

목 차

사업 보고서	2
【 대표이사 등의 확인 】	3
I. 회사의 개요	5
1. 회사의 개요	5
2. 회사의 연혁	7
3. 자본금 변동사항	10
4. 주식의 총수 등	11
주식의 총수 현황	12
5. 의결권 현황	12
6. 배당에 관한 사항 등	13
II. 사업의 내용	14
III. 재무에 관한 사항	32
IV. 감사인의 감사의견 등	51
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	55
VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	60
1. 이사회에 관한 사항	60
2. 감사제도에 관한 사항	66
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	68
4. 계열회사 등의 현황	68
VII. 주주에 관한 사항	72
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	75
1. 임원 및 직원의 현황	75
2. 임원의 보수 등	77
IX. 이해관계자와의 거래내용	79
X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	81
XI. 재무제표 등	85
XII. 부속명세서	100
【 전문가의 확인 】	105
1. 전문가의 확인	105
2. 전문가와의 이해관계	105

사업보고서

(제 52 기)

사업연도 2011.01.01 부터
 2011.12.31 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2012년 3 월 30일

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)

2012. 03. 30

(주) 제 주 은 행

대표이사 허 창 기



신고업무담당이사 강 두 철



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)

2012. 03. 30

(주) 제 주 은 행

대표이사	허 창 기	(서명)
신고업무담당이사	강 두 철	(서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황(연결재무제표를 작성하는 주권상장법인이 사업보고서, 분기·반기보고서를 제출하는 경우에 한함)

(단위 : 원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-

주) 당행의 연결재무제표는 은행계정과 신탁계정으로 이루어져 있고 연결대상 종속회사는 없습니다.

나. 회사의 법적 상업적 명칭

- 주식회사 제주은행

다. 설립일자 및 존속기간

- 1969년 3월 20일

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

바. 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' 참조하시기 바랍니다.

사. 계열회사에 관한 사항

- 기업집단의 명칭 : (주)신한금융지주회사
- 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1 (자회사)	(주)제주은행

비상장사	11(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)
	19(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행, 신한케이티모바일카드, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Europe Ltd., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호 사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited

(주1) 상기 현황은 2011년 12월 31일 현재 기준임

(주2) 2011년 11월 2일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티는 투자일임업 면허 취득에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티투자자문으로 변경하였음

(주3) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수후 신한베트남은행과 합병하였음

(주4) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음

아. 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)	
2011.5.20	제주은행 제12회 후순위 무보증사채	AA	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	

주1) 회사채 신용등급 정의

회사채의 평가등급은 원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개등급으로 분류되며, 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이 인정되는 투자등급으로, BB이하등급은 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됨

평정등급	등급의 정의	비고
AAA	원리금 지급능력이 최상급임	
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음	
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음	
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저될 가능성이 있음	
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고있음	
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음	
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임	
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼	
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	구 분	선 임 내 용	비 고
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 김시종	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 송형준	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 홍순우	
04.03.26	사외이사 선임	사외이사 선임 허항진	

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 윤광림	
06.03.10	대표이사 선임	대표이사 선임 윤광림	
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 허항진	중임
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 이시향	
09.03.13	사외이사 선임	사외이사 선임 고승익	
09.03.13	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 이강남	중임
09.03.13	감사위원회 위원	감사위원회 위원 선임 고승익	
09.09.02	사외이사 중도퇴임	사외이사 중도퇴임 허항진	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 선임 최병옥	
10.03.19	감사위원 선임	감사위원회 위원 선임 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 선임 최병옥	중임
11.03.18	감사위원 선임	감사위원회 위원 선임 고성효	
11.03.18	기타비상무이사 선임	기타비상무이사 선임 민정기	
12.03.23	사내이사 선임	사내이사 선임 허창기	중임
12.03.23	대표이사 선임	대표이사 선임 허창기	중임
12.03.23	사외이사 선임	사외이사 선임 최병옥	중임
12.03.23	사외이사 선임	사외이사 선임 고성효	중임
12.03.23	감사위원 선임	감사위원회 위원 선임 최병옥	중임
12.03.23	감사위원 선임	감사위원회 위원 선임 고성효	중임
12.03.23	기타비상무이사 선임	기타비상무이사 선임 이동환	

