

# NH저축은행주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제14(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

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

NH저축은행주식회사

# 목 차

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

## 재무제표

재무상태표 .....	5
-------------	---

손익계산서 .....	7
-------------	---

자본변동표 .....	8
-------------	---

현금흐름표 .....	9
-------------	---

주석 .....	12
----------	----

내부회계관리제도 검토의견 .....	63
---------------------	----

외부감사 실시내용 .....	67
-----------------	----

## 독립된 감사인의 감사보고서

NH저축은행주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 NH저축은행주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 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 2023년 12월 31일과 2022년 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 큼니다.
- 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 계속기업전체의 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2024년 3월 8일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 8일) 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 14(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

## 제 13(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

NH저축은행주식회사 대표이사 오 세 윤

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

(전 화) 1588-5191

재 무 상 태 표

제14(당)기 2023년 12월 31일 현재

제13(전)기 2022년 12월 31일 현재

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기		제13(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		221,647,436,689		245,225,591,362
(1) 현금및현금성자산 (주석3,8)	62,705,335,586		27,968,373,337	
(2) 예치금 (주석3,4,19,20,24)	158,942,101,103		217,257,218,025	
II. 유가증권		57,302,708,432		41,224,770,000
(1) 매도가능증권 (주석5,24)	57,302,708,432		41,224,770,000	
III. 대출채권 (주석6,24)		1,952,293,568,866		2,214,383,134,402
(1) 예적금담보대출	522,983,527		1,610,038,000	
예적금담보대출 대손충당금	(5,229,835)		(16,100,380)	
(2) 일반자금대출	1,950,182,572,597		2,078,776,790,774	
일반자금대출 대손충당금	(129,124,874,543)		(53,466,877,409)	
(3) 종합통장대출	87,413,852,877		125,985,216,806	
종합통장대출 대손충당금	(13,826,916,351)		(3,411,963,849)	
(4) 기타대출채권	46,000,000,000		62,000,000,000	
기타대출채권 대손충당금	(391,000,000)		(527,000,000)	
(5) 이연대출부대수익	(2,541,429,099)		(5,282,280,546)	
이연대출부대비용	14,063,609,693		8,715,311,006	
IV. 유형자산 (주석7,8,17)		5,506,954,040		7,300,068,052
(1) 임차점포시설물	1,959,371,278		1,297,005,439	
임차점포시설물 감가상각누계액	(989,779,465)		(658,846,865)	
(2) 동산	8,530,242,677		7,608,227,609	
동산 감가상각누계액	(5,344,177,758)		(4,126,793,973)	
(3) 건설중인자산	1,351,297,308		3,180,475,842	
V. 기타자산		34,991,921,489		22,637,257,417
(1) 기타의투자자산(주석12)	1,006,018,483		771,495,295	
(2) 종업원대여금 (주석6,24)	697,825,814		872,700,324	
종업원대여금 대손충당금	(6,978,258)		(8,727,003)	
(3) 무형자산 (주석9,17)	7,009,971,321		5,819,296,945	
(4) 보증금	1,189,627,377		1,359,543,274	
(5) 미수수익 (주석6)	11,523,659,092		9,287,221,216	
미수수익 대손충당금	(259,604,806)		(132,988,785)	
(6) 선급금	2,000,000		-	
(7) 선급비용	270,281,860		130,690,913	
(8) 이연법인세자산 (주석15)	3,513,140,044		3,620,049,106	
(9) 미회수내국환채권(주석24)	6,576,035,789		821,358,521	

과목	제14(당)기		제13(전)기	
(10) 당기법인세자산	3,081,072,531		-	
(11) 잡자산 (주석6)	488,817,771		120,611,006	
잡자산 대손충당금	(99,945,529)		(23,993,395)	
자 산 총 계		2,271,742,589,516		2,530,770,821,233
부 채				
I. 예수부채 (주석10,17,24)		1,896,108,690,521		2,123,891,154,312
(1) 요구불예금	271,273,700,902		11,995,192,644	
(2) 저축성예금	1,624,834,989,619		2,111,895,961,668	
II. 차입부채 (주석11)		40,000,000,000		-
(1) 원화차입금	40,000,000,000		-	
III. 기타부채		53,268,020,233		53,412,797,492
(1) 퇴직급여충당부채 (주석12)	6,139,158,300		5,591,254,800	
퇴직연금운용자산	(6,139,158,300)		(5,591,254,800)	
(2) 미지급금 (주석17)	1,526,487,798		2,498,837,999	
(3) 미지급비용 (주석17)	45,427,424,028		36,260,898,915	
(4) 선수수익	472,239,145		438,770,289	
(5) 미지급내국환채무 (주석24)	2,061,283		2,148,265,377	
(6) 수입제세	1,057,818,480		515,249,920	
(7) 복구충당부채 (주석7,24)	735,262,905		491,947,753	
(8) 미사용약정충당부채 (주석20)	3,515,656,062		3,399,600,290	
(9) 당기법인세부채	233,246,366		7,352,031,318	
(10) 잡부채	297,824,166		307,195,631	
부 채 총 계		1,989,376,710,754		2,177,303,951,804
자 본				
I. 자본금		75,409,520,000		75,409,520,000
(1) 보통주자본금 (주석13)	75,409,520,000		75,409,520,000	
II. 자본잉여금		233,904,128,310		233,904,128,310
(1) 주식발행초과금 (주석13)	233,904,128,310		233,904,128,310	
III. 기타포괄손익누계액		473,113,803		(117,289,701)
(1) 매도가능증권평가손익 (주석23)	473,113,803		(117,289,701)	
IV. 이익잉여금		(27,420,883,351)		44,270,510,820
(1) 이익준비금 (주석13)	5,077,976,810		2,394,458,120	
(2) 미처분이익잉여금 (주석13)	(32,498,860,161)		41,876,052,700	
자 본 총 계		282,365,878,762		353,466,869,429
부 채 및 자 본 총 계		2,271,742,589,516		2,530,770,821,233

