

주식회사 남양저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제36기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제35기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

신한회계법인

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
II. 재무제표		
재무상태표	-----	4
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
재무제표에 대한 주석	-----	12
III. 부속명세서	-----	38
IV. 내부회계관리제도 검토의견	-----	40
V. 외부감사 실시내용	-----	45

# 新韓會計法人

서울特別市 永登浦區 議事堂大路8  
8層(汝矣島洞)

대표전화 : 782-9940  
F A X : 782-9941

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 남양저축은행  
주주 및 이사회 귀중

2018년 2월 28일

우리는 별첨된 주식회사 남양저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 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.

### 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때

상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 남양저축은행의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사 이상문



이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 2월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)재 무 제 표

주식회사 남양저축은행

## 제36기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

## 제35기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 남양저축은행 대표이사 이 상 명

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 구리시 검배로 10 (수택동)

(전 화) 031)566-3300

## 재 무 상 태 표

제36(당)기 2017년 12월 31일 현재

제35(전)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제36(당)기		제35(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		55,061,170,391		62,981,838,673
(1) 현금및현금성자산(주석12,26)	1,245,873,718		852,329,101	
(2) 예치금(주석3,5)	53,815,296,673		62,129,509,572	
1. 당좌예치금(주석26)	2,294,658		2,494,115	
2. 보통예치금(주석26)	45,024,452		56,836,202	
3. 정기예치금(주석14)	1,179,000,000		1,179,000,000	
4. 중앙회예치금	39,000,000,000		47,000,000,000	
5. 지급준비예치금(주석8)	13,092,894,988		11,807,106,251	
6. 금전신탁	2,000,000		2,000,000	
7. 기타예치금	494,082,575		2,082,073,004	
II. 유가증권(주석4,12)		11,072,108,418		10,769,112,751
(1) 단기매매증권	325,120,950		835,253,830	
1. 주식	325,120,950		835,253,830	
(2) 매도가능증권	6,693,805,324		5,798,593,650	
1. 주식	4,393,805,324		3,498,593,650	
2. 수익증권	2,300,000,000		2,300,000,000	
(3) 만기보유증권	4,053,182,144		4,135,265,271	
1. 지준유가증권(주석8)	4,053,182,144		4,135,265,271	
III. 대출채권(주석6,7)		418,124,487,708		359,037,057,347
(1) 할인어음	-		635,458,953	
대손충당금	-		(3,177,294)	
(2) 예적금담보대출	746,097,766		521,548,176	
대손충당금	(3,801,925)		(3,332,175)	
(3) 일반자금대출	482,616,593,423		417,327,424,901	
대손충당금	(93,848,460,898)		(90,000,991,665)	
(4) 종합통장대출	10,010,721,792		11,432,615,239	
대손충당금	(2,489,475,288)		(2,462,767,120)	
(5) 기타대출채권	25,880,577,117		28,543,420,167	
대손충당금	(4,763,365,066)		(7,117,705,549)	
(6) 이연대출부대비용(수익)	(24,399,213)		164,563,714	
IV. 유형자산(주석9,12)		6,699,665,164		7,196,649,270
(1) 토지(주석13,14)	4,196,339,556		4,656,724,876	
(2) 건물(주석14)	3,160,546,425		3,270,363,105	
감가상각누계액	(1,129,549,645)		(1,078,321,640)	
(3) 차량운반구(주석12)	334,117,621		337,821,835	

과목	제36(당)기		제35(전)기	
감가상각누계액	(122,674,253)		(196,462,598)	
(4) 기타의유형자산	405,973,628		416,129,122	
감가상각누계액	(145,088,168)		(209,605,430)	
V. 기타자산		29,303,883,216		30,780,079,203
(1) 보증금	204,055,400		204,055,400	
(2) 미수금	-		136,610	
(3) 미수수익	1,671,902,935		1,365,381,310	
(4) 선급비용	5,543,386		5,506,435	
(5) 선급금	518,341,772		263,485,057	
(6) 투자자산	7,172,094,929		7,172,094,929	
1. 비업무용토지(주석11,13)	6,365,769,716		6,365,769,716	
2. 비업무용건물(주석11)	512,736,773		512,736,773	
3. 기타의투자자산	293,588,440		293,588,440	
(7) 무형자산(주석10)	18,455,515		10,439,585	
1. 개발비	5,082,651		5,258,972	
2. 기타의 무형자산	13,372,864		5,180,613	
(8) 이연법인세자산(주석19)	19,247,331,919		21,283,694,917	
(9) 잡자산	85,017,111		261,085,201	
(10) 미회수내국환채권	381,140,249		214,199,759	
자 산 총 계		520,261,314,897		470,764,737,244
부 채				
I. 예수부채(주석15,21)		405,741,239,508		365,853,242,453
(1) 요구불예금	19,152,005,872		20,988,045,496	
1. 보통예금	19,152,005,872		20,988,045,496	
(2) 저축성예금	386,589,233,636		344,865,196,957	
1. 별단예금	10,726,961		10,072,561	
2. 수입부금	13,902,000		13,962,000	
3. 자유적립예금	400,069,939		217,101,173	
4. 정기예금	366,677,450,438		328,700,698,585	
5. 정기적금	19,487,084,298		15,923,362,638	
II. 기타부채		10,431,325,821		12,087,308,578
(1) 퇴직급여충당부채(주석16)	1,996,093,960		1,845,160,492	
(2) 국민연금전환금(주석16)	(9,938,400)		(9,938,400)	
(3) 퇴직연금운용자산(주석16)	(1,809,872,748)		(1,502,086,582)	
(4) 기타충당부채(주석17)	100,000,000		100,000,000	
(5) 미지급금	2,150,217,029		1,958,871,782	
(6) 미지급비용	4,430,159,030		3,962,109,005	
(7) 선수수익	18,387,474		86,800,986	
(8) 수입보증금	50,000,000		148,000,000	
(9) 잡부채	1,616,670,830		1,995,667,573	
(10) 수입제세	120,311,640		124,539,450	

