실리카, KOREA NONGHYUP INTERNATIONAL, NONGHYUP AMERICA INC, 은애기(상해)무역유한공사, (주)상림 농업회사법인, 북경세농종묘유한공사, NONGWOO SEED AMERICA INC., PT. KOREANA SEED INDONESIA, NONGWOOSEED INDIA PVT.LTD., 청도세농종묘유한공사, NONGWOOSEED MYANMAR CO.,LTD, NONGWOOBIO TOHUMCULUK SANAY TICARET ANONIM SIRKETI, 티에스대성엔에이치전문투자형사모1호투자회사, (주)대우로지스틱스</p>

16-2 당기 및 전기 중 은행의 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
<수익>				
기타	NH투자증권	이자수익	205	-
기타	농협은행	이자수익	2	-
합 계			207	-
<비용>				
최상위지배회사	농협중앙회	농업지원사업비 등	609,261	888,481
지배회사	농협금융지주	광고선전비	11,724	-
기타	농협은행	이자비용 등	82,360	222,979
기타	NH투자증권	이자비용 등	6,479,409	2,499,060
기타	NH농협캐피탈	기타지급수수료	9,695	16,056
기타	농협손해보험	보험료 등	181,251	192,990
기타	농협네트웍스	차량렌트수수료 등	102,855	98,613
기타	농협파트너스	용역비 등	52,274	78,097
기타	농협정보시스템	전산비용 등	1,434,087	877,479
기타	농업협동조합자산관리회사	수수료비용	33	24
기타	농협하나로유통	복리후생비	2,000	-
합 계			8,964,949	4,873,779

(주1) 당기 및 전기 중 은행이 농업협동조합자산관리회사를 통해 대출채권을 매도한 금액은 18,364,640천원, 16,802,628천원입니다.(주석 6 참조)

16-3 보고기간종료일 현재 은행의 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기말	전기말
<채무>				
지배회사	농협금융지주	연결미지급법인세	7,352,031	4,723,626
기타	농협은행(주)	미지급금	147,408	1,140,466
기타	NH투자증권(주)	예수부채	135,100,000	252,300,000
		미지급비용	2,640,315	1,990,963
기타	농협파트너스	미지급비용	4,673	3,931
기타	농협네트웍스	미지급비용	346,180	-
합 계			145,590,607	260,158,986

16-4 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 은행의 주요 경영진에는 동기 임원 및 미동기 임원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	1,501,182	1,325,327
퇴직급여	153,147	70,110
합 계	1,654,329	1,395,437

16-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 고정자산 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	유형자산매입	무형자산매입	유형자산매입	무형자산매입
농협정보시스템	1,854,046	453,495	1,376,878	2,264,623
농협네트웍스	346,108	-	417,600	-
합 계	2,200,154	453,495	1,794,478	2,264,623

17. 현금흐름표

은행은 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
대출채권 상각	125,798	67,251
건설중인자산 계정대체	722,903	925,141
연결납세 이익잉여금 조정	682,433	48,187
미지급금의 계정대체	722,902	753,156
매도가능증권평가손실	117,290	-

한편, 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

18. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 은행이 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보 제공처	담보제공자산	당기말	전기말	사유
저축은행중앙회	지급준비에치금	25,000,000	8,000,000	내국환 및 수표발행 업무 관련 담보

19. 우발채무와 약정사항

19-1 보고기간종료일 현재 은행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	당기말	전기말
내국환업무(주1)	저축은행중앙회	15,000,000	8,000,000
수표업무(주1)	저축은행중앙회	10,000,000	-
원화차입약정(주2)	농협중앙회	100,000,000	100,000,000

(주1) 보고기간종료일 현재 상기 약정과 관련하여 은행의 예치금 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 18 참조).

(주2) 보고기간종료일 현재 원화차입약정은 신용 약정이며, 동 약정과 관련하여 제공된 담보는 없습니다.

19-2 보고기간종료일 현재 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액 중 미사용 한도금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
미사용한도	352,892,142	287,540,313

19-3 보고기간 중 미사용한도충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기초	2,869,017	2,158,051
전입(환입)액	530,583	710,966
기말	3,399,600	2,869,017

19-4 보고기간종료일 현재 소송에 계류중인 주요한 사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	소송의 내용	당기말		전기말	
		건수	소송가액	건수	소송가액
피 고	손해배상 등(주1)	5	548,140	7	685,740
원 고	보증채무금 등(주1)	1	3,604,924	2	3,904,924

(주1) 당기말 현재 당사의 경영진은 이러한 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

20. 지급보증

보고기간종료일 현재 은행이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	당기말	전기말	보증내용
서울보증보험	1,559,500	1,807,600	이행지급보증

21. 부가가치계산에 필요한 사항

당기 및 전기 중 은행의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	10,849,666	10,468,194
퇴직급여	1,132,736	979,182
복리후생비	3,480,806	3,044,183
임차료	2,455,364	2,212,818
세금과공과금	1,826,493	1,950,626
감가상각비	1,081,673	725,060
무형자산상각비	2,709,545	2,690,597
합 계	23,536,283	22,070,660

22. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기순이익	26,835,187	23,394,581
II. 기타포괄손익	(117,290)	-
1. 매도가능증권평가손실	(148,468)	-
2. 법인세효과	31,178	-
III. 당기포괄손익	26,717,897	23,394,581

23. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생 자산>				
예치금	256,012,376	5,845,430	310,422,674	2,817,344
매도가능증권(지준유가증권)	16,387,300	553,550	-	-
대출채권	2,233,418,888	133,065,246	1,705,235,231	98,229,589
미회수내국환채권	6,280,223	89,030	4,470,093	20,842
종업원대여금 등	890,719	53,880	849,595	57,754
소 계	2,512,989,506	139,607,136	2,020,977,593	101,125,529
<이자비용 발생 부채>				
예수금	2,089,946,207	52,122,681	1,708,791,464	32,861,557
차입금	10,438,356	302,712	20,373,973	601,219
복구충당부채	516,942	10,788	498,639	7,667
미지급내국환채무 등	6,463,390	124,982	5,654,990	34,109
소 계	2,107,364,895	52,561,163	1,735,319,066	33,504,552

24. 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향

은행은 주식2(1)에서 설명하고 있는 예수금의 현금흐름표 상 분류변경을 적용하여 비교표시되는 전기 재무제표를 소급재작성 하였습니다.

해당 분류 변경이 재무상태표 및 손익계산서에 미치는 영향은 없으며, 당기 및 전기 현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업활동으로 인한 현금흐름	353,757,298	168,425,832
재무활동으로 인한 현금흐름	(353,757,298)	(168,425,833)

25. 추정불확실성의 주요 원천

재무제표를 작성함에 있어, 경영진은 회계정책의 적용과 자산·부채 및 수익·비용에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 해야 합니다. 따라서 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

코로나 바이러스(COVID-19)의 대유행은 주요 경제 및 금융시장에 영향을 미치고 있으며, 사실상 모든 산업이 이를 해결하기 위한 노력으로부터 발생하는 경제적인 상황과 관련된 문제에 직면하고 있습니다. 은행의 주요 영업은 저축은행업으로써 자금을 필요로 하는 수요자에게 대출 등의 형태로 자금을 공급하는 자금중개업무입니다. COVID-19는 기업 또는 개인 등의 채무자와의 대여 관계에서의 의무를 이행하는 능력에 영향을 미치게 되며, 대출채권의 자산건전성 분류 시 거래상대방의 채무불이행 확률 등 경영진의 추정에 불확실성을 발생시킬 수 있습니다.

은행은 불확실성이 존재하는 대출채권의 익스포저를 다음과 같이 산업별로 식별하였으며, 미래 경기변동에 따라 관련 산업의 익스포저는 변동될 수 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

산업구분	대출잔액	대손충당금
도매 및 소매업	65,632,773	2,603,445
숙박업	52,972,295	621,668
음식점 및 주점업	12,315,917	203,120
합 계	130,920,985	3,428,233

<전기말>

(단위 : 천원)

산업구분	대출잔액	대손충당금
도매 및 소매업	85,832,955	2,799,544
숙박업	28,380,409	641,589
음식점 및 주점업	7,662,087	164,776
합 계	121,875,451	3,605,909

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 NH저축은행주식회사의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의 6에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부:

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

NH저축은행주식회사
대표이사 귀하

우리는 첨부된 NH저축은행주식회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 NH저축은행주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"로 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업 회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2023년 3월 10일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

NH저축은행 주식회사 주주총회, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계 관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2023년 1월 17일

대 표 이 사 최 광 수

내부회계관리자(代) 윤 정 수

내부회계관리제도운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	NH저축은행주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (삼리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	5	5	2	3	14	12	-	-	23	22
투입 시간	분·반기검토	17	6	24	64	337	312	144	256	-	-	-	-	522	638
	감사	9	17	96	106	742	670	464	392	489	476	-	-	1,800	1,661
	합계	26	23	120	170	1,079	982	608	648	489	476	-	-	2,322	2,299

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2022-04-11 ~ 2022-04-15 2022-07-11 ~ 2022-07-15 2022-10-04 ~ 2022-10-14 2022-11-21 ~ 2022-11-25				26	일			
	주요내용		산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등								
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용			
				상주		비상주					
	2022-11-21 ~ 2022-11-25	5	일	4	명	2	명	내부통제의 이해 및 평가			
	2023-01-02 ~ 2023-01-06	5	일	4	명	2	명	중요 계정잔액 검토, 내부회계관리제도 검토			
	2023-02-06 ~ 2023-02-17	5	일	4	명	3	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일			
	실사(입회)장소		-								
	실사(입회)대상		-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2023-01-02				1	일			
	실사(입회)장소		NH저축은행 본점								
	실사(입회)대상		현금, 수표								
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회			○	변호사조회		○	
	기타조회		-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		2	회							
	수행시기		2022-04-19, 2023-02-28								

외부전문가 활용	감사 활용 내용	전산감사, 부동산감정평가		
	수행시기	2022-08-08 ~ 2022-08-12 2023-01-23 ~ 2023-01-27 2023-02-06 ~ 2023-02-17	22	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 04월 19일	감사위원회	서면	2022년 감사계획 보고 (감사계약체결, 업무범위, 책임 및 독립성, 감사방법론 등)
2	2023년 02월 28일	감사위원회	대면보고	2022년 재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토 (감사 및 검토 절차, 감사 및 검토 결과, 유의적 위험, 독립성 등)