주석 참조



손 익 계 산 서

제 14(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

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

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기	제13(전)기
I. 영업수익	173,222,224,146	143,515,881,874
(1) 이자수익 (주석17,24)	171,553,018,008	139,607,136,309
1. 예치금이자	8,781,704,872	5,845,429,829
2. 매도가능증권이자	1,765,349,928	553,549,622
3. 대출채권이자	160,677,549,188	133,065,246,533
4. 기타이자수익	328,414,020	142,910,325
(2) 대출채권평가및처분이익	104,933,967	2,707,158,150
1. 대출채권처분이익 (주석6)	104,933,967	2,707,158,150
(3) 수수료수익	1,429,951,138	1,021,587,414
1. 송금수입수수료	5,445,999	4,161,000
2. 중도해지수입수수료	124,041,251	205,542,747
3. 기타수입수수료	1,300,463,888	811,883,667
(4) 기타의영업수익	134,321,033	180,000,001
1. 매도가능주식배당금	134,301,370	180,000,001
2. 잡수익	19,663	-
II. 영업비용	236,672,455,153	107,021,599,746
(1) 이자비용 (주석17,24)	87,952,135,035	52,561,163,440
1. 예수금이자	87,158,242,015	52,122,680,589
2. 차입금이자	444,821,916	302,712,327
3. 기타이자비용	349,071,104	135,770,524
(2) 대출채권평가및처분손실	106,029,298,804	14,306,758,493
1. 대손상각비 (주석6)	97,327,326,299	10,886,787,673
2. 대출채권처분손실 (주석6)	8,701,972,505	3,419,970,820
(3) 수수료비용 (주석17)	3,001,414,850	3,561,058,701
1. 송금지급수수료	244,707,615	183,800,865
2. 대행수수료	12,518,174	14,493,263
3. 기타지급수수료	2,730,774,249	3,362,415,569
4. 수표수수료	6,417,900	349,004
5. 연체대출금회수수료	6,996,912	-
(4) 판매비와관리비 (주석14,17,22)	32,508,286,892	29,769,106,764
1. 인건비	10,875,932,300	11,982,402,432
2. 경비	21,632,354,592	17,786,704,332
(5) 기타의영업비용	7,181,319,572	6,823,512,348
1. 예금보험료	7,065,195,000	6,292,929,000
2. 미사용약정충당부채전입액 (주석20)	116,055,772	530,583,348

과목	제14(당)기		제13(전)기	
3. 기타영업잡비용	68,800		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(63,450,231,007)		36,494,282,128
Ⅳ. 영업외수익		289,649,386		925,313,287
(1) 잡이익	289,649,386		925,313,287	
Ⅴ. 영업외비용		582,417,450		478,472,532
(1) 기부금	213,767,053		86,241,087	
(2) 유형자산처분손실	178,000		9,000	
(3) 농업지원사업비 (주석17)	295,846,749		277,551,374	
(4) 잡손실	72,625,648		114,671,071	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(63,742,999,071)		36,941,122,883
Ⅶ. 법인세비용(수익) (주석15)		(7,540,908,164)		10,105,935,979
Ⅷ. 당기순이익(손실)		(56,202,090,907)		26,835,186,904
Ⅸ. 주당이익(손실) (주석16)				
(1) 기본주당순이익(손실)		(3,726)		1,843

주석 참조

자 본 변 동 표

제 14(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

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

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (전기초)	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 (전기말)	75,409,520,000	233,904,128,310	(117,289,701)	44,270,510,820	353,466,869,429
2023.01.01 (당기초)	75,409,520,000	233,904,128,310	(117,289,701)	44,270,510,820	353,466,869,429
연차배당	-	-	-	(8,000,000,000)	(8,000,000,000)
당기순이익(손실)	-	-	-	(56,202,090,907)	(56,202,090,907)
매도가능증권평가손익	-	-	590,403,504	-	590,403,504
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	-	-	-	(7,489,303,264)	(7,489,303,264)
2023.12.31 (당기말)	75,409,520,000	233,904,128,310	473,113,803	(27,420,883,351)	282,365,878,762

주석 참조

현금흐름표

제 14(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

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

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과목	제14(당)기	제13(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	21,826,685,332	(66,262,393,457)
1. 당기순이익(손실)	(56,202,090,907)	26,835,186,904
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	111,209,872,159	19,724,707,143
가. 대손상각비	97,327,326,299	10,886,787,673
나. 대출채권처분손실	8,701,972,505	3,419,970,820
다. 퇴직급여	941,795,100	1,085,350,302
라. 감가상각비	1,626,940,185	1,081,672,664
마. 무형자산상각비	2,487,084,984	2,709,544,918
바. 기타이자비용	8,519,314	10,788,418
사. 미사용약정충당부채전입액	116,055,772	530,583,348
아. 유형자산처분손실	178,000	9,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	554,329,932	2,786,385,374
가. 대출채권처분이익	104,933,967	2,707,158,150
나. 기타이자수익	449,395,965	79,227,224
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(32,626,765,988)	(110,035,902,130)
가. 예치금의 감소(증가)	58,315,116,922	(129,334,532,345)
나. 대출채권의 감소(증가)	156,366,020,109	(346,037,641,782)
다. 기타의투자자산의 증가	(234,523,188)	(771,495,295)
라. 종업원대여금의 감소	174,874,510	25,211,552
마. 미수금의 감소(증가)	9,031,491	(13,486,251)
바. 미수수익의 증가	(2,236,437,876)	(3,610,594,695)
사. 선금금의 증가	(2,000,000)	-
아. 선금비용의 감소	12,238,990	43,628,596
자. 당기법인세자산의 증가	(3,081,072,531)	-
차. 이연법인세자산의 증가	(49,276,527)	(932,958,135)
카. 공탁금의 감소(증가)	(4,005,000)	1,300,000
타. 잡자산의 증가	(373,233,256)	(22,370,501)
파. 미회수내국환채권의 증가	(5,754,677,268)	(821,358,521)
하. 예수부채의 순증가(감소)	(227,782,463,791)	353,757,297,573
거. 퇴직급여충당부채의 감소	(393,891,600)	(250,000,302)
너. 퇴직연금운용자산의 증가	(547,903,500)	(835,350,000)
더. 복구충당부채의 감소	(47,674,001)	(79,626,985)
러. 미지급금의 증가(감소)	24,211,774	(734,019,862)
머. 미지급비용의 증가	9,166,525,113	14,448,433,159
버. 선수수익의 증가	33,468,856	370,994,330

