

사업보고서

(제 51 기)

사업연도 2010년 01월 01일 부터
 2010년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2011년 3월 31일

회 사 명 : (주)제주은행

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) 차장 (성 명) 현 경 식
 (전 화) 064-720-0246

【 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)

2011. 3. 31

(주) 제 주 은 행

대표이사 허 창 기



신고업무담당이사 김 흥 보



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)

2011. 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 법적 상업적 명칭

- 주식회사 제주은행

나. 설립일자 및 존속기간

- 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	10(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한캐피탈(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주), 신한데이터시스템
	21(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다 신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행

	신한케이티모바일카드 Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Europe Ltd. Shinhan Investment Asia Ltd. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사 페트라 사모투자전문회사 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 코에프씨신한프런티어챌프 2010의4호 사모투자전문회사 Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited
--	---

- 주1) 상기 현황은 2011년 3월 31일 현재 기준임
- 주2) 2007년 10월 1일, LG카드(주)와 신한카드(주)가 통합하여 새로운 통합 신한카드가 출범하였음.
상기 SHC매니지먼트(주)는 구 신한카드(주)의 청산법인임
- 주3) 2009년 1월 1일 그룹내 자산운용사인 신한비엔피파리바투자신탁운용(주)와
에스에이치자산운용(주)가 통합하여 신한비엔피파리바 자산운용(주)가 출범하였음
- 주4) 2009년 6월 26일, 당사가 소유한 에스에치앤씨생명보험(주) 주식을 처분함에 따라 자회사에서
제외되었음.
- 주5) 2010년 1월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 신한데이터시스템의지분을 취득하여
당사의 자회사로 편입하였음.
- 주6) 2010년 6월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 씨에이치비밸류미트이천일년
제일차자산유동화전문 유한회사를 사업목적 달성에 따라 해산함으로써 계열회사 제외하였음..
- 주7) 2010년 6월 30일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 씨에이치비밸류미트이천일년
제이차자산유동화전문유한회사와 씨에이치비밸류미트이천이년제일차자산유동화전문유한회사를
사업목적 달성에 따라 해산함으로써 계열회사 제외하였음..
- 주8) 2010년 8월 20일, 당사는 기존에 계열회사이자 자회사였던 신한맥쿼리금융자문(주)의 보유지분
전량에 대해 소각 완료함으로써 계열회사 제외하였음.
- 주9) 2010년 10월 28일 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 주 10) 2010년 12월 13일 코에프씨신한프런티어챌프 2010의4호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 주 11) 2011년 2월 24일 Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited
손자회사 편입

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)	
2010.6.15	제주은행 제11회 무보증 사채	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 이차지급이 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

본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 5사업연도입니다. 이 기간동안 발생한 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다. 일부 내용의 경우 자료의 연속성을 위해 최근 5사업연도 이전의 변동내용도 기재하였습니다.

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

- 제주특별자치도 제주시 이도 1동 1349

나. 경영진의 중요한 변동

선임일자	구분	선임내용	비고
------	----	------	----

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
11.03.18	사외이사 선임	사외이사 선임 최병옥	중임
11.03.18	사외이사 선임	사외이사 선임 고성효	중임
11.03.18	사외이사 선임	사외이사 선임 박원순	

11.03.18	사외이사 선임	사외이사 선임 양덕순	
11.03.18	감사위원 선임	감사위원회 위원 최병욱	중임
11.03.18	감사위원 선임	감사위원회 위원 고성효	
11.03.18	기타비상무이사 선임	기타비상무이사 민정기	

다. 최대주주의 변동

- 2002년 5월 ~ 2010년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%)

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

- 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	중소기업진출공로 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
2010. 02. 10	제주은행 S.I.(Service Identity) 선포
2010. 08. 25	스마트폰뱅킹 서비스 개시
2010. 09. 07	전국사회복지대회 '봉사상' 수상 (한국사회복지협의회)
2010. 11. 11	대한적십자사 유공장최고명예장 수상
2010. 11. 18	대한적십자사 '후원기업' 선정
2010. 11. 27	1사1산1하천가꾸기사업 '최우수상' 수상

3. 자본금 변동사항

1) 증자(감자)현황

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(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	

2) 감자현황 : 해당사항없음

3) 미상환 전화사채 발행현황 : 해당사항없음

4) 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황 : 해당사항없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(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
 당행은 당해 사업연동중 자기주식을 취득, 처분한 사실이 없습니다.

다. 보통주외의 주식
 당행은 사업보고서 제출일 현재 보통주외의株式이 없습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2010년 12월 31일) (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 등록
질권자에게 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		제51기	제50기	제49기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		18,970	12,837	22,124
주당순이익 (원)		857	594	1,425
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

2010년중 국내경제는 수출과 내수의 동반 호조로 견조한 성장세를 나타냈습니다. 선진국의 자생적 회복력이 아직 미약한 가운데서도 중국 등 신흥시장국의 성장세 강화로 수출이 큰 폭으로 증가하였고, 설비투자 및 민간소비도 양호한 모습을 보였습니다. 이에 따라 2010년중 국내 실질GDP는 6.1% 증가하는 등 2002년 이래 가장 높은 성장률을 기록하였습니다.

2011년중에도 국내경제는 분기별 1% 내외, 연간 4% 내외의 완만한 성장세를 유지할 것으로 예상됩니다. 다만, 2011년중에는 대외 불확실성 등으로 경기의 상·하방 압력이 모두 상존할 전망입니다. 유럽 재정불안 문제 잔존 및 국제 원자재 가격 상승, 신흥국 긴축기조 강화에 따른 글로벌 경기둔화 가능성 등은 2011년중 우리 경제의 하방리스크 요인으로 우려됩니다.

반면, 최근 미국의 경기회복 신호가 강화되는 모습을 보임에 따라 국내 수출여건 개선이 기대되는 점 등은 우리 경제에 긍정적으로 작용할 전망입니다. 따라서 2011년중 국내경제가 안정적인 성장세를 유지하기 위해서는 대외 불확실성에 효과적으로 대응하는 한편, 내수확대 등에 더욱 힘을 쓸 필요가 있습니다.

한편, 2011년중 국내경제에서는 인플레이션 문제가 주요 이슈로 부각될 전망입니다. 2010년 하반기 이후 국제 원자재 가격 상승 등으로 공급측면의 물가상승압력이 강화되는 가운데, 풍부한 시중유동성과 국내 경기회복세로 수요측면의 상승압력도 점차 가중되면서 주요 물가지표가 큰 폭의 상승세를 나타내고 있습니다.

이러한 물가불안은 향후 상당기간 지속될 것으로 예상되고 있어, 2011년중에는 국내정책금리 인상압력이 점차 강화될 전망입니다. 다만, 국내 가계부채 관리 및 성장기조를 유지하기 위한 차원에서 연속적이고 급격한 수준의 금리인상이 시행되기는 어려울 것으로 예상되고, 금리정상화 수준의 점진적인 정책금리 인상기조가 이어질 것으로 전망됩니다.

나. 금융산업 동향 (은행업)

글로벌 금융위기 이후 저성장 기조 및 부동산 경기 침체가 장기화되면서 은행 총대출의 증가폭이 지속적으로 축소되고 있으며, 앞으로도 상당 기간 동안 위기 전 수준을 회복하기 어려울 것으로 예상됩니다.

수익성 측면에서는 지난 수 년간 하락세를 보였던 순이자마진이 최근 상승세로 돌아서면서 이자이익이 개선되고 있으나, 자산 부실화에 따른 충당금 부담은 쉽게 줄어들지 않고 있어 수익성 개선 폭은 제한적일 것으로 예상됩니다.

규제 측면에서는 건전성 및 소비자보호 관련 규제가 보다 강화되는 추세에 있는데, 이는 은행들이 적극적으로 영업 활동을 펼치기 어렵게 하는 요인으로 작용하고 있습니다.

경쟁환경 측면에서는 하나금융의 외환은행 인수로 본격화된 은행권 경쟁구도 재편 논의가 향후 우리금융 등의 민영화 추진으로 인해 더욱 활발해질 것으로 예상됩니다.

고객 측면에서는 양극화 현상으로 인해 불확실성이 높은 고객군이 늘어나고 있는 가운데 자산관리, 모바일뱅킹, 녹색금융 등 새로운 영역에서 기회요인이 있을 것으로 기대됩니다.

결론적으로 2011년 은행업은 저성장 기조 및 규제강화 추세 등으로 성장성이 제한되는 가운데 M&A를 통한 경쟁구도 재편이 추진될 것으로 예상되고 있어, 경쟁사와의 차별화를 통해 우량고객을 확보하고 새로운 영역에서 수익 모델을 발굴해 나가는 것이 중요한 과제가 될 전망입니다

다. 제주은행 사업비전 및 경영방침

제주은행은 1969년 지역경제의 균형발전과 활성화를 도모하기 위한 제주도민들의 절실한 바람에 의해 설립되어, 지금까지 제주지역경제에서 매우 중요한 역할을 담당해 오고 있는 지방은행으로 국내 초우량 신한금융그룹의 일원입니다.

제주은행은 40년 세월 동안 지역과 함께 호흡하면서 축적해온 정성적인 관계형 정보와 Know-how 및 지속적인 지역사회 기여활동으로 쌓아온 지역민들의 신뢰를 기반으로 하여 신한금융그룹의 일원이라는 강점을 지역금융과 결합시킴으로써, 제주지역고객에게 수준 높은 금융서비스를 제공하고, 궁극적으로는 제주지역경제의 성장·발전에 공헌 한다는 사명감을 가지고 있습니다.

세계적 경제위기를 겪으면서 기업의 생존을 위한 리스크 관리와 미래를 위한 녹색경영 그리고 사회공헌 활동의 중요성이 부각되고 있는 상황에서 제주은행은 '견실한 토대, 지속성장을 위한 신성장 동력 구축'이라는 상황 변화에 유연하게 맞춘 전략을 수립하여 선제적 리스크 관리 체계를 강화하고 리테일 위주의 안정적 수익기반을 재구축 하며 생산성 중심으로 비용효율성을 제고하는 한편 인적경쟁력을 강화한다는 내실경영을 추구하고 있습니다.

또한 미래의 신성장 동력으로 떠오른 녹색금융(Green Finance) 분야에서도 경쟁력을 갖추 수 있도록 녹색기업을 지원할 수 있는 다양한 방법과 기법을 연구하고 새로운 녹색금융 상품을 개발하는 등 급변하는 금융 Trend와 지역 고객의 니즈에 맞도록 상품과 서비스를 적시에 개발하여 유연하게 제공함으로써, 이를 차별적 경쟁력으로 만들어갈 계획입니다.

이러한 차별화된 경쟁력을 성과로 실현시키기 위해 'Local Top Bank' 라는 비전과 '지역밀착 관계형 리테일영업' 을 근간으로 하는 중장기 로드맵을 수립하고 추진중에 있으며, 아울러 고객과 사회로부터 존경받는 기업이 되기 위해서 기업시민으로서 책임을 강화하고, 지역공헌이 지속 가능한 발전을 위한 필수 요소라는 점을 명확히 인식하여 제주사랑상품권을 통한 재래시장 활성화 등 제주도민들로부터 진정어린 사랑을 받는은행으로 발돋움코자 다양하고 실질적인 사회공헌활동을 지속적으로 전개할 것입니다.

제주은행 새로운 100년 미래에 지역금융을 선도할 수 있도록 영업력, 조직문화, 인프라, 업무효율 등 경영전반에서 변화와 혁신을 추진하여 차별화된 경쟁력과 강한 기업문화가 은행으로 거듭나기 위한 『솔개 프로젝트』를 수립·추진하고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업개황 (2010년도 12월 31일 기준)

- 수신업무

원화예수금 21,604억원, 양도성예금증서 2,207억원, 외화예수금 25억원, 기타 219억원 등 총 24,055억원의 수신고를 보였습니다.

- 여신업무

원화대출금 21,089억원, 신탁대출금 42억원, 지급보증 313억원, 기타 849억원 등 총 22,293억원의 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 상반기 수출 61백만미불, 수입 49백만미불을 시현하였습니다.

- 손익부문

당행은 기간 중 이자부문 이익 915억원, 수수료부문 이익 17억원, 기타 영업 부문 손실 185억원, 판매비와 일반관리비 지출 477억원 등으로 영업이익 270억원, 영업외손실 14억원, 법인세비용 66억원, 당기순이익 190억원을 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	제은 모아팩 서비스, 해피라이프 연금통장, 스쿨뱅킹 전용통장, 사업자 성공통장, 제주사랑 주거래통장, BIG증권거래예금(보통예금), 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형) 등
	주택상품	주택청약예금, 주택청약부금, 비과세평생저축
	여유자금상품	365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 표지어음, 양도성예금(CD), 실세프리미엄 정기예금, 퇴직연금정기예금, 제주DREAM정기예금, 정기예금, 주택청약예금, 제주F1정기예금 등
	목돈마련상품	비과세평생저축, 모아모아 월복리적금, 더드림통장, 저탄소푸르미 적금, 장기채테크적금, 희망플랜적금, Tops허니문 통장, 행복을 가꾸는 통장, 상호부금, 주택청약부금, 매일모아부금, 정기적금 등
	절세상품	비과세 평생저축, 완전비과세 생계형저축, 장기채테크적금, 희망플랜적금, 제주 Tops허니문 통장, 행복을가꾸는통장, 상호부금, 주택청약부금, 매일모아부금, 정기적금, 주택청약예금, 제주 DREAM 정기예금, 정기예금 등
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, Tops허니문 통장, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금 등

	테마상품	작은정성 밝은세상, 제주Tops허니문 통장, 멤버쉽통장, 꽃자왈한평사기금융상품, 만덕사랑적금 등
여신업무	기업자금대출	구매자금지원(구매자금대출, 무역금융), 운전자금지원(일반운전자금지대출, 병원/약국우대대출, 전문직우대론, 당좌대출, JJB부동산담보대출, JB토탈론), 시설자금대출(일반시설자금대출, 교회대출, 주택사업보증부대출), 정책자금대출(정책자금대출, 산업기반기금대출, 기타정책자금대출), 중소기업육성자금대출(지방자치단체), 창위너지원보증대출(창업지원보증대출) 등
	가계자금대출	제주해피론, 파워프라임론, 엘리트론, OK Speed Loan, 제주인터넷신용대출, 공무원가계자금대출, 공무원수급권자신용대출, SafeLoan, 내집마련전세자금대출, 개인택시사업자대출, 전문직우대론, 교직원드림론, 제주홈대출, 예금담보대출, 제주장기모기지론, JJB부동산담보대출, JJB주택금융공사보급자리론 등
	서민금융상품	제주 새희망홀씨
	인터넷대출	CSS신용대출, 예/적금 담보대출, 엘리트론, 전문직우대론 등
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, 채권형, 채권혼합형(성장형, 가치주형, 인덱스형, 해외투자형), 주식형(성장형, 가치주형, 해외투자형)
	펀드상품	인터넷전용펀드, 국내펀드, 해외펀드상품
	생명보험상품	연금보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 저축보험, 보장성보험
	손해보험상품	건강보험, 자녀보험, 운전자보험, 상해보험, 연금보험, 화재보험
신용카드 업무	회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무 - 주요발급 카드 현황 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드II, 제주비자카드, 스카이패스카드, 제주F1(일반/특별/플래티늄)카드, 제주특별자치도민카드, 서울/부산 특별자치도민카드, 교직원드림카드, 골프카드, 그 외 제휴카드, 동문회카드, 법인카드, 체크카드 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

(2) 시장점유율 (제주지역)

(단위:%)

구분	10년 8월	10년 9월	10년 10월	10년 11월	10년 12월
예수금	31.2	31.1	31.5	31.4	32.1
대출금	29.7	29.9	30.1	30.1	30.3

※ 자료출처 : 한국은행 제주지역본부

마. 조직도



바. 영업의 현황

(1) 영업실적

(단위 : 억원)

영업종류	영업수익
은행계정	1,879
신탁계정	2

(2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제51기		제50기		제49기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
원화자금	원화예수금	20,083	3.22	16,460	3.66	15,060	4.59
	CD	2,605	4.22	5,538	4.86	7,598	5.92
	원화차입금	638	1.96	702	1.94	686	3.37
	원화콜머니	15	2.08	31	1.79	46	4.94
	기타	1,372	6.13	1,557	5.93	1,196	5.80
외화자금	외화예수금	37	0.84	35	1.52	27	2.48
	외화차입금	106	1.59	125	3.18	281	2.07
	외화콜머니	20	0.76	15	1.68	14	3.29
	금융채권	-	-	-	-	-	-
	기타	1	-	1	-	1	-
기 타	충당금	57	-	54	-	48	-
	자본총계	2,697	-	2,531	-	1,945	-
	기타	504	-	496	-	432	-
합 계		28,135	3.04	27,545	3.57	27,334	4.55