과 목	제36(당)기		제35(전)기	
(11) 미지급법인세	1,769,297,006		3,378,184,272	
부 채 총 계		416,172,565,329		377,940,551,031
자 본				
I. 자본금		4,000,000,000		4,000,000,000
(1) 보통주자본금(주식1,18)	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 이익잉여금(주식28)		100,088,749,568		88,824,186,213
(1) 이익준비금	4,000,000,000		4,000,000,000	
(2) 기업합리화적립금	65,200,000		65,200,000	
(3) 기업발전적립금	2,450,000,000		2,450,000,000	
(4) 임의적립금	80,300,000,000		69,600,000,000	
(5) 미처분이익잉여금	13,273,549,568		12,708,986,213	
자 본 총 계		104,088,749,568		92,824,186,213
부 채 와 자 본 총 계		520,261,314,897		470,764,737,244

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 손익계산서

제36(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제35(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과목	제36(당)기	제35(전)기
I. 영업수익	34,679,658,790	34,159,421,810
(1) 이자수익	33,707,324,248	32,335,984,571
1. 예치금이자	940,563,598	939,437,162
2. 단기매매증권이자(주석4)	-	19,945,175
3. 매도가능증권이자(주석4)	149,510,000	149,920,000
4. 만기보유증권이자(주석4)	131,485,745	136,774,102
5. 어음할인료	146,730,536	164,981,798
6. 예적금담보대출이자	16,914,124	17,660,492
7. 일반자금대출이자	30,304,397,528	29,223,293,897
8. 종합통장대출이자	748,771,662	447,286,418
9. 기타대출채권이자	1,244,038,282	1,210,081,569
10. 기타이자수익	24,912,773	26,603,958
(2) 유가증권관련수익	31,177,820	439,302,881
1. 당기손익인식증권평가이익(주석4)	-	58,690,665
2. 당기손익인식증권매매이익	-	68,465,566
3. 매도가능증권매매이익	-	300,000,000
4. 매도가능증권손상차손환입(주석4)	31,177,820	12,146,650
(3) 수수료수익	705,851,758	996,509,811
1. 송금수입수수료	290,100	351,200
2. 대리사무취급수입수수료	283,500,000	628,875,000
3. 중도해지수입수수료	287,988,486	244,045,852
4. 기타수입수수료	134,073,172	123,237,759
(4) 배당금수익	235,304,964	387,624,547
II. 영업비용	15,398,717,973	20,358,299,891
(1) 이자비용	7,764,496,605	7,337,838,731
1. 보통예금이자	16,356,136	15,733,049
2. 부금이자	247,186	252,806
3. 자유적립예금이자	5,064,871	4,626,082
4. 정기예금이자	7,261,829,523	6,848,019,352
5. 정기적금이자	448,263,061	434,720,620
6. 당좌차월이자	1,436	158,673
7. 금융기관차입금이자	5,444,793	5,709,313
8. 콜머니이자	-	120,218
9. 기타이자비용	27,289,599	28,498,618
(2) 유가증권관련비용(주석4)	10,133,640	34,928,000
1. 당기손익인식증권평가손실	10,133,640	-

과목	제36(당)기		제35(전)기	
2. 매도가능증권손상차손	-		34,928,000	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		1,338,601,045		7,347,725,417
1. 대손상각비(주석7)	1,338,601,045		7,347,725,417	
(4) 수수료비용		213,754,361		142,137,336
1. 송금지급수수료	-		-	
2. 기타지급수수료	213,754,361		142,137,336	
(5) 기타영업비용		1,952,675,000		1,760,511,000
1. 예금보험료	1,952,675,000		1,760,511,000	
(6) 판매비와관리비(주석24)		4,119,057,322		3,735,159,407
1. 급여	2,418,310,307		2,134,199,779	
2. 경비	1,700,747,015		1,600,959,628	
III. 영업이익		19,280,940,817		13,801,121,919
IV. 영업외수익		1,042,859,503		1,406,575,842
1. 업무용자산처분이익	422,217,910		47,884,039	
2. 수입임대료	69,702,935		80,766,112	
3. 기타영업외수익	550,938,658		1,277,925,691	
V. 영업외비용		312,930,251		600,655,897
1. 업무용자산처분손실	35,000		-	
2. 기부금	120,400,000		412,000,000	
3. 유입물건관리비	166,851,086		164,134,284	
4. 잡손실	25,644,165		24,521,613	
VI. 법인세비용차감전순이익		20,010,870,069		14,607,041,864
VII. 법인세비용(주석19)		6,746,306,714		1,921,881,095
VIII. 당기순이익(주석27)		13,264,563,355		12,685,160,769
IX. 주당순이익(주석20)				
1. 기본주당순이익		16,580		15,856
2. 희석주당순이익		16,580		15,856

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제36(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제35(전기) 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (전기초)	4,000,000,000	-	78,139,025,444	82,139,025,444
연차배당	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
당기순이익	-	-	12,685,160,769	12,685,160,769
2016.12.31 (전기말)	4,000,000,000	-	88,824,186,213	92,824,186,213
2017.01.01 (당기초)	4,000,000,000	-	88,824,186,213	92,824,186,213
연차배당	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
당기순이익	-	-	13,264,563,355	13,264,563,355
2017.12.31 (당기말)	4,000,000,000	-	100,088,749,568	104,088,749,568

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현 금 흐 림 표

제36(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제35(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제36(당)기		제35(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,940,812,409		2,344,493,261
1. 당기순이익	13,264,563,355		12,685,160,769	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,794,145,908		7,746,112,599	
대손상각비	1,338,601,045		7,347,725,417	
감가상각비	197,784,468		184,854,034	
무형자산상각비	13,103,902		14,160,289	
퇴직급여	234,487,853		164,444,859	
당기손익인식증권평가손실	10,133,640		-	
매도가능증권손상차손	-		34,928,000	
유형자산처분손실	35,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(453,395,730)		(487,186,920)	
유형자산처분이익	422,217,910		47,884,039	
당기손익인식증권평가이익	-		58,690,665	
당기손익인식증권매매이익	-		68,465,566	
매도가능증권매매이익	-		300,000,000	
매도가능증권손상차손환입	31,177,820		12,146,650	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(12,664,501,124)		(17,599,593,187)	
중앙회예치금의 감소(증가)	8,000,000,000		(7,000,000,000)	
지급준비예치금의 감소(증가)	(1,285,788,737)		(930,075,781)	
기타예치금의 감소(증가)	1,587,990,429		(2,012,000,000)	
단기매매증권의 감소(증가)	499,999,240		1,568,463,286	
매도가능증권의 감소(증가)	(864,033,854)		945,774,000	
만기보유증권의 감소(증가)	82,083,127		235,860,026	
대출채권의 감소(증가)	(60,614,994,333)		(29,976,838,123)	
이연대출부대수익의 증가(감소)	188,962,927		(94,576,993)	
미수금의 감소(증가)	136,610		11,456,872	
선급금의 감소(증가)	4,685,000		-	
미수수익의 감소(증가)	(306,521,625)		(14,412,793)	
선급비용의 감소(증가)	(36,951)		(1,022,428)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(166,940,490)		633,543,344	
잡자산의 감소(증가)	176,068,090		(201,729,966)	
이연법인세자산의 감소(증가)	2,036,362,998		(4,489,826,137)	
퇴직금의 지급	(83,554,385)		(29,492,615)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(307,786,166)		(402,965,315)	
보통예금의 증가(감소)	(1,836,039,624)		4,948,326,757	
수입부금의 증가(감소)	(60,000)		-	

