

사업보고서

(제 50 기)

사업연도 2009년 01월 01일 부터
 2009년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2010년 3 월 31일

회 사 명 : (주) 제 주 은 행

대 표 이 사 : 허 창 기

본 점 소 재 지 : 제주특별자치도 제주시 이도 1동 1349
 (전 화)064-720-0200
 (홈페이지) <http://www.e-jejubank.com>

작 성 책 임 자 : (직 책)과장 (성 명)현 경 식
 (전 화)064-720-0245

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2010. 3. 31

(주) 제 주 은 행

대표이사 허 창 기  (서명)

신고업무담당이사 김 흥 보  (서명)

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2010. 3. 31

(주) 제 주 은 행

대표이사 허 창 기 (서명)

신고업무담당이사 김 흥 보 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 명칭

- 주식회사 제주은행

나. 설립일자

- 1969년 3월 20일

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소 : 제주특별자치도 제주시 이도 1동 1349번지
- 전화번호 : 064-720-0200
- 홈페이지 주소 : www.e-jejubank.com

라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

마. 주요사업의 내용

- 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무, 유가증권운용업무, 신탁업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있으며, 상세한 내용은 'II. 사업의 내용' 참조

바. 계열회사에 관한 사항

- 기업집단의 명칭
(주)신한금융지주회사
- 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1 (자회사)	(주)제주은행
비상장사	11 (자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한캐피탈(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주), 신한데이터시스템

21(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행 신한비나은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다 신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 신한케이티모바일카드 Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Europe Ltd. Shinhan Investment Asia Ltd. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사 페트라 사무투자전문회사
----------	---

주 상기 현황은 2010년 3월말 현재 기준임

1)

주 2007년 10월 1일, LG카드(주)와 신한카드(주)가 통합하여 새로운 통합 신한카드가 출범하였

2) 음. 상기 SHC매니지먼트(주)는 구 신한카드(주)의 청산법인임

주 2009년 1월 1일 그룹내 자산운용사인 신한비엔피파리바투자신탁운용(주)와 에스에이치자

3) 산운용(주)가 통합하여 신한비엔피파리바 자산운용(주)가 출범하였음

주 2009년 6월 26일, 당사가 소유한 에스에치앤씨생명보험(주) 주식을 처분함에 따라 자회사에

4) 서 제외되었음.

주 2010년 1월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 신한데이터시스템의지분을 취

5) 득하여 당사의 자회사로 편입하였음.

사. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유 가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2007.3.28	제주은행 제9회 후순위 무보증사채	AA-	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	
2008.11.25	제주은행 제10회 후순위 무보증사채	AA-	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	

주1) 회사채 신용등급 정의

회사채의 평가등급은 원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개등급으로 분류되며, 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이 인정되는 투자등급으로, BB이하등급은

환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됨

1. AAA : 원리금 지급능력이 최상급임.
2. AA : 원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음
3. A : 원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음.
4. BBB : 원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성이 있음
5. BB : 원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
6. B : 원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
7. CCC : 원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
8. CC : 상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
9. C : 채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음

주2) +, -부호를 부가하여 동일 등급내에서의 우열을 나타내고 있습니다

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지

- 제주특별자치도 제주시 이도 1동 1349

나. 경영진의 중요한 변동

선임일자	구 분	선 임 내 용	비 고
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 김시중	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 송형준	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 홍순우	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 김희수	
04.03.26	상근감사위원 선임	상근감사위원 선임 김영신	
04.03.26	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 김영신	
04.03.26	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 홍순우	
04.03.26	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 허향진	
05.01.27	사외이사 사임	사외이사 사임 김희수	
05.03.28	사외이사 선임	사외이사 선임 송형준	중임

05.03.28	사외이사 선임	사외이사 선임 고부인	
05.03.28	사외이사 선임	사외이사 선임 이강남	
05.03.28	사외이사 선임	사외이사 선임 이재우	
05.03.28	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	중임
05.03.28	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 이강남	
05.03.28	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 허향진	중임
06.03.10	이사 선임	이사선임 윤광립	
06.03.10	대표이사 선임	대표이사 선임 윤광립	
06.03.10	사외이사 선임	사외이사 선임 송형준	중임
06.03.10	사외이사 선임	사외이사 선임 고부인	중임
06.03.10	사외이사 선임	사외이사 선임 이강남	중임
06.03.10	사외이사 선임	사외이사 선임 이재우	중임
06.03.10	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	중임
06.03.10	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 이강남	중임
06.03.10	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 허향진	중임
07.03.16	사외이사 선임	사외이사 선임 김동열	
07.03.16	사외이사 선임	사외이사 선임 고부인	중임
07.03.16	사외이사 선임	사외이사 선임 이재우	중임
07.03.16	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	중임
07.03.16	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 이강남	중임
07.03.16	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 김동열	
07.03.16	상근감사위원 선임	상근감사위원 선임 김영길	
08.03.14	사외이사 선임	사외이사 선임 김동열	중임
08.03.14	사외이사 선임	사외이사 선임 이강남	중임
08.03.14	사외이사 선임	사외이사 선임 고부인	중임
08.03.14	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	중임
08.03.14	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 이강남	중임
08.03.14	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 김동열	중임
09.03.13	사내이사 선임	사내이사 선임 허창기	

09.03.13	대표이사 선임	대표이사 선임 허창기	
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 이강남	중임
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 허향진	중임
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 이시향	
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 고승익	
09.03.13	감사위원회 위원	감사위원회 위원 이강남	중임
09.03.13	감사위원회 위원	감사위원회 위원 고승익	
09.09.02	사외이사 중도퇴임	사외이사 중도퇴임 허향진	중도퇴임
10.03.19	사외이사 선임	사외이사 선임 히사마쯔 겐조	
10.03.19	사외이사 선임	사외이사 선임 고성효	
10.03.19	사외이사 선임	사외이사 선임 최병옥	
10.03.19	사외이사 선임	사외이사 선임 고승익	중임
10.03.19	상근감사위원 선임	상근감사위원 선임 황삼진	
10.03.19	감사위원 선임	감사위원회 위원 최병옥	
10.03.19	감사위원 선임	감사위원회 위원 고승익	중임

다. 최대주주의 변동

- 2002년 5월 - 2009년 6월 말 현재 : 신한금융지주회사

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

- 1972. 12. 28 한국증권거래소 주식 상장
- 1973. 06. 15 제일은행 서귀포지점 인수
- 1980. 01. 01 자산재평가 실시
- 1980. 01. 23 제주시금고업무 취급계약 체결
- 1981. 07. 01 서귀포시금고업무 취급계약 체결
- 1983. 05. 02 신탁업무 취급 개시
- 1983. 11. 18 일본 천마합성수지주식회사 합작투자 계약
- 1983. 12. 10 남제주군 및 북제주군 공금수납대행 계약
- 1984. 06. 01 VISA카드업무 실시
- 1986. 12. 01 온라인업무 개시 (보통·저축예금)
- 1987. 07. 26 주식병합에 따른 신주권 전면교체 발행
- 1987. 11. 21 일본 천마주식회사 수정합작투자계약(1차)
- 1989. 08. 26 일본 천마주식회사 수정합작투자계약(2차)
- 1993. 02. 07 제주도개발사업 특별회계금고업무 일부 취급계약
- 1994. 03. 25 엘지카드 대행업무계약 체결
- 1994. 12. 22 유상증자 실시 (증자후 납입자본금 500억원)
- 1995. 07. 18 종합온라인 전산시스템 가동

1995. 12. 22 제주도금고업무 취급계약 체결
 1995. 12. 31 서귀포시금고업무 취급계약 해지
 1996. 02. 01 직불카드업무 개시
 1996. 12. 30 총수신 1조원 돌파
 1997. 02. 22 HOME BANKING 서비스 개시
 1997. 06. 10 하나은행과의 포괄적 업무제휴 조인
 1998. 01. 01 자산재평가 실시
 1998. 03. 30 텔레뱅킹업무 개시
 1998. 04. 24 경영개선조치요구 접수(은행감독원장)
 1998. 09. 11 경영정상화계획서에 대한 조건부 승인(금융감독위원회)
 1998. 10. 31 자본금 감소 250억원 실시
 1998. 11. 13 경영정상화 이행계획서에 대한 승인(금융감독위원회)
 1998. 12. 11 유상증자 300억원 실시
 1999. 03. 30 유상증자 650억원 실시
 2000. 12. 30 자본금 감소 1200억원 실시(완전감자)
 2000. 12. 30 유상증자 5,000만원 실시
 2000. 12. 31 유상증자 531억 5천만원 실시
 2001. 06. 27 유상증자 2,359,910,000원 실시
 2001. 06. 29 후순위 채권 11,860백만원 발행
 2001. 06. 30 후순위 채권 3,140백만원 발행
 2002. 05. 10 신한금융지주회사 편입
 2002. 06. 17 경영개선조치요구 종료
 2003. 09. 03 방카슈랑스 업무 개시
 2003. 10. 15 신용보증기금 보증서 발급 대행업무 개시(지방은행 최초)
 2003. 12. 24 전산재해복구센터 가동
 2004. 01. 26 플래티늄카드 업무개시
 2004. 05. 03 모바일 뱅킹 서비스 시행
 2004. 05. 13 제37차 ADB(아시아개발은행) 연차총회 환전소 단독운영
 2004. 11. 19 금융 IC카드 발급업무 시행
 2005. 05. 23 신용카드 AS시스템 도입
 2005. 08. 10 부동산센터 운영
 2005. 09. 23 신용 IC카드 발급업무 시행
 2006. 01. 16 인터넷환전서비스업무 개시
 2006. 05. 02 21세기 제주발전위원회 발족
 2006. 07. 18 Tops Club제도 시행
 2006. 07. 21 '2010 Local Top Bank' 비전 선포
 2006. 11. 06 제14회 제주상공대상 경영부문 대상수상
 2007. 08. 01 중소기업공제사업기금 업무개시
 2007. 11. 12 대한적십자최고영예명예장 수상
 2008. 03. 02 최우수 직장새마을봉사동아리 대상 수상
 2008. 05. 16 중소기업진흥공로 국무총리 표창
 2008. 06. 06 연중 무휴 24시, 365 자동화코너 운영
 2008. 07. 08 국내최초 '복지카드 분할차감시스템'상용화
 2008. 09. 05 중소기업 금융애로 상담반 운영
 2008. 10. 01 민방위업무 유공기관 '행정안전부장관 표창' 수상
 2008. 11. 04 이웃사랑실천 노력 우수기관 표창 수상

- 2008. 11. 12 '1사1산1하천 가꾸기운동' 5년 연속 우수회원사 선정
- 2008. 11. 20 무역금융애로 상담반 운영
- 2008. 12. 15 2008 여성친화 우수기업 선정
- 2009. 01. 31 유상증자 실시(증자후 납입자본금 1,106억원)
- 2009. 02. 04 금융투자업 재인가 취득
- 2009. 05. 09 제주시 평생학습사례공모대회 우수상 수상
- 2009. 10. 12 퇴직연금 업무 개시

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2002년 07월 10일	유상증자(주주 배정)	보통주	4,436,792	5,000	5,000	
2009년 01월 31일	유상증자(주주 배정)	보통주	6,600,000	5,000	5,000	주1)

주1) 주주배정 유상증자(유상증자비율 0.382509076)에 따라 2009년 1월 31일자로 당행의 보통주식 6,600,000주가 증가하였습니다.

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

2009년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 당행의 주식에 관한 현황은 다음과 같습니다.

(2009.12.31현재)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000	주1)
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	22,128,774	22,128,774	주2)
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	

1. 감자	-	-	
2. 이익소각	-	-	
3. 상환주식의 상환	-	-	
4. 기타	-	-	
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	22,128,774	22,128,774	
V. 자기주식수	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	22,128,774	22,128,774	

주1) 정관상 발행할 주식의 총수는 1억주이며, 당행이 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주식과 기명식 우선주식입니다.

주2) 주주배정 유상증자에 따라 2009년 1월 31일자로 당사의 보통주식 6,600,000주가 증가하였습니다

나. 자기주식 : 해당사항없음

다. 보통주외의 주식 : 해당사항없음

5. 의결권 현황

[2009. 12. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	22,128,774	
	우선주		
의결권없는 주식수(B)	보통주		
	우선주		
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주		
	우선주		
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주		
	우선주		
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	22,128,774	
	우선주		

6. 배당에 관한 사항 등

당행의 배당정책은 재무구조의 충실화를 기하여 향후 안정적인 배당을 수행할 수 있도록 하는 것입니다.

* 당행 정관 제53조 : 주주 배당금

- ① 주주에 대한 이익의 배당은 매 회계기 말일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등
록질권자에게 이를 지급한다.
- ② 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
- ③ 제2항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 본 은행에 귀속한다

최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분		제50기	제49기	제48기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		12,837	22,124	14,291
주당순이익 (원)		594	1,425	920
현금배당금총액 (백만원)		-	-	-
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		-	-	-
현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 업계의 현황

가. 경제환경변화

최근 우리 경제는 재정 및 통화 정책에 걸친 적극적인 대응에 힘입어 주요국 대비 빠른 회복세를 보이며 이번 글로벌 금융위기에서 성공적으로 벗어난 것으로 평가받고 있습니다. 향후에도 이러한 회복기조가 상당기간 이어지면서 우리 경제는 전년의 0%대 성장에서 2010년중 4%대로 성장 모멘텀이 강화될 것으로 전망됩니다. 다만, 2010년 국내경제는 하반기중 성장 탄력이 소폭 둔화되는 ‘上高下低’의 모습을 보일 것으로 예상됩니다.

2010년 상반기중에는 정부의 경기부양효과가 지속되는 가운데 수출증대 및 국내 주요산업의 재고확충 등으로 비교적 양호한 성장세가 이어질 것으로 전망됩니다. 특히, 수출은 2010년중 국내 경기회복의 견인차 역할을 할 것으로 기대됩니다. 2000년대 들어 우리 경제의 수출의존도가 높아지면서 국내 경제성장률은 수출에 의해 좌우되는 경향을 보였는데, 2010년중 글로벌 경제회복에 따른 수요증가는 수출환경 개선에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 예상됩니다.

다만, 2010년 하반기중에는 정부의 재정지출 규모가 축소되고 민간부문의 미약한 소비회복이 재고확충의 마무리 등과 맞물리면서 경기상승탄력이 상반기에 비해 소폭 둔화될 것으로 예상됩니다. 또한, 2010년중 전반적인 성장 모멘텀 강화에도 불구하고, 가계부채 문제 및 고용여건의 개선속도 미흡에 따른 내수부진 등으로 국내 체감경기의 회복도 다소 더디게 진행될 것으로 전망됩니다.

한편, 2010년중 국내 경제에서는 출구전략 시행시점이 주요 이슈로 부각될 전망입니다. 최근 우리 경제가 주요국에 비해 빠른 속도로 침체에서 벗어나는 모습을 보임에 따라 정상화 차원의 금리인상 가능성이 논의되고 있습니다.