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제51기		제50기		제49기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
비용성	금전신탁	208	2.33	166	2.60	162	3.04
	차입금	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	5	-	5	-	4	-
	채권상각준비금	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	1,036	-	2,436	-	3,100	-
	기타	-	-	1	-	5	-
합 계		1,249	2.29	2,608	2.52	3,271	2.88

나) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제51기		제50기		제49기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
원화자금	예치금	5	1.50	118	5.78	1,061	6.96
	유가증권	5,073	4.13	5,121	4.35	4,491	6.20
	대출금	20,992	6.40	20,368	6.53	19,754	7.44
	지급보증 대지급금	-	-	-	-	4	0.56
	원화콜론	320	2.12	151	1.92	110	4.56
	기타	660	-	723	-	776	-
	대손충당금(△)	311	-	264	-	305	-

외화자금	외화예치금	21	-	16	-	18	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	외화대출금	77	3.19	98	3.01	205	0.93
	외화콜론	3	0.37	6	1.02	16	3.65
	매입외환	38	5.55	35	5.79	69	7.95
	기타	-	-	-	-	-	-
	대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-
기 타	현금	198	-	162	-	147	-
	업무용고정자산	481	-	479	-	469	-
	기타	578	-	532	-	529	-
합 계		28,135	5.94	27,545	6.10	27,334	7.15

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제51기		제50기		제49기	
		평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율	평균 잔액	이자율
수익성	대출금	51	3.07	58	3.62	45	4.14
	유가증권	-	-	3	3.04	91	6.51
	예금	84	4.06	1	4.22	-	-
	기타	78	2.23	110	2.31	35	6.36
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	1,036	-	2,436	-	3,100	-
합 계		1,249	3.15	2,608	2.76	3,271	5.84

(3) 수수료 거래 내역

(단위 : 백만원)

구 분	항목	제51기	제50기	제49기
수수료 수익(A)	원화지급보증료	444	358	307
	원화수입수수료 (신탁계정중도해지수수료 제외)	5,329	5,003	5,401
	신용카드수입수수료	566	570	597
	외화지급보증료	-	-	9
	외화수입수수료	468	462	487
	소계	6,807	6,393	6,801
수수료 비용(B)	원화지급수수료	1,125	1,058	1,896
	신용카드지급수수료	3,513	3,492	2,955
	외화지급수수료	512	416	370
	소계	5,150	4,966	5,221
수수료 이익(A-B)		1,657	1,427	1,580

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

(1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제51기		제50기		제49기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	1,852	2,080	1,683	1,911	1,375	1,596
	저축성예금	18,734	19,453	15,294	16,860	14,187	13,729
	수입부금	82	71	95	95	96	97
	C D	2,605	2,207	5,538	4,438	7,598	7,490
	소 계	23,273	23,811	22,610	23,304	23,256	22,912
외화예수금		37	25	35	19	27	35
신탁 예수금	금전신탁	208	217	166	200	162	168
	금전이외의	-	-	-	-	-	-

	신탁						
	소계	208	217	166	200	162	168
합 계		23,518	24,053	22,811	23,523	23,445	23,115

(2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제51기	제50기	제49기
예 수 금	65,323	63,363	65,127
원화예수금	65,222	63,267	65,052

(3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제51기	제50기	제49기
예 수 금	7,214	6,871	7,192
원화예수금	7,202	6,860	7,184

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제51기		제50기		제49기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	20,992	21,089	20,368	21,309	19,754	20,023
외화대출금	59	69	62	57	42	63
지급보증대지급금	-	-	-	-	4	2
소 계	21,051	21,158	20,430	21,366	19,800	20,088
신탁대출금	50	42	58	57	45	53

합 계	21,101	21,200	20,488	21,423	19,845	20,141
-----	--------	--------	--------	--------	--------	--------

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분	1년이하	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	15,421	3,145	1,258	1,265	21,089
외 화	50	-	-	19	69

(3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		제51기	제50기	제49기
기업자금대출	운전자금대출	12,694	12,927	12,354
	시설자금대출	2,550	2,429	2,016
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		5,321	5,424	5,398
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	147	155	182
	시설자금대출	347	340	38
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		30	32	32
은행간대여금		-	2	3
합 계		21,089	21,309	20,023

주1) 기말현재 은행계정 원화대출금 잔액임

(4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제51기	제50기	제49기

원화대출금(A)	20,992	21,304	20,368	21,308	19,754	20,099
원화예수금(B) (CD포함)	20,668 (23,273)	21,439 (23,474)	17,072 (22,610)	18,617 (23,220)	15,658 (23,256)	15,971 (23,774)
비율(A/B) (CD포함)	101.57 (90.20)	99.37 (90.76)	119.31 (90.08)	114.45 (91.77)	126.16 (89.94)	125.84 (84.54)

다. 지급보증업무

(1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제51기		제50기		제49기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	351	31,255	313	22,062	299	20,096
가. 원화지급보증	347	30,843	311	21,898	298	18,264
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
2)용자담보지급보증	7	1,033	9	1,087	5	1,042
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	340	29,810	302	20,811	293	17,222
나. 외화지급보증	4	412	2	164	1	1,832
1)인수	-	-	-	-	1	1,832
2)수입화물선취보증	4	412	2	164	-	-
3)기타외화지급보증	-	-	-	-	-	-
합 계	351	31,255	313	22,062	299	20,096

라. 유가증권 투자업무

(1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제51기		제50기		제49기	
	평균 잔액	기말 잔액	평균 잔액	기말 잔액	평균 잔액	기말 잔액
은행계정	1,790	1,611	2,796	2,289	4,169	4,293

원 화 증 권	국·공채	3,069	3,469	2,123	2,626	98	449
	사 채	21	99	-	-	103	-
	주 식	73	61	67	74	28	27
	기타증권	120	110	136	124	94	144
소 계		5,073	5,350	5,122	5,113	4,492	4,913
신 탁 계 정 원 화 증 권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	91	93
	사 채	-	-	-	-	-	-
	주 식	-	-	-	-	-	-
	기타증권	-	-	-	-	-	-
소 계		-	-	-	-	91	93
외 화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		-	-	-	-	-	-
합 계		5,073	5,350	5,122	5,113	4,583	5,006

(2) 유가증권 시가정보

(2010. 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	61	61	-
		신탁계정	-	-	-
		소 계	61	61	-
합 계		61	61	-	
외	상품유가	국 내	-	-	-

화	증권	국 외	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	투자유가 증권	자회사	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	합 계		-	-	-	-
총 계		61	61	-	-	

(3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제51기	제50기	제49기
유가증권(A)	5,073	5,125	4,582
예금 등(B)	20,668	22,610	23,445
비율(A/B)	24.54	22.67	19.54

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제51기		제50기		제49기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	208	2	166	3	162	2.28
합 계	208	2	166	3	162	2.28

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 백만원)

--	--	--	--

구 분		제51기	제50기	제49기
가맹자수	법 인	3,779	3,454	2,768
	개 인	74,533	70,781	63,972
가맹점수		39,690	33,966	28,613
수익상황	매출액	445,060	417,157	396,886
	수수료수입액	9,438	9,418	9,616

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2010년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울시	2	-	-	2
부산시	1	-	-	1
제주특별자치도	31	5	-	36
계	34	5	-	39

주1) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함되었습니다.

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 억원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
고정자산	321	185	506	-
합 계	321	185	506	-

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구 분	제51기	제50기	제49기
C D	71	90	94
ATM	95	69	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	제51기	제50기	제49기
자기자본(A)	2,907	2,888	2,658
위험가중자산(B)	20,502	20,573	20,486
자기자본비율(A/B)	14.18	14.04	12.98

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

나. 유동성 비율

[유동성 비율]

(단위 : %)

구 분	제51기	제50기	제49기
원화유동성비율	145.34	140.03	131.34
외화유동성비율	131.85	103.50	97.74

다. 무수익여신 증감 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 억원, %)

제51기		제50기		제49기	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
285	1.28	203	0.91	76	0.36

라. 대손충당금

[대손충당금]

(단위 : 억원)

구 분		제51기	제50기	제49기	
대손충당금	국내분	일 반	397	331	264
		특 별	-	-	-
		소 계	397	331	264
	국외분	일 반	-	-	-
		특 별	-	-	-
		소 계	-	-	-
	합 계		397	331	264
	기중대손상각액		106	48	83

III. 재무에 관한 사항

1. 개별재무제표에 관한 사항

가. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제51기	제50기	제49기	제48기	제47기
현금 및 예치금	133,332	70,494	158,266	202,078	132,449
유가증권	535,044	511,339	491,255	430,739	424,064
대출채권	2,193,405	2,205,225	2,066,294	1,965,688	1,743,812
유형자산	47,547	46,799	45,269	46,338	47,966
기타자산	109,077	116,298	126,604	127,379	122,460
자산총계	3,018,405	2,950,155	2,887,688	2,772,222	2,470,751
예수부채	2,383,577	2,332,462	2,294,628	2,253,942	2,044,629
차입부채	220,480	221,211	222,192	203,735	131,617
기타부채	178,179	182,994	199,020	170,103	162,217
부채총계	2,782,236	2,736,667	2,715,840	2,627,780	2,338,463
자본금	110,644	110,644	77,644	77,644	77,644
자본잉여금	10,311	10,311	10,311	10,311	10,311
자본조정	△149	△244	-	-	-
기타포괄손익누계	2,537	△1,175	2,798	△2,484	△347
이익잉여금	112,826	93,932	81,095	58,971	44,680
자본총계	236,169	213,488	171,848	144,442	132,288
부채와 자본총계	3,018,405	2,950,155	2,887,688	2,772,222	2,470,751
매출액	187,930	189,400	218,625	188,220	148,282
영업이익	26,905	16,690	32,243	18,506	11,621
법인세차감전순이익	25,550	16,911	30,767	18,393	15,305
당기순이익(손실)	18,970	12,837	22,124	14,291	14,155
주당순이익(단위 : 원)	857	594	1,425	920	912

※ △는 부(-)의 수치임

나. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

당행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2009년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

당행이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 유가증권

종속회사, 지분법피투자회사, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 채무증권과 지분증권에 대해서는 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 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.

당행은 유가증권의 취득원가를 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정하고 있습니다. 당행은 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가치로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 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 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당행은 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당행은 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당행은 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능가액과 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가와의 차액을 매도가능증권손상차손 또는 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 인식하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재 상각후취득원가가 되었을 금액(매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액)을 한도로 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입 또는 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 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"인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 당행이 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자 성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당행은 기업여신에 대하여 차주의 채무상환능력 및 신용리스크 등을 고려하여 당행이 자체적으로 개발한 신용평가모델을 기초로 하고 연체기간 등 차주의 금융거래실적을 종합적으로 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류(Forward Looking Criteria: 채무상환능력기준에 의한 건전성분류)하고 있습니다. 이에 따라 각 여신에 대하여 총 20등급으로 분류하여 AAA 등급에서 B- 등급까지는 "정상", CCC 등급은 "요주의", CC 등급은 "고정", C 등급은 "회수 의문", D 등급은 "추정손실"로 분류하고 각각 0.9%, 7%, 20%, 95% 및 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 가계여신 및 신용카드채권에 대해서는 차주의 채무상환능력과 연체기간, 신용불량정보 및 담보가액 등을 종합적으로 고려하여 자산건전성을 분류하고, 정상분류채권의 0.75~1.75%, 요주의 분류채권의 10~15%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문분류채권의 55~60% 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(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 채무상대표가액으로 하고, 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 동 대손충당금을 유효이자율법을 적용하여 환입하여 이자수익으로 계상하고 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 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 대출기간동안 상각 또는환입하여 대출채권이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산

당행은 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하며, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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

유형자산의 감가상각은 아래의 내용연수 및 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	20 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 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 계상하고 있습니다. 또한, 모든 무형자산의 잔존가액을 영(0)으로 하여 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하여 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인(할증)발행차금

당행은 사채할인(할증)발행차금을 사채의 차감(가산)항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각(환입)하고, 동 상각(환입)액을 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

당행은 2007년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당행의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 병행하고 있습니다. 확정급여형 퇴직연금제도인 경우 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액을 보험수리적가정을 사용하여 추정하고, 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간말 현재 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다. 확정기여형 퇴직연금제도인 경우 당행은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 한편, 임금수준의 변동에 따른 기존 제도하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.)

기존 퇴직금 제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있습니다. 한편, 당사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

(10) 충당부채

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.

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

① 지급보증충당부채

당행은 당기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)잔액에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의하여 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.

② 미사용약정충당부채

당행은 당기말 현재 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 1.05%), 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.

(11) 외화자산 및 외화부채의 환산

외화자산 및 외화부채는 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: USD 1/1,138.90원, 전기말:USD 1/1,167.60원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(12) 주식기준보상

당행은 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 공정가치를 측정하기 어려운 주식선택권에 대하여는 내재가치로 측정하고, 내재가치의 변동액을 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고 당행이나 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(13) 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.

(14) 이자수익 인식기준

당행은 대출채권과 유가증권 및 예치금 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율법을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 대출채권과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 대출채권 등에 대한 이자수익은 실제로 현금을 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 당행은 원금 및 이자가 납부일에 수취되지 않는 경우 미납일의 익일부터 연체 대출채권으로 처리하고 있습니다.

(15) 신탁관련 회계처리

당행은 금융투자업법 규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업감독업무시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정 금전신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한신탁재산의운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(16) 계정재분류

당행은 당기 재무제표와 분류를 일치시키기 위하여 비교표시된 전기 재무제표의 일부 항목을 계정재분류하였으며, 이로 인하여 당기손익이나 순자산가액에 미치는 영향은 없습니다.

(17) 추정의 사용

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

다. 한국채택국제회계기준의 도입 준비계획 및 추진영향

(1) 개요

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 당사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다. 이에 당사는 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 8월에 IFRS 도입 준비조직(이하 “IFRS TFT”)을 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고시스템 등의 구축을 거쳐 보고기간 종료일 현재 전환일 및 그 이후 회계기간에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표 작성 및 분석을 진행하였습니다.

(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 추진하였습니다.

i) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

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

ii) 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 업무프로세스를 정비하였습니다. 아울러 임직원에게 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

iii) 3단계: 한국채택국제회계기준 기준 연결재무정보 산출

당행은 2010년 1월부터 기 구축된 한국채택국제회계기준 기반 재무인프라를 통하여 한국채택국제회계기준에 의한 재무정보 산출 및 검증, 내부회계관리제도 재정비, 국제회계기준 변경에 따른 영향분석 등을 진행하였습니다.

② 주요 진행 업무 내역

i) 그룹의 재무정책 수립 및 각 그룹사별 회계업무메뉴얼의 정비

당행은 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 통해 당사 및 모든 종속회사가 공히 적용할 수 있는 한국채택국제회계기준에 맞춰 그룹재무보고규정을 전면 재정비 하였습니다. 또한 각 종속회사별로 그룹재무보고 규정 등에 따라 적절한 회계처리를 수행할 수 있도록 주요 회계업무수행절차 등을 정비 하였습니다.

ii) 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 시스템구축을 위하여 시스템상세 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. 당사의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고받았으며, 담당직원들은 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하였습니다.

iii) 내부회계관리제도 재정비

당행은 한국채택국제회계기준 도입이 재무보고 내부통제 프로세스에 미치는 영향을 상세 분석하여, 관련 내부회계관리제도를 정비하였으며 이에 대한 설계 테스트를 완료하였습니다. 아울러 각 그룹사 내부회계담당자에 대한 교육을 실시하였습니다.

iv) 국제회계기준 변경에 따른 영향분석

당행은 보고일 현재 제·개정이 진행중인 IFRS 공개초안 등과 관련하여 재무정보, 결산시스템 등에 미치는 영향에 대한 분석을 진행하고 있습니다.

v) 한국채택국제회계기준 재무정보 산출 및 분석

당행은 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 및 2010년 분기별재무정보를 산출하고 분석을 진행하였습니다.