과목	제36(당)기		제35(전)기	
별단예금의 증가(감소)	654,400		(715,698)	
자유적립예금의 증가(감소)	182,968,766		(60,772,355)	
정기예금의 증가(감소)	37,976,751,853		17,847,700,279	
정기적금의 증가(감소)	3,563,721,660		431,697,228	
선수수익의 증가(감소)	(68,413,512)		57,453,999	
지로의 증가(감소)	(2,397,900)		1,710,530	
국고대리점의 증가(감소)	-		(216,020)	
수입보증금의 증가(감소)	(98,000,000)		-	
미지급금의 증가(감소)	191,345,247		734,388,811	
미지급비용의 증가(감소)	468,050,025		4,688,123	
수입제세의 증가(감소)	(4,227,810)		16,946,600	
잠부채의 증가(감소)	(376,598,843)		(11,137,662)	
미지급법인세의 증가(감소)	(1,608,887,266)		188,178,844	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		440,721,001		(397,166,692)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	970,850,000		77,000,000	
업무용자산의 처분	951,150,000		58,000,000	
수입보증금의 증가	-		5,000,000	
차량운반구의 처분	19,700,000		14,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(530,128,999)		(474,166,692)	
차량운반구의 취득	119,458,506		150,974,255	
기타의유형자산의 취득	130,008,946		51,692,780	
선급금의 증가	259,541,715		268,639,657	
비업무용자산의 취득	-		2,860,000	
기타의무형자산의 취득	21,119,832		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,000,000,000)		(2,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,000,000)		(2,000,000,000)	
배당금의 지급	2,000,000,000		2,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)( I +II+III)		381,533,410		(52,673,431)
V. 기초의 현금		911,659,418		964,332,849
VI. 기말의 현금(주석26)		1,293,192,828		911,659,418

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

### 재무제표에 대한 주석

제36(당)기 2017년 12월 31일 현재

제35(전)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 남양저축은행

#### 1. 당행의 개요

- (1) 설립 일자 : 1982년 12월 29일
- (2) 주요 사업 : 금융업(상호저축은행)
- (3) 주 사무 소 : 경기도 구리시 검배로 10(수택동)
- (4) 자본금 : 4,000,000,000원
- (5) 대표 자 : 이 상 명

당행은 개정상호저축은행법에 따라 2010년 9월 23일자로 상호를 종전의 주식회사 남양상호저축은행에서 주식회사 남양저축은행으로 변경하였습니다.

당기말 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
이 상 명	209,596	26.2%
김 필 선	70,021	8.8%
이 미 영	67,063	8.4%
이 미 현	58,687	7.3%
기 타	394,633	49.3%
계	800,000	100.0%

#### 2. 중요한 회계처리방침

당행은 대한민국의 일반기업회계기준을 채택하였습니다. 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같으며 전기재무제표작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

#### 가. 자산 및 부채의 1년기준에 의한 구분표시 배제

당행은 자산계정의 예치금 및 대출금과 부채계정의 예수금 및 차입금에 대하여 1년 기준에 의한 장단기 구분표시를 하지 않습니다.

#### 나. 수익의 인식기준

당행은 발생가능성이 높은 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출금이자 등에 한하여 확정수익율을 적용하여 미수수익으로 계상하고 이를 당기수익으로 인식하고, 발생가능성이 불확실할 경우 미수수익을 계상하지 않습니다. 한편, 유가증권처분손익은 매매계약이 체결된 때에 인식하고 있습니다.

#### 다. 유가증권의 평가

당행은 유가증권의 취득원가를 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 이용하여 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있으며, 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 당기손익에 반영하고 있습니다.

당행은 유가증권 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 만기보유증권, 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

##### (1) 단기매매증권

단기매매증권은 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액으로 평가하며 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익으로 기간손익에 계상하고 있습니다.

##### (2) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을

만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 상각후 취득원가로 계상하고 있습니다. 취득원가와 액면가액과의 차액은 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

### (3) 매도가능증권

매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액(매도가능증권평가손익)으로 처리하고 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 경우 할인 또는 할증차금을 상각하여 이자수익을 먼저 인식한 후에, 상각후취득원가와 공정가액의 차이금액인 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

### 라. 지급준비자산

당행은 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금과 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

### 마. 대손충당금

당행은 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저 적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.



한편, 당기 중 개정된 상호저축은행감독규정의 건전성 분류기준과 최저적립률은 다음과 같습니다.

(1) 2017년 2월 23일 개정된 상호저축은행감독규정에 따라 변경전과 변경후 연체 기간에 대한 건전성 분류기준은 다음과 같습니다.

구 분	변경전	변경후
정상	2개월 미만	1개월 미만
요주의	2개월 이상 ~ 4개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만
고정이하	4개월 이상	3개월 이상

(2) 2017년 6월 28일 개정된 상호저축은행감독규정에 따라 보고기간종료일 현재 변경전과 변경후 대손충당금 최저적립률은 다음과 같으며, 2018년 1월 1일 이후에는 최저적립률이 단계적으로 인상될 예정입니다.