과목	제14(당)기		제13(전)기	
서. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,146,204,094)		1,118,666,017	
어. 수입제세의 증가	542,568,560		271,021,430	
저. 당기법인세부채의 증가(감소)	(14,608,088,216)		3,310,838,357	
처. 잡부채의 증가(감소)	(9,371,465)		60,141,530	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(19,089,723,083)		(44,008,474,908)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	180,000,000		500,000,000	
가. 보증금의 감소	180,000,000		500,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	19,269,723,083		44,508,474,908	
가. 매도가능증권의 취득	14,900,999,414		39,310,047,945	
나. 임차점포시설물의 취득	379,896,000		292,557,000	
다. 동산의 취득	1,000,816,868		2,237,802,336	
라. 건설중인자산의 취득	2,458,900,295		1,868,753,727	
마. 기타의무형자산의 취득	386,242,506		799,313,900	
바. 보증금의 증가	142,868,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		32,000,000,000		99,884,014,310
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	40,000,000,000		99,884,014,310	
가. 유상증자	-		99,884,014,310	
나. 차입부채의 증가	40,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	8,000,000,000		-	
가. 배당금의 지급	8,000,000,000		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		34,736,962,249		(10,386,854,055)
V. 기초의 현금		27,968,373,337		38,355,227,392
VI. 기말의 현금		62,705,335,586		27,968,373,337

주석 참조

## 주석

제 14(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 13(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 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 유의적인 회계정책

은행의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 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.

### (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 만기 일까지의 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.

구 분		분류기준	가계대출 대손설정률	기업대출 대손설정률	PFF대출 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 재무상태표 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 발생된 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 차이에 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	83,942,101	72,257,218	지급준비자산 및 내국환거래 담보

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

3-2 보고기간종료일 현재 은행의 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	428,117	602,268
보통예치금	국민은행 등	0.1	3,678,797	422,752
기타예치금	국민은행	3.33	58,598,422	26,943,353
소 계			62,705,336	27,968,373
예치금				
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.59 ~ 3.63	75,000,000	145,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.32	83,942,101	72,257,218
소 계			158,942,101	217,257,218
합 계			221,647,437	245,225,591

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	137,277,219	-	-	-	83,942,101	221,219,320
전기말	172,366,105	-	-	-	72,257,218	244,623,323

(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
지급준비에치금	저축은행중앙회예탁금	83,942,101	72,257,218
지준유가증권	국공채	-	18,064,305
합 계		83,942,101	90,321,523

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

5-1 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
수익증권	2,713,636	2,713,636	2,813,328	99,692
국공채	53,497,411	53,990,950	54,489,380	498,430
합 계	56,211,047	56,704,586	57,302,708	598,122

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
수익증권	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-
국공채(주1)	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.

5-2 보고기간종료일 현재 국공채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	만기일	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
국고채권(03125-2506)	2025-06-10	34,767,829	34,881,551	34,963,985	82,434
국고채권(01125-2509)	2025-09-10	4,542,219	4,723,926	4,841,680	117,754
국고채권(01250-2603)	2026-03-10	9,306,678	9,494,076	9,623,570	129,494
국고채권(03250-2803)	2028-03-10	4,880,685	4,891,397	5,060,145	168,748
합 계		53,497,411	53,990,950	54,489,380	498,430

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	만기일	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
국고채권(03125-2506)	2025-06-10	34,767,829	34,803,120	34,545,245	(257,875)
국고채권(01125-2509)	2025-09-10	4,542,219	4,570,118	4,679,525	109,407
합 계		39,310,048	39,373,238	39,224,770	(148,468)

5-3 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
부동산집합투자증권	2,713,636	2,713,636	2,813,328	99,692

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
부동산집합투자증권(주1)	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에 해당하여 취득원가로 평가하였으며, 손상차손이 발생한 객관적인 증거는 식별되지 않았습니다.

5-4 당기말 및 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
수익증권	-	2,813,328	-	-	2,813,328
국공채	-	54,489,380	-	-	54,489,380
합 계	-	57,302,708	-	-	57,302,708

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
수익증권	-	2,000,000	-	-	2,000,000
국공채	-	39,224,770	-	-	39,224,770
합 계	-	41,224,770	-	-	41,224,770

## 6. 대출채권 등

6-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당기말(주1)	전기말(주1)
예적금담보대출	3.7 ~ 7.1	522,984	1,610,038
일반자금대출	2 ~ 19.6	1,950,182,573	2,078,776,791
종합통장대출	6.3 ~ 12	87,413,852	125,985,217
기타대출	3.9 ~ 10	46,000,000	62,000,000
합 계		2,084,119,409	2,268,372,046