③ 추진조직 구성 및 운영

당행은 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하여 각 그룹사별로 업무를 진행하였습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT 부서 담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 당사에 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

당행이 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 대손충당금, 수익인식, 퇴직급여 등이며 주요 회계정책의 차이 내용은 아래와 같습니다.

구 분		한국채택국제회계기준	현행회계기준
한국채택국제회계기준의최초채택	간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택	해당사항 없음
	금융자산·부채의 제거	한국채택기업회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용하였음	해당사항 없음
	당기손익인식항목 지정 또는 매도가능 금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당자산·부채의 최초 취득 시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함	해당사항 없음
	주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용	해당사항 없음
	유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함	해당사항 없음
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표	
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출	

	래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	한 대손추산액으로 인식하며 은행업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 적용함
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 예상 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 수익인식
금융상품측정	보유자산이나 발행할 부채의 공정가액은 매입호가로, 취득할 자산이나 보유부채의 공정가액은 매도호가로 규정하여, 이에 따른 공정가치를 조정 반영함. 금융상품의 공정가치 평가시 신용위험을 반영	금융상품 공정가치 평가시 매입매도호가 개념이 존재하지 않음. 금융상품 공정가치 평가시 신용위험고려에 대한 별도 규정 없음. 다만, 금융감독원 파생상품 업무처리 모범규준에서 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 고려하도록 하고 있음
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
감가상각방법의 변경	유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하며, 유의적인 변동이 있다면 회계추정의 변경으로 처리	감가상각방법은 매기 계속하여 적용하고, 정당한 사유 없이 변경하지 않으며, 새로 취득한 유형자산은 동종의 기존 유형자산의 감가상각방법과 동일하게 적용함
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간말 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정
고객충성제도	매출거래에 의해 발생하는 수익 중 고객충성도 프로그램에 해당하는 일부를 포인트 수익으로 이연하여 인식	충당부채 또는 미지급금 인식
투자부동산 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산은 투자부동산으로 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산도 유형자산으로 분류
유형자산 및 투자부동산의 평가방법	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택적용. 다만, 토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주 원가로 선택	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용
부채와 자본의 표시구분	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 최초인식시점에 금융상품이나 금융상품의 구성요소를 금융부	상법 등의 법적형식에 따라서 분류

	채 또는 지분상품으로 분류	
--	----------------	--

(4) 연결대상기업의 변화

회사는 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 작성의무가 있으며, 2010년말 현재 연결대상의 변화는 다음과 같습니다.

현행회계기준에 의한 연결대상	한국채택국제회계기준에 의한 연결대상	차이
신탁계정	- 불특정 금전신탁 - 개발신탁	원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁

(5) 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

당행의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 개별재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향분석, 기준서 개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

① 전환일시점인 2010년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준	2,950,155	2,736,667	213,488
조정액:			
대손충당금	6,170	-	6,170
미사용한도충당부채	-	(1,011)	1,011
토지, 건물 간주원가 적용	(7,815)	-	(7,815)
퇴직급여채무(보험 수리적 평가)	-	7,451	(7,451)
유가증권손상	(2,175)	-	(2,175)
업무용동산감가상각	1,171	-	1,171
기타	655	199	456
법인세효과	1,732	-	1,732
조정사항 합계	(262)	6,639	(6,901)
한국채택국제회계기준	2,949,893	2,743,306	206,587

② 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 2010년말 현재 재무상태 및 2010년 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
현행 한국의 일반적으로인정된 회계처리기준	3,018,405	2,782,236	236,169	18,970	22,681
조정액:					
대손충당금	5,763	-	5,763	(485)	(485)
미사용한도충당부채	-	(558)	558	(454)	(454)
토지, 건물 간주원가 적용	(7,815)	-	(7,815)	(411)	(411)
퇴직급여채무(보험 수리적 평가)	-	9,291	(9,291)	(1,495)	(1,495)
유가증권손상	(1,375)	-	(1,375)	800	800
업무용동산감가상각	1,324	-	1,324	153	153
기타	(470)	340	(810)	(201)	(1,129)
법인세효과	2,329	-	2,329	557	642
조정사항 합계	(244)	9,073	(9,317)	(1,536)	(2,378)
한국채택국제회계기준	3,018,161	2,791,309	226,852	17,434	20,303

라. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

사 업 연 도	특 기 사 항
제51기	은행은 2009년 4월 1일부터 유가증권시장상장규정 제75조 제1항 제5호에 따른 주식분포상황을 충족하지 아니하여 관리종목으로 지정되었습니다.
제 50 기	해당사항없음
제 49 기	은행은 2008년 12월 15일 이사회 결의에 따라 2009년 1월 30일을 주금납입일로 하여 주주배정방식으로 보통주6,600,000주를 발행하였습니다.

2. 연결재무제표에 관한 사항

가. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구 분	제51	제50기	제49기	제48기	제47기
현금 및 예치금	138,332	70,494	158,226	202,078	132,449
단기매매증권	535,044	511,339	500,567	439,970	432,069
대출채권	2,197,536	2,210,892	2,071,580	1,969,675	1,747,114
유형자산	47,547	46,799	45,269	46,338	47,966
기타자산	109,524	116,740	127,681	127,002	121,995
자산총계	3,027,983	2,956,264	2,903,363	2,785,063	2,481,593
예수부채	2,396,494	2,348,737	2,310,960	2,269,745	2,060,378
차입부채	220,480	221,211	222,192	203,735	131,617
기타부채	174,840	172,828	198,363	167,141	157,310
부채총계	2,791,814	2,742,776	2,731,515	2,640,621	2,349,305
자본금	110,644	110,644	77,644	77,644	77,644
연결자본잉여금	10,311	10,311	10,311	10,311	10,311
연결자본조정	△149	△224	-	-	-
연결기타포괄손익누계	2,537	△1,175	2,798	△2,484	△347
연결이익잉여금	112,826	93,932	81,095	58,971	44,680
자본총계	236,169	213,488	171,848	144,442	132,288
부채와 자본총계	3,027,983	2,956,264	2,903,363	2,785,063	2,481,593
매출액	188,083	189,741	219,115	188,635	148,691
영업이익	26,905	16,690	32,243	18,506	11,621
경상이익법인세차감전순이익	25,550	16,911	30,767	18,393	15,305
당기순이익(손실)	18,970	12,837	22,124	14,291	14,155
연결당기순이익	18,970	12,837	22,124	14,291	14,155

※ △는 부(-)의 수치임

※ 당행의 연결재무제표는 은행계정과 신탁계정으로 이루어져 있고 연결대상회사는 없습니다.

연결재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준을 적용하여 작성되었습니다. 은행계정과 신탁계정의 채권·채무와 내부손익거래는 상계하였습니다.

연결재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 2009년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

연결재무제표 작성시 당행이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(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.

당행은 유가증권의 취득원가를 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정하고 있습니다. 당행은 만기보유증권을 상각후취득원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가치로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 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 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당행은 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당행은 만기보유증권의 만기액면가액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당행은 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능가액과 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가와의 차액을 매도가능증권손상차손 또는 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 인식하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재 상각후취득원가가 되었을 금액(매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액)을 한도로 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입 또는 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 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"인 상태가 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

당행은 기업여신에 대하여 차주의 채무상환능력 및 신용리스크 등을 고려하여 당행이 자체적으로 개발한 신용평가모델을 기초로 하고 연체기간 등 차주의 금융거래실적을 종합적으로 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류(Forward Looking Criteria: 채무상환능력기준에 의한 건전성분류)하고 있습니다. 이에 따라 각 여신에 대하여 총 20등급으로 분류하여 AAA 등급에서 B- 등급까지는 "정상", CCC 등급은 "요주의", CC 등급은 "고정", C 등급은 "회수 의문", D 등급은 "추정손실"로 분류하고 각각 0.9%, 7%, 20%, 95% 및 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 가계여신 및 신용카드채권에 대해서는 차주의 채무상환능력과 연체기간, 신용불량정보 및 담보가액 등을 종합적으로 고려하여 자산건전성을 분류하고, 정상분류채권의 0.75~1.75%, 요주의 분류채권의 10~15%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문분류채권의 55~60% 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(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 동 대손충당금을 유효이자율법을 적용하여 환입하여 이자수익으로 계상하고 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 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 대출기간동안 상각 또는환입하여 대출채권이자 수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산

당행은 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하며, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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

유형자산의 감가상각은 아래의 내용연수 및 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	20 ~ 40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

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

(7) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과

목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 또한, 모든 무형자산의 잔존가액을 영(0)으로 하여 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하여 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인(할증)발행차금

당행은 사채할인(할증)발행차금을 사채의 차감(가산)항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각(환입)하고, 동 상각(환입)액을 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

당행은 2007년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당행의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 병행하고 있습니다. 확정급여형 퇴직연금제도인 경우 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액을 보험수리적가정을 사용하여 추정하고, 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간말 현재 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다. 확정기여형 퇴직연금제도인 경우 당행은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 한편, 임금수준의 변동에 따른 기존 제도하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.)

기존 퇴직금 제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있습니다. 한편, 당사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

(10) 충당부채

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.

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

① 지급보증충당부채

당행은 당기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)잔액에 대하여 은행업감독규정에 의한 자산건전성 분류 결과 및 신용환산율에 의하여 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.

② 미사용약정충당부채

당행은 당기말 현재 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 1.05%), 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.

(11) 외화자산 및 외화부채의 환산

외화자산 및 외화부채는 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: USD 1/1,138.90원, 전기말:USD 1/1,167.60원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(12) 주식기준보상

당행은 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 공정가치를 측정하기 어려운 주식선택권에 대하여는 내재가치로 측정하고, 내재가치의 변동액을 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고 당행이나 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(13) 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.

(14) 이자수익 인식기준

당행은 대출채권과 유가증권 및 예치금 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율법을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 대출채권과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 대출채권 등에 대한 이자수익은 실제로 현금을 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다. 당행은 원금 및 이자가 납부일에 수취되지 않는 경우 미납일의 익일부터 연체 대출채권으로 처리하고 있습니다.

(15) 계정재분류

당사는 당기 재무제표와 분류를 일치시키기 위하여 비교표시된 전기 재무제표의 일부 항목을 계정재분류하였으며, 이로 인하여 당기손익이나 순자산가액에 미치는 영향은 없습니다.

(16) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당행은 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 유가증권, 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

제51기	제50기	제49기
삼정회계법인 주1)	안진회계법인	삼정회계법인

주1) 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제4조의 3 제1항 및 외부감사 및 회계감사 등에 관한 규정 제10조의 규정에 의거 금융감독원으로부터 2010년 제4차 감사인 지정 통보에 의해 당행의 2010 사업연도 지정감사인은 삼정회계법인입니다.

나. 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제51기	적정	해당사항없음
제50기	적정	해당사항없음
제49기	적정	해당사항없음

2. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제51기	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	100 (연간)	1,342
제50기	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	217 (연간)	1,310
제49기	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	96 (연간)	1,346

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제51기	2011.1	법인세 세무조정	2011.1 - 2011.3	19	-
제50기	2010.1	법인세 세무조정	2010.1 - 2010.3	22	-
제49기	2009.1	법인세 세무조정	2009.1 - 2009.3	17	-

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견
제51기 (2010년도) 감사인명 : 삼정회계법인
제50기 (2009년도) 감사인명 : 안진회계법인
제49기 (2008년도) 감사인명 : 삼정회계법인
- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

(1) 51기(2010년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행(이하 '은행')의 2010년 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 "2010년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 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 한국에서 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 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2010년 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.

(2) 50기(2009년도)에 대한 의견

외부감사인의 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.

(3) 49기(2008년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2008년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실

태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 은행의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2008년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2008년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 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 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 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 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 예상 치와 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 외부 환경에 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 지역 내 브랜드 인지도를 높이고 있으며 경기변동에 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	
	2010년	2009년	증감액	증감률
I. 영업수익	187,930	189,400	-1,470	-0.8
II. 영업비용	161,025	172,710	-11,685	-6.8
III. 영업이익	26,905	16,690	10,215	61.2
IV. 영업외수익	1,580	2,013	-433	-21.5
V. 영업외비용	2,935	1,791	1,144	63.9
VIII. 법인세차감전순이익	25,550	16,912	8,638	51.1
IX. 법인세비용	6,580	4,075	2,505	61.5
X. 당기순이익(손실)	18,970	12,837	6,133	47.8

- 영업수익 주요 증감요인: 시장금리하락으로 이자수익자산에 대한 수익률이 0.19%p 하락하며 이자수익 14억원 감소, 유가증권평가 및 처분이익 16억원 감소, 대출채권평가 및 처분이익 14억원 증가, 외환거래이익 4억원 감소, 수수료수익 4억원 증가, 기타 1억원 증가
- 영업비용 주요 증감요인: 이자비용부채에 대한 비용률이 0.57%p 하락하며 이자비용 131억원 감소, 유가증권평가 및 처분손실 1억원 증가, 대출채권평가 및 처분손실은 46억원 증가, 외환거래손실 5억원 감소, 수수료비용 2억원 증가, 판관비 34억원 감소, 기타 4억원 증가
- 영업외손익 주요 증감요인: 유형자산처분이익 1억원 감소, 지분법이익 3억원 감소 및 지분법손실 7억원 증가, 미소금융재단 기부금 증가 등

4. 재무상태 및 주요경영지표

(1) 재무상태

- 재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 재무제표와 첨부서류인 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(단위 : 억원)

과목	2010년	2009년	전년대비	증감률
I. 현금및예치금	1,333	705	628	89.1
II. 유가증권	5,350	5,113	237	4.6
III. 대출채권	21,934	22,052	-118	-0.5
VI. 유형자산	475	468	7	1.5
V. 기타자산	1,091	1,163	-72	-6.2
자산총계	30,183	29,501	682	2.3
I. 예수부채	23,836	23,325	511	2.2
II. 차입부채	2,205	2,212	-7	-0.3
III. 기타부채	1,781	1,830	-49	-26
부채총계	27,822	27,367	455	1.7
I. 자본금	1,106	1,106	-	-
II. 자본잉여금	103	103	-	-
III. 자본조정	-1	-2	1	-50.0
VI. 기타포괄손익누계액	25	-12	37	-
V. 이익잉여금	1,128	939	189	20.1
자본총계	2,361	2,134	227	10.6
부채와자본총계	30,183	29,501	682	2.3

		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	20,083	3.22	16,460	3.66	3,623	-0.44
	양도성예금증서	2,605	4.22	5,538	4.86	-2,933	-0.64
	차입금	638	1.96	702	1.94	-64	0.02
	원화콜머니	15	2.08	31	1.79	-16	0.29
	기타	1,372	6.13	1,557	5.93	-185	0.20
외화 자금	예수금	37	0.84	35	1.52	2	-0.68
	외화차입금	106	1.59	125	3.18	-19	-1.59
	외화콜머니	20	0.76	15	1.68	5	-0.92
	금융채권	-	-	-	-	-	-
	기타	1	-	1	-	-	-
기타	충당금	57	-	54	-	3	-
	자본총계	2,697	-	2,531	-	166	-
	기타	504	-	496	-	8	-
합계		28,135	3.04	27,545	3.57	590	-0.53

(2) 자금운용

(단위: 억원,%)

구분	운용항목	2010년		2009년		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	5	1.50	118	5.78	-113	-4.28
	유가증권	5,073	4.13	5,121	4.35	-48	-0.22
	대출금	20,992	6.40	20,368	6.53	624	-0.13
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
	원화콜론	320	2.12	151	1.92	169	0.20
	기타	660	-	723	-	-63	-
	대손충당금(-)	311	-	264	-	47	-
외화 자금	외화예치금	21	-	16	-	5	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	77	3.19	98	3.01	-21	0.18
	매입외환	3	0.37	6	1.02	-3	-0.65
	외화콜론	38	5.55	35	5.79	3	-0.24
	기타	-	-	-	-	-	-
	대손충당금(-)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	198	-	162	-	36	-
	업무용고정자산	481	-	479	-	2	-
	기타	578	-	532	-	46	-
합계		28,135	5.94	27,545	6.10	590	-0.16

6. 중요한 회계정책의 변경 및 회계추정

- 당행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2009년 12월 31일로 종료되는 회계연도에 대한 재무작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

- 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.

7. 우발채무와 약정사항

- 당기말 현재 지급보증의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류		금 액
지급보증	확정지급보증	31,256
	미확정지급보증	1,887
	합계	33,143
약정	원화대출약정	309,298
	외화대출약정	1,204
	기타	5,748
	합계	316,250

- 당행은 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각 채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 108,656백만원입니다.