구 분	변경전		변경후		
	일반대출	프로젝트금융	일반대출	금리 20% 이상 가계대출	프로젝트금융
정상	0.5%	0.5%, 2%, 3%(주1)	0.5%	0.75%	0.5%, 2%, 3%(주1)
요주의	2%	7% 10%(주2)	2%	3%	7% 10%(주2)
고정	20%	30%	20%	30%	30%
회수의문	75%	75%	75%	100%	75%
추정손실	100%	100%	100%	100%	100%

(주1) 0.5%(최초 취급후 1년 이상이 경과하지 않은 경우로서 신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 지급 보증한 자산), 2%(최초 취급후 1년 이하) 또는 3%(최초 취급후 1년 이상 경과한 자산)

(주2) 7%(프로젝트대상이 아파트인 경우) 또는 10%(아파트 이외)

#### 바. 이연대출부대수익

당행은 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 계정과목으로 계상하고 있습니다. 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 유효이자율법을 적용하여 환입(상각)하고, 이를 이자수익(비용)으로 계상하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

## 사. 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당행은 유형자산을 최초에는 취득원가로 측정하며, 현물출자·증여·기타무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성됩니다. 또한 유형자산의 취득 후 지출로서 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 경제적 효익이 발생하는 기간을 내용연수로 하여 정액법을 적용하고 있으며 감가상각누계액을 해당 자산의 과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

### 아. 비업무용자산

당행은 연체 대출금 등의 회수를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하고 있지 아니하며, 처분시 발생하는 처분손익은 유형자산처분손익으로 처리하고 있습니다. 한편, 결산일 현재 매매계약이 체결된 비업무용자산으로 매매계약금액 또는 최종공매가액이 장부가액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표 가액으로 계상하고 있으며, 이에 따라 발생하는 비업무용자산의 손상차손을 장부가액에서 직접 차감하여 처리하고, 비업무용자산손상차손의 과목으로 당기의 손실로 처리하고 있습니다.

### 자. 무형자산

기타의 무형자산은 당해자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하여 사용가능시점부터 3년의 기간에 균등액을 상각하고 그 잔액을 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

#### 차. 법인세비용과 이연법인세자산

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부과되는 세액의 합계에 당기 이연법인세변동액을 가감하여 산출한 금액으로 표시하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산 또는 이연법인세부채의 과목으로 하고 직전회계연도에 계상된 이연법인세부채 또는 이연법인세자산과 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

#### 카. 퇴직급여충당부채

보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 당행의 퇴직금지급규정에 의거 지급하여야 할 퇴직금총추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 또한 국민연금법의 규정에 의하여 납부하는 국민연금전환금과 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

한편, 당행은 보고기간종료일 현재 신한은행에 종업원수급권이 보장된 퇴직연금에 가입하고 있으며, 동 가입금액 1,809,873천원을 퇴직연금운용자산으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

#### 타. 충당부채

보고기간종료일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

### 3. 예치금 장단기구분 및 사용제한 여부

가. 당기말과 전기말 현재 예치금의 장·단기 구분내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	2018.12.31. 이전	2019.01.01. 이후	합 계
당좌예치금	2,295	-	2,295
보통예치금	45,024	-	45,024
정기예치금	1,179,000	-	1,179,000
중앙회예치금	39,000,000	-	39,000,000
지급준비예치금	13,092,895	-	13,092,895
금전신탁	2,000	-	2,000
기타예치금	494,082	-	494,082
당기말 계	53,815,296	-	53,815,296
전기말 계	62,129,509	-	62,129,509

나. 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말	비 고
정기예치금	1,179,000	1,179,000	차입금 담보
지급준비예치금	13,092,895	11,807,106	지준금 담보
금전신탁	2,000	2,000	당좌개설보증금
보통예치금	45,024	25,000	미결제타점권
계	14,318,919	13,013,106	

#### 4. 유가증권

가. 당기말과 전기말 현재 유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		종 목	당기말			전기말
			평가전가액	공정가액	장부가액	장부가액
단기매매증권 (주1,3)	주 식	맵스리얼티1 외	335,255	325,121	325,121	835,254
	소 계		335,255	325,121	325,121	835,254
매도가능증권 (주2,3)	주 식	엘에스전선 외	4,362,627	4,393,805	4,393,805	3,498,593
	수익증권	칸서스사모신탁	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000
	소 계		6,662,627	6,693,805	6,693,805	5,798,593
만기보유증권 (주3)	지존유가증권	국민주택채권 외	4,073,400	4,053,182	4,053,182	4,135,265
	소 계		4,073,400	4,053,182	4,053,182	4,135,265
계			11,071,282	11,072,108	11,072,108	10,769,112

(주1) 당기말 현재 상기 단기매매증권의 평가전가액과 공정가액의 차이 10,134천원은 당기손익인식증권 평가손실으로 당기손익에 계상하였습니다.

(주2) 매도가능증권의 평가전가액과 공정가액의 차이 31,178천원은 매도가능증권손상차손환입액으로 당기손익에 계상하였습니다.

(주3) 당기에 발생한 매도가능증권이자수익 및 만기보유증권이자수익은 각각 149,510천원, 131,486천원입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 당행의 만기보유증권 중 원화 채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

( 당기말 )

(단위 : 천원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
국·공채 등	136,070	-	-	13,555	3,903,557	4,053,182

( 전기말 )

(단위 : 천원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
국·공채 등	-	-	210,180	13,555	3,911,530	4,135,265

## 5. 금융기관별 예치금 현황

당기말과 전기말 현재 금융기관별 예치금의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융기관명	연이자율(%)		금 액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
신한은행	0.10%-1.46%	0.10%-1.45%	1,628,401	3,240,403
저축은행중앙회	1.68%-1.81%	1.54%	52,092,895	58,807,106
기타	0.10%-0.50%	0.10%-0.50%	94,000	82,000
계			53,815,296	62,129,509

## 6. 대출채권

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)

계정과목	연이자율(%) (주1)		금 액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
할인어음	9.67%	7.63%	-	635,459
예적금담보대출	3.70%	3.75%	746,098	521,548
일반자금대출	6.62%	7.22%	482,616,593	417,327,425
종합통장대출	7.13%	6.47%	10,010,722	11,432,615
기타대출채권	5.41%	5.62%	25,880,577	28,543,420
계	6.58%	7.13%	519,253,990	458,460,467

(주1) 연이자율은 대출평잔에 대한 평균이자율입니다.