(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	65,347,178	3.1%	82,399,295	3.6%
건설업	149,878,750	7.2%	179,566,766	7.9%
PF대출	196,493,942	9.4%	194,630,584	8.6%
부동산업 및 임대업	597,921,254	28.7%	662,735,215	29.2%
도매 및 소매업	29,580,597	1.4%	55,569,008	2.4%
숙박 및 음식점업	52,405,942	2.5%	65,419,797	2.9%
운수업	30,260,395	1.5%	35,915,171	1.6%
금융 및 보험업	107,096,724	5.1%	122,874,857	5.4%
사업서비스업	18,295,944	0.9%	26,958,538	1.2%
오락, 문화 및 운동 관련 서비스업	1,594,500	0.1%	19,666,995	0.9%
기타 공공, 수리 및 개인서비스업	5,166,819	0.2%	10,848,500	0.5%
영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	16,305,178	0.8%	18,175,290	0.8%
기타 개인 서비스업	50,707,074	2.4%	55,875,556	2.5%
기타	9,903,193	0.5%	15,459,368	0.7%
개인대출	753,161,919	36.2%	722,277,106	31.8%
합 계	2,084,119,409	100.0%	2,268,372,046	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	1,330,957,490	63.86%	1,546,094,940	68.16%
가 계	753,161,919	36.14%	722,277,106	31.84%
합 계	2,084,119,409	100.00%	2,268,372,046	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	503,748,927	282,833,213	342,558,605	474,603,528	480,375,136	2,084,119,409
전기말	492,547,407	383,062,505	429,323,871	525,081,259	438,357,004	2,268,372,046

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	522,984	-	-	-	-	522,984	5,230
일반자금대출	1,519,047,901	269,116,823	105,646,494	45,036,926	11,334,428	1,950,182,572	129,124,875
종합통장대출	44,045,045	21,444,729	17,877,645	3,122,355	924,078	87,413,852	13,826,916
기타대출	46,000,000	-	-	-	-	46,000,000	391,000
대출채권소계	1,609,615,930	290,561,552	123,524,139	48,159,281	12,258,506	2,084,119,409	143,348,021
종업원대여금	697,826	-	-	-	-	697,826	6,978
여신성가지급금(주1)	-	55	420,117	16,688	6,606	443,466	99,946
미수수익	11,205,474	318,185	-	-	-	11,523,659	259,605
기타자산소계	11,903,300	318,240	420,117	16,688	6,606	12,664,951	366,529
합계	1,621,519,230	290,879,792	123,944,256	48,175,969	12,265,112	2,096,784,360	143,714,550
비율	77.3%	13.9%	5.9%	2.3%	0.6%	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	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.

6-6 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	57,587,651	59,653,883
당기 전입액	97,327,326	10,886,787
대출채권 상각	(3,507,109)	(125,798)
대출채권 매각	(7,745,121)	(13,563,273)
상각여신의 회수 등	51,802	736,052
기말잔액	143,714,549	57,587,651

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	전기초
대출채권	2,084,119,409	2,268,372,046	1,937,755,200
종업원대여금	697,826	872,700	897,912
여신성가지급금	443,466	69,696	52,272
미수수익	11,523,659	9,287,221	5,676,627
합 계	2,096,784,360	2,278,601,663	1,944,382,011
대손충당금	143,714,549	57,587,651	59,653,883
설정비율	6.9%	2.5%	3.1%

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

(단위 : 천원)

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)국민은행	9,350,000	12,350,000
	중소기업은행	9,200,000	9,200,000
	티와이디제일차(유)	6,000,000	6,000,000
	(주)케이카캐피탈	5,500,000	2,625,000
	일죽포르테제일차(주)	5,000,000	5,000,000
	오케이캐피탈(주)	5,000,000	6,666,667
	(주)백스젠파이낸스대부	4,807,858	4,451,310
	(주)리드코프	4,361,111	-
	도이치파이낸셜(주)	4,236,111	3,611,111
	리딩에이스캐피탈(주)	4,166,667	2,222,222
	웰컴에프앤디(주)	3,944,444	-
	(주)미래크레디트대부	3,618,349	3,365,547
	아이앤유크레디트대부(주)	3,527,988	676,502
	(주)신한은행	3,000,000	3,000,000
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,500,000	5,706,667
	무궁화캐피탈(주)	2,500,000	2,283,559
	엘로우캐피탈대부(주)	2,030,590	1,356,423
	엔비에이치캐피탈(주)	2,000,000	3,750,000
	웰컴캐피탈(주)	1,960,000	3,944,444
	에이캐피탈 주식회사	1,875,000	-
	(주)골든캐피탈대부	1,863,975	3,536,653
	(주)오케이파이낸셜대부	1,774,400	1,783,503
	충동파이낸스(주)	1,577,930	3,379,199
	엠에스아이대부(주)	1,577,424	1,467,722
	(주)안전대부	1,562,021	1,356,423
	유미캐피탈대부(주)	1,380,594	2,731,327
	(주)제이엠캐피탈	1,333,333	1,833,333
	(주)HB캐피탈	1,125,000	1,625,000
	(주)에이원대부캐피탈	666,035	3,888,944
	(주)지엠티홀딩스	-	10,000,000
	(주)바로크레디트대부	-	2,210,841
	(주)태강대부	-	2,201,733
	앤알캐피탈대부(주)	-	1,189,519
	(주)농심캐피탈	-	1,111,111
	(주)유아이크레디트대부	-	687,798
	기타	549,291	2,662,299
종합통장대출	토트인베스트먼트(주)	1,875,539	-
	아이씨엘대부(주)	233,064	-
기타대출채권	한국자산캐피탈(주)	7,000,000	5,000,000
합 계		107,096,724	122,874,857

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(5,282,281)	(2,937,241)	5,678,093	(2,541,429)
이연대출부대비용	8,715,311	15,341,281	(9,992,982)	14,063,610
이연대출부대손익	3,433,030	12,404,040	(4,314,889)	11,522,181

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기초	증가	감소	전기말
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