그러나 국내 출구전략 시행시기 결정을 위해서는 ① 민간부문의 자생적 회복력 확인, ② 부동산 및 물가 상승 등 유동성 확대의 부작용 발생에 대한 선제적 대응, ③ 국제 공조 등의 요건들이 충족될 필요가 있습니다.

따라서 고용부진 등 국내 민간부문의 자생적 회복력이 미흡하고 선진국 경기회복의 지연 가능성이 남아있는 점을 감안하면 금리인상 등 본격적인 출구전략 시행시기는 성장기조 지속을 확인한 2010년 중반 이후 점진적으로 시행될 것으로 전망됩니다.

나. 금융산업 동향 (은행업)

최근 수년간 주택담보대출 위주의 가계대출과 중소기업 중심의 기업대출이 크게 활성화되었으나, 2007년부터 시작된 글로벌 금융위기는 전통적인 영업부문인 대출금의 신용리스크를 확대시키고, 구조화 채권 및 파생상품 등 新영업부문의 변동성을 크게 높였습니다. 2009년 들어 글로벌 신용경색은 다소 완화되었으나, 상반기 시장금리의 급격한 하락은 은행권 NIM 급락에 영향을 미쳤으며 대손충당금 전입 등으로 수지 상황은 악화 되었습니다.

펀드투자 손실과 높아진 자본시장 상품의 위험성 등으로 개인고객들의 은행 저축상품에 대한 선호가 높아졌습니다. 특히, 예대율 규제 등에 따라 대고객 예수금 특히 정기예금이 유효한 조달원으로 부각되면서 예금금리 상승을 견인할 것으로 판단되어 향후 은행예수금에 대한 선호현상은 꾸준할 것으로 예상됩니다.

2010년 은행의 영업환경은 은행산업 재편과 규제강화의 영향으로 신속한 구조조정, 내실있는 경영과 우량고객 기반 확대 등에 초점을 맞추게 될 것으로 전망하며, 과거 자산확장기에 보여주었던 은행간 가격 및 외형경쟁은 당분간 재연되기 힘들 전망입니다.

지방은행은 1967년에서 1971년 사이에 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형된 발전을 도모하고자 은행법에 의하여 설립된 은행으로 한때 1도 1행 원칙에 의해 10개에 달했지만 퇴출 및 합병으로 현재는 부산, 대구, 경남, 광주, 전북, 제주은행 등 6개로 그 수가 축소되었습니다.

(당행은 2002년 5월에 신한금융지주회사에 편입되었으며, 2001년 4월에는 광주은행, 경남은행이 우리금융지주회사에 편입되었습니다.)

이들 지방은행들은 설립이후 해당지역의 경제발전을 위해 지역자금을 조성하고 또한 조성된 자금을 지역내 가계 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 개발과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

과거 제주지역 예금은행의 대출금 성장률을 살펴보면, IMF 외환위기 여파로 1998년도에 한때 5%대로 떨어지기도 하였으나, 본격적인 경기회복에 힘입어 자금수요가 증가함에 따라 제주지역 예금은행의 대출금도 1999년도에 29.6% 증가하면서 큰 폭으로 증가하였습니다.

2000년도, 2001년도에는 제주지역 경기침체로 인한 투자부진으로 자금수요가 둔화됨에 따라 증가율이 각각 19.6%, 16.5%에 머물렀고, 2002년도에는 가계대출 증가에 따라 대출금 증가율이 23.2%로 크게 증가하였으나, 2003년도에 들어 가계신용의 부실심화와 경기침체로 인한 투자부진으로 전년도 대비 증가율이 13.8%에 그쳤고, 2009년도에는 제주지역의 경기침체가 장기화되면서 전년도대비 증가율이 각 2.2%에 불과하였습니다.

< 제주지역 예금은행 여수신 추이 >

(단위 : 억원,%)

구분	2007년	2008년	2009년
예수금 (증가율)	43,636	47,519	47,448
	4.2	8.9	-0.1
대출금 (증가율)	54,081	57,078	58,236
	7.3	7.3	2.2

※ 자료출처 : 한국은행 제주지역 본부

2. 영업의 현황

가. 영업개황 (09년 9월 말 기준)

- 수신업무

원화예수금 18,867억원, 양도성예금증서 4,438억원, 외화예수금 19억원, 기타 203억원 등 총 23,527억원의 수신고를 보였습니다.

- 여신업무

원화대출금 21,308억원, 신탁대출금 57억원, 지급보증 221억원, 기타 780억원 등 총 22,366억원의 여신을 취급하고 있습니다.

- 외국환업무

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 240개의 일반환 거래은행과 13개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환업무를 취급함으로써 수출 48백만미불, 수입 44백만미불을 시현하였습니다.

- 손익부문

당행은 기간 중 이자부문 이익 798억원, 수수료부문 이익 14억원, 기타 영업부문 손실 134억원, 판매비와 일반관리비 지출 511억원 등으로 영업이익 167억원, 영업외이익 2억원, 법인세비용 41억원, 당기순이익 128억원을 시현하였습니다.

나. 공시대상 사업부문의 구분

은행의 주된 사업부문은 은행법에 의한 은행업무, 외국환업무, 신탁업무, 전 각호에 부수 또는 관련되는 업무등으로 구분할 수 있으나 공시대상 사업부문의 구분은 해당사항이 없습니다.

다. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

구 분		주요상품 및 서비스
수신업무	입출금이 자유로운 예금	스쿨뱅킹 전용통장, 사업자 성공통장, 제주사랑 주거래통장, BIG증권거래예금(보통예금), 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형),
	주택상품	주택청약예금, 주택청약부금, 비과세평생저축
	여유자금상품	365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 표지어음, 양도성예금(CD), 실세프리미엄 정기예금, 퇴직연금정기예금, 제주DREAM정기예금, 주택청약예금, 제주F1정기예금
	목돈마련상품	저탄소프리미엄적금, 장기채테크적금, 희망플랜적금, Tops허니문통장, 행복을 가꾸는 통장, 상호부금, 주택청약부금, 매일모아부금, 정기적금, 비과세평생저축
	절세상품	비과세 평생저축, 완전비과세 생계형저축, 장기채테크적금, 희망플랜적금, Tops허니문 통장, 행복을가꾸는통장, 상호부금, 주택청약부금, 매일모아부금, 정기적금
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, Tops허니문 통장, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금
여신업무		구매자금대출, 무역금융, 일반운전자금대출, 당좌대출, 종합통장(기업)대출, 병

	기업자금대출	원·약국우대대출, 받은어음담보대출, SOHO Plus-Loan II, SOHO Plus-Loan, JB토탈론, 전문직우대론, 일반시설자 금대출, 주택사업보증보증부대출, 교회대출, 정책자금대출, 산업기반기금대출, 기타정책자금대출, 중소기업육성자금대출, 창업지원보증대출
	가계자금대출	제주해피론, 파워프라임론, 엘리트론, OK Speed Loan, 제주인터넷 신용대출, 공무원 가계자금대출, 공무원 수급권자 신용대출, Safe Loan, 내집마련전세자금 대출, 개인택시 사업자대출, 전문직우대론, 교직원드림론, 제주 홈대출, 예금담 보 대출, 제주장기모기지론, SOHO Plus-Loan II, JJB주택3금융공사 보금자리 론
	외화대출	외화대출
	인터넷대출	CSS신용대출, 예/적금 담보대출, 엘리트론, 전문직우대론
외국환/ 국제업무	외국환	수출 : 수출환어음매입(추심), 송금방식수출 수입 : 신용장발행 및 조건변경, L/G발급, 송금방식수입 외환 : 당발 및 타발송금, 외화현찰매매, T/C매매, 외화수표매입
	국제금융	외환딜링, 외화자금 조달 및 운용
보험/ 신탁/ 펀드업무	신탁상품	연금신탁
	퇴직연금상품	원리금보장상품, 펀드상품
	펀드상품	인터넷전용펀드, 국내펀드, 해외펀드
	생명보험상품	연금보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 저축보험, 보장성보험
	손해보험상품	건강보험, 자녀보험, 운전자보험, 상해보험, 연금보험, 화재보험
신용카드 업 무	회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무 - 주요발급 카드 현황 제주비자카드, 제주특별자치도민카드, 재래시장사랑카드, 제주애향카드, 꽃자왈사랑카드, 제주F1카드, 공직자WELL카드, 항공마일리지 카드, 제주플레티늄카드, 제주드림카드, 제주라이이프카드, ICC주주멤버스카드 등	
내국환업무	당행 본지점간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금, 역환, 송금환, 당좌이체대금추심 등	
지로 대리점 업무	지로업무	은행지로제도
	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

라. 시장점유율

(단위:%)

구분	09년 8월	09년 9월	09년 10월	09년 11월	09년 12월
예수금	30.9	31.0	30.6	30.5	31.0
대출금	28.8	29.3	29.6	29.8	30.2

※ 자료출처 : 한국은행 제주지역 본부

마. 조직도



바. 영업의 현황

(1) 영업실적

(단위 : 억원)

영업종류	영업수익
은행계정	1,894
신탁계정	3

(2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제50기		제49기		제48기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
원화자금	원화예수금	16,400	3.66	15,060	4.59	15,503	4.06
	CD	55,38	4.86	7,598	5.92	5,508	5.20
	원화차입금	702	1.94	686	3.37	659	3.26
	원화콜머니	31	1.79	46	4.94	94	4.78
	기타	1,557	5.93	1,196	5.80	1,080	5.81
외화자금	외화예수금	35	1.52	27	2.48	125	1.34
	외화차입금	125	3.18	281	2.07	216	0.13
	외화콜머니	15	1.68	14	3.29	100	5.31
	금융채권	-	-	-	-	-	-
	기타	1	-	1	-	-	-
기타	충당금	54	-	48	-	114	-
	자본총계	2,531	-	1,945	-	1,802	-
	기타	496	-	432	-	368	-

합 계	27,545	3.57	27,334	4.55	25,569	3.96
-----	--------	------	--------	------	--------	------

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제50기		제49기		제 48 기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
비용성	금전신탁	166	2.60	162	3.04	162	3.28
	차입금	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	5	-	4	-	4	-
	채권상각준비금		-	-	-	-	-
	재산신탁	2,436	-	3,100	-	1,460	-
	기타	1	-	5	-	5	-
합 계		2,608	2.52	3,271	2.88	1,631	3.11

나) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제50기		제49기		제 48 기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
원화자금	예치금	118	5.78	1,061	6.96	336	5.33
	유가증권	5,121	4.35	4,491	6.20	4,575	4.86
	대출금	20,368	6.53	19,754	7.44	18,319	6.98
	지급보증 대지급금	-	-	4	0.56	5	1.82
	원화콜론	151	1.92	110	4.56	89	4.70
	기타	723	-	776	-	939	13.21

	대손충당금(△)	264	-	305	-	255	-
외화자금	외화예치금	16	-	18	-	11	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	외화대출금	98	3.01	205	0.93	282	0.73
	외화콜론	6	1.02	16	3.65	38	1.95
	매입외환	35	5.79	69	7.95	101	5.88
	기타	-	-	-	-	-	-
	대손충당금(△)	-	-	-	-	1	-
기 타	현금	162	-	147	-	141	-
	업무용고정자산	479	-	469	-	478	-
	기타	532	-	529	-	481	-
합 계		27,545	6.10	27,334	7.15	25,569	6.49

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제50기		제49기		제48기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
수익성	대출금	58	3.62	45	4.14	37	4.50
	유가증권	3	3.04	91	6.51	84	5.53
	예금	1	4.22	-	-	-	-
	기타	110	2.31	35	6.36	50	4.27
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	2,436	-	3,100	-	1,460	-
합 계		2,608	2.76	3,271	5.84	1,631	4.94

(3) 수수료 거래 내역

(단위 : 백만원)

구 분	항목	제50기	제49기	제48기
수수료 수익(A)	원화지급보증료	358	307	327
	원화수입수수료 (신탁계정중도해지수수료 제외)	5,003	5,401	7,789
	신용카드수입수수료	570	597	395
	외화지급보증료	-	9	-
	외화수입수수료	462	487	350
	소계	6,393	6,801	8,861
수수료 비용(B)	원화지급수수료	1,058	1,896	793
	신용카드지급수수료	3,492	2,955	2,548
	외화지급수수료	416	370	296
	소계	4,966	5,221	3,637
수수료 이익(A-B)		1,427	1,580	5,224

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

(1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제50기		제49기		제48기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔고
원화 예수금	요구불예금	1,683	1,911	1,375	1,596	1,414	1,955
	저축성예금	15,294	16,860	14,187	13,729	14,566	13,534
	수입부금	95	95	96	97	126	104
	C D	5,538	4,438	7,598	7,490	5,508	6,903
	소 계	22,610	23,304	23,256	22,912	21,614	22,496
외화예수금		35	19	27	35	125	44
신탁 예수금	금전신탁	166	200	162	168	162	163

	금전이외의 신탁	-		-	-	-	-
	소계	166	200	162	168	162	163
합 계		22,811	23,523	23,445	23,115	21,901	22,703

(2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제50기	제49기	제 48 기
예 수 금	63,363	65,127	60,837
원화예수금	63,237	65,052	60,490

(3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제50기	제49기	제 48 기
예 수 금	6,871	7,192	6,538
원화예수금	6,860	7,184	6,500

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제50기		제49기		제48기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	20,368	21,309	19,754	20,023	18,319	18,702
외화대출금	62	57	42	63	52	43
지급보증대지급금	-	-	4	2	5	3
소 계	20,430	21,366	19,800	20,088	18,376	18,748

신탁대출금	58	57	45	53	37	40
합 계	20,488	21,423	19,845	20,141	18,413	18,788

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분	1년이하	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	15,350	2,866	1,072	2,021	21,309
외 화	40	-	-	17	57

(3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		제50기	제49기	제48기
기업자금대출	운전자금대출	12,927	12,354	12,136
	시설자금대출	2,429	2,016	1,085
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		5,424	5,398	5,268
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	155	182	159
	시설자금대출	340	38	16
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		32	32	32
중소기업구조개선자금대여		2	3	6
합 계		21,309	20,023	18,702

주1) 기말현재 은행계정 원화대출금 잔액임

(4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제50기	제49기	제 48 기
대출금(A)	20,368	19,845	18,413
예금등(B)	22,610	23,445	21,901
비율(A/B)	90.08	84.65	84.07

주1) 대출금(A)는 위 나. 대출업무, (1) 종류별 대출금 잔액의 평균잔액임
예금등(B)는 위 가. 예금업무, (1) 예금별 잔고의 평균잔액임.