나. 당행은 관계법령에 의거 개별차주 신용공여에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
영업구역내의 개인과 중소기업 여신운용한도	총여신의 100분의 50이상
개별차주신용공여한도	자기자본의 20%이내에서 각 운용처별로 정한 한도이내
동일차주신용공여한도	자기자본의 25%이내
계열저축은행 개별차주신용공여한도	연결재무제표에 따른 자기자본의 20%
계열저축은행 동일차주신용공여한도	연결재무제표에 따른 자기자본의 25%
거액신용공여한도	자기자본의 5배이내

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

( 당기말 )

(단위 : 백만원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
할인어음	-	-	-	-	-	-
예적금담보대출	343	192	159	44	8	746
일반자금대출	2,352	5,152	168,196	175,411	131,506	482,617
종합통장대출	-	-	3,639	4,216	2,156	10,011
기타대출채권	-	-	5,000	9,000	11,880	25,880
계	2,695	5,344	176,994	188,671	145,550	519,254

( 전기말 )

(단위 : 백만원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
할인어음	527	108	-	-	-	635
예적금담보대출	227	131	136	23	5	522
일반자금대출	9,106	18,072	152,857	147,420	89,872	417,327
종합통장대출	-	657	5,997	4,556	223	11,433
기타대출채권	2,000	3,000	4,000	15,495	4,048	28,543
계	11,860	21,968	162,990	167,494	94,148	458,460

라. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 종류별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

과 목	기 업		개 인		계	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
할인어음	-	635	-	-	-	635
예적금담보대출	-	-	746	522	746	522
일반자금대출	452,192	395,335	30,425	21,992	482,617	417,327
종합통장대출	9,735	10,577	276	856	10,011	11,433
기타대출채권	25,880	28,543	-	-	25,880	28,543
계	487,807	435,090	31,447	23,370	519,254	458,460

마. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

과 목	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
제조업	16,679	3.21%	17,510	3.82%
건설업	34,580	6.66%	30,108	6.57%
PF대출	38,621	7.44%	38,300	8.35%
부동산임대업	69,508	13.39%	64,745	14.12%
도·소매업	31,566	6.08%	33,681	7.35%
금융및보험업	132,170	25.45%	118,298	25.80%
기타	196,130	37.77%	155,818	33.99%
계	519,254	100.00%	458,460	100.00%

## 7. 대손충당금

가. 당기말과 전기말 현재 당행이 상호저축은행업회계처리준칙 및 상호저축은행업감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권에 대한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

( 당기말 )

(단위 : 천원,%)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계정과목 계	대손충당금	설정비율
할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
예적금담보대출	746,098	-	-	-	-	746,098	3,802	0.51%
일반자금대출	111,586,000	357,744,905	9,119,342	2,209,520	1,956,826	482,616,593	93,848,461	19.44%
종합통장대출	5,325,745	4,684,977	-	-	-	10,010,722	2,489,475	24.87%
기타대출채권	-	25,839,174	9,814	16,780	14,809	25,880,577	4,763,365	18.40%
계	117,657,843	388,269,056	9,129,156	2,226,300	1,971,635	519,253,990	101,105,103	19.47%

( 전기말 )

(단위 : 천원,%)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계정과목 계	대손충당금	설정비율
할인어음	635,459	-	-	-	-	635,459	3,177	0.50%
예적금담보대출	477,848	43,700	-	-	-	521,548	3,332	0.64%
일반자금대출	60,308,310	349,846,415	5,483,931	983,151	705,618	417,327,425	90,000,992	21.56%
종합통장대출	3,368,778	8,063,837	-	-	-	11,432,615	2,462,767	21.54%
기타대출채권	-	28,495,219	652	35,676	11,873	28,543,420	7,117,706	24.93%
계	64,790,395	386,449,171	5,484,583	1,018,827	717,491	458,460,467	99,587,974	21.72%



나. 대출채권 등에 대한 대손충당금의 당기와 전기의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기 초 잔 액	99,587,974	84,875,631
당 기 전 입 액	1,338,601	7,347,725
채 권 제 각 등	(69,108)	(319,244)
제각채권의회수	247,636	7,683,862
기 말 잔 액	101,105,103	99,587,974

다. 당기말과 전기말 현재 추정손실 분류채권 중에서 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련자에 대한 청구권이 남아 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
일반자금대출	1,956,826	705,618
기타대출채권	14,809	11,873
계	1,971,635	717,491

라. 과거 3개년간 대출채권에 대한 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구 분	당기말	전기말	전전기말
대손충당금 설정비율	19.47%	21.72%	20.15%

마. 당기와 전기의 이연대출부대수익(비용)의 변동내역은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익(비용)	(164,564)	(81,278)	(270,241)	24,399

( 전기 )

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	발생액	상각액	기말잔액
이연대출부대수익(비용)	(69,987)	(290,706)	(196,129)	(164,564)

바. 당기와 전기 중 타인에게 매각한 주요 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

구 분	원금	매각금액	매각처	비고
대출채권	800,000	846,648	**씨엘대부(주)	일반채권
대출채권	43,245	20,000	**디대부(주)	특수채권
대출채권	231,025	231,025	(주)**자산관리대부	일반채권
대출채권	2,811,480	2,843,700	(유)**대부자산관리	일반채권
대출채권	1,650,000	1,792,178	(유)**대부자산관리	일반채권
대출채권	142,986	113,000	(유)**대부자산관리	특수채권
계	5,678,736	5,846,551		

( 전기 )

(단위 : 천원)

구 분	원금	매각금액	매각처	비고
대출채권	2,331,560	1,608,612	*에이치(주)	특수채권
대출채권	1,333,018	1,406,150	**대부개발(주)	특수채권
대출채권	273,596	360,968	**대부개발(주)	특수채권
대출채권	2,014,437	2,539,746	**트러스건설(주)	특수채권
계	5,952,611	5,915,476		

## 8. 지급준비자산의 내용

상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

자 산 명	당기말	전기말
지준유가증권	4,053,182	4,135,265
지준예치금	13,092,895	11,807,106
계	17,146,077	15,942,371

## 9. 유형자산

당기와 전기의 유형자산 변동 및 상각내역은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득가액	처분가액	감가상각비	기말잔액
토 지	4,656,725	-	(460,385)	-	4,196,340
건 물	2,192,042	-	(88,246)	(72,799)	2,030,997
차량운반구	141,359	119,458	(1)	(49,373)	211,443
기타의유형자산	206,523	130,009	(35)	(75,612)	260,885
계	7,196,649	249,467	(548,667)	(197,784)	6,699,665

(주) 토지와 건물의 일부는 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다(주석 14참조).

