

# 1. 2011년도 대차대조표

## 대 차 대 조 표

제39기 2011년 06월 30일 현재  
제38기 2010년 12월 31일 현재

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제39(당)기		제38(전)기	
	금 액		금 액	
<b>자</b>				
<b>현 금 및 예 치 금</b>		<b>81,479,055,206</b>		<b>97,406,201,603</b>
1. 현 금	991,824,696		1,182,113,899	
2. 외국통화	-		-	
3. 예치금	80,487,230,510		96,224,087,704	
<b>단 기 매 매 증 권</b>		<b>4,812,884,755</b>		<b>4,924,159,204</b>
1. 수익증권	4,812,884,755		4,924,159,204	
2. 회사채	-		-	
3. 기타유가증권	-		-	
<b>매 도 가 능 증 권</b>		<b>96,877,826,584</b>		<b>104,723,459,853</b>
1. 수익증권	-		-	
2. 국공채	43,048,766		41,690,745	
3. 회사채	96,834,777,818		104,681,769,108	
<b>만 기 보 유 증 권</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
1. 수익증권	-		-	
2. 국공채	-		-	
3. 회사채	-		-	
<b>대 출 채 권</b>		<b>360,702,620,603</b>		<b>291,356,009,523</b>
1. 일반대출금	355,560,786,427		285,365,466,929	
2. 적금관계대출금	240,853,122		337,377,603	
3. 예탁금대월	6,169,967,141		5,909,260,518	
4. 상업어음할인	-		-	
5. 범위내대출금	3,268,260,456		3,824,877,069	
6. 기타대출금	214,380,000		224,600,000	
(제대출금대손충당금)	-4,751,626,543		-4,305,572,596	
<b>유 형 자 산</b>		<b>8,732,169,630</b>		<b>8,743,880,118</b>
1. 토지	3,594,000,000		3,594,000,000	
2. 건물	4,721,416,220		4,721,416,220	
3. 구축물	1,086,440,000		1,086,440,000	
4. 임차점포시설물	641,980,800		489,755,800	
5. 비품 및 집기	1,201,408,780		1,093,431,030	
6. 차량운반구	24,945,909		24,945,909	
7. 유형자산감가상각누계액	-2,538,022,079		-2,266,108,841	
<b>기 타 자 산</b>		<b>14,058,997,948</b>		<b>12,408,958,411</b>
1. 투자자산	1,102,129,500		1,089,941,900	
2. 무형자산	308,537,491		386,980,931	
3. 비업무용자산	1,866,480,201		1,858,318,249	
4. 미수이자	2,634,412,652		4,364,622,553	
5. 미수금	-		-	
(미수금대손충당금)	-		-	
6. 미수금현재가치할인차금	-		-	
7. 가지급금	3,388,949,237		58,830,108	
(가지급금대손충당금)	-50,262,966		-13,495,175	
8. 선급비용	28,551		199,857	
9. 선급금	-		193,848,309	
10. 보증금	4,378,148,000		4,077,648,000	
11. 미수채권	-		391,025,279	
12. 선급법인세	430,575,282		-	
13. 용도품	-		1,038,400	
<b>자 산 총 계</b>		<b>566,663,554,726</b>		<b>519,562,668,712</b>

# 대 차 대 조 표

제39기 2011년 06월 30일 현재

제38기 2010년 12월 31일 현재

조합명 : 청운신탁

(단위 : 원)