다. 지급보증업무

(1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제50기		제49기		제48기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	313	22,062	299	20,096	273	18,496
가. 원화지급보증	311	21,898	298	18,264	-	17,797
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	8	-
2)융자담보지급보증	9	1,087	5	1,042	-	1,139
3)상업어음보증	-	-	-	-	264	-
4)기타원화지급보증	302	20,811	293	17,222	1	16,658
나. 외화지급보증	2	164	1	1,832	-	699
1)인수	-	-	1	1,832	1	-
2)수입화물선취보증	2	164	-	-	-	699
3)기타외화지급보증	-	-	-	-	-	-
합 계	313	22,062	299	20,096	273	18,496

라. 유가증권 투자업무

(1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제50기		제49기		제48기		
	평균 잔액	기말 잔액	평균 잔액	기말 잔액	평균 잔액	기말 잔액	
은 행	금 용 채	2,796	2,289	4,169	4,293	4,005	3,796

계정원 화증권	국·공채	2,123	2,626	98	449	159	160
	사 채	-	-	103	-	332	250
	주 식	67	74	28	27	17	27
	기타증권	136	124	94	144	61	75
	소 계	5,122	5,113	4,492	4,913	4,574	4,308
신탁 계정원 화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	91	93	83	91
	사 채	-	-	-	-	-	-
	주 식	-	-	-	-	-	-
	기타증권	-	-	-	-	1	-
소 계	3	-	91	93	84	92	
외 화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-	-	
합 계	3	-	4,583	5,006	4,658	4,400	

(2) 유가증권 시가정보

(2009. 12. 31 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	충당금 잔 액
원 화	상장주식	은행계정	-	-	-
		신탁계정	-	-	-
		소 계	-	-	-
	비상장회사 출 자주식	은행계정	72	73	1
		신탁계정	-	-	-
		소 계	72	73	1
합 계		72	73	1	-
외	상품유가	국 내	-	-	-

화	증권	국 외	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	투자유가 증권	자회사	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	합 계		-	-	-	-
총 계		72	73	1	-	

(3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제50기	제49기	제48기
유가증권(A)	5,125	4,582	4,659
예금 등(B)	22,610	23,445	21,901
비율(A/B)	22.67	19.54	21.27

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제50기		제49기		제48기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	166	3	162	2.28	162	1.83
합 계	166	3	162	2.28	162	1.83

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 백만원)

--	--	--	--

구 분		제50기	제49기	제48기
가맹자수	법 인	3,454	2,768	2,293
	개 인	70,781	63,972	53,932
가맹접수		33,966	28,613	23,537
수익상황	매출액	417,157	396,886	365,514
	수수료수입액	9,418	9,616	9,505

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2009년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울시	2	-	-	2
부산시	1	-	-	1
제주도	32	5	-	37
계	35	5	-	40

주1) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함되었습니다.

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 억원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
고정자산	321	184	505	
합 계	321	184	505	

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구 분	제50기	제49기	제 48 기
C D	90	94	89
ATM	69	61	61
통장정리기	-	-	-
기 타	-	-	-

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항없음

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	제50기	제49기	제48기
자기자본(A)	2,888	2,658	2,210
위험가중자산(B)	20,573	20,486	19,517
자기자본비율(A/B)	14.04	12.98	11.32

주) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100

나. 유동성 비율

[유동성 비율]

(단위 : %)

구 분	제50기	제49기	제48기
원화유동성비율	140.03	131.34	105.05
외화유동성비율	103.50	97.74	122.29

다. 무수익여신 증감 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 억원, %)

제50기		제49기		제48기	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
203	0.91	76	0.36	120	0.60

라. 대손충당금

[대손충당금]

(단위 : 억원)

구 분		제50기	제49기	제48기	
대손충당금	국내분	일 반	331	264	318
		특 별	-	-	-
		소 계	331	264	318
	국외분	일 반	-	-	-
		특 별	-	-	-
		소 계	-	-	-
	합 계		331	264	318
	기중대손상각액		48	83	72

III. 재무에 관한 사항

1. 개별재무제표에 관한 사항 가. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제50기	제49기	제48기	제47기	제46기
현금 및 예치금	70,494	158,266	202,078	132,449	152,390
단기매매증권	30,217	-	9,872	-	45,941
매도가능증권	477,527	457,674	356,740	391,312	302,217
만기보유증권	-	30,000	60,000	30,000	-
지분법적용투자주식	3,595	3,581	4,127	2,752	500
대출채권	2,205,225	2,066,294	1,965,688	1,743,812	1,416,748
유형자산	46,799	45,269	46,338	47,966	49,792
기타자산	116,298	126,604	127,379	122,460	83,614
자산총계	2,950,155	2,887,688	2,772,222	2,470,751	2,051,202
예수부채	2,332,462	2,294,628	2,253,942	2,044,629	1,681,985
차입부채	221,211	222,192	203,735	131,617	124,689
기타부채	182,994	199,020	170,103	162,217	125,019
부채총계	2,736,667	2,715,840	2,627,780	2,338,463	1,931,693
자본금	110,644	77,644	77,644	77,644	77,644
자본잉여금	10,311	10,311	10,311	10,311	10,311
자본조정	△244	-	-	-	-
기타포괄손익누계	△1,175	2,798	△2,484	△347	1,029
이익잉여금	93,932	81,095	58,971	44,680	30,525
자본총계	213,488	171,848	144,442	132,288	119,509
부채와 자본총계	2,950,155	2,887,688	2,772,222	2,470,751	2,051,202
매출액	189,400	218,625	188,220	148,282	130,432
영업이익	16,690	32,243	18,506	11,621	14,723
경상이익법인세차감전순이익	16,911	30,767	18,393	15,305	10,800
익	12,837	22,124	14,291	14,155	11,118
당기순이익(손실)	594	1,425	920	912	716
주당순이익(단위 : 원)					

※ △는 부(-)의 수치임

나. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

당행의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다. 당행은 개정된 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제1조의2에 따라 당기 및 비교 표시된 2008년 12월 31일의 대차대조표의 명칭을 재무상태표로 변경하였습니다.

한편, 당행의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2010년 1월 28일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(1) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간 종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 당행은 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고, 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하고 있으며, 매도가능증권의 경우 공정가액으로 평가하고 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 자본에 직접 가감하고, 당해 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드 운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다. 당행은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"이하가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다.

단, 당행이 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

(3) 대손충당금

금융위원회가 제정한 은행업감독규정은 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 대출채권의 건전성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문", "추정손실"의 5단계로 분류하는 자산건전성 분류기준을 설정하고 각 분류별로 최소설정률이상의 대손충당금을 적립할 것을 요구하고 있습니다.

당행은 은행업감독규정에서 요구하는 바와 같이 대출거래처에 대해 금융거래내용, 경영내용과 신용상태를 고려하고 주요대출업체에 대해서는 채무자의 채무상환능력평가를 위한 신용평가모형을 적용하여 산출된 신용등급을 추가로 고려하여 대출채권의 건전성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문", "추정손실"의 5단계로 분류하고 각각 대손충당금 설정률을 달리 적용하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 당행이 적용하고 있는 대출유형별 대손충당금 최소설정률은 다음과 같습니다.

대출유형	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
기업자금대출	0.90%	7.0%	20.0%	95.0%	100.0%
가계자금대출	0.75%~1.75%	10.0%	20.0%	55.0%	100.0%
신용카드채권	1.50%	15.0%	20.0%	60.0%	100.0%

(4) 채권조정

당행은 기업개선약정의 체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 현재가치를 재무상대표가액으로 하고, 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 조정 후 채무자의 신용상태 변동에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(5) 이연대출부대손익

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

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가액으로 측정하며, 공정가액이 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가액으로 측정하고 있습니다.

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	20 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
차량운반구 및 기구비품	5년	정률법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 모든 무형자산의 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 외화자산 및 부채의 환산

외화자산 및 부채는 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(당기말: US\$1당 1,167.60원, 전기말: 1,257.50원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

당행은 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액 전액)을 퇴직급여충당부채로

계상하고 있습니다. 당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

당행은 수익자인 종업원의 퇴직수급권을 보장하는 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 이에 따라 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(10) 지급보증충당부채

당행은 대지급이 발생하지 않은 지급보증계약에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의해 환산된 금액을 기준으로 정상 분류 지급보증의 0.9%, 요주의 분류 지급보증의 7%, 고정 분류 지급보증의 20%, 회수의문 분류 지급보증의 95%, 추정손실 분류 지급보증의 100% 상당액을 지급보증충당부채로 계상하고 있습니다.

(11) 미사용약정충당부채

당행은 기업 및 가계여신의 난내 및 난외자산의 미사용한도에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의해 환산된 금액을 기준으로 정상 분류 미사용한도의 0.9%(가계 및 신용카드의 경우 각각 1.00% 및 1.50%), 요주의 분류 미사용한도의 7%(가계 및 신용카드의 경우 각각 10% 및 15%), 고정 분류 미사용한도의 20%, 회수의문 분류 미사용한도의 95%(가계 및 신용카드의 경우 각각 55% 및 60%), 추정손실 분류 미사용한도의 100% 상당액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 기타충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제 3자가 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.

(13) 대출채권 등의 이자수익 인식기준

당행은 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일 현재 연체대출금, 어음·수표 부도거래처, 이자감면·유예거래처, 불량거래처에 대한 이자는 실제로 현금을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(14) 신탁관련 회계처리

당행은 신탁업법 규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

또한, 신탁업감독업무시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전 신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(15) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세는 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

당행은 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 자산 및 부채의 금액, 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

다. 한국채택국제회계기준의 도입 준비계획 및 추진영향

(1) 개요

당행은 2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준(이하 “IFRS”)을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. 이에 당행은 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 8월에 IFRS 도입 준비조직(이하 “IFRS TFT”)를 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고시스템 등의 구축을 거쳐 보고기간 종료일 현재 3단계인 한국채택국제회계기준 전환일 기준 연결재무정보 산출을 진행하고 있습니다.

(2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

① 추진 계획 및 경과 개요

당행은 한국채택국제회계기준의 성공적인 도입을 위해 업무 추진 계획을 수립하였으며 장기 계획의 효율적 관리와 성공적인 완수를 위해 총 3단계로 구분하여 준비하고 있습니다.

1) 1단계 - 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

당행은 한국채택국제회계기준 도입을 위해 2007년 8월부터 2008년 2월까지 현행 한국회계기준과 한국채택국제회계기준과의 차이를 분석하고 한국채택 국제회계기준이 당행에 미치는 전반적인 영향에 대하여 분석을 수행하였으며 아울러, 이를 기초로 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획을 수립하였습니다. 또한 2007년 9월부터 임직원 교육을 수시로 실시하였습니다.

2) 2단계 - 재무보고인프라 구축 및 이행

당행은 2008년 3월부터 2009년 12월까지 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획에 따라 상세기준차이 및 영향분석을 수행하고, 이러한 체계정비를 통해 한국채택국제회계기준에 의한 재무제표 산출이 가능하도록 관련 시스템을 개발하고 관련 재무제표에 대한 주석 - 계속

업무프로세스를 정비하였습니다. 아울러 임직원에게 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

3) 3단계 - 한국채택국제회계기준 연결재무정보 산출

당행은 2010년 1월부터 기 구축된 한국채택국제회계기준 기반 재무인프라를 통하여 한국채택국제회계기준에 의한 개시 재무제표 및 분기별 재무제표 산출작업을 진행하고 있습니다. 또한, 이와 더불어 관련 내부회계관리체계 재정비를 진행하고 있습니다.

② 주요 진행 업무 내역

1) 그룹 재무정책 수립 및 회계업무매뉴얼의 정비

당행은 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 통해 주요 회계업무수행절차 등을 정비하였습니다.

2) 시스템의 정비

당행은 한국채택국제회계기준과 기존의 한국기업회계기준 각각에 따른 재무정보 산출흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 제반 재무정보의 목적적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템 구축을 위하여 시스템 상세 요건정의 및 구체적인 설계작업을 거쳐 보고기간종료일 현재 시스템 개발을 완료하였습니다. 또한 일부 과거 데이터 산출 가능 항목에 대해서는 데이터 정비를 완료하였으며 동 과정을 통해 산출된 데이터는 시스템에 적재되어 운영되고 있습니다.

당행의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고받았으며, 담당직원들은 교육을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하고 있습니다.

③ 추진조직 구성 및 운영

당행은 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하였고 연결, 대출채권, 유가증권 및 파생상품, 기타로 세부 구분된 전문화된 팀을 구성하여 업무를 진행하고 있습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하고 있습니다.

(3) 향후 업무 계획

당행은 2010년 1월부터 시작된 3단계 업무를 통해 한국채택국제회계기준에 따른 기초 재무정보 산출 및 이후 분기 결산업무를 수행할 예정이며 관련된 내부회계관리체계의 재정비가 진행 될 예정입니다.

(4) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 당행에 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

당행이 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 연결범위, 대손충당금, 수익인식, 종업원급여 등이며 전환일 기준 연결재무정보 산출을 통해 구체적인 차이 내역이 산출 될 예정입니다.

라. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

사업 연도	특기 사항
제50기	해당사항없음
제 49 기	감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항으로써, 은행은 2008년 12월 15일 이사회 결의에 따라 2009년 1월 30일을 주금납입일로 하여 주주배정방식으로 보통주6,600,000주를 발행하였습니다.
제 48 기	해당사항없음

2. 연결재무제표에 관한 사항

가. 요약연결재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제50기	제49기	제48기	제47기	제46기
현금 및 예치금	70,494	158,226	202,078	132,449	152,390
단기매매증권	30,217	-	19,103	8,005	55,101
매도가능증권	477,527	457,674	356,740	391,312	302,217
만기보유증권	-	39,312	60,000	30,000	-
지분법적용투자주식	3,595	3,581	4,127	2,752	500
대출채권	2,210,892	2,071,580	1,969,675	1,747,114	1,419,095
유형자산	46,799	45,269	46,338	47,966	49,792
기타자산	116,740	127,681	127,002	121,995	82,945
자산총계	2,956,264	2,903,363	2,785,063	2,481,593	2,062,040
예수부채	2,348,737	2,310,960	2,269,745	2,060,378	1,697,318
차입부채	221,211	222,192	203,735	131,617	124,689
기타부채	172,828	198,363	167,141	157,310	120,524
부채총계	2,742,776	2,731,515	2,640,621	2,349,305	1,942,531
자본금	110,644	77,644	77,644	77,644	77,644
연결자본잉여금	10,311	10,311	10,311	10,311	10,311
연결자본조정	△224	-	-	-	-
연결기타포괄손익누계	△1,175	2,798	△2,484	△347	1,029
연결이익잉여금	93,932	81,095	58,971	44,680	30,525
자본총계	213,488	171,848	144,442	132,288	119,509
부채와 자본총계	2,956,264	2,903,363	2,785,063	2,481,593	2,062,040
매출액	189,741	219,115	188,635	148,691	130,879
영업이익	16,690	32,243	18,506	11,621	14,723
경상이익법인세차감전순이익	16,911	30,767	18,393	15,305	10,800
익	12,837	22,124	14,291	14,155	11,118
당기순이익(손실)	12,837	22,124	14,291	14,155	11,118
연결당기순이익					

※ △는 부(-)의 수치임

※ 당행의 연결재무제표는 은행계정과 신탁계정으로 이루어져 있고 연결대상회사는 없습니다.

나. 재무제표 작성기준

연결재무제표는 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 중요한 연결재무제표 작성기준은 다음과 같습니다.