( 전기 )

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득가액	처분가액	감가상각비	기말잔액
토 지	4,656,725	-	-	-	4,656,725
건 물	2,290,454	-	(24,114)	(74,298)	2,192,042
차량운반구	58,936	150,974	(2)	(68,549)	141,359
기타의유형자산	196,837	51,693	-	(42,007)	206,523
계	7,202,952	202,667	(24,116)	(184,854)	7,196,649

(주) 토지와 건물의 일부는 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다(주석 14참조).

## 10. 무형자산

당기와 전기의 무형자산 변동 및 상각내역은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	증 가	상 각	기말잔액
개발비	5,259	3,873	(4,049)	5,083
기타무형자산	5,180	17,246	(9,054)	13,372
계	10,439	21,119	(13,103)	18,455

( 전기 )

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	증 가	상 각	기말잔액
개발비	4,418	3,920	(3,079)	5,259
기타무형자산	15,027	1,234	(11,081)	5,180
계	19,445	5,154	(14,160)	10,439

## 11. 비업무용 자산

당기와 전기의 비업무용 자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

계정과목	기초금액	증 가	감 소	기말잔액
비업무용토지	6,365,769	-	-	6,365,769
비업무용건물	512,737	-	-	512,737
계	6,878,506	-	-	6,878,506

( 전기 )

(단위 : 천원)

계정과목	기초금액	증 가	감 소	기말잔액
비업무용토지	6,362,909	2,860	-	6,365,769
비업무용건물	512,737	-	-	512,737
계	6,875,646	2,860	-	6,878,506

## 12. 보험가입상황

당기말 현재 보험가입 상황은 다음과 같습니다.

### 가. 자산의 부보상황

(단위 : 천원)

종류	부보자산명	부보금액	보험료	기 간	부보처
화재보험	건물/시설/집기	1,700,000	82	2018.03.24	KB손해보험
	건물/시설/집기	1,751,000	287	2018.07.30	삼성화재
	건물/시설/집기	550,000	13	2018.05.17	삼성화재
	건물/시설/집기	70,000	30	2018.06.30	현대해상
	건물/시설/집기	751,000	200	2018.06.12	삼성화재
	건물/시설/집기	100,000	77	2018.06.14	삼성화재
도난보험	현금및유가증권	800,000	288	2018.09.22	동부화재
	현금및유가증권	300,000	57	2018.06.12.	삼성화재

(주) 당행 소유 차량에 대하여는 차량 책임 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

### 나. 자산 이외의 부보상황

당행의 종업원에 대해서는 국민건강보험 및 국민연금보험에 가입하고 있습니다.

### 13. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	소 재 지	면 적(㎡)		장 부 가 액		공 시 지 가	
		당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
토 지	구리시 수택동 외	1,850㎡	1,995㎡	4,196,339	4,656,725	8,429,062	8,670,100
비업무용토지	이천시 호법면 외	440,031㎡	440,031㎡	6,365,769	6,365,769	13,678,325	13,267,327
계		441,881㎡	442,026㎡	10,562,108	11,022,494	22,107,387	21,937,427

### 14. 담보자산 또는 보증내용

가. 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 담보와 보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제 공 자 명	보증금액	보증조건	관 련 채 무 내 용		채 권 자
			종 류	금 액	
이 상 명	6,000,000	인보증	당좌대출등	-	신한은행

나. 당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	담보자산내용	장부금액	담보설정액	담보권자	담보제공사유
토 지	구리시 검배로 10(수택동) 외	2,614,387	7,300,000	상호저축은행 중앙회	금융업무 (내국환, 자기앞수표, 콜머니, 차입금거래 등)
건 물	구리시 검배로 10(수택동) 외	1,192,665			
비업무용토지	이천시 호법면 주박리 산18-2 외	1,072,638			
지급준비예치금	지준예탁금	13,092,895	4,700,000		
정기예치금	정기예금	1,179,000	1,179,000	신한은행	차입금담보

## 15. 예수부채

가. 당기말과 전기말 현재 수신의 계약기간별 현황은 다음과 같습니다.

( 당기말 )

(단위 : 백만원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
보통예금	19,152	-	-	-	-	19,152
별단예금	11	-	-	-	-	11
수입부금	-	-	-	-	14	14
자유적립예금	-	33	167	200	-	400
정기예금	5,056	12,525	271,916	75,545	1,635	366,677
정기적금	-	273	10,109	3,940	5,165	19,487
계	24,219	12,831	282,192	79,685	6,814	405,741

( 전기말 )

(단위 : 백만원)

과 목	3개월이하	6개월이하	12개월이하	24개월이하	24개월초과	계
보통예금	20,988	-	-	-	-	20,988
별단예금	10	-	-	-	-	10
수입부금	-	-	-	-	14	14
자유적립예금	-	1	123	93	-	217
정기예금	3,275	8,536	263,503	51,687	1,700	328,701
정기적금	-	133	7,204	2,566	6,020	15,923
계	24,273	8,670	270,830	54,346	7,734	365,853

나. 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : % , 백만원)

계정과목	연이자율(%) (주1)		금 액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
보통예금	0.10%	0.10%	19,152	20,988
별단예금	-	-	11	10
수입부금	1.76%	1.80%	14	14
자유적립예금	1.73%	1.90%	400	217
정기예금	2.02%	2.11%	366,677	328,701
정기적금	2.64%	2.98%	19,487	15,923
계	1.97%	2.06%	405,741	365,853

(주1) 연이자율은 예수부채평균잔에 대한 평균이자율입니다.

## 16. 퇴직급여충당부채

가. 임직원의 퇴직금소요액과 퇴직급여충당부채의 설정잔액 및 기중의 퇴직금 지급액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기 초 잔 액	1,845,160	1,710,208
당기지급액	(82,254)	(28,593)
당기설정액	233,188	163,545
기 말 잔 액	1,996,094	1,845,160
당기말퇴직금소요액	1,996,094	1,845,160

나. 보고기간종료일 현재 신한은행에 종업원수급권이 보장된 퇴직연금에 가입하고 있으며 동 가입금액 1,809,873천원을 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감표시하고 있습니다. 또한, 국민연금전환금으로 9,938천원을 계상하고 있습니다.

다. 임원퇴직금의 처리방법

임원퇴직금지급규정에 따라 처리하고 있습니다.