- 당기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송은 당행피소 1건(소송금액: USD859,000)이 있으며, 동 소송은 2011년 1월 27일 대법원에서 당행 승소로 종료됨에 따라 보고기간 종료일 현재 당행피소 소송사건은 없습니다.

8. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진현황

- 개요

2007년 3월 발표된 국제회계기준 도입 로드맵 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 13조에 따라 당행은 2011 회계연도부터 한국채택국제회계 기준을 적용하여 재무제표를 작성하여야 합니다.

이에 당행은 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 8월에 IFRS 도입 준비조직(이하 "IFRS TFT")을 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고 시스템 등의 구축을 거쳐 보고기간 종료일 현재 전

환일 및 그 이후 회계 기간에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표 작성 및 분석을 진행하였습니다.

- 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 추진하였습니다.

i) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

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

ii) 2단계: 재무보고인프라 구축 및 이행

당행은 2008년 3월부터 2009년 12월까지 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획에 따라 상세기준차이 및 영향분석을 수행하고, 이러한 체계 정비를 통해 한국채택국제회계기준에 의한 재무제표 산출이 가능하도록 관련 시스템을 개발하고 관련 업무프로세스를 정비하였습니다. 아울러 임직원에게 대한 지속적인 교육을 실시하였습니다.

iii) 3단계: 한국채택국제회계기준 기준 연결재무정보 산출 당행은 2010년

1월부터 기 구축된 한국채택국제회계기준 기반 재무인프라를 통하여 한국채택국제회계기준에 의한 재무정보 산출 및 검증, 내부회계관리제도 재정비, 국제회계기준 변경에 따른 영향 분석 등을 진행하였습니다.

② 주요 진행 업무 내역

i) 그룹의 재무정책 수립 및 각 그룹사별 회계업무 메뉴얼의 정비 당행은 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 통해 당행 및 모든 종속회사가 공히 적용할 수 있는 한국채택국제회계기준에 맞춰 그룹재무보고 규정을 전면 재정비 하였습니다. 또한 각 종속회사별로 그룹재무보고 규정 등에 따라 적절한 회계처리를 수행할 수 있도록 주요 회계업무수행절차 등을 정비하였습니다.

ii) 시스템의 정비

당행은 한국채택국제회계기준과 기존의 한국기업회계기준 각각에 따른 재무정보 산출흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 제반 재무정보의 목적에 적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템구축을 위하여 시스템 상세 요건 정의 및 구체적인 설계작업을 거쳐 보고기간 종료일 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 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하였습니다.

iii) 내부회계관리제도 재정비

당행은 한국채택국제회계기준 도입이 재무보고 내부통제 프로세스에 미치는 영향을 상세 분

석하여, 관련 내부회계관리제도를 정비하였으며 이에 대한 설계 테스트를 완료하였습니다. 아울러 각 그룹사 내부회계담당자에 대한 교육을 실시하였습니다.

iv) 국제회계기준 변경에 따른 영향분석

당행은 보고일 현재 제·개정이 진행중인 IFRS 공개초안 등과 관련하여 재무정보, 결산시스템 등에 미치는 영향에 대한 분석을 진행하고 있습니다.

v) 한국채택국제회계기준 재무정보 산출 및 분석

당행은 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 및 2010년 분기별 재무정보를 산출하고 분석을 진행하였습니다.

③ 추진조직 구성 및 운영

당행은 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부자문사를 선정하여 각 그룹사별로 업무를 진행하였습니다. 또한 IFRS시스템의 운영 및 유지보수를 위하여 IT 부서 담당자가 IFRS TFT에 참여하여 업무를 수행하였습니다.

- 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 대손충당금, 수익인식, 퇴직급여 등이며 주요 회계정책의 차이 내용은 아래와 같습니다.

구 분		한국채택국제회계기준	현행회계기준
한국채택국제회계기준의 최초채택	간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택	해당사항 없음
	금융자산·부채의 제거	한국채택기업회계기준서 제1039호 (금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용하였음	해당사항 없음
	당기손익인식 항목지정 또는 매도 가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익 인식항목지정 또는 금융자산의 매도가 능금융자산지정은 해당자산·부채의 최초 취득시점에 만 허용된 전환 일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함	해당사항 없음
	주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준 보상거래에 대하여 기업회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용	해당사항 없음
	유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환 일시	해당사항 없음

	구충당부채	점에 최초 취득시점의 할인 율로 추정된 충당부채의 변동 액을 원가로 조정하는 방법을 적용함	
	주채무제표	연결 채무제표	개별 채무제표
대손충당금		기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래 의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으 로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하 여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식 하며 은행업감독규정 의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이 를 적용함
수익인식		유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 예상 만 기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익 인식	대출부대수익, 비용 중 대출 실행과 직접적 으로 관련된 수수료 등에 대 해서 유효이 자율법을 적용하여 수익인식
금융상품측정		보유자산이나 발행할 부채의 공정가액 은 매입호가로, 취득 할 자산이나 보유부채의 공정 가액은 매도호가로 규정하여, 이에 따른 공정가치를 조정 반영함. 금융상품의 공 정가치 평가시 신용위험을 반영	금융상품 공정가치 평가 시 매입매도호가 개념이 존재하 지 않음 금융상품 공정가치 평가 시 신용위험고려 에 대한 별도 규정 없음 다만, 금융감독원 파생 상품 업무처리 모범규 준에서 파생상품 평가 시 거래상대방의 신용 위험을 고려하도록 하고 있음
금융상품제거		양도자산의 소유에 따른 위험 과 보상 보유 정도 및 통제권 이전 여부 에 따라 계속 인식, 제거, 지속적 관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
감가상각방법의 변경		유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각방법은 적어도 매 회계 연도말에 재검토하며, 유의적인 변동이 있다면 회계추정의 변경으로 처리	감가상각방법은 매기 계속하 여 적용하고, 정당한 사유 없 이 변경하지 않으며, 새로 취 득한 유형자산은 동종의 기존 유형자산 의 감가상각방법과 동일하게 적용함
퇴직급여의 측정		예측단위적립방식의 개념에 따라 보험 수리적기법 및 할인 율을 사용하여 계산된 예측퇴 직금의 현재가치를 퇴직급여	보고기간 말 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직 일시금에 상당하는 금액 을 퇴직급여

	채무로 계상	충당부채로 설정
고객충성제도	매출거래에 의해 발생하는 수익 중 고객 충성도 프로그램에 해당하는 일부를 포인트 수익으로 이연하여 인식	충당부채 또는 미지급금 인식
투자부동산 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산은 투자부동산으로 분류	임대수익을 얻기 위하여 취득한 부동산도 유형자산으로 분류
유형자산 및 투자부동산의 평가방법	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용
부채와 자본의 표시구분	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 최초인식시점에 금융상품이나 금융상품의 구성요소를 금융 부채 또는 지분상품으로 분류	상법 등의 법적 형식에 따라서 분류

- 연결대상기업의 변화

회사는 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 작성의무가 있으며, 2010년말 현재 연결대상의 변화는 다음과 같습니다.

현행회계기준에 의한 연결대상	한국채택국제회계기준에 의한 연결대상	차 이
신탁계정	- 불특정 금전신탁 - 개발신탁	원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁

- 한국채택국제회계기준 도입이 기업 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보 당행의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 개별재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향분석, 기준서 개정 등에 따라 변동 될 수 있습니다.

① 전환일 시점인 2010년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당행의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	총자산	총부채	총자본
현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준	2,950,155	2,736,667	213,488
조정액:			
대손충당금	6,170	-	6,170

미사용한도충당부채	-	(1,011)	1,011
토지,건물 간주원가 적용	(7,815)	-	(7,815)
퇴직급여채무(보험 수리적 평가)	-	7,451	(7,451)
유가증권손상	(2,175)	-	(2,175)
업무용동산감가상각	1,171	-	1,171
기타	655	199	456
법인세효과	1,732	-	1,732
조정사항 합계	(262)	6,639	(6,901)
한국채택국제회계기준	2,949,893	2,743,306	206,587

② 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당행의 2010년말 현재 재무상태 및 2010년 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄순이익
현행 한국의 일반적으로인정된 회계처리기준	3,018,405	2,782,236	236,169	18,970	22,681
조정액:					
대손충당금	5,763	-	5,763	(485)	(485)
미사용한도충당부채	-	(558)	558	(454)	(454)
토지,건물 간주원가 적용	(7,815)	-	(7,815)	(411)	(411)
퇴직급여채무(보험 수리적 평가)	-	9,291	(9,291)	(1,495)	(1,495)
유가증권손상	(1,375)	-	(1,375)	800	800
업무용동산감가상각	1,324	-	1,324	153	153
기타	(470)	340	(810)	(201)	(1,129)
법인세효과	2,329	-	2,329	557	642
조정사항 합계	(244)	9,073	(9,317)	(1,536)	(2,378)
한국채택국제회계기준	3,018,161	2,791,309	226,852	17,434	20,303

VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2010년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4인의 사외이사 등 6인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 보상위원회, 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	사외이사 등의 성명					
			이강남 (출석률 : 100%)	이시향 (출석률 : 100%)	고승익 (출석률 : 100%)	고성효 (출석률 : 80%)	최병욱 (출석률 : 100%)	히사마쓰 겐조 (출석률 : 80%)
			찬반여부					
1	2010.01.28	1. 2009년도 결산에 관한 사항 2. 준법감시인 임/면에 관한 사항	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전	선임전
2	2010.03.03	1. 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 건 2. 제50기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 3. 2009년도 경영진 단기성과급 지급의 건 4. 2010년도 경영진 평가 및 보상체계 제정의 건 5. 경영진보수 및 평가규정 개정의 건 6. 2010년도 경영진 재무성과평가지표 및 전략과제 MBO설정의 건 7. 2010년도 경영진 - 보수운영기준의 건 8. 2010년도 이사 보수한도 승인의 건 9. 정관 일부변경 및 관련규정 제정 및 개정의 건 10. 내부통제기준 개정의 건	찬성	찬성	찬성			
3	2010.03.19	1. 이사회회장 선임의 건 2. 보상위원회규정 제정 및 이사회규정 개정의 건 3. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 4. 보상위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 2010년도 사외이사 보수운영 기준의 건	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2010.06.08	1. 이사회규정 일부 개정에 관한 건 2. 평가보상관련 규정 제,개정에 관한 건			찬성	찬성	찬성	찬성

		<p>3. 회사장기보상에 관한 건</p> <p>4. 사외이사 평가방법 및 활동시간 목표설정 에 관한 건</p> <p>5. 제11회 제주은행채권 발행에 관한 건</p> <p>6. 개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정에 관한 건</p>					
5	2010.07.29	<p><결의사항></p> <p>1. 2010-2015 중장기계획 수립의 건</p> <p><보고사항></p> <p>2. 2010년도 상반기 경영실적및연도말 예상 보고</p> <p>3. 2010년도 상반기 경영계획 추진실적 보고</p> <p>4. 2010년도 2/4분기 리스크관리 현황 보고</p> <p>5. 금융채 발행 결과 보고</p> <p>6. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침에 의한 정보제공 및 이용현황 보고</p> <p>7. 감사역 임명 보고</p>		찬성	찬성	찬성	찬성
6	2010.10.26	<p><결의사항></p> <p>1. 고문위촉의 건</p> <p><보고사항></p> <p>1. 2010년도 3분기 경영실적 및 연도말 예상 보고</p> <p>2. 2010년도 3분기 리스크관리현황 보고</p> <p>3. 감사역 이동 보고</p>		찬성	불참	찬성	찬성
7	2010.12.23	<p><결의사항></p> <p>1. 2011년도 경영계획 수립의 건</p> <p>2. 2011년도 경비 및 투자예산계획 수립의 건</p> <p>3. 2011년도 리스크총한도 설정의 건</p> <p>4. 2011년도 자본관리 기본정책의 건</p> <p>5. 내부통제기준 개정의 건</p> <p><보고사항></p> <p>1. 2010년도 유형별 리스크한도 설정 보고</p> <p>2. 종합위기관리규정 등 제정 보고</p> <p>3. 2010년도 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고</p> <p>4. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침에 의한 정보제공 현황 보고</p> <p>5. 2011년도 감사업무 추진계획 수립 보고</p> <p>6. 2010년도 금융감독원 종합검사결과 보고</p>		찬성	찬성	찬성	불참

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황 (10.12.31 현재)

- 리스크 관리위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크	은행장,	허창기,	금융환경에 변화에 대응하고 은행경영상 발	

관리위원회	사외이사2인	히사마쯔 겐조, 고성효	생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	
-------	--------	-----------------	--	--

- 보상위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보상위원회	은행장, 사외이사2인 (리스크관리위원회 소속 1인 포함)	허창기 고성효 고승익	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한 사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항, 경영진 및 특정직원에 대한 평가 및 보상안에 대한 심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	

(2) 이사회내의 위원회 활동내역

- 리스크 관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리위원회	이시향 이강남 허창기	2010.01.28	<보고사항> 1. 4/4분기 리스크 관리현황	보고사항
		2010.03.03	1. 리스크관리규정 개정 2. 리스크관리세칙 개정	가결
	히사마쯔 겐조 고성효 허창기	2010.06.08	1. 퇴직연금 원금보장형 상품 리스크관리 기준 제정 <보고사항> 1. 1/4분기 리스크관리현황	가결
		2010.07.29	1. 2010년도 계열 및 개별기업 Credit Limit 설정(안) <보고사항> 1. 2/4분기 리스크관리현황	가결
		2010.10.26	<보고사항> 1. 4분기 리스크관리현황	보고사항
		2010.12.23	1. 2011년도 유형별 리스크한도 설정(안) 2. 종합위기관리규정등 제정(안) <심의사항> 1. 2011년도 리스크총한도 설정(안) 2. 2011년도 자본관리 기본정책(안)	가결

- 보상위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보상위원회	고승익 고성효 허창기	2010.06.08	<심의사항> 1. PU(Performance Unit, 장기성과연동 현금보상) 운영기준 신설에 관한 사항 2. PU(Performance Unit, 장기성과연동 현금보상) 운영기준 제정에 관한 사항 3. PU(Performance Unit, 장기성과연동 현금보상) 부여에 관한 사항	심의사항

라. 이사의 독립성

당행은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제25조 및 동법 시행령 제28조에 따른 독립성기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 현재 당행의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

또한, 당행은 이사회 규정 제14조 제1항에 의거하여 사외이사후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 사외이사후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<p><이사회 규정> 제14조(위원회) ①이사회는 다음 각호의 위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 리스크관리위원회 2. 감사위원회 3. 보상위원회 4. 사외이사후보추천위원회 5. 감사위원후보추천위원회 <p><사외이사후보추천위원회 규정> 제2장 구성 및 임기 제4조 구성(構成) 위원회는 은행장을 포함하여 총 3명 이상 5명 이내 이사로 구성하되, 위원의 2분의1 이상을 사외이사로 구성하여야 한다. 제5조 위원장(委員長) ①위원장은 위원 호선에 의하여 선임하며 위원회의 의장이 된다. (2010.3.3개정) ②위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원 선임순서에 따른 이사가 그 직무를 대행하고 최다선임이사가 2인 이상인 경우에는 그 중 연장자인 이사로 한다 제6 조 임기(任期) 위원의 임기는 사외이사후보자 선정시 까지로 한다.</p>

(1) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
허창기	×	법상 요건 충족함
히사마쓰 겐조	○	
고승익	○	
고성효	○	

최병옥	○	
-----	---	--

(2)사외이사 현황

성 명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비 고
히사마쯔 겐조	삼송상사(주)설립 (주)랙크토 대표이사	해당사항없음	-
고승익	제주관광대 교수, 제주특별자치도 광역경제추진팀 T/F위원 제주대학교 강사	해당사항없음	-
고성효	제주대 회계학과 부교수 제주대 경상대 학장 제주대 회계학과 교수	해당사항없음	-
최병옥	조흥은행 상무 쌍용자동차 감사	해당사항없음	-

주1) 사외이사의 업무지원 조직 : 종합기획부 (담당자 : 차장 김태완, 064-720-0226)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사기구 관련 사항

(1) 감사위원의 독립성

- 감사위원 선출은 감사위원후보추천위원회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 추천한다.
- 감사위원후보추천위원회의 구성은 사외이사 전원으로 한다.
- 현 감사위원회는 2010년 3월 19일 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

성 명	주요 경력	비 고
황삼진	한국은행 제주본부장	상근감사위원
고승익	제주대학교 강사	사외이사 (감사위원장)
최병옥	쌍용자동차 감사	사외이사

나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	이강남 고승익 김영길	2010.01.28	1. 감사부장 및 감사역 임면에 대한 동의	가결
		2010.03.03	1. 제50기 (2009년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 및 주주총회 의견 진술 3. 2009년도 내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가 4. 준법감시인 보고사항에 대한 검토 5. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	가결
	고승익 최병욱 황삼진	2010.03.19	1. 감사위원장 선임	가결
		2010.06.08	1. 직원 금융사고 보고	보고사항
		2010.07.29	1. 감사역 임명에 대한 동의	가결
		2010.10.26	1. 감사역 이동(면직)에 대한 동의	가결
		2010.12.2	1. 2010년도 감사업무추진계획 수립 2. 2010년도 금융감독원 종합검사 결과 보고 3. 2010년도 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고	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 이사회 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. 계열회사의 현황

1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1 (자회사)	(주)제주은행
비상장사	10(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한캐피탈(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주), 신한데이터시스템
	21(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행 신한비나은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다 신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행 신한케이티모바일카드 Shinhan Investment America Inc. Shinhan Investment Europe Ltd. Shinhan Investment Asia Ltd. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사 페트라 사모투자전문회사 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 코에프씨신한프린티어챔프 2010의4호 사모투자전문회사 Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited

주1) 상기 현황은 2011년 3월 31일 현재 기준임

주2) 2007년 10월 1일, LG카드(주)와 신한카드(주)가 통합하여 새로운 통합 신한카드가 출범하였음.
상기 SHC매니지먼트(주)는 구 신한카드(주)의 청산법인임

주3) 2009년 1월 1일 그룹내 자산운용사인 신한비엔피파리바투자신탁운용(주)와
에스에이치자산운용(주)가 통합하여 신한비엔피파리바 자산운용(주)가 출범하였음

주4) 2009년 6월 26일, 당사가 소유한 에스에치앤씨생명보험(주) 주식을 처분함에 따라 자회사에서
제외되었음.