(1) 지배 · 종속회사간 내부거래 제거

당행 및 종속회사의 채권채무(신탁계정차, 은행계정대)와 내부손익거래(신탁계정차이자, 은행계정대이자, 신탁업무운용수익, 신탁보수 등)는 상계하였습니다.

다. 중요한 회계처리방침

당행 및 종속회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

한편, 당행의 당기 연결재무제표는 2010년 1월 28일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(1) 당행 및 종속회사가 채택한 회계처리 규정

당행 및 종속회사에 대하여 적용되는 업종별 주요 회계관련규정은 다음과 같습니다.

회사명	업종별 회계관련규정
은행계정	기업회계기준, 은행업회계처리준칙
신탁계정	금융투자업규정 시행세칙상 신탁경영금융기관 신탁회계처리기준

(2) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간 종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 당행은 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고, 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하고 있으며, 매도가능증권의 경우 공정가액으로 평가하고 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 자본에 직접 가감하고, 당해 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드

운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다. 당행은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용한 가액으로 평가하고 있습니다. 지분법피투자회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 "0"이하가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다.

단, 당행이 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

(4) 대손충당금

금융위원회가 제정한 은행업감독규정은 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 대출채권의 건전성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문", "추정손실"의 5단계로 분류하는 자산건전성 분류기준을 설정하고 각 분류별로 최소설정률이상의 대손충당금을 적립할 것을 요구하고 있습니다.

당행은 은행업감독규정에서 요구하는 바와 같이 대출거래처에 대해 금융거래내용, 경영내용과 신용상태를 고려하고 주요대출업체에 대해서는 채무자의 채무상환능력평가를 위한 신용평가모형을 적용하여 산출된 신용등급을 추가로 고려하여 대출채권의 건전성을 "정상", "요주의", "고정", "회수의문", "추정손실"의 5단계로 분류하고 각각 대손충당금 설정률을 달리 적용하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 당행이 적용하고 있는 대출유형별 대손충당금 최소설정률은 다음과 같습니다.

대출유형	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
기업자금대출	0.90%	7.0%	20.0%	95.0%	100.0%
가계자금대출	0.75%~1.75%	10.0%	20.0%	55.0%	100.0%
신용카드채권	1.50%	15.0%	20.0%	60.0%	100.0%

(5) 채권조정

당행은 기업개선약정의 체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 현재가치를 재무상태표가액으로 하고, 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 조정 후 채무자의 신용상태 변동에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(6) 이연대출부대손익

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

(7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가액으로 측정하며, 공정가액이 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가액으로 측정하고 있습니다.

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	20 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
차량운반구 및 기구비품	5년	정률법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 모든 무형자산의 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

외화자산 및 부채는 보고기간 종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(당기말: US\$1당 1,167.60원, 전기말: US\$1당 1,257.50원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당행은 보고기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액 전액)을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

당행은 수익자인 종업원의 퇴직수급권을 보장하는 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 이에 따라 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 지급보증충당부채

당행은 대지급이 발생하지 않은 지급보증계약에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의해 환산된 금액을 기준으로 정상 분류 지급보증의 0.9%, 요주의 분류 지급보증의 7%, 고정 분류 지급보증의 20%, 회수의문 분류 지급보증의 95%, 추정 손실 분류 지급보증의 100% 상당액을 지급보증충당부채로 계상하고 있습니다.

(12) 미사용약정충당부채

당행은 기업 및 가계여신의 난내 및 난외자산의 미사용한도에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의해 환산된 금액을 기준으로 정상 분류 미사용한도의 0.9%(가계 및 신용카드의 경우 각각 1.00% 및 1.50%), 요주의 분류 미사용한도의 7%(가계 및 신용카드의 경우 각각 10% 및 15%), 고정 분류 미사용한도의 20%, 회수의문 분류 미사용한도의 95%(가계 및 신용카드의 경우 각각 55% 및 60%), 추정손실 분류 미사용한도의 100% 상당액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다.

(13) 기타충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제 3자가 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.

(14) 대출채권 등의 이자수익 인식기준

당행 및 종속회사는 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일 현재 연체대출금, 어음·수표 부도거래처, 이자감면·유예거래처, 불량거래처에 대한 이자는 실제로 현금을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(15) 신탁관련 회계처리

당행은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원본보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(16) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 이연법인세는 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

(17) 추정의 사용

당행은 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 자산 및 부채의 금액, 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 개별재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제50기	제49기	제48기
안진회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

주1) 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제4조의 2 제1항 및 외부감사 및 회계감사 등에 관한 규정 제10조의 규정에 의거 금융감독원으로부터 2009년 제3차 감사인 지정 통보에 의해 당행의 2009 사업연도 지정감사인은 안진회계법인입니다.

나. 감사의견

사 업 연 도	감사의견	지적사항 등 요약
제50기	적정	해당사항없음
제49기	적정	해당사항없음
제48기	적정	해당사항없음

2. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제50기	안진회계법인	정기감사 및 분기감사	217	1,310
제49기	삼정회계법인	정기감사 및 분기감사	96	1,346
제48기	삼정회계법인	정기감사 및 분기감사	87	1,346

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제50기	2010.1	세무조정	2010.1 - 2010.3	22	
제49기	2009.1	세무조정	2009.1 - 2009.3	17	
제48기	2008.1	세무조정	2008.1 - 2008.3	12	

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감상인의 내부회계관리제도에 대한 의견 (감사인명 : 삼정회계법인)
- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

(1) 50기(2009년도)에 대한 의견

외부감상인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행(이하 '은행')의 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2009년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"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 은행의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2009년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인 대표이사 이재술

(2) 49기(2008년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2008년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 은행의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2008년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2008년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"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.

은행의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 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 왜곡 표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는상황의 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 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2008년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2008년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

(3) 48기(2007년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2007년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 은행의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2007년 12월 31일 현재 내부회

계관리제도 운영실태 평가결과, 2007년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"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.

은행의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 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 왜곡 표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는상황의 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 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2007년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2007년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당행이 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당행은 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예견한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

당행은 제주지역의 영업기반을 강화하여 이 지역의 시장점유율을 증대시키고, 핵심고객 증대 및 크로스마케팅을 강화하여 안정적인 수익기반을 창출하고자 노력하고 있습니다. 지역 밀착 강화를 통해 지역내 브랜드 인지도를 높이고 있으며 경기변동때 따른 선제적 건전성 관리를 통해 부실채권 발생 가능성을 최소화하고 있습니다. 당행은 이러한 전략이 당행이 가진 자산의 질적 안정성을 강화시키고, 양적 발전을 위한 토대가 될 것으로 기대하고 있습니다.

3. 경영성과

(단위:백만원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	2009년	2008년	증감액	증감율
I. 영업수익	189,400	218,625	-29,225	-13.4
II. 영업비용	172,710	186,382	-13,672	-7.3
III. 영업이익	16,690	32,243	-15,553	-48.2
IV. 영업외수익	2,013	1,420	593	41.8
V. 영업외비용	1,791	2,897	-1,106	-38.2
VIII. 법인세차감전순이익	16,911	30,766	-13,854	-45.0
IX. 법인세비용	4,075	8,642	-4,567	-52.8
X. 당기순이익(손실)	12,837	22,124	-9,287	-42.0

가. 영업수익 주요 증감요인 : 시장금리하락으로 이자수익자산에 대한 수익률이 0.83%p 하락하며 이자수익 219억원 감소, 유가증권평가및처분이익 16억원 증가, 대출채권평가및처분이익 25억원 감소, 외환거래이익 12억원 감소, 수수료수익 4억원 감소배당금수익 45억원 감소, 기타 3억원 감소

나. 영업비용 주요 증감요인 : 이자비용부채에 대한 비용률이 0.79%p 하락하며 이자비용 262억원 감소, 유가증권평가및처분손실 4억원 증가, 대출채권평가및처분손실은 80억원 증가, 외환거래손실 10억원 감소, 수수료비용 3억원 감소, 판관비 47억원 증가, 기타 7억원 증가

다. 영업외손익 주요 증감요인 : 2008년도 일회성 비용으로 인식한 11억원 (PF수수료 11억원에 대하여 영업외비용처리하여 이연대출부대수익으로 계상) 및 2009년도 유형자산처분이익 1억원, 지분법이익 3억원 등

4. 재무상태 및 주요경영지표

재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 재무제표와 첨부서류인 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

(단위 : 억원,%)

과목	2009년	2008년	전년대비	증감률
I. 현금및예치금	705	1,583	-878	-55.5
II. 유가증권	5,113	4,913	200	4.1
III. 대출채권	22,052	20,663	1,389	6.7
VI. 유형자산	468	453	15	3.3
V. 기타자산	1,164	1,265	-101	-8.0
자산총계	29,502	28,877	625	2.2
I. 예수부채	23,325	22,946	379	1.7
II. 차입부채	2,212	2,222	-10	-0.5
III. 기타부채	1,830	1,991	-161	-8.0
부채총계	27,367	27,159	208	0.8
I. 자본금	1,106	776	330	42.5
II. 자본잉여금	103	103	-	-
III. 자본조정	-2	-	-2	-
VI. 기타포괄손익누계액	-11	28	-39	-142.9
V. 이익잉여금	939	811	128	15.8
자본총계	2,135	1,718	417	24.2

부채와자본총계	29,502	28,877	625	2.2
---------	--------	--------	-----	-----

가. 자산계정 주요 증감요인 : 원화예치금 752억원 감소 등으로 현금 및 예치금이 878억원 감소하였으며, 단기매매증권 및 매도가능증권은 각각 302억원, 198억원 증가한 반면 만기보유증권은 300억원 감소했습니다. 또한, 여신영업 증대를 통해 대출채권은 1,389억원 증가하였고, 유형자산 및 기타자산은 각각 15억원 증가, 101억원 감소하였습니다.

나. 부채계정 주요 증감요인 : 예수부채는 양도성예금증서(CD)가 3,052억원 감소했으나, 요구불예금 316억원, 저축성예금 3,132억원 증가 등으로 379억원 증가하였고, 차입부채는 10억원 감소하였으며, 미지급비용 등의 감소로 기타부채는 160억원 감소하였습니다.

다. 자본계정 주요 증감요인 : 2009년 1월 330억원 유상증자로 자본금은 330억원 증가하였고, 유상증자 과정에서 발생한 주식할인발행차금 2억원 발생으로 자본조정이 2억원 감소했으며, 매도가능증권평가손익 감소로 기타포괄손익누계액은 39억원 감소하였고, 당기순이익 128억원 시현에 따라 이익잉여금은 128억원 증가했습니다.

(2) 주요경영지표

(단위 : %)

구분	2009년	2008년	전년대비
BIS자기자본비율	14.04	12.98	1.06
고정이하여신비율	0.91	0.36	0.55
ROA	0.46	0.79	-0.33
ROE	6.12	14.04	-7.92
NIM	2.78	2.60	0.18
원화유동성비율	140.03	131.34	8.69
외화유동성비율	103.50	97.74	5.76

가. 일회성 요인 및 보수적인 충당금 적립으로 인해 당기순이익이 전년대비 감소하며 ROA, ROE 등의 수익성 지표 역시 전년에 비해 감소하였지만, NIM개선을 위한 꾸준한 노력으로 NIM은 전년대비 증가하였습니다.

나. 금융시장의 점진적인 회복에 따라 유동성 비율은 전년 대비 증가하였습니다. 은행은 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용이 이루어지도록 관리하고 있습니다. 금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

5. 자금조달 및 운용

가. 자금조달

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	2009년		2008년		증감	
		평균	이자율	평균	이자율	평균	이자율
원화 자금	예수금	16,460	3.66	15,060	4.59	1,400	-0.93
	양도성예금증서	5,538	4.86	7,598	5.92	-2,060	-1.06
	차입금	702	1.94	686	3.37	16	-1.43
	원화콜머니	31	1.79	46	4.94	-15	-3.15
	기타	1,557	5.93	1,196	5.80	361	0.13
외화 자금	예수금	35	1.52	27	2.48	8	-0.96
	외화차입금	125	3.18	281	2.07	-156	1.11
	외화콜머니	15	1.68	14	3.29	1	-1.61
	금융채권	-	-	-	-	-	-
	기타	1	-	1	-	-	-
기타	충당금	54	-	48	-	6	-
	자본총계	2,531	-	1,945	-	586	-
	기타	496	-	432	-	64	-
합계		27,545	3.57	27,334	4.55	211	-0.98

나. 자금운용

(단위 : 억원,%)

구분	운용항목	2009년		2008년		증감	
		평균	이자율	평균	이자율	평균	이자율
원화 자금	예치금	118	5.78	1,061	6.96	-943	-1.18
	유가증권	5,121	4.35	4,491	6.20	630	-1.85
	대출금	20,368	6.53	19,754	7.44	614	-0.91
	지급보증대지급금	-	-	4	0.56	-4	-0.56
	원화콜론	151	1.92	110	4.56	41	-2.64
	기타	723	-	766	-	-43	-
	대손충당금(-)	264	-	305	-	-41	-
외화 자금	외화예치금	16	-	18	-	-2	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	98	3.01	205	0.93	-107	2.08
	매입외환	6	1.02	16	3.65	-10	-2.63
	외화콜론	35	5.79	69	7.95	-34	-2.16
	기타	-	-	-	-	-	-
	대손충당금(-)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	162	-	147	-	15	-
	업무용고정자산	479	-	469	-	10	-
	기타	532	-	529	-	3	-

합 계	27,545	6.10	27,334	7.15	211	-1.05
-----	--------	------	--------	------	-----	-------

6. 중요한 회계정책의 변경 및 회계추정

가. 당행의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당행은 개정된 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제1조의2에 따라 당기 및비교 표시된 2008년12월 31일의 대차대조표의 명칭을 재무상태표로 변경하였습니다.

나. 당행은 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

7. 우발채무와 약정사항

당기말 현재 미사용약정충당부채 설정대상인 미사용약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	잔 액
한도대출 미사용약정	230,553
신용카드채권 미사용약정	137,092
합계	367,645

가. 당행은 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는바, 당기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 106,458백만원입니다.