다. 최대주주의 변동

- 2002년 5월 ~ 2011년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%) (2011. 12. 31 현재)

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

- 2005년 05월 23일: 신용카드 AS시스템 도입
- 2005년 08월 10일: 부동산센터 운영
- 2005년 09월 23일: 신용 IC카드 발급업무 시행

- 2006년 01월 16일: 인터넷환전서비스업무 개시
- 2006년 05월 02일: 21세기 제주발전위원회 발족
- 2006년 07월 18일: Tops Club제도 시행
- 2006년 11월 06일: 제14회 제주상공대상 경영부문 대상수상
- 2007년 08월 01일: 중소기업공제사업기금 업무개시
- 2007년 11월 12일: 대한적십자사 최고영예명예장 수상
- 2008년 03월 02일: 최우수 직장새마을봉사동아리 대상 수상
- 2008년 05월 16일: 중소기업진흥공로 국무총리 표창
- 2008년 06월 06일: 연중무휴 24시, 365 자동화코너 운영
- 2008년 07월 08일: 국내최초 '복지카드 분할차감시스템'상용화
- 2008년 09월 05일: 중소기업 금융애로 상담반 운영
- 2008년 10월 01일: 민방위업무 유공기관 '행정안전부장관 표창' 수상
- 2008년 11월 04일: 이웃사랑실천 노력 우수기관 표창 수상
- 2008년 11월 20일: 무역금융애로 상담반 운영
- 2008년 12월 15일: 2008 여성친화 우수기업 선정
- 2009년 01월 31일: 유상증자 실시 (증자후 납입자본금 1,106억원)
- 2009년 02월 04일: 금융투자업 재인가 취득
- 2009년 05월 09일: 제주시 평생학습사례공모대회 우수상 수상
- 2009년 10월 12일: 퇴직연금 업무 개시
- 2010년 02월 10일: 제주은행 S.I.(Service Identity) 선포
- 2010년 08월 25일: 스마트폰뱅킹 서비스 개시
- 2010년 09월 07일: 전국사회복지대회 '봉사상' 수상 (한국사회복지협의회)
- 2010년 11월 11일: 대한적십자사 유공장최고명예장 수상
- 2010년 11월 18일: 대한적십자사 '후원기업' 선정
- 2010년 11월 27일: 1사1산1하천 가꾸기사업 '최우수상' 수상
- 2011년 06월 24일: 자동화기기(ATM)를 통한 퇴직연금 조회서비스
- 2011년 08월 29일: 후불교통카드 발급
- 2011년 10월 14일: 제주이주민센터와 업무협약체결
- 2011년 11월 04일: 자원봉사 우수프로그램 공모전 '우수상' 수상
- 2011년 12월 28일: 2011 그린스타트실천운동공모대회 '장려상' 수상

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2002.07.10	유상증자(주주 배정)	보통주	4,436,792	5,000	5,000	
2009.01.31	유상증자(주주 배정)	보통주	6,600,000	5,000	5,000	

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

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2011.12.31)

(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
과 기명식 우선주식입니다.

기명식 보통주식

주2) 주주배정 유상증자에 따라 2009년 1월 31일자로 당사의 보통주식 6,60
가하였습니다

0,000주가 증

나. 자기주식

당행은 당해 사업연도중 자기주식을 취득, 처분한 사실이 없습니다.

다. 보통주 외의 주식

당행은 사업보고서 제출일 현재 보통주외의 주식이 없습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 주)

구 분	주식수		비고
발행주식총수(A)	보통주	22,128,774	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여	보통주	-	-

의결권이 부활된 주식수(D)	우선주	-	-
	보통주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	우선주	-	-
	보통주	22,128,774	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당행의 배당정책은 재무구조의 충실화를 기하여 향후 안정적인 배당을 수행할 수 있도록 하는 것이며 배당의 제한에 관한 특이사항은 없습니다.

가. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분		제52기	제51기	제50기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		22,412	18,970	12,837
주당순이익 (원)		1,013	857	594
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. 사업의 개요

가. 업계의 현황

1) 경제환경변화

한국 경제는 선진국 경기부진 및 유로존 재정위기 등에 따른 대내외 불확실성이 확대되면서 2011년 2분기 이후 성장세가 점차 약화되고 있습니다. 2011년 중 수출은 중국과 ASEAN 등 개도국을 중심으로 양호한 증가세를 나타냈지만 하반기로 갈수록 증가율이 둔화되었고, 소비와 투자 등 내수는 물가 및 경제심리 불안으로 부진한 모습을 보였습니다. 이에 따라 2011년 중 한국의 실질GDP성장률은 전년(6.2%)에 비해 크게 하락한 3.6%를 기록하였고, 전기 대비 성장률은 1분기 중 1.3%에서 4분기 중 0.4%로 크게 둔화되었습니다.

2012년 중에도 글로벌 경제환경은 크게 개선되지 못할 것으로 예상됩니다. 최근 미국경제는 일부 경기지표가 호전되고 있지만, 여전히 높은 실업률과 주택시장 부진등으로 민간부문의 자생적 회복력이 취약하여 2012년 중에도 경기회복세는 미약할 것으로 전망됩니다. 또한, 유럽 경제는 재정긴축 및 디레버리지 등의 영향으로 경기침체에 직면할 가능성이 크고, 중국을 비롯한 신흥국 경제의 글로벌 경기둔화 완충 역할도 약화될 것으로 예상됩니다.

특히, 2012년 중에는 유로존 재정위기 관련 불확실성이 지속되는 가운데, 선진국 수요둔화가 글로벌 교역 위축으로 이어지면서 무역의존도가 높은 한국 경제에 부정적인 영향을 줄 것으로 우려됩니다. 반면, 인플레이션 압력이 점차 완화될 것으로 예상됨에 따라 내수경기는 개선될 여지가 있지만, 수출둔화를 보완할 만큼 내수의 회복속도가 빠르지는 않을 것으로 전망됩니다. 소득증가세 둔화 및 가계부채 부담 등으로 소비회복이 제한적인 가운데, 높은 대내외 불확실성으로 투자여건도 크게 개선되지는 못할 것으로 보입니다.

따라서 2012년 중 한국의 경제성장률은 3% 중반대에 머물 것으로 전망됩니다. 또한, 2012년 중 유로존 재정위기 문제가 악화될 경우에는 글로벌 경기부진과 함께 한국 경제도 하방 리스크가 확대될 가능성도 있습니다.

2) 금융산업 동향 (은행업)

2011년 은행 총대출은 다소 양호한 성장세를 이어왔으나, 향후에는 국내 및 세계 경제의 성장세 둔화 등으로 인해 성장 여력이 제한적일 것으로 예상됩니다.

건전성과 수익성 측면에서도 2011년까지 양호한 수준을 보였으나, 향후 국내외 경기의 불확실성 확대가 신규부실 및 총당금 부담 증가로 이어져 이익규모 역시 축소될 가능성이 있습니다.

규제 측면에서는 자산 건전성 및 소비자보호 관련 규제가 강화되고 서민금융 확대 등과 관련한 요구 역시 커지는 추세에 있는데, 이는 은행들이 적극적으로 영업 활동을 펼치기 어렵게 하는 요인으로 작용하고 있습니다.

경쟁환경 측면에서는 하나금융의 외환은행에 대한 인수 후 통합(PMI) 과정 진행과 자산관리

등 성장시장에서의 주도권 확보를 위한 은행간, 금융업권간 경쟁 심화 등이 주요 이슈가 될 것으로 예상됩니다.