주5) 2010년 1월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 신한데이터시스템의지분을 취득하여
당사의 자회사로 편입하였음.

주6) 2010년 6월 4일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 씨에이치비밸류미트이천일년
제일차자산유동화전문 유한회사를 사업목적 달성에 따라 해산함으로써 계열회사 제외하였음..

주7) 2010년 6월 30일, 당사는 기존에 계열회사이자 손자회사였던 씨에이치비밸류미트이천일년
제이차자산유동화전문유한회사와 씨에이치비밸류미트이천이년제일차자산유동화전문유한회사를
사업목적 달성에 따라 해산함으로써 계열회사 제외하였음..

주8) 2010년 8월 20일, 당사는 기존에 계열회사이자 자회사였던 신한맥쿼리금융자문(주)의 보유지분

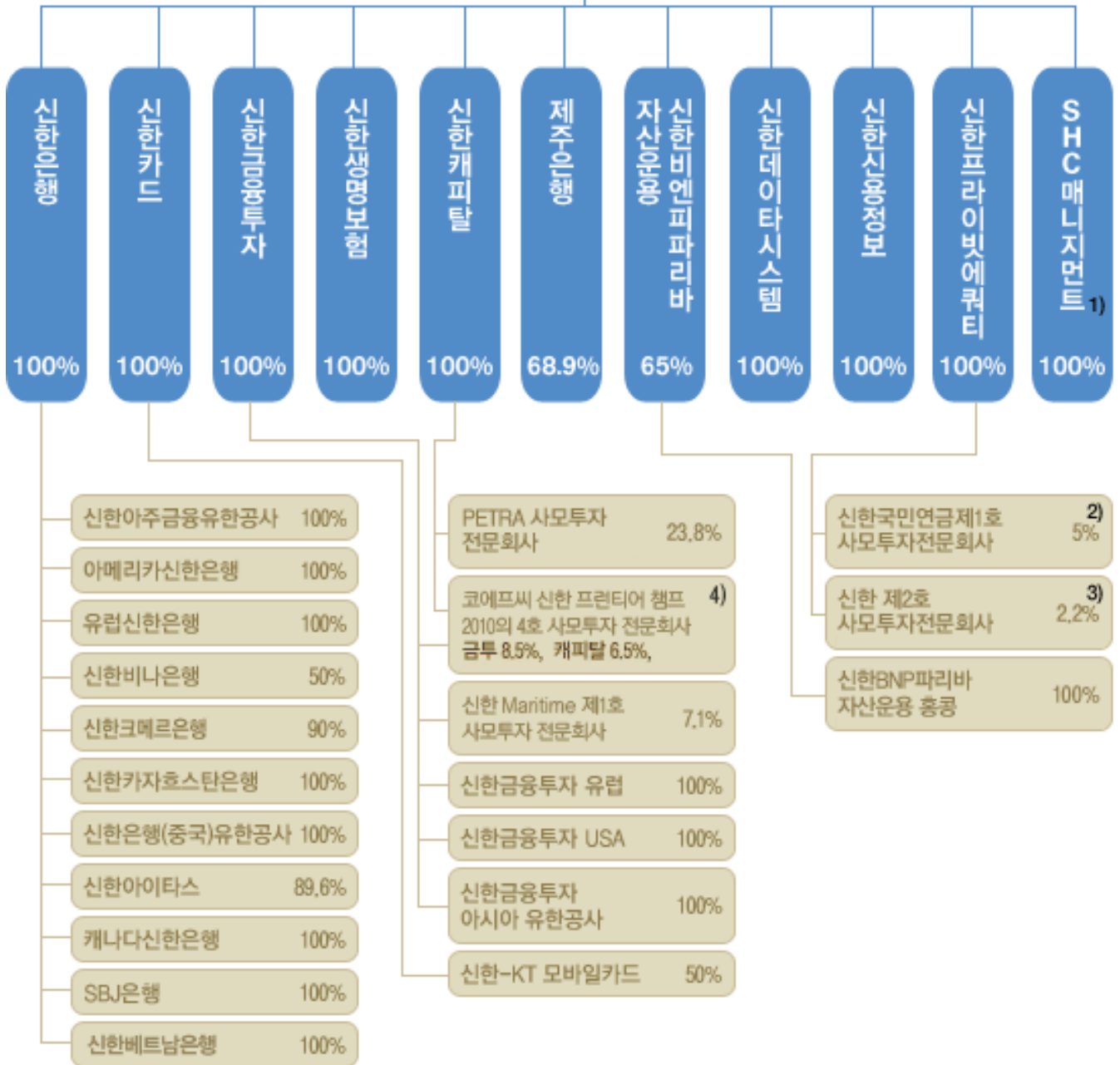
전량에 대해 소각 완료함으로써 계열회사 제외하였음.

주9) 2010년 10월 28일 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사 손자회사 편입

주 2010년 12월 13일 코에프씨신한프런티어챌프 2010의4호 사모투자전문회사 손자회사 편입
10)

주 2011년 2월 24일 Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited
11) 손자회사 편입

3) 사업라인 (2011년 3월 31일 현재)



1) SHC Management는 청산 종결시까지 존속

2) 기타 자회사 지분 포함시 36.7%

3) 기타 자회사 지분 포함시 32.6%

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	본인	보통주	15,241,424	68.88	15,241,424	68.88	-
계		보통주	15,241,424	68.88	15,241,424	68.88	-
		우선주	0	0	0	0	-
		기타	0	0	0	0	-

(주)신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 설립된 금융지주회사입니다. 현재 신한금융지주회사의 대표이사 직은 2011년 3월 23일 이사회 결의에 따라 한동우 회장이 역임하고 있습니다.

신한금융지주회사의 최대주주는 BNP 파리바 그룹으로 2010년 12월 31일 현재 6.35% 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 2010년 4분기 사업연도 연결기준 총자산은 약 266조원 누적당기순이익은 2조 3,839억원이며, 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

기타 자세한 사항은 (주)신한금융지주회사의 사업보고서(분기,반기)및 홈페이지 등을 참조하여 주시기 바랍니다.

나. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2002년 07월 10일	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-
2009년 01월 31일	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-

다. 주식 소유현황

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-
	예금보험공사	4,238,179	19.15	-
우리사주조합		242,533	1.10	-

라. 소액주주현황

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	882	99.44	1,084,824	4.90%	-
전체	887	100%	22,128,774	100%	-

※ 유동주식수 대비 소액주주비율 : 6.06%

참고) 유동주식수는 발행주식총수에서 예금보험공사의 소유주식수를 차감한
주식수임 (유가증권시장 상장규정)

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	정관 제9조(신주인수권) ① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우 3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 받 행하는 경우 4. 관계법령에 의하여 이사회의 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수 선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 6. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를

	<p>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 은행경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우</p> <p>9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행주식 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 이사회결의로 정한다</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회결의로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매사업년도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	<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 이사회결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경정지하기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)		
명의개서대리인	없음		
주주의 특전	없음	공고방법	본 은행의 공고는 은행의 인터넷 홈페이지(http://www.e-jejubank.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 제주특별자치도에서 발행되는 「제주일보」에 게재한다.

바. 주가 및 주식거래실적

- 국내증권시장

(단위 : 원, 주)

종 류		10년 7월	10년 8월	10년 9월	10년 10월	10년 11월	10년 12월
보통주	최 고	6,360	5,850	5,800	5,670	5,650	5,970
	최 저	5,700	5,460	5,430	5,500	5,450	5,480
월간거래량		49,906	27,346	22,033	304,770	111,464	264,033

- 해외증권시장 : 해당사항없음

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 2010.12.31)

(단위 : 주)

성명	출생년 월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		제직기간	입기 만료일
							보통주	우선주		
허창기	1955.03	대표 이사	등기임원	상근	업무 총괄	국제대학교 무역학과 신한은행 카드사업부장, 신한금융지주회사 경영지원1팀장, 신한은행 부행장	5,000	-	2009년 3월 13일 ~ 현재	2012.03. 18
황삼진	1954.02	상근 감사 위원	등기임원	상근	감사 업무 총괄	일리노이즈대 경제학석사 한국은행 국제부 팀장, 한국은행(제주) 기획조사 실장, 한국은행 제주본부장	2,269	-	2010년 3월 19일 ~ 현재	2013.03. 18
김홍보	1956.03	부행 장	미등기임 원	상근	담당 임원 의 총괄	제주대 경영학 박사 제주은행 여신업무부장, 제주은행 영업본부장	986	-	2009년 2월 19일 ~ 현재	2012.02. 19
서승교	1957.05	부행 장	미등기임 원	상근	담당 임원 의 총괄	서강대 경영학과 신한은행 중부 1영업본부장, 신한은행 서부 영업본부장	-	-	2009년 12월 22일 ~ 현재	2011.12. 22
고승익	1958.04	사외 이사	등기임원	비상 근	이사 회	경기대 경영학 박사 제주관광대 교수, 제주특별자치도 광역경제추진팀 T/F위원, 제주대학교 강사(현)	-	-	2010년 3월 19일 ~ 2011년 3월 18일	2011.03. 18
히사마 즈 겐조	1941.05	사외 이사	등기임원	비상 근	이사 회	제주농업고등학교 삼송상사(주)설립, (주)레이크트 대표이사(현)	-	-	2010년 3월 19일 ~ 2011년 3월 18일	2011.03. 18
최병옥	1949.10	사외 이사	등기임원	비상 근	이사 회	고려대 상학과 조흥은행 상무, 쌍용자동차 감사	-	-	2010년 3월 19일 ~ 2011년 3월 18일	2011.03. 18

사무/관리	남	254	12	-	266	14년3개월	17,556	66	-
사무/관리	녀	87	74	-	161	7년 7개월	5,412	33	-
합 계		341	86	-	427	0	22,968	53	-

2. 임원의 보수 등

이사·감사의 보수 현황

(단위 : 백만원)

구 분	지급 총액	주총승인 금액	1인당 평균 지 급액	주식매수선택권의 공 정가치 총액	비고
은행장, 상근감사위원, 사외이사	1,064	1,500	177	-	-

※ 주총승인금액은 이사를 포함하여 연간 15억원 범위내임.

※ 상기 '지급총액'외에 회사의 장기성과에 따라 향후(2014년 1월) 지급여부와 지급
금액이 확정되는 장기 성과연동 현금보상금액 225백만원 (2010년 손익계산서에
보상비용으로 계상)이 있습니다.

주식매수선택권의 부여 및 행사현황 : 해당사항없음

(기준일 : 2010.12.31)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미 행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IX. 이해관계자와의 거래내용

1. 당기말 현재 당행과 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다

회사명	관계
신한금융지주회사	최상위지배회사
신탁계정(주1)	종속회사

(주1) 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁계정

2. 당기 및 전기 중 당행과 특수관계자와의 중요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
특수관계자	계 정 과 목	제51(당)기		제50(전)기	
		수 익	비 용	수 익	비 용
신한금융지주	수수료비용	-	449	-	500
신한은행	이자수익	-	-	11	-
	이자비용	-	178	-	398
	임차료	-	41	-	-
신한카드	수수료수익	28	-	47	-
	이자비용	-	1	-	-
	수수료비용	-	260	-	267
신한금융투자	이자수익	1	-	1	-
	수수료수익	33	-	-	-
	이자비용	-	2,044	-	1,974
신한생명보험	임대료수익	-	-	2	-
	수수료수익	63	-	155	-
	판매비와관리비	-	18	-	-
신한데이터시스템	용역비용	-	46	-	22
신탁계정	신탁업무운용수익	165	-	243	-
	이자비용	-	166	-	244
합 계		290	3,203	459	3,405

3. 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
특수관계자	계 정 과 목	제51(당)기		제50(전)기	
		자 산	부 채	자 산	부 채
신한금융지주	미지급금	-	281	-	-
신한은행	임차보증금	1,140	-	-	-

	콜머니	-	569	-	2,130
	차입금	-	11,111	-	8,376
	미지급비용	-	68	-	45
신한카드	미수금	10	-	19	-
	예수부채	-	203	-	247
신한금융투자	예수부채	-	74,401	-	67,420
	미지급비용	-	784	-	486
신한생명보험	미수수익	5	-	4	-
	예수부채	-	212	-	242
신한데이터시스템	미지급비용	-	-	-	6
신탁계정	미수수익	-	-	243	-
	미지급금	-	4,010	-	10,910
합 계		1,155	91,639	266	89,862

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제51기 정기 주주총회 (2011.3.18)	제1호의안 : 제51기 (2010.1.1-2010.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	- 원안대로 승인됨
	제2호의안 : 정관 일부 변경의 건	- 원안대로 승인됨
	제3호의안 : 사외이사 선임의 건	- 사외이사선임 : 박원순, 최병옥, 고성효, 양덕순
	제4호의안 : 기타 비상무이사 선임의 건	- 기타 비상무이사선임 : 민정기
	제5호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 감사위원선임 : 최병옥, 고성효
	제6호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨
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, 히사마쯔 겐조, 최병옥
	제4호의안 : 감사위원회 위원 및 감사위원 선임의 건	- 상근감사위원선임 : 황삼진 감사위원선임 : 고승익, 최병옥
	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

2. 우발채무

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

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

한편, 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	6	70,000,000,000	한은차입담보외
신한은행	2	20,000,000,000	신용공여설정

다. 공모자금 사용내역

(기준일 : 2010년 12월 31일)

(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 실시하였습니다.