## 17. 기타충당부채

당행은 전자금융감독규정에 의거 전자금융사고 발생으로 인한 이용자 손해배상에 따른 책임을 이행하기 위하여 100,000천원의 사고이행충당부채를 계상하고 있습니다.



## 18. 자본금의 내용

당기말과 전기말 현재 당행 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구 분	주식의종류	회사가 발행할 주식의 총수(주)	1주의 금액(원)	발행한 주식의 수(주)
당기말	보통주식	1,500,000	5,000	800,000
전기말	보통주식	1,500,000	5,000	800,000

## 19. 법인세비용 및 이연법인세

가. 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당기	전기
법인세부담액	4,195,587	6,264,588
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,257,892	(4,812,786)
± 환류소득효과	248,551	470,079
± 양도소득세	44,277	-
= 법인세비용	6,746,307	1,921,881

나. 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	20,010,870	14,607,042
적용세율에 따른 법인세	4,380,391	3,191,549
조정사항	2,365,916	(1,269,668)
- 비공제 비용	51,227	39,977
- 기타(세율변동효과 등)	2,314,689	(1,309,645)
법인세비용	6,746,307	1,921,881
유효세율	33.7%	13.1%

다. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

( 당기 )

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	기초조정	당기증가액	당기감소액	기말잔액
세금과공과	14,641	-	-	-	14,641
유가증권평가손익	65,503	-	10,133	-	75,636
대손금	16,784	-	-	-	16,784
퇴직급여충당부채	1,691,718	-	233,188	56,528	1,868,378
퇴직보험예치금	(1,502,086)	-	(364,314)	(56,528)	(1,809,872)
감가상각비	83,065	-	13,091	36,520	59,636
대손충당금	87,021,401	-	85,793,432	87,021,401	85,793,432
미확정비용	352,102	-	390,535	352,102	390,535
주식배당	28,982	-	-	-	28,982
매도가능증권평가손실	520,638	-	(31,177)	-	489,461
기타충당부채	100,000	-	-	-	100,000
비업무용부동산감액손실	1,486,878	-	-	-	1,486,878
미수수익	(106,146)	-	(70,437)	(106,146)	(70,437)
만기보유증권평가	94,756	-	20,218	-	114,974
업무용승용차관련비용	23,393	(9,137)	44,364	-	58,620
소계	89,891,629	(9,137)	86,039,033	87,303,877	88,617,648
이월결손금	-	-	-	-	-
일시적 차이등 합계	89,891,629	(9,137)	86,039,033	87,303,877	88,617,648
인식하지 않는 일시적차이	-	-	-	-	-
인식할 일시적차이 등 합계	89,891,629	(9,137)	86,039,033	87,303,877	88,617,648
법인세등 세율	24.2%				22.0%
법인세등 산출세액	21,753,774				19,495,883
환류소득에 대한 효과	(470,079)		(248,551)	(470,079)	(248,551)
순액이연법인세자산(부채)	21,283,695				19,247,332
총액이연법인세자산	22,142,967				19,872,055
총액이연법인세부채	(859,272)				(624,723)

( 전기 )

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	기초조정	당기증가액	당기감소액	기말잔액
세금과공과	14,641	-	-	-	14,641
유가증권평가손익	124,193	-	-	58,690	65,503
대손금	16,784	-	-	-	16,784
퇴직급여충당부채	1,546,328	-	163,545	18,155	1,691,718
퇴직보험예치금	(1,099,121)	-	(421,120)	(18,155)	(1,502,086)
감가상각비	67,410	-	33,592	17,937	83,065
대손충당금	73,929,403	-	87,021,401	73,929,403	87,021,401
미확정비용	332,235	-	352,102	332,235	352,102
주식배당	28,982	-	-	-	28,982

과 목	기초잔액	기초조정	당기증가액	당기감소액	기말잔액
매도가능증권평가손실	497,857	-	22,781	-	520,638
기타충당부채	100,000	-	-	-	100,000
비업무용부동산감액손실	1,486,878	-	-	-	1,486,878
미수수익	(116,264)	-	(106,146)	(116,264)	(106,146)
만기보유증권평가	75,166	-	19,590	-	94,756
업무용승용차관련비용	-	-	23,393	-	23,393
소계	77,004,492	-	87,109,138	74,222,001	89,891,629
이월결손금	-	-	-	-	-
일시적 차이등 합계	77,004,492	-	87,109,138	74,222,001	89,891,629
인식하지 않는 일시적차이	-	-	-	-	-
인식할 일시적차이 등 합계	77,004,492	-	87,109,138	74,222,001	89,891,629
법인세등 세율	22%				24.2%
법인세등 산출세액	16,940,988				21,753,774
환류소득에 대한 효과	(147,119)		(470,079)	(147,119)	(470,079)
순액이연법인세자산(부채)	16,793,869				21,283,695
총액이연법인세자산	17,208,373				22,142,967
총액이연법인세부채	(414,504)				(859,272)

라. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율(평균세율 : 22%(지방소득세포함))을 사용하였습니다.

마. 이연법인세자산으로 인식하지 아니한 항목은 없습니다.

## 20. 주당순이익

기본주당순이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기	전기	계 산 방 법
보통주 당기순이익	13,264,563,355	12,685,160,769	B
당기말현재보통주발행주식수	800,000	800,000	C
가중평균유통보통주식수	800,000	800,000	D
기본주당순이익	16,580	15,856	B÷D

당행은 희석화증권을 발행하고 있지 않아서 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일 합니다.

## 21. 특수관계자거래

당기말과 전기말 특수관계자와의 채권 및 채무잔액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	당기말		전기말	
	대출채권	예수부채	대출채권	예수부채
주 주	-	12,434,023	-	10,883,790
임 원	-	3,594,661	-	3,003,185
종업원	-	496,049	-	447,792
계	-	16,524,733	-	14,334,767

## 22. 우발채무와 약정사항

가. 당기말 현재 견질로 제공한 수표와 어음의 내용은 없습니다.