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)	5,781	5,266	2,215	1,700	한국자산관리공사	2023-02-27
일반자금대출(주1)	43,945	17,254	15,507	(11,184)	한국자산관리공사	2023-04-26
일반자금대출(주1)	3,000,000	600,000	1,902,767	(497,233)	농협자산관리	2023-05-31
종합통장대출(주1)	484,217	96,843	387,374	-	농협자산관리	2023-05-31
가치금(주1)	208	42	166	-	농협자산관리	2023-05-31
일반자금대출(주1)	11,568,588	5,017,914	5,018,453	(1,532,221)	농협자산관리	2023-05-31
일반자금대출(주1)	15,364	5,074	11,533	1,243	한국자산관리공사	2023-06-28
일반자금대출(주1)	19,569	405	10,394	(8,770)	한국자산관리공사	2023-09-25
특수채권	-	-	221	221	한국자산관리공사	2023-09-25
일반자금대출(주1)	10,785,723	1,085,526	3,599,769	(6,100,428)	농협자산관리	2023-11-29
종합통장대출(주1)	1,400,179	904,039	-	(496,140)	농협자산관리	2023-11-29
특수채권	-	-	101,770	101,770	농협자산관리	2023-11-29
가치금(주1)	1,887	181	-	(1,706)	농협자산관리	2023-11-29
일반자금대출(주1)	111,662	12,578	44,794	(54,291)	한국자산관리공사	2023-12-26
합 계	27,437,123	7,745,122	11,094,963	(8,597,039)		

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

<전기>

(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
가치금(주1)	7,653	7,653	-	-	농협자산관리	2022-03-31
일반자금대출(주1)	2,675,000	1,381,276	1,646,226	352,502	주란에셋대부	2022-06-29
가치금(주1)	19,317	10,333	8,984	-	주란에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	2,720,000	1,982,278	615,690	(122,032)	주란에셋대부	2022-06-29
가치금(주1)	14,185	14,175	10	-	주란에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	1,500,000	105,000	1,568,900	173,900	주란에셋대부	2022-06-29
가치금(주1)	110	-	110	-	주란에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	900,000	7,650	655,808	(236,543)	주란에셋대부	2022-06-29
가치금(주1)	8,222	-	8,222	-	주란에셋대부	2022-06-29
일반자금대출(주1)	6,199,976	431,707	6,373,663	605,395	하나에프앤아이(주)	2022-09-30
가치금(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
가치금(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 가치금의 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)	기타	당기말
임차점포시설물	638,159	662,366	-	(330,933)	-	-	969,592
동 산	3,481,433	936,836	(178)	(1,296,007)	63,981	-	3,186,065
건설중인자산	3,180,476	1,462,338	-	-	(3,244,217)	(47,300)	1,351,297
합 계	7,300,068	3,061,540	(178)	(1,626,940)	(3,180,236)	(47,300)	5,506,954

(주1) 건설중인자산에서 동산으로 63,981천원, 기타의 무형자산으로 3,180,236천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	전기초	취득	처분	감가상각	대체(주1)	전기말
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.

## 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 26,746천원이 당기 중 감가상각비로 계상되었습니다.

(단위 : 천원)

항 목	복구비용 총추정액	최초 현재가치 평가액	현재가치 평가액
	(명목금액)	(취득금액)	
임차점포시설물	934,315	723,919	735,263

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 : 2.59% ~ 6.49%(무위험이자율에 신용위험을 고려한 가산금리 반영)

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	491,948	535,041
증가액	290,989	36,534
감소액	(47,674)	(79,627)
기말금액	735,263	491,948



### 7-3 운용리스 이용내역

당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
운용리스료	1,709,919	1,661,947

운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
1년 이내	2,135,735	662,900
1년 초과 5년 이내	5,213,414	483,321
합계	7,349,149	1,146,221

### 8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 은행의 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	보험가입자산	보험회사	장부가액	부보금액
일반화재보험	유형자산	NH손해보험	3,186,065	12,581,136
현금도난보험	현금	NH손해보험	428,117	1,000,000

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	23,920,912	(16,910,941)	—	7,009,971
합 계	101,184,385	(27,742,452)	(66,431,962)	7,009,971

<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	20,243,153	(14,423,856)	—	5,819,297
합 계	97,506,626	(25,255,367)	(66,431,962)	5,819,297

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	5,819,297	497,523	—	(2,487,086)	3,180,236	7,009,971

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 3,180,236천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

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

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

## 10. 예수부채

10-1 보고기간종료일 현재 은행의 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
요구불예금			
보통예금	0.2~3.0	271,271,965	11,992,749
별단예금	-	1,736	2,443
소 계		271,273,701	11,995,192
저축성예금			
자유적립예금	0.2	1,730	1,730
정기예금	1.2 ~ 6.05	1,614,466,511	2,100,929,463
저축예금	0.2	1,559	8,180
정기적금	1.4 ~ 5.0	10,365,190	10,956,589
소 계		1,624,834,990	2,111,895,962
합 계		1,896,108,691	2,123,891,154

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	271,273,701	-	-	-	-	271,273,701
저축성예금	376,566,656	182,887,004	797,161,234	268,220,086	10	1,624,834,990
합 계	647,840,357	182,887,004	797,161,234	268,220,086	10	1,896,108,691

<전기말>

(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

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(%)
케이비증권 주식회사	정기예금	23,300,000	4.1 ~ 4.5
주식회사경남은행	정기예금	22,553,307	4.3 ~ 4.5
기타	보통예금	30,750,854	0.2 ~ 2.0
합 계		76,604,161	

<전기말>

(단위 : 천원)

금융기관	종 류	금 액	이자율(%)
(주)신한은행	정기예금	20,480,000	2.65
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		96,232,610	

## 11. 차입부채

보고기간종료일 현재 은행의 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		연이자율(%)	한도	잔액		비고
				당기말	전기말	
원화차입금	농협중앙회	5.72	100,000,000	40,000,000	-	신용

## 12. 퇴직급여충당부채

12-1 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	5,591,255	4,755,905
충당부채 전입	941,795	1,085,351
퇴직금 지급	(393,892)	(250,001)
기타	-	-
기말잔액	6,139,158	5,591,255

12-2 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	5,591,255	4,755,905
불입	1,641,795	1,785,351
퇴직금 지급	(393,892)	(250,001)
기타	306,018	71,495
기말잔액	7,145,176	6,362,750

12-3 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금(주1)	7,145,176	6,362,750

(주1) 당기말 현재 초과납입분 1,006,018천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

12-4 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당기 및 전기 비용으로 인식한 금액은 219,889천원 및 47,386천원입니다.