라. 기타 고객 보호 현황

정부가 부보금융회사로부터 보험료를 받아 기금을 조성한 후 부보금융회사의 경영이 부실하거나 영업정지 등으로 고객의 예금을 지급할 수 없을 때 예금보험공사가 대신 보험금을 지급해 주는 제도

- 보호한도 : 원금과 소정의 이자를 합하여 예금자 1인당 최고 5천만원까지 보호

- 보호 금융상품 현황

비 고							
-----	--	--	--	--	--	--	--

XI. 재무제표 등

1. 재무제표

재무상태표(대차대조표)

제51기	2010년 12월 31일 현재
제50기	2009년 12월 31일 현재
제49기	2008년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
자산			
현금및예치금	133,332	70,494	158,266
현금및현금성자산	38,191	35,586	43,434
예치금	95,141	34,908	114,832
원화예치금	93,393	33,474	108,658
외화예치금	1,748	1,434	6,174
유가증권	535,044	511,339	491,256
단기매매증권	40,477	30,217	
국공채	40,477	30,217	
금융채			
수익증권			
매도가능증권	491,904	477,527	457,675
주식	6,061	7,356	2,673
출자금	2,055	2,855	3,350
국공채	306,457	232,389	44,869
금융채	161,078	228,961	399,305
회사채	9,913		
수익증권	6,340	5,966	7,478
출자금			

만기보유증권			30,000
금융채			30,000
지분법적용투자주식	2,663	3,595	3,581
대출채권	2,233,818	2,238,913	2,093,559
콜론	40,000	30,000	0
내국수입유산스	2,573	1,629	2,909
신용카드채권	47,722	46,994	47,795
매입외환	4,054	3,699	2,583
매입어음			
원화대출금	2,108,915	2,130,921	2,002,254
외화대출금	6,894	5,670	8,774
지급보증대지급금			244
사모사채	20,000	20,000	29,000
출자전환채권	3,660		
대손충당금	(39,707)	(33,060)	(26,438)
이연대출부대수익	(707)	(628)	(827)
유형자산	47,547	46,799	45,269
업무용유형자산	73,775	71,475	68,365
감가상각누계액	(26,228)	(24,676)	(23,096)
기타자산	109,078	116,298	126,603
보증금	9,689	9,344	8,793
미수금	1,329		510
미수수익	14,060	13,229	16,382
선급비용	679	562	221
이연법인세자산	1,028	2,517	
무형자산	1,620	1,052	887
미회수내국환채권			98,187
잡자산	80,673	89,594	1,623
무형자산			

영업권			
개발비			
산업재산권			
컴퓨터소프트웨어			
기타무형자산			
자산총계	3,018,405	2,950,155	2,887,688
부채			
예수부채	2,383,577	2,332,462	2,294,628
요구불예금	559,013	512,087	423,300
기한부예금	1,603,873	1,376,551	1,122,339
양도성예금증서	220,691	443,824	748,989
차입부채	220,480	221,211	222,191
콜머니	569	2,130	0
매출어음	211	268	778
원화차입금	62,617	65,127	63,826
외화차입금	13,784	10,346	14,187
사채	143,299	143,340	143,400
사채할인발행차금	(101)	(60)	
원화사채	143,400	143,400	143,400
기타부채	178,179	182,995	199,021
퇴직급여충당부채	15,616	13,802	13,261
(국민연금전환금)	(32)	(33)	(33)
퇴직연금운용자산	(9,669)	(10,230)	(8,916)
지급보증충당부채	191	115	109
미사용약정충당부채	1,686	1,912	1,693
기타충당부채	504	441	366
신탁계정미지급금	4,394	11,288	1,735
미지급금	2,522	5,865	1,077
미지급비용	48,194	46,011	56,750

선수수익	622	621	768
수입보증금	622	438	5,117
미지급법인세	2,553	4,679	7,539
이연법인세부채			447
미지급내국환채무			111,479
미사용약정충당부채			
잡부채	110,976	108,086	7,629
부채총계	2,782,236	2,736,668	2,715,840
자본			
자본금	110,644	110,644	77,644
보통주자본금	110,644	110,644	77,644
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
감자차익	10,311	10,311	10,311
자본조정	(149)	(224)	
주식할인발행차금	(149)	(224)	
기타포괄손익누계액	2,537	(1,175)	2,798
매도가능증권평가이익	3,138	1,283	2,853
매도가능증권평가손실	(620)	(2,436)	0
지분법자본변동			0
부의지분법자본변동	19	(22)	(55)
재평가잉여금			
외화환산평가이익			
외화환산평가손실			
이익잉여금(결손금)	112,826	93,931	81,095
법정적립금	10,300	9,000	6,700
별도준비금			
임의적립금	83,500	72,000	52,000
기업합리화적립금			
재무구조개선적립금			

기타임의적립금			
미처분이익잉여금(미처리결손금)	19,026	12,931	22,395
자본총계	236,169	213,487	171,848
부채와자본총계	3,018,405	2,950,155	2,887,688

재무상태표(대차대조표)

제51기 2010년 12월 31일 현재

제50기 2009년 12월 31일 현재

제49기 2008년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
자산			
현금및예치금	13,273	3,320	
원화예치금	13,273	3,320	
유가증권	73		9,312
지방채			9,312
사채			0
기타유가증권	73		0
대출금	4,152	5,695	5,313
부동산저당대출			0
수익권담보대출	4,152	5,695	5,313
금전채권		205,060	274,461
추심금전채권		205,060	274,461
기타자산	554	444	1,077
미수수익	553	444	1,077
기타잡자산	1		
고유계정대	4,394	11,288	1,735
채권평가충당금	(21)	(28)	(27)

자산총계	22,425	225,779	291,871
부채			
금전신탁	21,664	19,973	16,760
불특정금전신탁합동운용	6	6	6
적립식목적신탁합동운용(실적)	51	54	54
가계금전신탁합동운용	575	782	1,095
노후생활연금신탁합동운용	35	43	65
기업금전신탁합동운용		0	0
개인연금신탁합동운용	9,869	12,272	12,650
가계장기신탁합동운용	12	12	12
근로자우대신탁합동운용	4	4	4
신종적립신탁합동운용	61	60	60
퇴직연금신탁	8,491	3,415	
신개인연금신탁합동운용	44	33	23
연금신탁합동운용	2,516	3,292	2,791
재산신탁		205,060	274,461
금전채권의신탁		205,060	274,461
기타부채	275	255	165
미지급신탁보수		0	0
미지급신탁이익	244	248	157
미지급금	6	7	8
미지급비용	24	0	0
기타	1		
특별유보금	486	491	485
부채총계	22,425	225,779	291,871

손익계산서

제51기 2010년 01월 01일 부터 2010년 12월 31일 까지

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

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

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
영업수익	187,930	189,400	218,625
이자수익	174,393	175,799	197,672
예치금이자	7	684	7,380
단기매매증권이자	1,533	1,523	333
매도가능증권이자	18,915	20,990	20,345
만기보유증권이자		190	2,643
대출채권이자	153,838	152,301	166,673
기타이자수익	100	111	298
유가증권평가및처분이익	2,059	3,688	2,049
단기매매증권평가이익			0
단기매매증권처분이익	1,198	199	86
매도가능증권처분이익	861	3,489	1,963
매도가능증권손상차손환입			0
매도가능증권손상차손환입			
만기보유증권손상차손환입			
대출채권평가및처분이익	1,388	0	2,511
대출채권매각이익	1,388		
대손충당금환입		0	2,511
외환거래이익	2,651	3,044	4,198
수수료수익	6,808	6,394	6,801
수입수수료	6,363	6,036	6,486
수입보증료	444	358	315
중도해지수수료	1		0
배당금수익	207	220	4,766
매도가능증권배당수익	207	220	4,766
신탁업무운용수익	198	255	401

기타영업수익	226	0	227
지급보증충당부채환입액		0	5
미사용약정충당부채환입액	226	0	32
기타충당금환입액			0
파생상품관련이익			0
기타영업잡수익		0	190
영업비용	161,025	172,710	186,382
이자비용	82,918	96,018	122,185
예수부채이자	73,045	84,945	112,082
차입금이자	1,474	1,888	3,190
사채이자	8,139	8,852	6,548
기타이자비용	260	333	365
유가증권평가및처분손실	882	829	404
단기매매증권평가손실	882	767	193
단기매매증권처분손실		62	147
매도가능증권처분손실		0	25
매도가능증권손상차손		0	39
만기보유증권손상차손			
대출채권평가및처분손실	16,252	11,638	3,662
대손상각비	15,181	5,527	0
대출채권매각손실	1,071	6,111	3,662
외환거래손실	502	1,010	1,964
수수료비용	5,150	4,965	5,221
지급수수료	1,637	1,474	2,266
신용카드지급수수료	3,513	3,491	2,955
판매비와관리비	47,721	51,085	46,406
급여	20,461	21,575	20,346
퇴직급여	3,150	6,779	2,742
복리후생비	6,904	6,604	6,971

임차료	884	713	680
접대비	729	696	639
감가상각비	2,146	1,671	2,007
무형자산상각비	484	446	448
세금과공과	1,230	1,224	1,356
광고선전비	912	830	843
명예퇴직급여			267
기타판매비와관리비	10,821	10,547	10,107
기타영업비용	7,600	7,165	6,540
기금출연료	4,773	4,560	4,328
지급보증충당부채전입액	76	6	0
미사용약정충당부채전입액		219	0
기타충당부채전입액	63	75	48
기타영업잡비용	2,688	2,305	2,164
영업이익(손실)	26,905	16,690	32,243
영업외수익	1,580	2,013	1,420
유형자산처분이익		145	0
지분법이익		272	7
유형자산평가이익			
임대료	243	289	208
기타영업외수익	1,337	1,307	1,205
영업외비용	2,935	1,791	2,897
유형자산처분손실	9	0	0
지분법손실	716	0	448
유형자산평가손실			
기타영업외비용	2,210	1,791	2,449
법인세비용차감전순이익(손실)	25,550	16,912	30,766
법인세비용	6,580	4,075	8,642
당기순이익(손실)	18,970	12,837	22,124

주당손익			
기본주당이익(손실)	857원	590원	1,425원

손익계산서

제51기 2010년 01월 01일 부터 2010년 12월 31일 까지

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

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

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
수익			
예치금이자	339	2	
원화예치금이자	339	2	
유가증권이자		10	593
지방채이자		10	593
사채이자			0
대출금이자	155	209	185
수익권담보대출이자	155	209	185
유가증권관련수익	1	176	72
유가증권평가익			
유가증권상환익	1		
유가증권매매익		176	72
기타수익	37	169	1,033
미지급신탁보수환입			1,001
기타잡이익	37	169	32
고유계정대이자	174	254	223
특별유보금환입	36	25	0
채권평가충당금환입	8	0	
수익계	750	845	2,106

비용			
신탁이익	485	432	494
금전신탁이익	485	432	494
가계금전신탁이익	6	10	42
적립식목적신탁(실적)이익	1	1	2
노후생활연금신탁이익			2
기업금전신탁이익			0
개인연금신탁이익	233	315	389
가계장기신탁이익			0
연금신탁이익	30	103	56
신개인연금신탁이익	1	1	1
신종적립신탁이익			2
퇴직연금신탁이익	214	2	
지급수수료	9	0	
유가증권관련비용		0	42
유가증권매매손			
유가증권상환손			42
기금출연료	27	31	31
신탁보험료	27	31	31
신탁보수	198	255	1,402
기타비용		95	
대손상각비			27
특별유보금전입	31	30	110
채권평가충당금전입		2	
비용계	750	845	2,106

이익잉여금처분계산서/결손금처리계산서

제51기 2010년 01월 01일 부터 2010년 12월 31일 까지 (처분확정일 : 2011년 03월 18일)

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

제49기 2008년 01월 01일 부터 2008년 12월 31일 까지 (처분확정일 : 2009년 03월 13일)

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
미처분이익잉여금(미처리결손금)	19,026	12,931	22,394
전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	56	94	270
당기순이익(손실)	18,970	12,837	22,124
이익잉여금처분액	18,975	12,875	22,300
이익준비금	1,900	1,300	2,300
별도준비금		0	0
기타법정적립금			
임의적립금	17,000	11,500	20,000
기업합리화적립금			
채무구조개선적립금			
연구및인력개발준비금			
주식할인발행차금상각액	75	75	0
결손금처리액			
임의적립금이입액			
기업합리화적립금이입액			
채무구조개선적립금이입액			
기타법정적립금이입액			
차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	51	56	94

자본변동표

제51기 2010년 01월 01일 부터 2010년 12월 31일 까지

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

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

(단위 : 백만원)

구 분	자본금	자본잉여	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
-----	-----	------	------	-----------	-------	-----

		금				
2008.01.01 (전전기초)	77,644	10,311	0	(2,484)	58,970	144,441
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						
처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자	0		0			0
자기주식취득						
주식할인발행차금			0		0	
매도가능증권평가이익				5,293		5,293
매도가능증권평가손실						
지분법적용투자주식평가이익						
지분법적용투자주식평가손실						
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						
지분법자본변동				(11)		(11)
부의지분법자본변동						
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						
당기순이익(손실)					22,124	22,124
2008.12.31 (전전기말)	77,644	10,311	0	2,798	81,094	171,847
2009.01.01 (전기초)	77,644	10,311	0	2,798	81,094	171,847
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						

처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자	33,000		(224)			32,776
자기주식취득						
주식할인발행차금						
매도가능증권평가이익				(4,006)		(4,006)
매도가능증권평가손실						0
지분법적용투자주식평가이익				0		0
지분법적용투자주식평가손실						
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						
지분법자본변동				33		33
부의지분법자본변동						
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						
당기순이익(손실)					12,837	22,124
2009.12.31 (전기말)	110,644	10,311	(224)	(1,175)	93,931	213,487
2010.01.01 (당기초)	110,644	10,311	(224)	(1,175)	93,931	213,487
회계정책변경누적효과						
전기오류수정						
수정후이익잉여금						
연차배당						
처분후이익잉여금						
중간배당						
유상증자						
자기주식취득						
주식할인발행차금			75		(75)	0
매도가능증권평가이익						

매도가능증권평가손실						
지분법적용투자주식평가이익				3,671		3,671
지분법적용투자주식평가손실						
해외사업환산이익						
해외사업환산손실						
지분법자본변동				41		41
부의지분법자본변동						
재평가잉여금						
외화환산평가이익						
외화환산평가손실						
당기순이익(손실)					18,970	18,970
2010.12.31 (당기말)	110,644	10,311	(149)	2,537	112,826	236,169

현금흐름표

제51기 2010년 01월 01일 부터 2010년 12월 31일 까지

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

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

(단위 : 백만원)

과 목	제51기	제50기	제49기
영업활동으로인한현금흐름	23,397	(163,095)	(99,109)
당기순이익(손실)	18,970	12,837	22,124
현금의유출이없는비용등의가산	25,299	16,615	9,014
단기매매증권평가손실	882	767	193
매도가능증권손상차손		0	39
대손상각비	15,181	7,741	0
외환거래손실		0	2,433
감가상각비	2,146	1,671	2,007
만기보유증권손상차손			

무형자산상각비	484	446	448
퇴직급여	3,150	2,304	2,742
지급보증충당금전입액	76	6	0
미사용약정충당금전입액		219	0
기타충당부채전입액	63	75	47
유형자산처분손실			0
지분법손실	716		448
이자비용			
외화환산손실			
유형자산평가손실			
현재가치할인차금상각액	2,601	3,386	652
기타영업외비용			5
미사용약정충당부채전입액			
현금의유입이없는수익등의차감	(1,040)	(1,001)	(3,365)
이연대출부대손익상각	403	494	
단기매매증권평가이익			0
유형자산처분이익		145	0
매도가능증권손상차손환입			
매도가능증권손상차손환입			0
외환거래이익			0
이자수익			738
대손충당금환입			2,511
지급보증충당금환입			5
미사용약정충당부채환입액	226		32
기타충당금환입액			0
지분법이익		272	7
현재가치할인차금상각액	54	29	72
외화환산이익			
기타영업외수익			0

만기보유증권손상차손환입			
유형자산평가이익			
주식보상비용환입			
잡이익	357	61	0
영업활동으로인한자산·부채의변동	(19,832)	(191,546)	(126,882)
단기매매증권의감소(증가)	(11,142)	(30,985)	7,372
매도가능증권의증가	(12,107)	(28,336)	(93,713)
만기보유증권의감소(증가)		30,000	30,000
만기보유증권의증가			
콜론의감소(증가)	(10,000)	(30,000)	21,918
내국유산스의증가	(944)	1,280	11,721
신용카드채권의감소(증가)	(1,406)	104	(3,436)
매입외환의증가(감소)	(355)	(1,116)	(2,580)
매입어음의증가			0
원화대출금의증가	10,490	(129,089)	(134,980)
외화대출금의감소(증가)	(1,224)	3,104	(4,474)
지급보증대지급금의감소		244	27
사모사채의감소(증가)		9,000	12,880
미수금의감소(증가)	(1,329)	511	2,566
미수수익의증가	(831)	3,154	(1,533)
선급비용의증가	(117)	(340)	(7)
이연법인세자산의감소(증가)	358	(2,517)	634
잡자산의감소(증가)	8,921	10,216	(1,165)
신탁계정미지급금의증가(감소)			(1,698)
미지급금의증가(감소)	(3,343)	4,789	39
미지급비용의증가(감소)	2,183	(10,739)	15,525
선수수익의증가(감소)	1	(146)	6
수입보증금의증가(감소)	184	(4,681)	4,455
미지급법인세의증가(감소)	(2,126)	(2,859)	7,539