결론적으로 2012년 은행업은 저성장 기조 지속, 규제 강화 등으로 적극적 자산 성장이 어려워지고 건전성 강화가 요구되는 상황에서 우량 자산 확보, 경쟁은행 대비차별적인 수익창출 능력 확보 및 경쟁구도 재편에 대한 효과적인 대응방안 모색 등이 중요한 과제가 될 전망입니다.

3) 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 40여년 세월 이상을 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.

제주은행은 금융산업의 변화방향에 맞춰 2012년도 경영전략방향을 '감동 2012, 차별적 고객 가치 창출'로 정하고 다음과 같은 4대 핵심과제를 선정하여 추진해 나가고자 합니다.

첫째, 건전한 자산구조가 정착될 수 있도록 만전을 기하겠습니다.

사전 철저한 리스크관리를 통해 부실여신 발생을 미연에 방지하고 획기적인 수준으로 자산 건전성을 개선해 나가겠습니다.

둘째, 지역고객의 니즈에 부합하는 맞춤형 상품·서비스를 제공할 것입니다.

지역의 산업적 특성과 문화를 면밀히 분석하여, 지역고객 니즈에 부합하는 차별화된 상품 및 서비스를 개발하겠습니다.

셋째, 리테일 영업 실행력을 보다 강화하겠습니다.

밀착형 정보우위를 활용하여 사업기회를 선제적으로 파악하고, 관계성에 기반하여 민첩한 리테일 영업력을 발휘해 나가겠습니다.

넷째, 지속가능 감성경영 구현에 각별한 관심을 기울이겠습니다.

은행의 성장·발전을 위한 인적 경쟁력 및 인프라에 지속적으로 투자하고, '따뜻한 금융'으로 영혼 있는 경영과 고객신뢰를 확보하겠습니다.

이러한 4가지 핵심전략에 집중화된 저희 임직원의 노력이 결실을 거둔다면, 시장과 고객의 신뢰에서나 경영지표 면에서나 저희가 꿈꿔온 Local Top Bank의 모습에 한층 근접할 수 있을 것입니다.

저희 제주은행은 항상 '제주'라는 터전을 기반으로 성장을 추구합니다. 지역의 성장이 있어야만 제주은행의 성장이 가능하다는 인식하에 지방은행으로서 지역에 대한 금융지원을 보다 원활하게 함은 물론, 지역사회에서의 확고한 신뢰를 구축하기 위해 보다 실질적인 지역사회

기여활동을 펼쳐 나갈 것이며 사회적 책임의 실천에 이르기까지 지금보다 훨씬 더 많은 관심을 기울이도록 노력하겠습니다.

4) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

강점으로는 지역내 높은 브랜드 인지도와 고객충성도를 바탕으로 한 고객메인화, 그리고 조밀한 점포망을 바탕으로 한 지역고객의 이용편리성 등을 들 수 있습니다. 단점으로는 전국적인 영업망 부대로 인해 역외고객들이 은행을 이용하는데 불편하다는점입니다.

5) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

지역내 유기적으로 연결된 지점망을 바탕으로 한 특화된 지역밀착경영, 거래기업에 대한 장기적인 관계금융의 제공, 지역사회로 이익의 일정부분을 환원하고 봉사하는 사회공헌 활동, 지역사회의 친환경에 앞장서는 녹색금융 활동 등을 추진함으로써 지역과 함께하는 은행으로서의 이미지를 제고해 나가고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업개황 (2011년도 12월 31일 기준)

1) 수신업무

원화예수금 23,606억원, 양도성예금증서 792억원, 외화예수금 24억원, 기타 412억원 등 총 24,834억원의 수신고를 보였습니다.

2) 여신업무

원화대출금 21,394억원, 신탁대출금 39억원, 지급보증 290억원, 기타 865억원 등 총 22,588억원의 여신을 취급하고 있습니다.

3) 외국환업무

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 240개의 일반환 거래은행과 13개의예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환업무를 취급함으로써 기말 수출 56백만미불, 수입 52백만미불을 시현하였습니다.