과 목	제39(당)기 금 액	제38(전)기 금 액
<b>부 채</b>		
<b>예 수 부 채</b>	515,569,865,166	467,479,656,492
1. 요구불예금	23,336,342,688	22,029,455,883
가. 보통예탁금	14,211,121,096	10,192,515,847
나. 자립예탁금	6,857,066,243	8,196,458,512
다. 자유저축예탁금	67,510,688	79,574,474
라. 알찬자유예탁금	2,042,731,082	2,958,273,315
마. 기업자유예탁금	157,913,579	602,633,735
2. 기한부예금	492,233,192,478	445,450,200,609
가. 정기예탁금	464,446,771,702	419,339,567,794
나. 한아름정기예탁금	18,430,000	585,460,000
다. 파워정기예탁금	1,843,217,360	2,014,337,360
라. 정기적금	20,648,791,682	16,855,448,599
마. 하나더적금	2,598,199,440	2,217,518,122
바. 자유적립적금	2,473,665,210	4,334,082,523
사. 매일적금	-	-
아. 장학적금	204,117,084	103,786,211
3. 기타예금	330,000	-
가. 별단예탁금	330,000	-
<b>차 입 부 채</b>	750,000,000	750,000,000
1. 상호금융자금차입금	-	-
2. 대외기관차입금	-	-
3. 내부차입금	-	-
4. 후순위차입금	750,000,000	750,000,000
<b>기 타 부 채</b>	13,121,670,567	12,202,289,065
1. 미지급이자	8,506,188,353	8,950,521,409
2. 미지급금	737,715,230	1,248,960,547
3. 가수금	401,728,015	502,050
4. 선수수익	86,660,445	104,303,364
5. 퇴직급여충당부채	1,672,094,482	1,530,351,862
6. 국민연금전환금	-2,350,230	-2,350,230
7. 임대보증금	54,000,000	54,000,000
8. 예수금	1,602,332,104	246,252,843
9. 미지급배당금	35,732,511	-
10. 미지급법인세	-	54,376,010
11. 예수부가가치세	18,503,582	15,371,210
12. 타회계자금	9,066,075	-
<b>부 채 총 계</b>	529,441,535,733	480,431,945,557
<b>자 본</b>		
<b>자 본 잉 여 금</b>	20,162,276,319	26,227,657,048
1. 출자금(1좌금액:10,000원)	20,162,276,319	26,227,657,048
<b>이 익 잉 여 금</b>	13,677,210,319	9,815,375,713
1. 법정적립금	1,484,985,646	955,848,206
2. 특별적립금	2,085,649,544	498,237,224
3. 임의적립금	5,549,983,064	3,069,915,883
4. 미처분이익잉여금	4,556,592,065	5,291,374,400
<b>기 타 포 괄 손 익 누 계 액</b>	3,382,532,355	3,087,690,394
1. 매도가능증권평가이익	2,133,983,795	2,035,437,180
2. 매도가능증권평가손실	-36,220,210	-232,515,556
3. 재평가잉여금	1,284,768,770	1,284,768,770
<b>(당 기 순 이 익)</b>	-	-
제39기	4,556,592,065	
제38기	5,291,357,342	
<b>자 본 총 계</b>	37,222,018,993	39,130,723,155
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	566,663,554,726	519,562,668,712

## 2. 2011년도 손익계산서

### 손익계산서

제39기 2011년 1월 1일부터 2011년 06월 30일까지

제38기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과목	제39(당)기		제38(전)기	
	금액		금액	
<b>영업수익</b>		<b>19,724,006,130</b>		<b>38,050,959,609</b>
<b>(1)이자수익</b>		<b>17,582,797,226</b>		<b>30,783,615,903</b>
1. 예치금이자	1,570,097,285		4,266,978,509	
2. 단기매매증권이자	-		13,209,678	
3. 장기투자증권이자	3,037,520,205		7,051,640,760	
4. 대출채권이자	12,964,512,296		19,438,652,801	
가. 일반대출금이자	12,620,392,632		18,761,644,354	
나. 적금관계대출금이자	8,695,484		18,816,110	
다. 예탁금대월이자	235,431,785		444,714,334	
라. 상업어음할인료	-		-	
마. 범위내대출금이자	94,927,844		202,107,309	
바. 기타대출금이자	5,064,551		11,370,694	
5. 기타이자수익	10,667,440		13,134,155	
<b>(2)유가증권평가 및 처분이익</b>		<b>439,417,619</b>		<b>3,956,757,669</b>
1. 단기매매증권처분이익	84,611,886		360,957,603	
2. 단기매매증권평가이익	-		15,024,876	
3. 매도가능증권처분이익	354,805,733		3,580,775,190	
4. 매도가능증권처분손실	-		-	
<b>(3)대출채권평가이익</b>		<b>382,881,038</b>		<b>2,121,489,672</b>
1. 제대출금대손충당금환입	382,881,038		2,121,489,672	
<b>(4)수수료수익</b>		<b>1,305,813,122</b>		<b>1,151,899,166</b>
1. 환수입수수료	67,849,550		94,936,672	
2. 공제수입수수료	104,839,270		401,382,785	
3. 제휴카드수입수수료	7,278,197		15,690,601	
4. VAN수입수수료	44,000		10,132,476	
5. 수표수입수수료	43,950		73,600	
6. 기타수입수수료	1,125,758,155		629,683,032	
<b>(3)기타영업수익</b>		<b>13,097,125</b>		<b>37,197,199</b>
1. 단기매매증권배당수익	-		-	
2. 장기투자증권배당수익	-		-	
3. 금융상품평가이익	-		-	
4. 금융상품분배금수익	-		-	
5. 기타대손충당금환입	45		9,609,135	
6. 기타잡수익	-		-	
7. 공통비이입금	13,097,080		27,588,064	
<b>영업비용</b>		<b>15,255,222,434</b>		<b>30,734,012,731</b>
<b>(1)이자비용</b>		<b>10,017,370,252</b>		<b>18,737,051,494</b>
1. 예수부채이자	9,999,997,647		18,694,793,443	
가. 보통예탁금이자	6,708,610		3,744,274	
나. 자립예탁금이자	3,550,565		6,868,286	
다. 자유저축예탁금이자	616,837		1,186,200	
라. 알찬자유예탁금이자	27,561,955		59,431,286	
마. 기업자유예탁금이자	3,657,976		6,069,495	
바. 정기예탁금이자	9,391,715,372		17,351,590,669	
사. 파워정기예탁금이자	39,109,937		120,091,405	
아. 한아름정기예탁금이자	8,170,706		135,595,353	
자. 정기적금이자	384,309,854		654,909,183	
차. 하나더적금이자	67,734,957		118,776,575	
카. 자유적립적금이자	63,049,670		235,423,941	
타. 매일적금이자	-		-	
파. 장학적금이자	3,811,208		1,106,776	
하. 근로자우대저축이자	-		-	
2. 차입부채이자	17,372,605		42,258,051	
가. 상호금융차입금이자	-		11,251	
나. 대외기관차입금이자	-		-	
다. 내부차입금이자	-		-	
라. 후순위차입금이자	17,372,605		42,246,800	
3. 기타이자비용	-		-	