잡부채의감소	2,890	(11,022)	3,145
퇴직금의지급	(1,336)	(1,763)	(656)
국민연금전환금의감소(증가)	1	0	1
퇴직연금운용자산의증가	918	(1,314)	(2,116)
이연대출부대수익의증가(감소)	482	295	1,565
이연법인세부채의증가(감소)		664	
지분법적용투자주식의배당		0	83
지분법적용투자주식의감소		0	
투자활동으로인한현금흐름	(4,022)	(3,918)	(889)
투자활동으로인한현금유입액	646	887	318
보증금의감소	150		305
지분법적용주식의감소	269	300	13
유형자산의감소	227	587	
유형자산의처분			0
비업무용자산의처분			0
사용제한예치금의감소			
투자활동으로인한현금유출액	(4,668)	(4,805)	(1,207)
지분법적용투자주식의취득			0
유형고정자산의증가	3,121	3,643	942
보증금의증가	495	550	50
무형고정자산의증가	1,052	612	215
사용제한예치금의증가			
재무활동으로인한현금흐름	43,463	79,241	56,186
재무활동으로인한현금유입액	327,618	1,191,395	165,668
요구불예금의증가	46,926	88,786	0
기한부예금의증가	227,322	254,212	36,936
양도성예금증서의증가			58,716
콜머니의증가		2,129	0
매출어음의증가			0

원화차입금의증가		566,298	12,086
외화차입금의증가	3,438	237,641	27,930
유상증자		32,776	
원화사채의발행	49,932		30,000
신탁계정미지급금의증가		9,553	0
재무활동으로인한현금유출액	(284,155)	(1,112,154)	(109,482)
요구불예금의감소			54,966
기한부예금의감소			0
양도성예금증서의감소	223,133	305,164	0
콜머니의감소	1,561		0
매출어음의감소	57	510	20
원화차입금의감소	2,510	564,998	19,258
외화차입금의감소		241,482	34,714
원화사채의상환	50,000		0
신탁계정미지급금의감소	6,894		524
기타현금의증가			
기타현금의감소			
현금의증가(감소)	62,838	(87,772)	(43,812)
기초의현금	70,494	158,266	202,078
기말의현금	133,332	70,494	158,266

연 결 재 무 상 태 표

제 51 기 2010년 12월 31일 현재

제 50 기 2009년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 51 기		제 50 기	
자 산 (Assets)				
I. 현금 및 예치금		138,332		70,494

(Cash and Due from Banks)				
1. 현금 및 현금 성 자산 (Cash and Cash Equivalents)	38,191		35,586	
2. 원 화 예 치 금 (Due from Banks in Won)	98,393		33,474	
3. 외 화 예 치 금 (Due from Banks in Foreign Currencies)	1,748		1,434	
II. 유 가 증 권 (Securities)		535,044		511,339
(1) 단 기 매 매 증 권 (Trading Securities)		40,477		30,217
1. 국 공 채 (Government Bonds)	40,477		30,217	
(2) 매 도 가 능 증 권 (Available-for-Sale Securities)		491,904		477,527
1. 주 식 (Stocks)	6,061		7,356	
2. 출 자 금 (Equity Investments)	2,055		2,855	
3. 국 공 채 (Government Bonds)	306,457		232,389	
4. 금 융 채 (Finance Debentures)	161,078		228,961	
5. 회 사 채 (Corporate Bonds)	9,913		-	
6. 수 익 증 권 (Beneficiary Certificates)	6,340		5,966	
(3) 지 분 법 적 용 투 자 주 식 (Equity Method Accounted Investments)		2,663		3,595
1. 출 자 금 (Equity Investments)	2,663		3,595	
III. 대 출 채 권 (Loans)		2,197,535		2,210,892
(대 손 충 당 금) (Allowance for Loan Losses)	(39,728)		(33,088)	
(이 연 대 출 부 대 손 익)	(707)		(628)	

(Deferred Loan Origination Fees)				
1. 콜 론 (Call Loans)	40,000		30,000	
2. 내 국 수 입 유 산 스 (Domestic Import Usance Bills)	2,573		1,629	
3. 신 용 카 드 채 권 (Credit Card Accounts)	47,722		46,994	
4. 매 입 외 환 (Bills Bought in Foreign Currencies)	4,054		3,699	
5. 원 화 대 출 금 (Loans in Won)	2,113,067		2,136,616	
6. 외 화 대 출 금 (Loans in Foreign Currencies)	6,894		5,670	
7. 사 모 사 채 (Privately Placed Bonds)	20,000		20,000	
8. 출자전환채권 (Loans for Debt-Equity Swap)	3,660		-	
IV. 유 형 자 산 (Property and Equipment)		47,547		46,799
1. 업 무 용 유 형 자 산 (Property and Equipment)	73,775		71,475	
(감 가 상 각 누 계 액) (Accumulated Depreciation)	(26,228)		(24,676)	
V. 기 타 자 산 (Other Assets)		109,524		116,740
1. 보 증 금 (Guarantee Deposits)	9,689		9,344	
2. 미 수 금 (Accounts Receivable)	1,329		-	
3. 미 수 수 익 (Accrued Income)	14,506		13,671	
4. 선 급 비 용 (Prepaid Expenses)	679		562	
5. 이 연 법 인 세 자 산 (Deferred Income Tax Asset)	1,028		2,517	
6. 무 형 자 산	1,620		1,052	

(Intangible Assets)				
7. 잡 자산 (Sundry Assets)	80,673		89,594	
자 산 총 계 (Total Assets)		3,027,982		2,956,264
부 채 (Liabilities)				
I. 예 수 부 채 (Deposits)		2,396,494		2,348,737
1. 요구불 예 금 (Demand Deposits)	559,428		512,681	
2. 기 한 부 예 금 (Time Deposits)	1,616,375		1,392,232	
3. 양 도 성 예 금 증 서 (Negotiable Certificates of Deposits)	220,691		443,824	
II. 차 입 부 채 (Borrowings and Debentures)		220,480		221,211
1. 콜 머 니 (Call Money)	569		2,130	
2. 매 출 어 음 (Bills Sold)	211		268	
3. 원 화 차 입 금 (Borrowings in Won)	62,617		65,127	
4. 외 화 차 입 금 (Borrowings in Foreign Currencies)	13,784		10,346	
5. 원 화 사 채 (Debentures in Won)	143,400		143,400	
(할 인 발 행 차 금) (Discounts)	(101)		(60)	
III. 기 타 부 채 (Other Liabilities)		174,839		172,829
1. 퇴 직 급 여 총 당 부 채 (Accrued Severance Benefits)	15,616		13,802	
(국 민 연 금 전 환 금) (Transfer to National Pension Fund)	(32)		(33)	
(퇴 직 연 금 운 용 자 산)	(9,669)		(10,230)	

(Plan Assets)				
2. 지급보증충당부채 (Allowance for Possible Losses of Acceptances and Guarantees)	191		115	
3. 미사용약정충당부채 (Allowance for Undrawn Commitment)	1,686		1,912	
4. 기타충당부채 (Other Allowance)	504		441	
5. 신탁계정미지급금 (Borrowings from Trust Account)	384		378	
6. 미지급금(주석 21) (Accounts Payable)	2,527		5,873	
7. 미지급비용 (Accrued Expenses)	48,194		46,011	
8. 선수수익 (Unearned Revenues)	622		621	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Other)	622		438	
10. 미지급법인세 (Income Taxes Payable)	2,553		4,679	
11. 잡부채 (Sundry Liabilities)	111,641		108,822	
부채총계 (Total Liabilities)		2,791,813		2,742,777
자본 (Stockholders' Equity)				
I. 자본금 (Capital Stock)		110,644		110,644
1. 보통주자본금 (Common Stock)	110,644		110,644	
II. 연결자본잉여금 (Capital Surplus)		10,311		10,311
1. 감자차익 (Gain on Capital Reduction)	10,311		10,311	
III. 연결자본조정 (Capital Adjustment)		(149)		(224)

1. 주식 할인 발행 차금 (Discounts on Stock Issuance)	(149)		(224)	
IV. 연결 기타 포괄 손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(loss))		2,537		(1,175)
1. 매도 가능 증권 평가 손익 (Unrealized Gain(Loss) on Available-for-Sale Securities)	2,518		(1,153)	
2. 지분법 자본 변동 (Unrealized Gain(Loss) on Equity Method Accounted Investments)	19		(22)	
V. 연결 이익 잉여금 (Retained Earnings)		112,826		93,931
1. 법정 적립금 (Legal Reserves)	10,300		9,000	
2. 임의 적립금 (Voluntary Reserves)	83,500		72,000	
3. 미처분 이익 잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	19,026		12,931	
VI. 소수주주 지분 (Minority Interest)		-		-
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		236,169		213,487
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		3,027,982		2,956,264

제 49 기 2008년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 49 기	
자 산		
I. 현금 및 예치금		158,266
1. 현금및현금성자산	43,434	
2. 원화예치금	108,658	
3. 외화예치금	6,174	

Ⅱ. 유가증권		500,568
(1) 단기매매증권		-
1. 국공채	-	
(2) 매도가능증권		457,675
1. 주식	2,673	
2. 출자금	3,350	
3. 국공채	44,869	
4. 금융채	399,305	
5. 회사채		
6. 수익증권	7,478	
(3) 만기보유증권		39,312
1. 국공채	9,312	
2. 금융채	30,000	
(4) 지분법적용투자주식		3,581
1. 출자금	3,581	
Ⅲ. 대출채권		2,071,581
(대손충당금)	(26,464)	
(이연대출부대손익)	(827)	
1. 콜론	-	
2. 내국수입유산스	2,909	
3. 신용카드채권	47,795	
4. 매입외환	2,583	
5. 원화대출금	2,007,567	
6. 외화대출금	8,774	
7. 지급보증대지급금	244	
8. 사모사채	29,000	
9. 출자전환채권		
Ⅳ. 유형자산		45,269
1. 업무용유형자산	68,365	

(감가상각누계액)	(23,096)	
V.기타자산		127,678
1. 보증금	8,793	
2. 미수금	510	
3. 미수수익	17,457	
4. 선급비용	221	
5. 이연법인세자산	-	
6. 무형자산	887	
7. 미회수내국환채권	98,187	
8. 잡자산	1,623	
자 산 총 계		2,903,362
부 채		
I. 예수부채		2,310,960
1. 요구불예금	424,063	
2. 기한부예금	1,137,908	
3. 양도성예금증서	748,989	
II. 차입부채		222,191
1. 콜머니	-	
2. 매출어음	778	
3. 원화차입금	63,826	
4. 외화차입금	14,187	
5. 원화사채	143,400	
사채할인발행차금	-	
III. 기타부채		198,363
1. 퇴직급여충당부채	13,261	
(국민연금전환금)	(33)	
(퇴직연금운용자산)	(8,916)	
2. 지급보증충당부채	109	
3. 미사용약정충당부채	1,693	

4. 기타충당부채	366	
5. 신탁계정미지급금	431	
6. 미지급금	1,077	
7. 미지급비용	56,750	
8. 선수수익	768	
9. 수입보증금	5,117	
10. 미지급법인세	7,539	
11. 이연법인세부채	447	
12. 미지급내국환채무	111,479	
13. 잡부채	8,275	
부 채 총 계		2,731,514
자 본		
(1). 자본금		77,644
1. 보통주자본금	77,644	
(2). 연결자본잉여금		10,311
1. 감자차익	10,311	
(3). 연결자본조정		-
1. 주식할인발행차금	-	
(4). 연결기타포괄손익누계액		2,798
1. 매도가능증권평가이익	2,853	
2. 매도가능증권평가손실	-	
3. 부의지분법자본변동	(55)	
(5). 연결이익잉여금		81,095
1. 법정적립금	6,700	
2. 임의적립금	52,000	
3. 미처분이익잉여금	22,395	
II. 소수주주지분		-
자 본 총 계		171,848
부 채 및 자 본 총 계		2,903,362

연 결 손 익 계 산 서

제 51 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 50 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 51 기		제 50 기	
I. 영업수익 (Operating Revenues)		188,082		189,741
(1) 이 자 수 익 (Interest Income)		174,648		176,020
1. 예 치 금 이 자 (Interest on Due from Banks)	108		684	
2. 단 기 매 매 증 권 이 자 (Interest on Trading Securities)	1,533		1,523	
3. 매 도 가 능 증 권 이 자 (Interest on Available-for-Sale Securities)	18,915		20,990	
4. 만 기 보 유 증 권 이 자 (Interest on Held-to-Maturity Securities)	-		201	
5. 대 출 채 권 이 자 (Interest on Loans)	153,992		152,511	
6. 기 타 이 자 수 익 (Other)	100		111	
(2) 유 가 증 권 평 가 및 처 분 이 익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)		2,059		3,864
1. 단 기 매 매 증 권 처 분 이 익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	1,198		375	
2. 매 도 가 능 증 권 처 분 이 익 (Gain on Sale of Available-for-Sale Securities)	861		3,489	
(3) 대 출 채 권 평 가 및 처 분 이 익 (Gain on Valuation and Disposition of Loans)		1,388		-
1. 대 출 채 권 매 각 익 (Gain on Sale of Loans)	1,388		-	
(4) 외 환 거 래 이 익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		2,651		3,044

(5) 수수료 수익 (Commissions Income)		6,808		6,394
1. 수입 수수료 (Commissions Received)	6,363		6,036	
2. 수입 보증료 (Guarantee Fees)	444		358	
3. 중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	1		-	
(6) 배당금 수익 (Gain on Dividends)		207		220
1. 매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-Sale Securities)	207		220	
(7) 신탁업무운용수익 (Fees and Commissions from Trust Account)		33		12
(8) 기타영업수익 (Other Operating Income)		288		187
1. 미사용충당부채환입액 (Transfer From Allowance for Undrawn Commitment)	226		-	
2. 기타영업잡수익 (Others)	62		187	
II. 영업비용 (Operating Expenses)		161,177		173,051
(1) 이자비용 (Interest Expenses)		83,020		96,201
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	73,314		85,372	
2. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	1,474		1,888	
3. 사채이자 (Interest on Debentures)	8,139		8,852	
4. 기타이자비용 (Other)	93		89	
(2) 유가증권평가및처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)		882		829

1. 단기 매매증권 평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	882		767	
2. 단기 매매증권 처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	-		62	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		16,244		11,640
1. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	15,173		5,529	
2. 대출채권 매각손실 (Loss on Sale of Loans)	1,071		6,111	
(4) 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		502		1,010
(5) 수수료비용 (Commission Expenses)		5,150		4,965
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	1,637		1,474	
2. 신용카드 관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	3,513		3,491	
(6) 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expenses)		47,721		51,085
1. 급여 (Salaries)	20,461		21,575	
2. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	3,150		6,779	
3. 복리후생비 (Other Employee Benefits)	6,904		6,604	
4. 임차료 (Rent)	884		713	
5. 접대비 (Entertainment)	729		696	
6. 감가상각비 (Depreciation)	2,146		1,671	
7. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Asset)	484		446	
8. 세금과공과 (Taxes and Dues)	1,230		1,224	

9. 광고선전비 (Advertising)	912		830	
10. 기타 판매비와 관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	10,821		10,547	
(7) 기타 영업비용 (Other Operating Expenses)		7,658		7,321
1. 기금출연료 (Contribution to Fund)	4,800		4,591	
2. 지급보증충당금전입액 (Provision for Allowance for Acceptances and Guarantes)	76		6	
3. 미사용약정충당부채전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	-		219	
4. 기타충당부채전입액 (Provision for Other Allowance)	63		75	
5. 기타 영업잡비용 (Other)	2,719		2,430	
III. 영업이익 (Operating Income)		26,905		16,690
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		1,580		2,013
1. 유형자산처분이익 (Gain on Disposition of Property and Equipment)	-		145	
2. 지분법이익 (Gain on Equity Method Accounted Investmnet)	-		272	
3. 임대료 (Rental Income)	243		289	
4. 기타 영업외수익 (Other)	1,337		1,307	
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		2,935		1,791
1. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Property and Equipment)	9		-	
2. 지분법손실 (Loss on Equity Method Accounted Investmnet)	716		-	
3. 기타 영업외비용	2,210		1,791	