4) 손익부문

당행은 기간 중 이자부문 이익 840억원, 수수료부문 이익 131억원, 기타 영업 부문 손실 141억원, 판매비와 일반관리비 지출 532억원 등으로 영업이익 298억원, 법인세비용 74억원, 당기순이익 224억원을 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	제주 행복 지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 해피라이프 연금통장, 스쿨뱅킹

	자유로운 예금	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, 제주Tops허니문 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, 곱자왈한평사기금융상품, 만덕사랑적금 등
	기타 서비스	스쿨뱅킹, 가상계좌서비스, 입출금내역SMS통지 서비스
여신업무	기업자금대출	구매자금지원(구매자금대출, 무역금융), 운전자금지원(일반운전자금대출, 병원/약국우대대출, 전문직우대론, 당좌대출, JJB부동산담보대출, JB토탈론), 시설자금대출(일반시설자금대출, 교회대출, 주택사업보증부대출), 정책자금대출(정책자금대출, 산업기반기금대출, 기타정책자금대출), 중소기업육성자금대출(지방자치단체), 창업지원보증대출(창업지원보증대출) 등
	가계자금대출	제주해피론, 파워프라임론, 엘리트론, OK Speed Loan, 제주인터넷신용대출, 공무원가계자금대출, 공무원연금수급권자신용대출, 내집마련전세자금대출, 전문직우대론, 교직원드림론, 제주흥대출, 예금담보대출, 제주장기모기지론, JJB부동산담보대출, JJB주택금융공사보금자리론 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
유가증권업무		통화안정증권, 국채, 정부보증채, 지방채, 사채, 주식, 기타유가증권, 외화증권, 역외외화증권
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		회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드,

업 무		전자결제시스템 등), 제휴카드업무 - 주요발급 카드 현황 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드 II, 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

라. 시장점유율 (제주지역)

(단위:%)

구분	11년 7월	11년 8월	11년 9월	11년 10월	11년 11월	11년 12월
예수금	30.3	30.2	31.3	30.8	30.5	30.7
대출금	29.2	29.4	29.9	29.9	29.7	29.5

주) 자료출처 : 한국은행 제주지역본부 (제주지역 시중은행, 특수은행을 포함한 비율임)

마. 조직도



바. 영업의 현황

1) 영업실적

연결기준

(단위:억 원)

구분		제52기	제51기
I. 영업이익		298	235
1. 순이자수익	(1) 이자수익	1,677	1,641
	현금 및 예치금 이자수익	3	0
	단기매매금융자산이자	9	15
	당기손익인식지정금융자산이자	0	0
	매도가능금융자산이자	212	191

	만기보유금융자산이자	0	0
	대출채권 이자수익	1,417	1,412
	기타 이자수익	36	23
	(2) 이자비용	838	830
	예수부채이자	725	731
	단기매매금융부채이자	0	0
	당기손익인식지정금융부채이자	0	0
	차입부채이자	16	15
	사채이자	95	81
	기타이자	2	3
	소 계	839	811
2.	(1) 수수료수익	197	188
순 수 수 료 수 익	수입수수료	58	55
	수입보증료	5	4
	신용카드수입수수료	133	127
	신탁업무운용수익	1	2
	(2) 수수료비용	66	51
	지급수수료	23	16
	신용카드지급수수료	43	35
	소 계	131	137
3.	외환거래손익	23	22
4.	배당수익	7	10
5.	단기매매금융상품관련손익	2	3
6.	투자유가증권처분손익	12	8
7.	금융상품자산손상차손	(59)	(172)
	(1) 대손상각비	48	172
	(2) 기타금융상품손상차손	11	0
8.	일반관리비	(532)	(500)
	(1) 종업원관련비용	279	251
	(2) 감가상각비	23	23
	(3) 무형자산상각비	6	5
	(4) 기타일반관리비	224	221
9.	기타영업손익	(125)	(84)
II.	관계기업의 이익에 대한 지분	0	0
III.	법인세차감전 순이익	298	235
IV.	법인세비용	74	61
V.	당기순이익	224	174