나. 당기말 현재 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정사항	한도
신한은행	당좌차월	30억원
	일중영업자금	30억원
상호저축은행중앙회	내국환업무	60억원
	자기앞수표	60억원
	콜머니	지준예치금의 95%이내 (중앙회차입금, 할인어음 차입액은 차감)
	중앙회차입금	지준예치금의 25%이내 (콜머니, 할인어음 차입액은 차감)

## 23. 계류중인 소송사건

당기말 현재 중요한 계류중인 소송사건의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	관할법원	원고	피고	청구금액	비고
손해배상	제주지방법원	***리조트개발(주)외	남양저축은행외	100,000	2심
사해행위취소	서울고등법원	남양저축은행	**사료(주)	884,758	2심

당기말 현재 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

## 24. 부가가치 해당금액

판매비와 관리비에 포함된 부가가치 해당금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
급여	2,183,822	1,969,755
퇴직급여	234,488	164,445
복리후생비	278,292	279,404
세금과공과금	542,416	489,822
감가상각비	197,784	184,854
무형자산상각비	13,104	14,160
계	3,449,906	3,102,440

## 25. 배당금산출내역

당기와 전기 배당금지급 및 예정내용은 다음과 같습니다.

구분	배당율	주당배당금	주식수	배당(예정)금액	배당성향
당기말	50.0%	2,500원	800,000주	2,000,000천원	15.1%
전기말	50.0%	2,500원	800,000주	2,000,000천원	15.7%

## 26. 현금흐름표에 대한 주석

가. 당기말과 전기말 현재 현금흐름표상의 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기말	전기말
현금및현금성자산	1,245,874	852,329
당좌예치금	2,295	2,494
보통예치금	45,024	56,836
계	1,293,193	911,659

나. 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 역	당기	전기
임의적립금이입	10,700,000	3,700,000
대출채권순제각	69,108	319,244

## 27. 포괄손익계산서

당기와 전기의 당행의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	13,264,563	12,685,161
기타포괄손익누계액	-	-
당기포괄손익	13,264,563	12,685,161

## 28. 이익잉여금처분계산서

당행의 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제36(당)기	2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지	제35(전)기	2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지
처분예정일	2018년 03월 06일	처분확정일	2017년 03월 06일

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		13,273,549,568		12,708,986,213
1. 전기이월미처분이익잉여금	8,986,213		23,825,444	
2. 당기순이익	13,264,563,355		12,685,160,769	
II. 임의적립금등의이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		13,200,000,000		12,700,000,000
1. 임의적립금	11,200,000,000		10,700,000,000	
2. 연차배당금(주석25)	2,000,000,000		2,000,000,000	
1) 현금배당 보통주당배당금(율) 당 기 : 2,500원(50%) 전 기 : 2,500원(50%)	2,000,000,000		2,000,000,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		73,549,568		8,986,213

## 30. 재무제표 확정

당행의 2017년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간에 대한 재무제표는 2018년 3월 6일자 주주총회 승인에 의하여 사실상 확정됩니다.

## 부속명세서

본 감사인은 주식회사 남양저축은행의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대하여 감사를 실시한 바 있습니다. 이와 관련하여 별첨 부속명세서에 대하여도 회계감사기준을 준수하였습니다.

본 감사인의 의견으로는 별첨 부속명세서는 위에 언급한 재무제표와 관련하여 부속명세서에 포함되어야 할 재무정보를 일반기업회계기준에 따라 적정하게 표시하고 있습니다.

별첨 : 판매비와 관리비 명세서



## 판매비와관리비명세서

제36(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제35(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 남양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제36(당)기		제35(전)기	
I. 인건비		2,418,310,307		2,134,199,779
1. 급여	2,183,822,454		1,969,754,920	
2. 퇴직급여	234,487,853		164,444,859	
II. 경비		1,700,747,015		1,600,959,628
1. 복리후생비	278,292,030		279,404,237	
2. 여비교통비	41,939,603		37,911,269	
3. 통신비	32,009,275		30,402,641	
4. 전력및수도료	18,728,170		19,084,460	
5. 도서인쇄비	13,987,390		9,648,240	
6. 세금과공과금	542,416,249		489,821,850	
7. 임차료	102,960,000		104,069,030	
8. 차량비	39,380,944		42,761,979	
9. 소모품비	14,432,720		12,925,780	
10. 전산업무비	158,376,059		164,047,765	
11. 수선유지비	14,333,000		11,007,500	
12. 보험료	10,837,978		11,544,389	
13. 접대비	107,270,341		81,847,782	
14. 연료및유류비	1,106,820		1,226,190	
15. 등기소송비	5,251,060		4,356,906	
16. 회의비	-		-	
17. 연수비	19,217,914		14,031,687	
18. 용역비	53,815,485		52,294,434	
19. 광고선전비	21,804,030		21,460,300	
20. 경상개발비	1,427,981		-	
21. 잡비	12,271,596		14,098,866	
22. 무형자산상각비	13,103,902		14,160,289	
23. 감가상각비	197,784,468		184,854,034	
계		4,119,057,322		3,735,159,407

## 내부회계관리제도 검토의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 남양저축은행의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태평가 보고서

# 新韓會計法人

서울特別市 永登浦區 議事堂大路8  
8層(汝矣島洞)

대표전화 : 782-9940  
F A X : 782-9941

## 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 남양저축은행

대표이사 귀하

2018년 2월 28일

우리는 첨부된 주식회사 남양저축은행의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 남양저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 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 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반기업회계기준에 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 운영실태보고내용을 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 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사 이상문



## 내부회계관리제도 운영실태보고

주식회사 남양저축은행 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 종료되는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 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 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 2월 9일

내부회계관리자 최 승 열



대표이사 이상명



내부회계관리제도 운영실태보고

## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 남양저축은행			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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
투입 인원수	1	1	1	1	6	6	-	-	-	-	-	-	8	8	
투입 시간	분·반기검토	4	4	36	24	306	192	-	-	-	-	-	-	346	220
	감사	6	6	40	36	328	274	-	-	-	-	-	-	374	316
	합계	10	10	76	60	634	466	-	-	-	-	-	-	720	536

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 11월 4일			1	일
	주요내용	감사계획 및 준비				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2017년 04월 27일 ~ 28일 2017년 08월 03일 ~ 04일 2017년 11월 02일 ~ 03일	6 일	6 명	-		분/반기검토업무수행
2018년 02월 07일 ~ 2018년 02월 09일	3 일	5 명	-		기말감사업무수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 01월 02일			1	일
	실사(입회)장소	본점(경기도 구리시 경배로 10번지) 및 분당지점(경기도 성남시 분당구 성남대로 331번길 3-9)				
	실사(입회)대상	금융자산				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017년 11월 03일, 2018년 02월 09일				