나. 당기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송은 당행피소 1건(소송금액:USD 859,000)이 있으며, 당행은 이러한 소송사건으로 인하여 당행이 부담하여야 할 부채금액은 보고기간 종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

8. 기타 참고사항

연결재무제표 대상은 신탁계정 중 원본보전 약정이 체결된 합동만 해당이 됩니다

VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2009년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 3인의 사외이사 등 5인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회 등의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가. 임원회 현황'을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 참석 및 찬반 현황					
				허향진	고부인	김동열	이강남	이시향	고승익
1	2009.01.29	1. 사외이사 후보추천위원회 위원선임의 건 2. 제49기(2008년도)결산에 관한 건 3. 제20차 유상증자에 따른 실권주 및 단수주 처리의 건 4. 2009년도 리스크 총한도 설정의 건 5. 2009년도 자본관리 기본정책의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-
2	2009.02.19	1. 정관 변경의 건 2. 제49기 정기주주총회 소집 및 의안 확정건의 건 3. 이사아닌 경영진 선임 및 한시적 경영진 운영의 건 4. 2008년도 경영진 단기성과급 지급의 건 5. 2009년도 경영진 보수운영 기준의 건 6. 2009년도 이사보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-
3	2009.03.13	1. 은행장 호선의 건 2. 고문위촉의 건 3. 리스크관리위원회 위원장 및 위원 선임의 건 4. 은행자본확충펀드 지원 신청의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-
4	2009.05.08	1. 2009년도 경영진 평가 및 보상체계(안)/ 2009년도 재무성과 및 전략과제 목표(안)의 건 2. 2009년도 사외이사보수운영 기준(안)의 건 3. 내부통제기준 일부 개정(안)의 건	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
5	2009.05.26	1. 정부의 은행외화채무 지급보증 관련	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성

		MOU 재체결 및 세부이행계획 제출의 건							
6	2009.07.22	의결사항 없음 (보고사항 보고)	-	-	-	-	-	-	-
7	2009.10.22	1. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 2. 개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 3. 미소금융사업을 위한 부실채권 정리기금 반환금 기부의 건	가결	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성
8	2009.12.22	1. 2010년도 경영계획 수립의 건 2. 2010년도 경비 및 투자예산계획 수립의 건 3. 2010년도 제주은행 채권 연간 발행한도 설정의 건 4. 2010년도 리스크총한도 설정의 건 5. 2010년도 자본관리 기본정책의 건 6. 내부회계관리규정 변경의 건 7. 이사 아닌 경영진 선임 동의의 건	가결	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황 (09.12.31 현재)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크 관리위원회	은행장, 사외이사2인	허창기 이시향 이강남	금융환경에 변화에 대응하고 은행경영 상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측 정, 통제 등리스크관리정책을 수립하 고 이의 준수 여부를 감시	허향진 사외이사 중도퇴임 (09.09.02)

(2) 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				허향진 (출석률: 100%)	고부인 (출석률: 100%)	이시향 (출석률:100%)	이강남 (출석률:100%)
				찬 반 여부			
리스크 관리 위원회	09.01.2 9	1. 09년도 리스크총한도 설정(안) 2. 09년도 자본관리 기본정책(안) 3. 09년도 유형별 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	-	-
	09.02.1 9	1. 2008년도 계열 및 개별기업 Credit Limit 설정(안)	가결	찬성	찬성	-	-
	09.05.0 8	1. 1/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-

	09.7.22	1. 2/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
	09.10.2 2	1. 3/4분기 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
	09.12.2 2	1. 2010년도 리스크총한도 설정(안) 2. 2010년도 자본관리 기본정책(안) 3. 2010년도 유형별 리스크한도 설정(안)	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사기구 관련 사항

(1) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

- 현 감사위원회는 2009년 3월 13일 설치되었으며 1명의 상근감사위원과 2명의 감사위원(사외이사)으로 구성되어 있음.

(2) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 감사위원회의 직무수행을 위한 보조기관으로서 내부감사부서인 검사부를 두고 있으며, 검사부에는 감사업무를 효율적으로 수행할 수 있는 적정규모의 조직과 인원을 확보하고 있음

(3) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
김영길	한국은행 울산본부장	상근감사위원
이강남	한국금융연수원 원장	감사위원장
고승익	제주대학교 강사	-

나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	09.02.19	1. 제49기(2008년도) 영업보고서, 재무제표 및 동 부속명세서에 대한 감사보고서 작성 및 제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 심의	가결	
2	09.03.13	1. 감사위원장 선임	가결	
3	09.05.08	1. 감사역 임명에 대한 동의	가결	
4	09.10.22	1. 상근감사위원 직무규정 일부 개정	가결	
5	09.12.22	1. 2010년도 감사업무 추진계획 수립 2. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가	가결	

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 서면에 의한 의결권 행사(정관 제30조) ①주주는 이사회회의 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다

4. 계열회사 등의 현황

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1 (자회사)	(주)제주은행
비상장사	11 (자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한캐피탈(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주), 신한데이터시스템
	21(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다 신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 신한케이티모바일카드 Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Europe Ltd. Shinhan Investment Asia Ltd. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사 페트라 사무투자전문회사

주 상기 현황은 2010년 3월말 현재 기준임

1)

주 2007년 10월 1일, LG카드(주)와 신한카드(주)가 통합하여 새로운 통합 신한카드가 출범하였

2) 음. 상기 SHC매니지먼트(주)는 구 신한카드(주)의 청산법인임

주 2009년 1월 1일 그룹내 자산운용사인 신한비엔피파리바투자신탁운용(주)와 에스에이치자

3) 산운용(주)가 통합하여 신한비엔피파리바 자산운용(주)가 출범하였음

주 2009년 6월 26일, 당사가 소유한 에스에치앤씨생명보험(주) 주식을 처분함에 따라 자회사에

4) 서 제외되었음.

주 2010년 1월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 신한데이터시스템의지분을 취

5) 득하여 당사의 자회사로 편입하였음.

신한금융그룹



- 1) 구 신한카드의 청산법인임.
- 2) 기타 자회사 지분 포함시 36.7%
- 3) 기타 자회사 지분 포함시 32.6%

5. 타법인출자 현황

[2009. 12. 31 현재]

(단위 : 주, 원, %)

법인명	출자 목적	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
		수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
					수량	금액						
합 계												

- 해당사항없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

- (주)제주은행의 최대주주는 (주)신한금융지주회사로 2009년 12월 31일 현재 68.88%의 지분을 보유하고 있습니다.

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기 초		증 가	감 소	기 말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	본인	보통주	9,692,369	62.42	5,549,055	-	15,241,424	68.88	유상 증자
계		보통주	9,692,369	62.42	5,549,055	-	15,241,424	68.88	유상 증자
		우선주	-	-	-	-	-	-	
		합계	9,692,369	62.42	5,549,055	-	15,241,424	68.88	

최대주주명 : 신한금융지주회사

특수관계인의 수 : - 명

(주)신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 설립된 금융지주회사입니다. 현재 경영진은 라응찬 회장과 신상훈 대표이사입니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 BNP 파리바 그룹으로 2010년 3월31일 현재 6.35% 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 2009년 사업연도 연결기준 총자산은 약 255조원 당기순이익은 1조 3,053억원이며, 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

2. 최대주주 변동현황

가. 최근 3년간 최대주주의 변동 현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일/지분변동일	소유주식수	지분율	비고
신한금융 지주회사	2009.1	15,241,424	68.88	
신한금융 지주회사	2008.12	9,692,369	62.42	
신한금융	2007.12	9,692,369	62.42	

지주회사				
신한금융 지주회사	2006.12	9,692,369	62.42	

나. 주식의 분포

(1) 5% 이상 주주의 주식소유 현황
[2009년 12월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	신한금융 지주회사	15,241,424	68.88	-	-	15,241,424	68.88
2	예금보험공사	4,743,089	21.43	-	-	4,743,089	21.43
합 계		19,984,513	90.31	-	-	19,984,513	90.31

(2) 주주 분포

2009년 12월 31일 현재

(단위 : 명, %)

구 분	주주수	비 율	주식수	비 율	비 고
소액주주 합계	882	99.44	789,534	3.57	
소액주주(법인)	41	4.63	46,062	0.21	
소액주주(개인)	841	94.81	743,472	3.36	
최대주주등	1	0.11	15,241,424	68.88	
주 요 주 주	1	0.11	4,743,089	21.43	
기타주주 합계	3	0.34	1,354,727	6.12	
기타주주(법인)	3	0.34	1,354,727	6.12	
기타주주(개인)	-	-	-	-	
합 계	887	100	22,128,774	100	

(3) 우리사주조합 주식소유현황
[2009년 12월 31일]

(단위 : 주)

계좌구분	주식의 종류	기초잔고 (a) (2009.01.01)	증가 (b)	감소 (c)	기말잔고 (d=a+ b-c) (2009.12.31)

조합원계좌	보통주	-	660,103	293,488	366,615
합계	보통주	-	660,103	293,488	366,615

주1) 기간중 발생한 증가(b) 660,103주는 유상증자에 따른 조합원출연분이며,
감소(c) 293,488주는 조합원의 인출신청에 따른 반환에 의한 감소분입니다.

(4) 주식사무

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회 의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p> <p>2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우</p> <p>3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우</p> <p>4. 관계법령에 의하여 이사회 의 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>6. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>7. 은행 경영상 필요에 따라 은행법 등 관련 규정에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우</p> <p>8. 자금, 여신 또는 선진금융기술을 제공하는 등으로 은행 경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우</p> <p>9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행 주식 총수의 25% 범위내에서 신주를 발행하는 경우</p> <p>③ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 의 결의로 정한다</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에 서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 의 결의로 정한다.</p>		
<p>결산일</p>	<p>12월 31일</p>	<p>정기주주총회</p>	<p>매사업년도 종료후 3개월 이내</p>
<p>주주명부폐쇄시기</p>	<p>정관 제17조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이 사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재</p>		

	되어 있는 주 주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정 지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주 간 전에 공고하여야 한다.		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)		
명의개서대리인	없음		
주주의 특전	없음	공고계재신문	제주일보 서울신문

(5) 주가 및 주식거래실적
- 국내증권시장

(단위 : 원, 주)

종 류		09년 7월	09년 8월	09년 9월	09년10월	09년11월	09년12월
보통주	최 고	6,790	6,650	6,990	6,430	6,370	6,440
	최 저	6,200	6,320	6,280	6,080	6,100	6,090
월간거래량		146,705	197,453	192,760	119,893	74,872	47,943

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원의 현황

2009년 12월 31일 현재

(단위 : 주)

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수		비고
						보통주	우선주	
대표이사 (상근)	등기임원	허창기	55.03.20	국제대학교 무역학과 신한은행 카드사업부장, 신한금융지주회사 경영지원1팀장, 신한은행 부행장	업무 총괄	-	-	-
상근 감사위원 (상근)	등기임원	김영길	50.11.15	동아대 영어영문학과 한국은행 감사실 은행감독원 금융개선국 한국은행 울산본부장	감사 업무 총괄	100	-	-
부행장 (상근)	미등기 임원	김홍보	56.03.10	제주대학교 경영학 박사 제주은행 여신업무부장 제주은행 영업본부장	담당 임원의 총괄	276		
부행장 (상근)	미등기 임원	서승교	57.05.15	서강대 경영학과 신한은행 중부 1영업본부장 신한은행 서부 영업본부장	담당 임원의 총괄	-	-	-
사외이사 (비상근)	등기임원	이시향	37.09.27	민단도교본부의장(일본) 재일제주도민협회 회장 민단도교본부단장(일본)	이사회	-	-	-
사외이사 (비상근)	등기임원	고승익	58.04.05	제주관광대 교수, 문화관광부 '문화/역사 마을가꾸기'전문위원, 제주특별자치도 광역경제추진팀 T/F위원 제주대학교 강사	이사회	-	-	-
사외이사 (비상근)	등기임원	이강남	42.10.14	서울대 농업경제학과 한국금융연수원 원장	이사회	-	-	-

* 허향진 사외이사 중도퇴임 (2009년 9월 2일)

※ 결산일 이후 임원 변동 현황 (2010.1.1 ~ 2010.3.31)

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수		비고
						보통주	우선주	
상근 감사위원 (상근)	등기임원	황삼진	54.02.21	일리노이즈대 경제학석사 한국은행 국제부 팀장 한국은행(제주) 기획조사 실장 한국은행 제주본부장	감사 업무 총괄	-	-	10.03.19 신입
사외이사 (비상근)	등기임원	히사마쯔 겐조	41.05.06	제주농업고등학교 삼송상사(주)설립 (주)랙크토 대표이사	이사회	-	-	10.03.19 신입
사외이사 (비상근)	등기임원	고승익	58.04.05	경기대 경영학 박사 제주관광대 교수, 제주발전연구원 자문위원 제주대학교 강사	이사회	-	-	10.03.19 재선임
사외이사 (비상근)	등기임원	고성효	51.05.23	성균관대 경영학 박사 제주대 회계학과 부교수 제주대 경상대 학장 제주대 회계학과 교수	이사회	-	-	10.03.19 신입
사외이사 (비상근)	등기임원	최병옥	49.10.10	고려대 상학과 조흥은행 상무 쌍용자동차 감사	이사회			10.03.19 신입

나. 직원의 현황

당사는 총 419명의 직원을 고용하고 있으며, 평균 근속연수는 10년 6개월, 1인당 급여총액은 51백만원입니다. 2009년에 지급된 총 급여액은 21,388백만원입니다.

2. 임원의 보수 등

가. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

[기준일: 2009.12.3]

(단위 : 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사 기간	행사 가격
					부여	행사	취소			

- 해당사항없음

나. 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

구 분	지급총액	주총승인 금액	1인당 평균 지급액	주식매수선택권 의 공정가치 총액	비 중	비 고
은행장, 상근감사위원, 사외이사	925백만원	이사를 포함하여 연간 15억원 범위 내	154백만원	-	-	-

IX. 이해관계자와의 거래내용

1. 당기말 현재 당행과 지배종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	관 계
신한금융지주회사	최상위지배회사
신탁계정(*)	종속회사

(*) 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁계정

2. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자명	계정과목	당기	전기
신한금융지주회사	수수료비용	500	962
신한은행	이자비용	398	763
신한생명	복리후생비	-	20
신한신용정보	수수료비용	-	11
신한금융투자	이자비용	1,974	836
신한카드	수수료비용	267	228
신한데이터시스템	용역비용	22	11
신탁계정	이자비용	244	199
비 용 계		3,405	3,030
신한은행	이자수익	11	24
신한생명	임대료수익	2	5
신한생명	수수료수익	155	238
신한금융투자	이자수익	1	-
신한카드	수수료수익	47	84
신탁계정	신탁업무운용수익	243	361
수 익 계		459	712

3. 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
채권	신한생명	미수수익	4	-
	신탁계정	미수수익	243	-
	신한카드	미수금	19	-
계			266	-
채무	신한생명	예수부채	242	241
	신한은행	예수부채	-	3,200
	신한은행	콜머니	2,130	-
	신한은행	외화차입금	8,376	9,484
	신한은행	미지급비용	45	165
	신한카드	예수부채	247	279
	신한금융투자	예수부채	67,420	17,164
	신한금융투자	미지급비용	486	12
	신한데이터시스템	미지급비용	6	-
	신탁계정	신탁계정미지급금	10,910	458
	계			89,862

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제50기 정기 주주총회 (2010.3.19)	제1호의안 : 제50기 (2009.1.1-2009.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	- 원안대로 승인됨
	제2호의안 : 정관 일부 변경의 건	- 원안대로 승인됨
	제3호의안 : 이사 선임의 건	- 이사선임 : 황삼진 - 사외이사선임 : 고승익, 고성효, 허 사마쯔 겐조, 최병욱
	제4호의안 : 상근감사위원 및 감사위원 선임의 건	- 상근감사위원선임 : 황삼진 감사위원선임 : 고승익, 최병욱
	제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨
제49기 정기 주주총회 (2009.3.13)	제1호의안 : 제49기 (2008.1.1-2008.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	- 원안대로 승인됨
	제2호의안 : 정관 일부 변경의 건	- 원안대로 승인됨
	제3호의안 : 이사 선임의 건	- 이사선임 : 허창기, 이강남, 허 향진, 이시향, 고승익
	제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 감사위원선임 : 이강남, 고승익
	제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨
제48기 정기 주주총회 (2008.3.14)	제1호의안 : 제48기 (2007.1.1-2007.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	- 원안대로 승인됨
	제2호의안 : 이사 선임의 건	- 이사선임 : 김동열, 이강남 고부인, 허향진
	제3호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 감사위원선임 : 이강남, 김동열
	제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨

2. 우발채무

가. 당기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송은 당행피소 1건이 있으며, 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원고	피고	소송의 내용	소송금액	진행사항
(주)부산은행	(주)도쿄미쓰비시은행 (주)제주은행	차주 (주)성보의 수출환어음 매입시 선적서류 위조 및 신 용장의 하자책임을 들어 소 제기	USD 859천불	2심승소

※ 동 사건의 결과로 당행이 부담하여야 할 부채금액은 보고기간 종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[기준일 : 2010.12.31]

(단위 : 원)

제출처	매수	금액	비고
한국은행	9	80,000,000,000	한은차입담보의
신한은행	2	20,000,000,000	신용공여설정

다. 공모자금 사용내역

(단위 : 백만원)

구분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황
-	2009년 01월 30일	33,000	환율 및 주가, 금리 등 거시경제변수의 변동성 확대와 경기침체 등에 따른 부실채권 증가에 대비하고 BIS자기자본 비율 제고	-

※ 당행은 2009년 1분기중 주주배정 유상증자를 실시하였습니다. 금번 신주모집은 환율 및 주가, 금리 등 거시경제변수의 변동성 확대와 경기침체 등에 따른 부실채권 증가에 대비하고 BIS자기자본 비율 제고를 위해 실시되었습니다.