1. 지배주주지분귀속	224	174
2. 소수주주지분귀속	0	0

2011년도 : 2011년 1월 1일 ~ 2011년 12월 31일
2010년도 : 2010년 1월 1일 ~ 2010년 12월 31일

[()는 부의 수치임]

2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분			제52기				제51기			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
조달	원화 자금	예수금	21,153	72.66	676	3.19	20,083	71.38	647	3.22
		CD	1,985	6.82	79	3.96	2,605	9.26	110	4.22
		차입금	674	2.32	13	1.90	638	2.27	13	1.96
		원화콜머니	10	0.03	0	3.14	15	0.05	0	2.08
		기타	1,599	5.49	98	6.12	1,372	4.88	84	6.14
		소 계	25,421	87.32	866	3.40	24,713	87.84	854	3.45
	외화 자금	외화예수금	30	0.10	0	0.33	37	0.13	0	0.87
		외화차입금	144	0.49	2	1.16	106	0.38	2	1.54
		외화콜머니	1	0.00	0	1.16	20	0.07	0	0.77
		사채	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	1	0.00	0	0.06	1	0.00	0	0.00
소 계		176	0.59	2	1.01	164	0.58	2	1.29	
원가성 자금계			25,597	87.91	868	3.39	24,877	88.42	856	3.44
기타	자본총계	2,797	9.61	0	0.00	2,634	9.36	0	0.00	
	충당금	171	0.59	0	0.00	121	0.43	0	0.00	
	기 타	548	1.89	0	0.00	505	1.79	0	0.00	
무원가성 자금계			3,516	12.09	0	0.00	3,260	11.58	0	0.00
조달계			29,113	100.0 0	868	2.98	28,137	100.00	856	3.04

* 평균잔액은 기중 평균잔액임

2011년도 : 2011년 1월 1일 ~ 2011년 12월 31일
2010년도 : 2010년 1월 1일 ~ 2010년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제52기			제51기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	256	98.0	3.79	208	16.7	2.33
	차입금						
무비용성	특별유보금	5	2.0		5	0.4	
	기타						
	재산신탁				1,036	82.9	
합 계		261	100	3.72	1,249	100	2.29

나) 자금운용실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분			제52기				제51기			
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율
				구성비				구성비		
운 용	원화 자금	예치금	82	0.28	3	3.51	5	0.02	0	1.50
		유가증권	5,645	19.39	221	3.91	5,054	17.96	206	4.08
		대출금	21,178	72.74	1,337	6.31	20,992	74.61	1,340	6.38
		(가계대출금)	5,362	18.42	360	6.72	5,205	18.50	349	6.71
		(기업대출금)	15,350	52.73	952	6.20	15,286	54.33	966	6.32
		지급보증대지급금	1	0.00	0	12.03	0	0.00	0	0.00
		원화콜론	349	1.20	11	3.05	320	1.14	7	2.13
		사모사채	194	0.67	14	7.22	200	0.71	13	6.38
		신용카드채권	530	1.82	128	24.09	468	1.66	121	25.81
		(카드론)	19	0.07	2	9.49	2	0.01	0	12.03
		기타	3	0.01	36	0.00	0	0.00	23	0.00
		원화대손충당금(△)	275	0.94	0	0.00	245	0.87	0	0.00
		소 계	27,707	95.17	1,750	6.31	26,794	95.23	1,710	6.38
		외화 자금	외화예치금	29	0.10	0	0.00	21	0.07	0
외화증권	0		0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
대출금	81		0.28	2	2.90	77	0.27	2	3.07	

	외화콜론	4	0.01	0	0.64	3	0.01	0	0.37
	매입외환	35	0.12	2	5.81	38	0.14	2	5.55
	기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	외화대손충당금(△)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	소 계	149	0.51	4	2.99	139	0.49	4	3.26
	수익성 자금계	27,856	95.68	1,754	6.30	26,933	95.72	1,714	6.36
기타	현 금	224	0.77	0	0.00	198	0.70	0	0.00
	업무용고정자산	325	1.12	0	0.00	339	1.20	0	0.00
	기 타	708	2.43	0	0.00	667	2.38	0	0.00
	무수익성 자금계	1,257	4.32	0	0.00	1,204	4.28	0	0.00
	운용계	29,113	100.00	1,754	6.02	28,137	100.00	1,714	6.09