### 13. 자본

13-1 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	15,081,904주
자본금	75,409,520천원	75,409,520천원

13-2 당기 및 전기 중 은행의 자본금 및 주식발행초과금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	보통주자본금	주식발행초과금
2021.12.31(전기초)	51,600,000	157,829,634
유상증자(주1)	23,809,520	76,074,494
2022.12.31(전기말)	75,409,520	233,904,128
2023.12.31(당기말)	75,409,520	233,904,128

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

13-3 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	5,077,977	2,394,458

13-4 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내용은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

제 14(당)기	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지	제 13(전)기	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 03월 28일	처분확정일	2023년 03월 30일

NH저축은행주식회사

(단위 : 천원)

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)		
(1) 전기이월미처분이익잉여금	31,192,534	14,358,433
(2) 연결납세로 인한 이익잉여금 변동	(7,489,303)	682,433
(3) 당기순이익(손실)	(56,202,091)	26,835,187
합 계	(32,498,860)	41,876,053
II. 이익잉여금처분액		
(1) 이익준비금	-	2,683,519
(2) 배당금	-	8,000,000
합 계	-	10,683,519
III. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	(32,498,860)	31,192,534



13-5 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 배당금 산정내역

과 목	당기	전기
1주당배당금(배당률)	-	530원(10.61%)
발행주식수	15,081,904주	15,081,904주
배당금총액	-	8,000,000,000원

(2) 배당성향

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
배당금총액	-	8,000,000
당기순이익(손실)	(56,202,091)	26,835,187
배당성향	0.00%	29.81%

#### 14. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
인건비		
급여	9,714,248	10,849,666
퇴직급여	1,161,684	1,132,736
소 계	10,875,932	11,982,402
경비		
복리후생비	3,067,428	3,480,806
여비교통비	27,545	71,736
통신비	573,596	469,386
임차료	2,725,694	2,455,364
세금과공과금	5,256,344	1,826,493
광고선전비	1,068,161	1,662,017
도서인쇄비	15,526	46,963
차량비	38,010	32,825
소모품비	47,193	68,007
전산업무비	2,881,123	2,200,011
수선유지비	32,237	27,221
업무추진비	412,272	454,478
등기소송비	32,572	31,780
회의비	132,421	138,028
연수비	175,845	97,961
용역비	910,918	768,291
보험료	56,835	45,689
운반및보관료	9,217	10,404
잡비	34,198	34,652
감가상각비	1,626,940	1,081,673
무형자산상각비	2,487,085	2,709,545
인지세	21,195	73,375
소 계	21,632,355	17,786,705
합 계	32,508,287	29,769,107

## 15. 법인세비용

15-1 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 성 내 용	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액/환급액포함)	-	9,660,775
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	106,909	(964,136)
기타	(7,491,631)	1,378,119
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	(156,186)	31,178
법인세비용(수익)	(7,540,908)	10,105,936
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	3,513,140	3,620,049
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	3,620,049	2,655,913
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(106,909)	964,136

15-2 당기 및 전기의 법인세비용차감전이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전이익(손실)	(63,742,999)	36,941,123
적용세율(주1)에 따른 세부담액	(14,262,633)	8,477,752
조정사항:		
비공제비용	99,329	103,953
법인세추납액(환급액)	-	1,378,119
기타(이연법인세 인식제외 유보 변동 등)	6,622,396	146,112
법인세비용(수익)	(7,540,908)	10,105,936
유효세율(주2)	-	27.36%

(주1) 과세표준 2억원 이하는 9.9%, 2억원 초과 ~ 200억원 이하는 20.9%, 200억원 초과 ~ 3,000억원 이하는 23.1% 및 3,000억원 초과는 26.4%입니다.

(주2) 당기 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

15-3 보고기간 중 은행의 일시적차이의 증감내용 및 보고기간말 현재 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적차이)				
미확정비용	823,399	1,124,269	823,399	1,124,269
영업권(사업결합)	3,516,633	-	-	3,516,633
현재가치할인차금(임차보증금)	27,647	160,431	27,647	160,431
대손충당금	7,447,287	38,249,224	7,447,287	38,249,224
복구충당부채	491,948	735,263	491,948	735,263
퇴직급여충당부채	5,478,554	941,796	393,892	6,026,458
미사용약정충당부채	3,399,600	3,515,656	3,399,600	3,515,656
기타투자자산감액손실	17,379	-	-	17,379
매도가능증권(사업결합)	426,271	-	-	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)	16,906	2,007	5,083	13,830
예금보험료	6,480,716	7,606,761	6,480,716	7,606,761
소 계	28,126,340	52,335,407	19,069,572	61,392,175
이연법인세자산 인식제외 금액	3,977,189			30,934,028
이연법인세자산 인식대상 금액	24,149,151			30,458,147
세 율	21%			20.9%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	5,071,322			6,365,753
(가산할 일시적차이)				
임차점포시설물(복구충당조정)	(32,553)	(288,277)	(32,553)	(288,277)
선급비용(임차보증금)	(25,385)	(157,520)	(25,385)	(157,520)
퇴직연금운용자산	(5,478,554)	(941,796)	(393,892)	(6,026,458)
미수이자	(430,347)	(498,382)	(430,347)	(498,382)
이연대출부대손익	(1,029,261)	(5,586,566)	(1,029,261)	(5,586,566)
매도가능금융자산	85,278	(1,176,939)	-	(1,091,661)
소 계	(6,910,822)	(8,649,480)	(1,911,438)	(13,648,864)
이연법인세부채 인식제외 금액	-	.		-
이연법인세부채 인식대상 금액	(6,910,822)			(13,648,864)
세 율	21%			20.9%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(1,451,273)			(2,852,613)
이연법인세자산(부채) - 순액	3,620,049			3,513,140