XI. 재무제표 등

1. 재무제표

재무상태표(대차대조표)

제50기 2009년 12월 31일 현재
 제49기 2008년 12월 31일 현재
 제48기 2007년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
자산			
현금및예치금	70,494	158,266	202,078
현금및현금성자산	35,586	43,434	49,026
예치금	34,908	114,832	153,052
원화예치금	33,474	108,658	152,369
외화예치금	1,434	6,174	683
유가증권	511,339	491,256	430,740
단기매매증권	30,217		9,872
국공채	30,217		
금융채			9,872
수익증권			
매도가능증권	477,527	457,675	356,740
주식	7,356	2,673	2,675
출자금	2,855	3,350	3,350
국공채	232,389	44,869	15,979
금융채	228,961	399,305	309,750
회사채			24,986
수익증권	5,966	7,478	0
출자금			
만기보유증권		30,000	60,001

금융채		30,000	60,001
지분법적용투자주식	3,595	3,581	4,127
대출채권	2,238,913	2,093,559	1,997,537
콜론	30,000	0	21,918
내국수입유산스	1,629	2,909	14,630
신용카드채권	46,994	47,795	44,359
매입외환	3,699	2,583	4
매입어음			
원화대출금	2,130,921	2,002,254	1,870,175
외화대출금	5,670	8,774	4,300
지급보증대지급금		244	271
사모사채	20,000	29,000	41,880
대손충당금	(33,060)	(26,438)	(31,849)
이연대출부대수익	(628)	(827)	
유형자산	46,799	45,269	46,338
업무용유형자산	71,475	68,365	78,563
감가상각누계액	(24,676)	(23,096)	(32,225)
기타자산	116,298	126,603	127,379
보증금	9,344	8,793	9,048
미수금		510	3,077
미수수익	13,229	16,382	14,850
선급비용	562	221	215
이연법인세자산	2,517		425
무형자산	1,052	887	1,119
미회수내국환채권	88,072	98,187	
잡자산	1,522	1,623	98,645
무형자산			
영업권			
개발비			

산업재산권			
컴퓨터소프트웨어			
기타무형자산			
자산총계	2,950,155	2,887,688	2,772,223
부채			
예수부채	2,332,462	2,294,628	2,253,942
요구불예금	512,087	423,300	478,267
기한부예금	1,376,551	1,122,339	1,085,403
양도성예금증서	443,824	748,989	690,272
차입부채	221,211	222,191	203,735
콜머니	2,130	0	0
매출어음	268	778	799
원화차입금	65,127	63,826	70,998
외화차입금	10,346	14,187	18,538
사채	143,340	143,400	113,400
사채할인발행차금	(60)		
원화사채	143,400	143,400	113,400
기타부채	182,994	199,021	170,104
퇴직급여충당부채	13,802	13,261	11,175
(국민연금전환금)	(33)	(33)	(34)
퇴직연금운용자산	(10,230)	(8,916)	(6,800)
지급보증충당부채	115	109	113
미사용약정충당부채	1,912	1,693	1,725
기타충당부채	441	366	319
신탁계정미지급금	11,288	1,735	3,958
미지급금	5,865	1,077	1,037
미지급비용	46,011	56,750	41,225
선수수익	621	768	761
수입보증금	437	5,117	662

미지급법인세	4,679	7,539	0
이연법인세부채		447	0
미지급내국환채무	98,209	111,479	
미사용약정충당부채			
잡부채	9,877	7,629	115,963
부채총계	2,736,667	2,715,840	2,627,781
자본			
자본금	110,644	77,644	77,644
보통주자본금	110,644	77,644	77,644
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
감자차익	10,311	10,311	10,311
자본조정	(224)		
주식할인발행차금	(224)		
기타포괄손익누계액	(1,175)	2,798	(2,484)
매도가능증권평가이익	1,283	2,853	0
매도가능증권평가손실	(2,436)	0	(2,440)
지분법자본변동		0	0
부의지분법자본변동	(22)	(55)	(44)
재평가잉여금			
외화환산평가이익			
외화환산평가손실			
이익잉여금(결손금)	93,932	81,095	58,971
법정적립금	9,000	6,700	5,200
별도준비금			
임의적립금	72,000	52,000	39,000
기업합리화적립금			
재무구조개선적립금			
기타임의적립금			
미처분이익잉여금(미처리결손금)	12,932	22,395	14,771

자본총계	213,488	171,848	144,442
부채와자본총계	2,950,155	2,887,688	2,772,223

재무상태표(대차대조표)

제50기 2009년 12월 31일 현재
제49기 2008년 12월 31일 현재
제48기 2007년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
자산			
현금및예치금	3,320		
원화예치금	3,320		
유가증권		9,312	9,231
지방채		9,312	9,114
사채		0	0
기타유가증권		0	117
대출금	5,695	5,313	3,987
부동산저당대출		0	0
수익권담보대출	5,695	5,313	3,987
금전채권	205,060	274,461	344,219
추심금전채권	205,060	274,461	344,219
기타자산	444	1,077	623
미수수익	444	1,077	623
고유계정대	11,288	1,735	3,958
채권평가충당금	(28)	(27)	
자산총계	225,779	291,871	362,018
부채			
금전신탁	19,973	16,760	16,307

불특정금전신탁합동운 용	6	6	6
적립식목적신탁합동운 용(실적)	54	54	54
가계금전신탁합동운용	782	1,095	1,507
노후생활연금신탁합동 운용	43	65	92
기업금전신탁합동운용	0	0	0
개인연금신탁합동운용	12,272	12,650	12,506
가계장기신탁합동운용	12	12	12
근로자우대신탁합동운 용	4	4	4
신종적립신탁합동운용	60	60	59
퇴직연금신탁	3,415		
신개인연금신탁합동운 용	33	23	22
연금신탁합동운용	3,292	2,791	2,045
재산신탁	205,060	274,461	344,219
금전채권의신탁	205,060	274,461	344,219
기타부채	255	165	1,116
미지급신탁보수	0	0	1,001
미지급신탁이익	248	157	107
미지급금	7	8	8
미지급비용	0	0	0
특별유보금	491	485	376
부채총계	225,779	291,871	362,018

손익계산서

제50기 2009년 01월 01일 부터 2009년 12월 31일 까지

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지

제48기 2007년 01월 01일 부터 2007년 12월 31일 까지

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
영업수익	189,400	218,625	188,220
이자수익	175,799	197,672	172,656
예치금이자	684	7,380	1,952
단기매매증권이자	1,523	333	368
매도가능증권이자	20,990	20,345	19,186
만기보유증권이자	190	2,643	2,748
대출채권이자	152,301	166,673	148,083
기타이자수익	111	298	319
유가증권평가및처분이익	3,688	2,049	4,099
단기매매증권평가이익		0	0
단기매매증권처분이익	199	86	66
매도가능증권처분이익	3,489	1,963	1,014
매도가능증권손상차손환입		0	3,019
매도가능증권손상차손환입			
만기보유증권손상차손환입			
대출채권평가및처분이익	0	2,511	0
대손충당금환입	0	2,511	0
외환거래이익	3,044	4,198	2,139
수수료수익	6,394	6,801	8,861
수입수수료	6,036	6,486	8,534
수입보증료	358	315	327

중도해지수수료		0	0
배당금수익	220	4,766	15
매도가능증권배당수익	220	4,766	15
신탁업무운용수익	255	401	383
기타영업수익	0	227	67
지급보증충당부채환입액	0	5	24
미사용약정충당부채환입액	0	32	38
기타충당금환입액		0	0
과생상품관련이익		0	5
기타영업잡수익	0	190	0
영업비용	172,710	186,382	169,715
이자비용	96,018	122,185	98,904
예수부채이자	84,945	112,082	89,478
차입금이자	1,888	3,190	3,206
사채이자	8,852	6,548	5,839
기타이자비용	333	365	381
유가증권평가및처분손실	829	404	197
단기매매증권평가손실	767	193	125
단기매매증권처분손실	62	147	36
매도가능증권처분손실	0	25	1
매도가능증권손상차손	0	39	35
만기보유증권손상차손			
대출채권평가및처분손실	11,638	3,662	11,105

대손상각비	5,527	0	10,486
대출채권매각손실	6,111	3,662	619
외환거래손실	1,010	1,964	679
수수료비용	4,965	5,221	3,637
지급수수료	1,474	2,266	1,089
신용카드지급수수료	3,491	2,955	2,548
판매비와관리비	51,085	46,406	48,373
급여	21,575	20,346	19,482
퇴직급여	2,304	2,742	3,352
복리후생비	6,604	6,971	7,214
임차료	713	680	661
접대비	696	639	786
감가상각비	1,671	2,007	2,524
무형자산상각비	446	448	524
세금과공과	1,224	1,356	1,231
광고선전비	830	843	940
명예퇴직급여	4,475	267	1,528
기타판매비와관리비	10,547	10,107	10,131
기타영업비용	7,165	6,540	6,820
기금출연료	4,560	4,328	4,398
지급보증충당부채전 입액	6	0	0
미사용약정충당부채 전입액	219	0	0
기타충당부채전입액	75	48	134
기타영업잡비용	2,305	2,164	2,288
영업이익(손실)	16,690	32,243	18,505
영업외수익	2,013	1,420	1,948
유형자산처분이익	145	0	0
지분법이익	272	7	9

유형자산평가이익			
임대료	289	208	208
기타영업외수익	1,307	1,205	1,731
영업외비용	1,791	2,897	2,060
유형자산처분손실	0	0	0
지분법손실	0	448	74
유형자산평가손실			
기타영업외비용	1,791	2,449	1,986
법인세비용차감전순이익 (손실)	16,912	30,766	18,393
법인세비용	4,075	8,642	4,102
당기순이익(손실)	12,837	22,124	14,291
주당손익			
기본주당이익(손실)	594원	1,425원	920원

손익계산서

제50기 2009년 01월 01일 부터 2009년 12월 31일 까지

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지

제48기 2007년 01월 01일 부터 2007년 12월 31일 까지

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
수익			
예치금이자	2		
원화예치금이자	2		
유가증권이자	10	593	466
지방채이자	10	593	466
사채이자		0	0
대출금이자	209	185	167
수익권담보대출이자	209	185	167

유가증권관련수익	176	72	0
유가증권매매익	176	72	0
기타수익	169	1,033	977
미지급신탁보수환입		1,001	890
기타잡이익	169	32	87
고유계정대이자	254	223	212
특별유보금환입	25	0	67
채권평가충당금환입	0		
수익계	845	2,106	1,889
비용			
신탁이익	432	494	532
금전신탁이익	432	494	532
가계금전신탁이익	10	42	48
적립식목적신탁(실적)이익	1	2	2
노후생활연금신탁이익		2	3
기업금전신탁이익		0	0
개인연금신탁이익	315	389	440
가계장기신탁이익		0	0
연금신탁이익	103	56	36
신개인연금신탁이익	1	1	1
신종적립신탁이익		2	2
퇴직연금신탁이익	2		
지급수수료	0		
유가증권관련비용	0	42	0
유가증권매매손			
유가증권상환손		42	0
기금출연료	31	31	31

신탁보험료	31	31	31
신탁보수	255	1,402	1,274
기타비용	95		
대손상각비		27	0
특별유보금전입	30	110	52
채권평가충당금전입	2		
비용계	845	2,106	1,889

이익잉여금처분계산서/결손금처리계산서

제50기 2009년 01월 01일 부터 2009년 12월 31일 까지 (처분확정일 : 2010년 03월 19일)

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지 (처분확정일 : 2008년 03월 14일)

제48기 2007년 01월 01일 부터 2007년 12월 31일 까지 (처분확정일 : 2007년 03월 16일)

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
미처분이익잉여금(미처리 결손금)	12,932	22,395	14,771
전기이월미처분이익잉 여금(미처리결손금)	95	271	480
당기순이익(손실)	12,837	22,124	14,291
이익잉여금처분액	12,875	22,300	14,500
이익준비금	1,300	2,300	1,500
별도준비금	0	0	0
기타법정적립금			
임의적립금	11,500	20,000	13,000
기업합리화적립금			
채무구조개선적립금			
연구및인력개발준비 금			
주식할인발행차금상각 액	75	0	0

결손금처리액			
임의적립금이입액			
기업합리화적립금이입액			
재무구조개선적립금이입액			
기타법정적립금이입액			
차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	57	95	271

자본변동표

제50기 2009년 01월 01일 부터 2009년 12월 31일 까지

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지

제48기 2007년 01월 01일 부터 2007년 12월 31일 까지

(단위 : 백만원)

구 분	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2007.01.01 (전전기초)	77,644	10,311	0	(347)	44,680	132,288
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						
처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자	0		0			0
자기주식취득						
주식할인발행차금			0		0	
매도가능증권평가이익				(151)		(151)
매도가능증권평가손실				1,916		1,916
지분법적용투자주식평				(26)		(26)

가이익						
지분법적용투자주식평가손실				44		44
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						
지분법자본변동				0		0
부의지분법자본변동						
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						
당기순이익(손실)					14,291	14,291
2007.12.31 (전전기말)	77,644	10,311	0	(2,484)	58,971	144,442
2008.01.01 (전기초)	77,644	10,311	0	(2,484)	58,971	144,442
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						
처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자						
자기주식취득						
주식할인발행차금						
매도가능증권평가이익				5,293		5,293
매도가능증권평가손실						0
지분법적용투자주식평가이익				0		0
지분법적용투자주식평가손실						
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						