(Other)				
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expenses)		25,550		16,912
VII. 법인세비용 (Income Tax Expenses)		6,580		4,075
VIII. 연결당기순이익 (Net Income for Year)		18,970		12,837
1. 지배회사지분순이익 (Net Income in Majority Interest)		18,970		12,837
2. 소수주주지분순이익 (Net Income in Minority Interest)		-		-
IX. 주당이익(원) (Earning per Share)				
기본주당순이익(원) (Basic Earning per Share)		857		590

제 49 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 49 기	
I. 영업수익		219,089
(1) 이자수익	198,450	
1. 예치금이자	7,380	
2. 단기매매증권이자	584	
3. 매도가능증권이자	20,345	
4. 만기보유증권이자	2,985	
5. 대출채권이자	166,858	
6. 기타이자수익	298	
(2) 유가증권평가및처분이익	2,121	
1. 단기매매증권처분이익	158	
2. 매도가능증권처분이익	1,963	
(3) 대출채권평가및처분이익	2,485	

1. 대손충당금환입액	2,485	
(4) 외환거래이익	4,198	
(5) 수수료수익	6,801	
1. 수입수수료	6,486	
2. 수입보증료	315	
(6) 배당금수익	4,766	
1. 매도가능증권배당수익	4,766	
(7) 신탁업무운용수익	41	
(8) 기타영업수익	227	
1. 지급보증충당부채환입액	5	
2. 미사용약정충당부채환입액	32	
3. 기타영업잡수익	190	
Ⅱ. 영업비용		186,846
(1) 이자비용	122,465	
1. 예수부채이자	112,561	
2. 차입금이자	3,190	
3. 사채이자	6,548	
4. 기타이자비용	166	
(2) 유가증권평가및처분손실	447	
1. 단기매매증권평가손실	193	
2. 단기매매증권처분손실	190	
3. 매도가능증권처분손실	25	
4. 매도가능증권손상차손	39	
(3) 대출채권평가및처분손실	3,662	
1. 대손상각비	-	
2. 대출채권처분손실	3,662	
(4) 외환거래손실	1,964	
(5) 수수료비용	5,221	
1. 지급수수료	2,266	

2. 신용카드관련수수료	2,955	
(6) 판매비와관리비	46,406	
1. 급여	20,346	
2. 퇴직급여	2,742	
3. 복리후생비	6,971	
4. 임차료	680	
5. 접대비	639	
6. 감가상각비	2,007	
7. 무형자산상각비	448	
8. 세금과공과	1,356	
9. 광고선전비	843	
10. 명예퇴직급여	267	
11. 기타판매비와관리비	10,107	
(7) 기타영업비용	6,681	
1. 기금출연료	4,359	
2. 지급보증충당부채전입액	-	
3. 미사용약정충당부채전입액	-	
4. 기타충당부채전입액	47	
5. 기타영업잡비용	2,275	
III. 영업이익		32,243
IV. 영업외수익		1,420
1. 유형자산처분이익	-	
2. 지분법이익	7	
3. 임대료	208	
4. 기타영업외수익	1,205	
V. 영업외비용		2,897
1. 지분법손실	448	
2. 기타영업외비용	2,449	
VI. 법인세비용차감전순이익		30,766

3. 매도가능증권평가손익 (Unrealized Gain(Loss) on Available- for-Sale Securities)	-	-	-	3,671	-	-	3,671
4. 지분법자본변동 (Unrealized Gain on Equity Method Accounted Investment)	-	-	-	41	-	-	41
IV. 2010년 12월 31일 (Balance at December 31,2010)	110,644	10,311	(149)	2,537	112,826	-	236,169

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	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	소수주주 지분	총 계
2008.1.1(보고금액)	77,644	10,311	-	(2,484)	58,971	-	144,442
당기순이익	-	-	-	-	22,124	-	22,124
매도가능증권평가이익	-	-	-	5,293	-	-	5,293
(부의)지분법자본변동	-	-	-	(11)	-	-	(11)
2008.12.31	77,644	10,311	-	2,798	81,095	-	171,848
2009.1.1(보고금액)	77,644	10,311	-	2,798	81,095	-	171,848
유상증자	33,000	-	(224)	-	-	-	32,776
당기순이익	-	-	-	-	12,837	-	12,837
매도가능증권평가손익	-	-	-	(4,006)	-	-	(4,006)
지분법자본변동	-	-	-	33	-	-	33
2009.12.31	110,644	10,311	(224)	(1,175)	93,932	-	213,488

연결 현금흐름표

제 51 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 50 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 51 기		제 50 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		24,856		(153,433)
1. 연결 당기 순이익 (Net Income for Year)	18,970		12,837	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expense Not Involving Cash Outflows)	25,291		16,617	
가. 단기 매매 증권 평가 손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	882		767	
나. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	15,173		7,743	
다. 감가상각비 (Depreciation)	2,146		1,671	
라. 무형자산상각비 (Amortization)	484		446	
마. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	3,150		2,304	
바. 지급보증충당부채전입액 (Provision of Allowance for Acceptances and Guarantees)	76		6	
사. 미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	-		219	
아. 기타충당부채전입액 (Provision of Other Allowance)	63		75	
자. 지분법손실 (Losses on Equity Method Accounted Investment)	716		-	
차. 현재가치할증차금상각 (Amortization of Present Value Premium Account)	2,601		3,386	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues Not Involving Cash Inflows)	(1,040)		(1,001)	
가. 이연대출부대손익상각 (Interest Income due to Deferred Loan Origination Fees)	403		494	
나. 미사용약정충당부채환입액 (Reveral of Undrawn Commitment)	226		-	

다.유형자산처분이익 (Gain on Disposition of Property and Equipment)	-		145	
라.지분법이익 (Gain on Equity Method Accounted Investment)	-		272	
마.현재가치할인차금상각액 (Interest Income Due to Amortization of Discounts)	54		29	
바.기타영업외수익 (Other Non-Operating Revenue)	357		61	
4. 영업활동으로인한자산·부채의변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	(18,365)		(181,886)	
가.단기매매증권의감소(증가) (Decrease(Increase) in Trading Securities)	(11,142)		(30,985)	
나.매도가능증권의감소(증가) (Decrease(Increase) in Available-for-Sales Securities)	(12,107)		(28,336)	
다.만기보유증권의감소(증가) (Decrease(Increase) in Held-to-Maturity Securities)	-		39,312	
라.콜론의감소(증가) (Decrease(Increase) in Call Loans)	(10,000)		(30,000)	
마.내국수입유산스의감소(증가) (Decrease(Increase) in Domestic Import Usance Bill)	(944)		1,280	
바.신용카드채권의감소(증가) (Decrease(Increase) in Creditcard Accounts)	(1,406)		104	
사.매입외환의감소(증가) (Decrease(Increase) in Bills Bought in Foreign Currencies)	(355)		(1,116)	
아.원화대출금의감소(증가) (Decrease(Increase) in Loans in Won)	12,035		(129,472)	
자.외화대출금의감소(증가) (Decrease(Increase) in Loans in Foreign Currencies)	(1,224)		3,104	
차.사모사채의감소(증가) (Decrease(Increase) in Privately Placed Bonds)	-		9,000	
카.지급보증대지급금의감소(증가) (Decrease(Increase) in Advance for Customers)	-		244	
타.미수금의감소(증가)	(1,329)		511	

(Decrease(Increase) in Accounts Receivable)				
과.미 수 수익 의 감소(증 가) (Decrease(Increase) in Accrued Income)	(835)		3,788	
하.선 급 비 용 의 감소(증 가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	(117)		(340)	
거.이 연 법 인 세 자 산 의 감소(증 가) (Decrease(Increase) in Deferred Income Tax Assets)	358		(2,517)	
너.잡 자 산 의 감소(증 가) (Decrease(Increase) in Sundry Assets)	8,921		10,216	
더.미 지 급 금 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Accounts Payable)	(3,346)		4,789	
러.미 지 급 비 용 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	2,183		(10,739)	
머.선 수 수 익 의 증 가 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Unearned Revenues)	1		(146)	
버.수 입 보 증 금 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Deposits for Letter of Guarantees and Others)	184		(4,681)	
서.미 지 급 법 인 세 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Income Tax Payable)	(2,126)		(2,859)	
어.잡 부 채 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Sundry Liabilities)	2,819		(10,925)	
저.퇴 직 금 의 지 급 (Retirement Benefits Paid)	(1,336)		(1,763)	
처.국 민 연 금 전 환 금 의 감 소 (Decrease in National Pension Fund)	1		-	
커.퇴 직 연 금 운 용 자 산 의 감 소(증 가) (Decrease(Increase) in Plan Assets)	918		(1,314)	
터.이 연 대 출 부 대 수 익 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Deffered Loan Origination Fees)	482		295	
퍼.이 연 법 인 세 부 채 의 증 가(감 소) (Increase(Decrease) in Deferred Income Tax Liabilities)	-		664	
II. 투 자 활 동 으 로 인 한 현 금 흐 름 (Cash Flows from Investing Activities)		(4,022)		(3,918)

1. 투자활동으로 인한 현금 유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	646		887	
가.보 증금의 감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	150		-	
나.지분법적용주식의 감소 (Decrease in Equity Method Accounted Investments)	269		300	
다.유형자산의 처분 (Disposal of Property and Equipment)	227		587	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(4,668)		(4,805)	
가.유형자산의 취득 (Purchase of Property and Equipment)	3,121		3,643	
나.보 증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits)	495		550	
다.무형자산의 취득 (Purchase of Intangible Assets)	1,052		612	
III. 재무활동으로 인한 현금 흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		47,004		69,579
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	324,265		1,181,786	
가.요구불예금의 증가 (Increase in Demand Deposits)	46,747		88,618	
나.기한부예금의 증가 (Increase in Time Deposits)	224,143		254,324	
다.콜머니의 증가 (Increase in Call Money)	-		2,129	
라.원화차입금의 증가 (Increase in Borrowings in Won)	-		566,298	
마.외화차입금의 증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currencies)	3,438		237,641	
바.유상증자 (Paid-in Capital Increase)	-		32,776	
사.원화사채의 발행 (Issuance of Debentures in Won)	49,932		-	
아.신탁계정미지급금의 증가 (Increase in Borrowings from Trust Accounts)	5		-	

2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(277,261)		(1,112,207)	
가.양도성예금증서의 감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)	223,133		305,164	
나.콜머니의 감소 (Decrease in Call Money)	1,561		-	
다.매출어음의 감소 (Decrease in Bills Sold)	57		510	
라.원화차입금의 감소 (Decrease in Borrowings in Won)	2,510		564,998	
마.외화차입금의 감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currencies)	-		241,482	
바.원화사채의 상환 (Redemption of Debentures in Won)	50,000		-	
사.신탁계정미지급금의 감소 (Decrease in Borrowings from Trust Accounts)	-		53	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III) (Increase(Decrease) in Cash and Cash equivalents)		67,838		(87,772)
V. 기초의 현금 (Cash and Cash equivalents at Beginning of Year)		70,494		158,266
VI. 기말의 현금 (Cash and Cash equivalents at End of Year)		138,332		70,494

제 49 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 49 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(97,411)
1. 당기순이익	22,124	
2. 현금의 지출이 없는 비용등의 가산	9,014	
가. 단기매매증권평가손실	193	
나. 매도가능증권손상차손	39	
다. 대손상각비	-	

라. 감가상각비	2,007	
마. 무형자산상각비	448	
바. 퇴직급여	2,742	
사. 지급보증충당부채전입액	-	
아. 미사용약정충당부채전입액	-	
자. 기타충당부채전입액	47	
차. 지분법손실	448	
카. 현재가치할증차금상각	652	
타. 외화환산손실	2,433	
파. 기타영업외비용	5	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,365)	
가. 대손충당금환입	(2,511)	
나. 지분법이익	(7)	
다. 현재가치할인차금상각액	(72)	
라. 지급보증충당부채환입액	(5)	
마. 유형자산처분이익	-	
바. 이자수익	(738)	
사. 미사용약정충당부채환입액	(32)	
아. 잡이익	-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(125,184)	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	7,372	
나. 매도가능증권의 증가	(93,713)	
다. 만기보유증권의 감소	30,000	
라. 콜론의 감소(증가)	21,918	
마. 내국수입유산스의 감소	11,721	
바. 신용카드채권의 감소(증가)	(3,436)	
사. 매입외환의 증가	(2,580)	
아. 원화대출금의 증가	(134,980)	
자. 외화대출금의 감소(증가)	(4,474)	

차. 지급보증대지급금의 감소	27	
카. 사모사채의 감소	12,880	
타. 미수금의 감소	2,566	
파. 미수수익의 감소(증가)	(1,533)	
하. 선급비용의 증가	(7)	
거. 이연법인세자산의 감소(증가)	634	
너. 잡자산의 감소(증가)	(1,165)	
더. 미지급금의 증가	39	
러. 미지급비용의 증가(감소)	15,525	
머. 선수수익의 증가(감소)	6	
버. 수입보증금의 증가(감소)	4,455	
서. 미지급법인세의 증가(감소)	7,539	
어. 퇴직금의 지급	(656)	
저. 퇴직연금운용자산의 증가	(2,116)	
처. 이연대출부대손익의 감소(증가)	1,565	
커. 이연법인세부채의 증가	-	
터. 지분법적용투자주식의 감소	83	
퍼. 국민연금전환금의 감소	1	
허. 잡부채의 증가(감소)	3,145	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		17,769
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	18,976	
가. 보증금의 감소	305	
나. 지분법적용투자주식의 감소	13	
다. 유형자산의 감소	-	
라. 사용제한예치금의 감소	18,658	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,207)	
가. 유형자산의 증가	942	
나. 보증금의 증가	50	
다. 무형자산의 증가	215	

III. 재무활동으로 인한 현금흐름		54,488
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	165,668	
가. 요구불예금의 증가	-	
나. 기한부예금의 증가	36,936	
다. 양도성예금증서의 증가	58,716	
라. 콜머니의 증가	-	
마. 원화차입금의 증가	12,086	
바. 외화차입금의 증가	27,930	
사. 유상증자	-	
아. 원화사채의 발행	30,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(111,180)	
가. 양도성예금증서의 감소	-	
나. 요구불예금의 감소	54,966	
다. 매출어음의 감소	20	
라. 원화차입금의 감소	19,258	
마. 외화차입금의 감소	34,714	
바. 신탁계정미지급금의 감소	2,222	
IV. 현금의 감소(I+ II+ III)		(25,154)
V. 기초의 현금		136,071
VI. 기말의 현금		110,917

2. 대손충당금 설정현황

가. 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제51기	2,193,929	39,707	1.81
제50기	2,208,885	33,060	1.50
제49기	2,090,938	26,438	1.26

나. 최근 3사업연도의 대손충당금 변동 현황

(단위 : 백만원)

구분	제51기	제50기	제49기
기초잔액	33,060	26,438	31,849
기중상각액	(10,588)	-4,797	-8,255
대출채권매각에 따른 감소액	(2,559)	-721	-1,589
상각채권회수에 따른 환입액	4,613	4,399	6,381
부실채권환매에 따른 증가액	-	2,214	50
기중전액(환입)액	15,181	5,527	-2,511
기타	-	-	61
당기말잔액	39,707	33,060	26,438

다. 대손충당금 회계정책

당행은 기업여신에 대하여 차주의 채무상환능력 및 신용리스크 등을 고려하여 당행이 자체적으로 개발한 신용평가모델을 기초로 하고 연체기간 등 차주의 금융거래실적을 종합적으로 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류(Forward Looking Criteria: 채무상환능력기준에 의한 건전성분류)하고 있습니다. 이에 따라 각 여신에 대하여 총 20등급으로 분류하여 AAA 등급에서 B- 등급까지는 "정상", CCC 등급은 "요주의", CC 등급은 "고정", C 등급은 "회수 의문", D 등급은 "추정손실"로 분류하고 각각 0.9%, 7%, 20%, 95% 및 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 가계여신 및 신용카드채권에 대해서는 차주의 채무상환능력과 연체기간, 신용불량정보 및 담보가액 등을 종합적으로 고려하여 자산건전성을 분류하고, 정상분류채권의 0.75~1.75%, 요주의 분류채권의 10~15%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문분류채권의 55~60% 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

또한, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

XII. 부속명세서

해당사항없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항없음