&lt;전기&gt;

(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

15-4 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 반영되는 법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
매도가능증권평가손익	(156,186)	31,178

15-5 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)	13,830	16,906
기타(주3)	26,959,915	-
합 계	30,934,028	3,977,189

- (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.
- (주3) 은행은 최근의 회계손실과 미래 과세소득의 불확실성을 고려하여 이연법인세자산의 실현가능성을 검토한 결과 차감할 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 미래 기간에 예상 과세소득을 초과하는 금액은 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

## 16. 주당이익

16-1 당기 및 전기의 기본주당손익의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주순손익	(56,202,090,907)	26,835,186,904
가중평균유통보통주식수	15,081,904	14,560,052
기본주당순손익	(3,726)	1,843

16-2 당기 및 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

### <당기>

구 분	일자	주식수	가중치	유통보통주식수
기 초	2023-01-01	15,081,904주	365/365	15,081,904주

### <전기>

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

16-3 보고기간종료일 현재 은행이 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

## 17. 특수관계자거래 등

17-1 보고기간종료일 현재 은행의 지배·종속회사간의 특수관계에 있는 회사의 내용은 다음과 같습니다.

구분	지배·종속회사의 명칭
최상위 지배회사	농협중앙회
지배회사	농협금융지주(주)
기타특수관계자	농협은행(주), 농협생명보험(주), 농협손해보험(주), NH투자증권(주), NH농협캐피탈(주), NH농협리츠운용(주), 엔에이치벤처투자주식회사, NH-Amundi자산운용(주), 농협경제지주(주), 농협네트웍스, (주)농협정보시스템, 농업협동조합자산관리회사, 농협파트너스, (주)농협하나로유통, 농협양곡(주), (주)농협유통, (주)농협물류, (주)농협케이컬, (주)NH농협무역, (주)농협에코아그로(주) 외

17-2 당기 및 전기 중 은행의 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
<수익>				
기타	NH투자증권	이자수익	-	205
기타	농협은행(주)	이자수익	-	2
합 계			-	207
<비용>				
최상위지배회사	농협중앙회	농업지원사업비 등	779,611	609,261
지배회사	농협금융지주	광고선전비	7,595	11,724
기타	농협은행(주)	이자비용 등	21,310	82,360
기타	NH농협캐피탈(주)	기타지급수수료	8,324	9,695
기타	농협손해보험(주)	보험료 등	200,548	181,251
기타	농협네트웍스	차량렌트수수료 등	113,225	102,855
기타	농협파트너스	용역비 등	157,313	52,274
기타	(주)농협정보시스템	전산비용 등	1,817,124	1,434,087
기타	농업협동조합자산관리회사	수수료비용	7,950	33
기타	농업협동조합자산관리회사	대출채권처분손익(주1)	8,525,958	1,465,137
기타	(주)농협하나로유통	광고선전비	3,500	2,000
기타	(주)농협물류	기타지급수수료	3,300	-
합 계			11,645,758	3,950,677

(주1) 당기 및 전기 중 은행이 농업협동조합자산관리회사를 통해 대출채권을 매도한 금액은 27,240,802천원, 18,364,640천원입니다. (주석 6 참조)



17-3 보고기간종료일 현재 은행의 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기말	전기말
<채권>				
지배회사	농협금융지주	당기법인세자산	3,081,073	-
합 계			3,081,073	-
<채무>				
최상위지배회사	농협중앙회	원화차입금	40,000,000	-
		미지급비용	169,249	-
지배회사	농협금융지주	당기법인세부채	233,246	7,352,031
기타	농협은행(주)	미지급금	166,534	147,408
기타	농협파트너스	미지급비용	17,550	4,673
기타	농협네트웍스	미지급비용	-	346,180
기타	(주)농협정보시스템	미지급금	626,514	-
기타	농업협동조합자산관리회사	미지급금	953	-
기타	(주)농협물류	미지급금	1,430	-
합 계			41,215,476	7,850,292

17-4 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 은행의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	1,580,171	1,501,182
퇴직급여	109,813	153,147
합 계	1,689,984	1,654,329

17-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 고정자산 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	유형자산매입	무형자산매입	유형자산매입	무형자산매입
농협정보시스템	320,290	1,381,161	1,854,046	453,495
농협네트웍스	480,011	-	346,108	-
합 계	800,301	1,381,161	2,200,154	453,495

17-6 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
최상위지배회사	농협중앙회	차입부채	-	90,000,000	50,000,000	40,000,000

<전기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
최상위지배회사	농협중앙회	차입부채	-	180,000,000	180,000,000	-

## 18. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
대출채권 상각	3,507,109	125,798
건설중인자산 계정대체	3,291,517	722,903
연결납세 이익잉여금 조정	7,489,303	682,433
미지급금의 계정대체	996,562	722,902
매도가능증권평가손실	590,404	117,290

한편, 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

## 19. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 은행이 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보 제공처	담보제공자산	당기말	전기말	사유
저축은행중앙회	지급준비예치금	30,000,000	25,000,000	내국환 및 수표발행 업무 관련 담보

## 20. 우발채무와 약정사항

20-1 보고기간종료일 현재 은행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	당기말	전기말
내국환업무(주1)	저축은행중앙회	15,000,000	15,000,000
수표업무(주1)	저축은행중앙회	15,000,000	10,000,000
원화차입약정(주2)	농협중앙회	100,000,000	100,000,000
수익증권(주3)	-	3,000,000	-

(주1) 보고기간종료일 현재 상기 약정과 관련하여 은행의 예치금 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 19 참조).