지분법자본변동						
부의지분법자본변동				(11)		(11)
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						
당기순이익(손실)					22,124	22,124
2008.12.31 (전기말)	77,644	10,311	0	2,798	81,095	171,848
2009.01.01 (당기초)	77,644	10,311		2,798	81,095	171,848
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						
처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자	33,000		(224)			32,776
자기주식취득						
주식할인발행차금						
매도가능증권평가이익						
매도가능증권평가손실				(4,006)		(4,006)
지분법적용투자주식평가이익						
지분법적용투자주식평가손실						
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						
지분법자본변동				33		33
부의지분법자본변동						
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						

당기순이익(손실)					12,837	12,837
2009.12.31 (당기말)	110,644	10,311	(224)	(1,175)	93,932	213,488

현금흐름표

제50기 2009년 01월 01일 부터 2009년 12월 31일 까지

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지

제48기 2007년 01월 01일 부터 2007년 12월 31일 까지

(단위 : 백만원)

과 목	제50기	제49기	제48기
영업활동으로인한현금흐름	(163,095)	(97,411)	(204,892)
당기순이익(손실)	12,837	22,124	14,291
현금의유출이없는비용 등의가산	14,401	9,014	17,411
단기매매증권평가손 실	767	193	125
매도가능증권손상차 손	0	39	35
대손상각비	5,527	0	10,486
외환거래손실	0	2,433	13
감가상각비	1,671	2,007	2,524
만기보유증권손상차 손			
무형자산상각비	446	448	524
퇴직급여	2,304	2,742	3,352
지급보증충당금전입 액	6	0	0
미사용약정충당금전 입액	219	0	0
기타충당부채전입액	75	47	134
유형자산처분손실		0	0

지분법손실		448	74
이자비용			
외화환산손실			
유형자산평가손실			
현재가치할인차금상 각액	3,386	652	144
기타영업외비용		5	0
미사용약정충당부채 전입액			
현금의유입이없는수익 등의차감	(507)	(3,365)	(4,531)
단기매매증권평가이 익		0	0
유형자산처분이익	145	0	0
매도가능증권손상차 손환입			
매도가능증권손상차 손환입		0	3,019
외환거래이익		0	509
이자수익		738	
대손충당금환입		2,511	
지급보증충당금환입		5	24
미사용약정충당부채 환입액		32	38
기타충당금환입액		0	0
지분법이익	272	7	9
현재가치할인차금상 각액	29	72	243
외화환산이익			
기타영업외수익		0	689
만기보유증권손상차 손환입			
유형자산평가이익			

주식보상비용환입			
잡이익	61	0	0
영업활동으로인한자산 ·부채의변동	(189,826)	(125,184)	(232,063)
단기매매증권의감소 (증가)	(30,985)	7,372	(9,997)
매도가능증권의증가	(28,336)	(93,713)	34,804
만기보유증권의감소 (증가)	30,000	30,000	(30,001)
만기보유증권의증가			
콜론의감소(증가)	(30,000)	21,918	(16,400)
내국유산스의증가	1,280	11,721	(11,562)
신용카드채권의감소 (증가)	104	(3,436)	(736)
매입외환의증가(감소)	(1,116)	(2,580)	11,313
매입어음의증가		0	0
원화대출금의증가	(126,875)	(134,980)	(219,798)
외화대출금의감소(증 가)	3,104	(4,474)	11,215
지급보증대지급금의 감소	244	27	102
사모사채의감소(증가)	9,000	12,880	(6,000)
미수금의감소(증가)	511	2,566	(314)
미수수익의증가	3,154	(1,533)	(1,634)
선급비용의증가	(340)	(7)	38
이연법인세자산의감 소(증가)	(2,517)	634	2,676
잡자산의감소(증가)	10,216	(1,165)	(3,150)
미지급금의증가(감소)	4,789	39	925
미지급비용의증가(감 소)	(10,739)	15,525	314
선수수익의증가(감소)	(146)	6	(419)

수입보증금의증가(감소)	(4,681)	4,455	303
미지급법인세의증가(감소)	(2,859)	7,539	0
잡부채의감소	(11,022)	3,145	14,609
퇴직금의지급	(1,763)	(656)	(1,553)
국민연금전환금의감소(증가)	0	1	2
퇴직연금운용자산의증가	(1,314)	(2,116)	(6,800)
이연대출부대수익의증가(감소)	(199)	1,565	0
이연법인세부채의증가(감소)	664		
지분법적용투자주식의배당	0	83	0
지분법적용투자주식의감소	0		
투자활동으로인한현금흐름	10,164	17,769	(4,681)
투자활동으로인한현금유입액	14,969	18,976	196
보증금의감소		305	133
지분법적용주식의감소	300	13	63
유형자산의감소	587		
유형자산의처분		0	0
비업무용자산의처분		0	0
사용제한예치금의감소	14,082	18,658	
투자활동으로인한현금유출액	(4,805)	(1,207)	(4,877)
지분법적용투자주식의취득		0	1,600

유형고정자산의증가	3,643	942	2,086
보증금의증가	550	50	738
무형고정자산의증가	612	215	453
사용제한예치금의증 가			
재무활동으로인한현금흐 름	79,242	54,488	279,202
재무활동으로인한현금 유입액	1,191,396	165,668	521,522
요구불예금의증가	88,786	0	18,566
기한부예금의증가	254,212	36,936	0
양도성예금증서의증 가		58,716	419,825
콜머니의증가	2,130	0	0
매출어음의증가		0	0
원화차입금의증가	566,298	12,086	12,220
외화차입금의증가	237,641	27,930	12,771
유상증자	32,776		
원화사채의발행		30,000	58,140
신탁계정미지급금의 증가	9,553	0	0
재무활동으로인한현금 유출액	(1,112,154)	(111,180)	(242,320)
요구불예금의감소		54,966	0
기한부예금의감소		0	229,079
양도성예금증서의감 소	305,164	0	0
콜머니의감소		0	10,690
매출어음의감소	510	20	323
원화차입금의감소	564,998	19,258	0
외화차입금의감소	241,482	34,714	0
원화사채의상환		0	0

신탁계정미지급금의 감소		2,222	2,228
기타현금의증가			
기타현금의감소			
현금의증가(감소)	(73,689)	(25,154)	69,629
기초의현금	110,917	136,071	66,442
기말의현금	37,228	110,917	136,071

※ 전기말 보고서에 기재된 현금흐름표상 현금은 사용제한예치금을 포함하고 있습니다. 기업회계기준서에서 정의하고 있는 현금의 정의 중 '큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고'의 요건을 사용제한 예치금은 만족하지 못하는 것으로 판단하여 당기말 보고서상 현금흐름표의 기초와 기말현금은 사용제한 예치금을 제외한 현금 및 예치금으로 구성되어 있습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 50 기 2009년 12월 31일 현재

제 49 기 2008년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		70,494		158,266
1. 현금및현금성자산	35,586		43,434	
2. 원화예치금	33,474		108,658	
3. 외화예치금	1,434		6,174	
II. 유가증권		511,339		500,568
(1) 단기매매증권		30,217		-
1. 국공채	30,217		-	
(2) 매도가능증권		477,527		457,675
1. 주식	7,356		2,673	
2. 출자금	2,855		3,350	

3. 국공채	232,389		44,869	
4. 금융채	228,961		399,305	
5. 수익증권	5,966		7,478	
(3) 만기보유증권		-		39,312
1. 국공채	-		9,312	
2. 금융채	-		30,000	
(4) 지분법적용투자주식		3,595		3,581
1. 출자금	3,595		3,581	
Ⅲ.대출채권		2,210,892		2,071,581
(대손충당금)	(33,088)		(26,464)	
(이연대출부대손익)	(628)		(827)	
1. 콜론	30,000		-	
2. 내국수입유산스	1,629		2,909	
3. 신용카드채권	46,994		47,795	
4. 매입외환	3,699		2,583	
5. 원화대출금	2,136,616		2,007,567	
6. 외화대출금	5,670		8,774	
7. 지급보증대지급금	-		244	
8. 사모사채	20,000		29,000	
Ⅳ.유형자산		46,799		45,269
1. 업무용유형자산	71,475		68,365	
(감가상각누계액)	(24,676)		(23,096)	
Ⅴ.기타자산		116,740		127,678
1. 보증금	9,344		8,793	
2. 미수금	-		510	
3. 미수수익	13,671		17,457	
4. 선급비용	562		221	
5. 이연법인세자산	2,517		-	
6. 무형자산	1,052		887	

7. 미회수내국환채권	88,072		98,187	
8. 잡자산	1,522		1,623	
자 산 총 계		2,956,264		2,903,362
부 채				
I. 예수부채		2,348,737		2,310,960
1. 요구불예금	512,681		424,063	
2. 기한부예금	1,392,232		1,137,908	
3. 양도성예금증서	443,824		748,989	
II. 차입부채		221,211		222,191
1. 콜머니	2,130		-	
2. 매출어음	268		778	
3. 원화차입금	65,127		63,826	
4. 외화차입금	10,346		14,187	
5. 원화사채	143,400		143,400	
사채할인발행차금	(60)		-	
III. 기타부채		172,828		198,363
1. 퇴직급여충당부채	13,802		13,261	
(국민연금전환금)	(33)		(33)	
(퇴직연금운용자산)	(10,230)		(8,916)	
2. 지급보증충당부채	115		109	
3. 미사용약정충당부채	1,912		1,693	
4. 기타충당부채	441		366	
5. 신탁계정미지급금	378		431	
6. 미지급금	5,873		1,077	
7. 미지급비용	46,011		56,750	
8. 선수수익	621		768	
9. 수입보증금	437		5,117	
10. 미지급법인세	4,679		7,539	
11. 이연법인세부채	-		447	

12. 미지급내국환채무	98,209		111,479	
13. 잡부채	10,613		8,275	
부 채 총 계		2,742,776		2,731,514
자 본				
I. 지배은행지분		213,488		171,848
(1). 자본금		110,644		77,644
1. 보통주자본금	110,644		77,644	
(2). 연결자본잉여금		10,311		10,311
1. 감자차익	10,311		10,311	
(3). 연결자본조정		(224)		-
1. 주식할인발행차금	(224)		-	
(4). 연결기타포괄손익누계액		(1,175)		2,798
1. 매도가능증권평가이익	1,283		2,853	
2. 매도가능증권평가손실	(2,436)		-	
3. 부의지분법자본변동	(22)		(55)	
(5). 연결이익잉여금		93,932		81,095
1. 법정적립금	9,000		6,700	
2. 임의적립금	72,000		52,000	
3. 미처분이익잉여금	12,932		22,395	
II. 소수주주지분		-		-
자 본 총 계		213,488		171,848
부 채 및 자 본 총 계		2,956,264		2,903,362

제 48 기 2007년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 48(전) 기	
자 산		
I. 현금 및 예치금		202,078

1.현금및 현금성 자산	49,026	
2.원 화 예 치 금	152,369	
3.외 화 예 치 금	683	
II.유 가 증 권		439,971
(1) 단 기 매 매 증 권		19,103
1.국 공 채	9,114	
2.금 융 채	9,872	
3.수 익 증 권	117	
(2) 매 도 가 능 증 권		356,740
1.주 식	2,675	
2.출 자 금	3,350	
3.국 공 채	15,979	
4.금 융 채	309,750	
5.회 사 채	24,986	
6.수 익 증 권	-	
(3) 만 기 보 유 증 권		60,001
1.국 공 채	-	
2.금 융 채	60,001	
(4) 지 분 법 적 용 투 자 주 식		4,127
III.대 출 채 권		1,969,676
(대 손 충 당 금)	(31,849)	
(이 연 대 출 부 대 수 익)	-	
1.콜 론	21,918	
2.내 국 수 입 유 산 스	14,630	
3.신 용 카 드 채 권	44,359	
4.매 입 외 환	4	
5.원 화 대 출 금	1,874,163	
6.외 화 대 출 금	4,300	
7.지 급 보 증 대 지 급 금	271	

8.사 모 사 채	41,880	
IV.유 형 자 산		46,338
1.업 무 용 유 형 자 산	78,563	
(감 가 상 각 누 계 액)	(32,225)	
V.기 타 자 산		127,001
1.보 증 금	9,048	
2.미 수 금	3,077	
3.미 수 수 익	14,472	
4.선 급 비 용	215	
5.이 연 법 인 세 자 산	425	
6.무 형 자 산	1,119	
7.잡 자 산	98,645	
자 산 총 계		2,785,064
부 채		
I.예 수 부 채		2,269,745
1.요 구 불 예 금	479,365	
2.기 한 부 예 금	1,100,108	
3.양 도 성 예 금 증 서	690,272	
II.차 입 부 채		203,735
1.콜 머 니	-	
2.매 출 어 음	799	
3.원 화 차 입 금	70,998	
4.외 화 차 입 금	18,538	
5.원 화 사 채	113,400	
III.기 타 부 채		167,142
1.퇴 직 급 여 충 당 부 채	11,175	
(국 민 연 금 전 환 금)	(34)	
(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	(6,800)	
2.지 급 보 증 충 당 부 채	113	

3.미사용약정충당부채	1,725	
4.기타충당부채	319	
5.신탁계정미지급금	508	
6.미지급금	1,045	
7.미지급비용	41,225	
8.선수수익	761	
9.수입보증금	662	
10.미지급법인세	-	
11.이연법인세부채	-	
12.잡부채	116,443	
부채총계		2,640,622
자본		
I.자본금		77,644
1.보통주자본금	77,644	
II.자본잉여금		10,311
1.감자차익	10,311	
III.기타포괄손익누계액		(2,484)
1.매도가능증권평가손익	(2,440)	
2.지분법자본변동	(44)	
IV.이익잉여금		58,971
1.법정적립금	5,200	
2.임의적립금	39,000	
3.미처분이익잉여금	14,771	
V.외부주주지분		-
자본총계		144,442
부채와자본총계		2,785,064

연결손익계산서

제 50 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 49 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
I. 영업수익		189,741		219,089
(1) 이자수익	176,020		198,450	
1. 예치금이자	684		7,380	
2. 단기매매증권이자	1,523		584	
3. 매도가능증권이자	20,990		20,345	
4. 만기보유증권이자	201		2,985	
5. 대출채권이자	152,511		166,858	
6. 기타이자수익	111		298	
(2) 유가증권평가및처분이익	3,864		2,121	
1. 단기매매증권처분이익	375		158	
2. 매도가능증권처분이익	3,489		1,963	
(3) 대출채권평가및처분이익	-		2,485	
1. 대손충당금환입액	-		2,485	
(4) 외환거래이익	3,044		4,198	
(5) 수수료수익	6,394		6,801	
1. 수입수수료	6,036		6,486	
2. 수입보증료	358		315	
(6) 배당금수익	220		4,766	
1. 매도가능증권배당수익	220		4,766	
(7) 신탁업무운용수익	12		41	
(8) 기타영업수익	187		227	
1. 지급보증충당부채환입액	-		5	
2. 미사용약정충당부채환입액	-		32	
3. 기타영업잡수익	187		190	
II. 영업비용		173,051		186,846
(1) 이자비용	96,201		122,465	