4,381,871,325

- 282,167,445

# 손 익 계 산 서

제39기 2011년 1월 1일부터 2011년 06월 30일까지

제38기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

조합명 : 청운신협

(단위 : 원)

과 목	제39(당)기		제38(전)기	
	금	액	금	액
<b>(2)유가증권평가 및 처분손실</b>		<b>105,459,703</b>		<b>257,393,655</b>
1. 단기매매증권처분손실	-		5,385,479	
2. 단기매매증권평가손실	96,249,573		90,865,672	
3. 매도가능증권처분손실	9,210,130		161,142,504	
4. 매도가능증권손상차손	-		-	
<b>(3)대출채권평가손실</b>		<b>802,421,790</b>		<b>4,517,048,593</b>
1. 제대출금대손상각비	802,421,790		4,517,048,593	
<b>(4)수수료비용</b>		<b>38,872,887</b>		<b>46,082,019</b>
1. 지급수수료	15,712,674		8,249,198	
2. 카드지급수수료	383,178		2,358,067	
3. 기타지급수수료	22,777,035		35,474,754	
<b>(5)기타영업비용</b>		<b>124,188,740</b>		<b>207,463,642</b>
1. 금융상품평가손실	-		-	
2. 기타대손상각비	36,522,848		6,872	
3. 공제사업비	80,365,892		171,336,770	
4. 복지사업비	7,300,000		36,120,000	
5. 타회계자금이자	-		-	
6. 기타잡비용	-		-	
7. 이자환입금	-		-	
<b>(6)판매비와관리비</b>		<b>4,166,909,062</b>		<b>6,968,973,328</b>
1. 인건비	1,338,857,046		2,397,542,887	
2. 퇴직급여금	240,000,000		484,166,425	
3. 복리후생비	256,350,705		421,317,770	
4. 여비	23,530,398		17,858,907	
5. 회의비	49,754,580		44,585,250	
6. 교육홍보비	147,739,300		407,298,920	
7. 업무추진비	18,438,720		40,830,260	
8. 사무비	119,375,858		215,790,752	
9. 유지비	234,001,657		440,310,428	
10. 감가상각비	271,913,238		430,825,894	
11. 무형자산감가상각비	109,495,440		193,543,829	
12. 보험료	25,770,106		39,428,253	
13. 제세공과금	1,331,682,014		1,835,473,753	
<b>영 업 이 익</b>		<b>4,468,783,696</b>		<b>7,316,946,878</b>
<b>영 업 외 수 익</b>		<b>88,415,098</b>		<b>300,145,599</b>
1. 투자자산수익	-		-	
2. 유형및기타자산처분이익	-		22,519,629	
3. 임대료	19,800,000		33,260,000	
6. 수입보조금	-		-	
4. 전기오류수정이익	-		173,830,372	
5. 기타영업외수익	34,903,098		70,535,598	
6. 자산수증이익	33,712,000		-	
<b>영 업 외 비 용</b>		<b>4,041,315</b>		<b>1,575,312,675</b>
1. 유형및기타자산처분손실	-		46,047,780	
2. 전기오류수정손실	1,523,245		1,509,499,567	
3. 기타영업외비용	2,518,070		19,765,328	
<b>법인세차감전순이익(손실)</b>		<b>4,553,157,479</b>		<b>6,041,779,802</b>
<b>법 인 세 등</b>		<b>-</b>		<b>750,422,460</b>
1. 법인세등	-		750,422,460	
<b>당기순이익(또는 당기순손실)</b>		<b>4,553,157,479</b>		<b>5,291,357,342</b>