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

(주3) 저축은행중앙회 주관하에 저축은행업권 총 330억원 규모의 "PF 부실채권 정리 및 정상화 지원을 위한 펀드" 조성하였고 이에 당행은 30억원을 한도로 펀드에 참여 및 약정 체결하였습니다.

20-2 보고기간종료일 현재 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액 중 미사용한도금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
미사용한도	173,075,828	352,892,142

20-3 보고기간 중 미사용한도충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기초	3,399,600	2,869,017
전입액	116,056	530,583
기말	3,515,656	3,399,600

20-4 당기 및 전기말 중 미사용약정충당부채 산출내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
미사용약정금액	150,422,512	17,612,468	2,434,409	2,606,440	-	173,075,829
충당부채설정대상 미사용약정금액(주1)	60,169,004	7,044,987	973,764	1,042,576	-	69,230,331
미사용약정충당부채(주1)	1,249,569	1,332,187	268,609	665,291	-	3,515,656

(주1) 상호저축은행감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%를 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
미사용약정금액	346,293,273	6,313,133	167,457	-	118,279	352,892,142
충당부채설정대상 미사용약정금액(주1)	138,517,309	2,525,253	66,983	-	47,312	141,156,857
미사용약정충당부채(주1)	2,903,635	435,256	13,397	-	47,312	3,399,600

(주1) 상호저축은행감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%를 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

20-5 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)	8	1,652,845	5	548,140
원 고	보증채무금 등(주1)	1	97,085	1	3,604,924

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

## 21. 지급보증

보고기간종료일 현재 은행이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	당기말	전기말	보증내용
서울보증보험	857,900	1,559,500	이행지급보증

## 22. 부가가치계산에 필요한 사항

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	9,714,248	10,849,666
퇴직급여	1,161,684	1,132,736
복리후생비	3,067,428	3,480,806
임차료	2,725,694	2,455,364
세금과공과금	5,256,344	1,826,493
감가상각비	1,626,940	1,081,673
무형자산상각비	2,487,085	2,709,545
합 계	26,039,423	23,536,283

## 23. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 당기순이익(손실)	(56,202,091)	26,835,187
II. 기타포괄손익	590,403	(117,290)
1. 매도가능증권평가손익	746,589	(148,468)
2. 법인세효과	(156,186)	31,178
III. 당기포괄손익	(55,611,688)	26,717,897

## 24. 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	이자수익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생 자산>				
예치금	216,724,618	8,781,705	256,012,376	5,845,430
매도가능증권(지준유가증권)	49,673,108	1,765,350	16,387,300	553,550
대출채권	2,192,293,483	160,677,549	2,233,418,888	133,065,246
미회수내국환채권	7,896,786	250,923	6,280,223	89,030
종업원대여금 등	752,991	77,491	890,719	53,880
소 계	2,467,340,986	171,553,018	2,512,989,506	139,607,136
<이자비용 발생 부채>				
예수금	2,005,187,680	87,158,242	2,089,946,207	52,122,681
차입금	7,890,411	444,822	10,438,356	302,712
복구충당부채	509,087	8,519	516,942	10,788
미지급내국환채무 등	8,469,163	340,552	6,463,390	124,982
소 계	2,022,056,341	87,952,135	2,107,364,895	52,561,163

## 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 이러한추정치와 다를 수 있습니다.

2020년 코로나 팬데믹 위기 이후 세계 경제는 큰 침체기에서 부분적으로 반등했지만 최근 금리 인상 및 국가 간 경제 제재로 인한 공급 차질이 물가 상승으로 이어져 주요 경제지표 및 금융시장에 부정적인 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 자금중개업무 입니다. 주요 경제 불확실성 영향은 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.



## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 NH저축은행주식회사의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부:

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

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

NH저축은행주식회사  
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 NH저축은행주식회사의 2023년 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 검토 결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"로 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 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.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용

및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪鍾聲

홍 종 성



2024년 3월 8일

## 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

대표이사 및 내부회계관리자의

### 내부회계관리제도 운영실태 보고서

NH저축은행 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 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 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 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 확인 하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 1월 31일

대 표 이 사 오 세 윤

내부회계관리자 김 동 수

내부회계운영실태보고서

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	NH저축은행주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

## 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 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		2	1	1	1	6	5	3	2	13	14	-	-	25	23
투입 시간	분·반기검토	8	17	36	24	364	337	82	144	-	-	-	-	490	522
	감사	26	9	94	96	752	742	484	464	507	489	-	-	1,863	1,800
	합계	34	26	130	120	1,116	1,079	566	608	507	489	-	-	2,353	2,322

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023-04-10 ~ 2023-04-14 2023-07-17 ~ 2023-07-21 2023-10-10 ~ 2023-10-13 2023-11-13 ~ 2023-11-17			19	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		
	2023-11-13 ~ 2023-11-17	5 일	4 명	3 명	내부통제의 이해 및 평가	
	2024-01-02 ~ 2024-01-05	4 일	4 명	3 명	중요 계정잔액 검토, 내부회계관리제도 검토	
재고자산실사(입회)	2024-02-05 ~ 2024-02-16	8 일	4 명	3 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)	
	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-				
	실사(입회)시기	2024-01-02			1	일
	실사(입회)장소	NH저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 수표				
	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2023-12-29, 2024-02-27		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	부동산감정평가		
	수행시기	2024-02-13 ~ 2024-02-16	4	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 29일	감사위원회 감사인측 : 업무수행이사외 1인	대면보고	2023년 감사계획 보고 (업무범위, 독립성, 중요성 등)
2	2024년 02월 27일	감사위원회 감사인측 : 업무수행이사외 1인	대면보고	2023년 재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토 (감사 및 검토 절차, 감사 및 검토 결과, 유의적 위험 등)