1. 예수부채이자	85,372		112,561	
2. 차입금이자	1,888		3,190	
3. 사채이자	8,852		6,548	
4. 기타이자비용	89		166	
(2) 유가증권평가및처분손실	829		447	
1. 단기매매증권평가손실	767		193	
2. 단기매매증권처분손실	62		190	
3. 매도가능증권처분손실	-		25	
4. 매도가능증권손상차손	-		39	
(3) 대출채권평가및처분손실	11,640		3,662	
1. 대손상각비	5,529		-	
2. 대출채권처분손실	6,111		3,662	
(4) 외환거래손실	1,010		1,964	
(5) 수수료비용	4,965		5,221	
1. 지급수수료	1,474		2,266	
2. 신용카드관련수수료	3,491		2,955	
(6) 판매비와관리비	51,085		46,406	
1. 급여	21,575		20,346	
2. 퇴직급여	2,304		2,742	
3. 복리후생비	6,604		6,971	
4. 임차료	713		680	
5. 접대비	696		639	
6. 감가상각비	1,671		2,007	
7. 무형자산상각비	446		448	
8. 세금과공과	1,224		1,356	
9. 광고선전비	830		843	
10. 명예퇴직급여	4,475		267	
11. 기타판매비와관리비	10,547		10,107	
(7) 기타영업비용	7,321		6,681	

1. 기금출연료	4,591		4,359	
2. 지급보증충당부채전입액	6		-	
3. 미사용약정충당부채전입액	219		-	
4. 기타충당부채전입액	75		47	
5. 기타영업잡비용	2,430		2,275	
III. 영업이익		16,690		32,243
IV. 영업외수익		2,013		1,420
1. 유형자산처분이익	145		-	
2. 지분법이익	272		7	
3. 임대료	289		208	
4. 기타영업외수익	1,307		1,205	
V. 영업외비용		1,791		2,897
1. 지분법손실	-		448	
2. 기타영업외비용	1,791		2,449	
VI. 법인세비용차감전순이익		16,912		30,766
VII. 법인세비용		4,075		8,642
VIII. 당기순이익		12,837		22,124
지배은행지분순이익		12,837		22,124
소수주주지분순이익		-		-
IX. 주당이익				
기본주당순이익		594원		1,425원

제 48 기 2007년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 48(전) 기	
I. 영업수익		188,636
(1) 이자수익		173,290
1. 예치금이자	1,952	

2.단기매매증권이자	835	
3.매도가능증권이자	19,186	
4.만기보유증권이자	2,748	
5.대출채권이자	148,250	
6.기타이자수익	319	
(2)유가증권평가및처분이익		4,099
1.단기매매증권처분이익	66	
2.매도가능증권처분이익	1,014	
3.매도가능증권손상차손환입(주석4)	3,019	
(3)대출채권평가및처분이익		-
1.대손충당금환입액	-	
(4)외환거래이익		2,139
(5)수수료수익		8,861
1.수입수수료	8,534	
2.수입보증료	327	
(6)배당금수익		15
(7)신탁업무운용수익		116
(8)기타영업수익		116
1.지급보증충당부채환입액	24	
2.미사용약정충당부채환입액	38	
3.파생상품관련이익	5	
4.기타영업잡수익	49	
II.영업비용		170,131
(1)이자비용		99,235
1.예수부채이자	89,995	
2.차입금이자	3,206	
3.사채이자	5,839	
4.기타이자비용	195	
(2)유가증권평가및처분손실		197

1.단기매매증권평가손실	125	
2.단기매매증권처분손실	36	
3.매도가능증권처분손실	1	
4.매도가능증권손상차손	35	
(3)대출채권평가및처분손실		11,105
1.대손상각비	10,486	
2.대출채권매각손실	619	
(4)외환거래손실		679
(5)수수료비용		3,637
1.지급수수료	1,089	
2.신용카드관련수수료	2,548	
(6)판매비와관리비		48,374
1.급여	19,482	
2.퇴직급여(주석11)	3,352	
3.명예퇴직금	1,528	
4.복리후생비	7,214	
5.임차료	661	
6.접대비	786	
7.감가상각비	2,524	
8.무형자산상각비	524	
9.세금과공과	1,231	
10.광고선전비	940	
11.기타판매비와관리비	10,132	
(7)기타영업비용		6,904
1.기금출연료	4,429	
2.기타충당부채전입액	134	
3.기타영업잡비용	2,341	
III.영업이익		18,505
IV.영업외수익		1,948

지분법자본변동	-	-	-	33	-	-	33
2009.12.31	110,644	10,311	(224)	(1,175)	93,932	-	213,488

제49(당)기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

제48(전)기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	소수주주 지분	총 계
I.2007년 1월 1일(전기초)	77,644	10,311	-	(347)	44,680	-	132,288
1.연 결 당 기 순 이 익	-	-	-	-	14,291	-	14,291
2.매 도 가 능 증 권 평 가 손 실	-	-	-	(2,067)	-	-	(2,067)
3.지 분 법 자 본 변 동	-	-	-	(70)	-	-	(70)
II.2007년 12월 31일(전기말)	77,644	10,311	-	(2,484)	58,971	-	144,442
III.2008년 1월 1일(당기초)	77,644	10,311	-	(2,484)	58,971	-	144,442
1.연 결 당 기 순 이 익	-	-	-	-	22,124	-	22,124
2.매 도 가 능 증 권 평 가 이 익	-	-	-	5,293	-	-	5,293
3.지 분 법 자 본 변 동	-	-	-	(11)	-	-	(11)
IV.2008년 12월 31일(당기말)	77,644	10,311	-	2,798	81,095	-	171,848

연 결 현 금 흐 림 표

제 50 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 49 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(153,433)		(97,411)
1. 당기순이익	12,837		22,124	
2. 현금의 지출이 없는 비용등의 가산	14,403		9,014	
가. 단기매매증권평가손실	767		193	

나. 매도가능증권손상차손	-		39	
다. 대손상각비	5,529		-	
라. 감가상각비	1,671		2,007	
마. 무형자산상각비	446		448	
바. 퇴직급여	2,304		2,742	
사. 지급보증충당부채전입액	6		-	
아. 미사용약정충당부채전입액	219		-	
자. 기타충당부채전입액	75		47	
차. 지분법손실	-		448	
카. 현재가치할증차금상각	3,386		652	
타. 외화환산손실	-		2,433	
파. 기타영업외비용	-		5	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(507)		(3,365)	
가. 대손충당금환입	-		(2,511)	
나. 지분법이익	(272)		(7)	
다. 현재가치할인차금상각액	(29)		(72)	
라. 지급보증충당부채환입액	-		(5)	
마. 유형자산처분이익	(145)		-	
바. 이자수익	-		(738)	
사. 미사용약정충당부채환입액	-		(32)	
아. 잡이익	(61)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(180,166)		(125,184)	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	(30,985)		7,372	
나. 매도가능증권의 증가	(28,336)		(93,713)	
다. 만기보유증권의 감소	39,312		30,000	
라. 콜론의 감소(증가)	(30,000)		21,918	
마. 내국수입유산스의 감소	1,280		11,721	
바. 신용카드채권의 감소(증가)	104		(3,436)	
사. 매입외환의 증가	(1,116)		(2,580)	

아. 원화대출금의 증가	(127,258)		(134,980)	
자. 외화대출금의 감소(증가)	3,104		(4,474)	
차. 지급보증대지급금의 감소	244		27	
카. 사모사채의 감소	9,000		12,880	
타. 미수금의 감소	511		2,566	
파. 미수수익의 감소(증가)	3,788		(1,533)	
하. 선급비용의 증가	(340)		(7)	
거. 이연법인세자산의 감소(증가)	(2,517)		634	
너. 잡자산의 감소(증가)	10,216		(1,165)	
더. 미지급금의 증가	4,789		39	
러. 미지급비용의 증가(감소)	(10,739)		15,525	
머. 선수수익의 증가(감소)	(146)		6	
버. 수입보증금의 증가(감소)	(4,681)		4,455	
서. 미지급법인세의 증가(감소)	(2,859)		7,539	
어. 퇴직금의 지급	(1,763)		(656)	
저. 퇴직연금운용자산의 증가	(1,314)		(2,116)	
처. 이연대출부대손익의 감소(증가)	(199)		1,565	
커. 이연법인세부채의 증가	664		-	
터. 지분법적용투자주식의 감소	-		83	
퍼. 국민연금전환금의 감소	-		1	
허. 잡부채의 증가(감소)	(10,925)		3,145	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		10,164		17,769
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	14,969		18,976	
가. 보증금의 감소	-		305	
나. 지분법적용투자주식의 감소	300		13	
다. 유형자산의 감소	587		-	
라. 사용제한예치금의 감소	14,082		18,658	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,805)		(1,207)	
가. 유형자산의 증가	3,643		942	

나. 보증금의 증가	550		50	
다. 무형자산의 증가	612		215	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		69,580		54,488
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,181,787		165,668	
가. 요구불예금의 증가	88,618		-	
나. 기한부예금의 증가	254,324		36,936	
다. 양도성예금증서의 증가	-		58,716	
라. 콜머니의 증가	2,130		-	
마. 원화차입금의 증가	566,298		12,086	
바. 외화차입금의 증가	237,641		27,930	
사. 유상증자	32,776		-	
아. 원화사채의 발행	-		30,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,112,207)		(111,180)	
가. 양도성예금증서의 감소	305,164		-	
나. 요구불예금의 감소	-		54,966	
다. 매출어음의 감소	510		20	
라. 원화차입금의 감소	564,998		19,258	
마. 외화차입금의 감소	241,482		34,714	
바. 신탁계정미지급금의 감소	53		2,222	
IV. 현금의 감소(I+ II+ III)		(73,689)		(25,154)
V. 기초의 현금		110,917		136,071
VI. 기말의 현금		37,228		110,917

제 48 기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 48(전) 기	
I. 영업 활동으로 인한 현금 흐름		(206,871)
1. 당기 순이익	14,291	

2.현금의 유출이 없는비용등의가산	17,411	
가.단기매매증권평가손실	125	
나.매도가능증권손상차손	35	
다.대손상각비	10,486	
라.감가상각비	2,524	
마.외환거래손실	13	
바.무형자산상각비	524	
사.퇴직급여	3,352	
아.기타충당부채진입액	134	
자.지분법손실	74	
차.현재가치할증차금상각	144	
3.현금의 유입이 없는수익등의차감	(4,531)	
가.매도가능증권손상차손환입	(3,019)	
나.외환거래이익	(509)	
다.지급보증충당금환입액	(24)	
라.미사용약정충당부채환입액	(38)	
마.대손충당금환입액	-	
바.기타영업외수익	(689)	
사.지분법이익	(9)	
아.이자수익	-	
자.현재가치할인차금상각액	(243)	
4.영업활동으로인한자산·부채의변동	(234,042)	
가.단기매매증권의감소(증가)	(11,222)	
나.매도가능증권의감소(증가)	34,804	
다.만기보유증권의감소(증가)	(30,001)	
라.지분법적용투자주식의배당	-	
마.콜론의감소(증가)	(16,400)	
바.내국수입유산스의감소(증가)	(11,562)	
사.신용카드채권의감소(증가)	(736)	

아.매입외환의 감소(증가)	11,313	
자.원화대출금의 감소(증가)	(220,483)	
차.외화대출금의 감소(증가)	11,215	
카.지급보증대지급금의 감소(증가)	102	
타.사모사채의 감소(증가)	(6,000)	
파.미수금의 감소(증가)	(314)	
하.미수수익의 감소(증가)	(1,721)	
거.선급비용의 감소(증가)	38	
너.이연법인세자산의 감소(증가)	2,676	
더.잡자산의 감소(증가)	(3,150)	
러.미지급금의 증가(감소)	933	
머.미지급비용의 증가	307	
버.선수수익의 증가(감소)	(420)	
서.수입보증금의 증가(감소)	303	
어.잡부채의 증가(감소)	14,627	
저.퇴직금의 지급	(1,553)	
처.미지급비용의 증가(감소)	-	
커.이연법인세부채의 증가(감소)	-	
터.국민연금전환금의 감소(증가)	2	
퍼.퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(6,800)	
히.신탁계정미지급금의 증가(감소)	-	
갸.이연대출부대수익의 증가(감소)	-	
II.투자활동으로인한현금흐름		(4,681)
1.투자활동으로인한현금유입액	196	
가.보증금의 감소	133	
나.지분법적용투자주식의 감소	63	
2.투자활동으로인한현금유출액	(4,877)	
가.지분법적용투자주식의 취득	1,600	
나.유형자산의 증가	2,086	

다.보증금의 증가	738	
라.무형자산의 증가	453	
III.재무활동으로인한현금흐름		281,181
1.재무활동으로인한현금유입액	3,684,067	
가.요구불예금의 증가	18,811	
나.기한부예금의 증가	-	
다.양도성예금증서의 증가	419,825	
라.콜머니의 증가	2,377,494	
마.매출어음의 증가	4,365	
바.원화차입금의 증가	427,163	
사.외화차입금의 증가	366,409	
아.원화사채의 발행	70,000	
자.신탁계정미지급금의 증가	-	
2.재무활동으로인한현금유출액	(3,402,886)	
가.요구불예금의 감소	-	
나.기한부예금의 감소	229,270	
다.콜머니의 감소	2,388,184	
라.매출어음의 감소	4,688	
마.원화차입금의 감소	414,943	
바.외화차입금의 감소	353,638	
사.원화사채의 상환	11,860	
아.신탁계정미지급금의 감소	303	
IV.현금의 증가(감소)(I + II + III)		69,629
V.기초의 현금		66,442
VI.기말의 현금(주석27)		136,071

※ 전기말 보고서에 기재된 현금흐름표상 현금은 사용제한예치금을 포함하고 있습니다. 기업회계기준서에서 정의하고 있는 현금의 정의 중 '큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고'의 요건을 사용제한 예치금은 만족하지 못하는 것으로 판단하여 당기말 보고서상 현금흐름표의 기초와 기말 현금에 사용제한 예치금을 제외한 현금 및 예치금으로 구성되어 있습니다.

3. 대손충당금 설정현황

가. 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제50기	2,208,885	33,060	1.50
제49기	2,090,938	26,438	1.26
제48기	1,975,093	31,849	1.61

나. 최근 3사업연도의 대손충당금 변동 현황

구분	제50기	제49기	제48기
기초잔액	26,438	31,849	26,313
기중상각액	-4,797	-8,255	-7,187
대출채권매각에 따른 감소액	-721	-1,589	-2,130
상각채권회수에 따른 환입액	4,399	6,381	3,900
부실채권환매에 따른 증가액	2,214	502	470
기중전액(환입)액	5,527	-2,511	10,486
기타	-	61	-3
당기말잔액	33,060	26,438	31,849

XII. 부속명세서

해당사항없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항없음