* 평균잔액은 기중 평균잔액임

2011년도 : 2011년 1월 1일 ~ 2011년 12월 31일

2010년도 : 2010년 1월 1일 ~ 2010년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제52기			제51기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	39	14.9	4.38	51	4.1	3.07
	유가증권	2	0.8				
	예치금	186	71.3	4.55	84	6.7	4.06
	기타	34	13.0	3.19	78	6.3	2.23
무수익성	채권평가충당금						
	재산신탁				1,036	82.9	
합 계		261	100	4.32	1,249	100	3.15

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제52기		제51기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	1,988	2,180	1,852	2,080
	저축성예금	19,676	21,365	18,734	19,453
	수입부금	68	60	82	71
	C D	1,985	792	2,605	2,207
	소 계	23,717	24,398	23,273	23,811
외화예수금		30	24	37	25
신탁 예수금	금전신탁	256	347	208	217
	금전이외의 신탁			-	-
	소계	256	347	208	217
합 계		24,003	24,769	23,517	24,053

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
예수금	66,675	65,323
원화예수금	66,592	65,222

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
예수금	7,039	7,214
원화예수금	7,030	7,202

나. 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제52기		제51기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	21,178	21,394	20,992	21,089
외화대출금	60	65	59	69
지급보증대지급금	1	-	-	-
소 계	21,239	21,459	21,051	21,158
신탁대출금	39	39	50	42
합 계	21,278	21,498	21,101	21,200

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분	1년이하	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	15,432	3,269	1,415	1,278	21,394
외 화	47	-	17	-	65

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		제52기	제51기
기업자금대출	운전자금대출	12,972	12,694
	시설자금대출	2,333	2,550
	특별자금대출	-	-
가계자금대출		5,618	5,321
공공 및 기타 자금 대출	운전자금대출	144	147
	시설자금대출	298	347
재형저축자금대출		-	-
주택자금대출		29	30
은행간대여금		-	-
합 계		21,394	21,089

주) 은행계정 원화대출금 잔액임

4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제52기		제51기	
	원화대출금(A)	21,178	21,628	20,992
원화예수금(B) (CD포함)	21,732 (23,717)	22,785 (23,788)	20,668 (23,273)	21,439 (23,474)
비율(A/B) (CD포함)	97.45 (89.29)	94.92 (90.92)	101.57 (90.20)	99.37 (90.76)

다. 지급보증업무

1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구 분	제52기		제51기	
	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	365	29,048	351	31,255
가. 원화지급보증	364	28,941	347	30,843
1)사채발행지급보증	-	-	-	-
2)융자담보지급보증	3	540	7	1,033
3)상업어음보증	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	361	28,401	340	29,810
나. 외화지급보증	1	107	4	412
1)인수	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	1	107	4	412
3)기타외화지급보증	-	-	-	-
합 계	365	29,048	351	31,255

라. 유가증권 투자업무

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제52기		제51기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액

은 행 계 정 원 화 증 권	금융채	2,574	3,211	1,790	1,611
	국·공채	2,730	1,235	3,069	3,469
	사채	175	704	21	99
	주식	69	67	73	61
	기타증권	96	22	120	110
소 계		5,644	5,239	5,073	5,350
신 탁 계 정 원 화 증 권	주식	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-
	기타증권	2	2	-	-
소 계		2	2	-	-
외 화	외화증권	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-
소 계		-	-	-	-
합 계		5,646	5,241	5,073	5,350

2) 유가증권 시가정보

(2011. 12. 31 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	총당금 잔 액	
원 화	상장주식	은행계정	9	7	-2	-
		신탁계정	-	-	-	-
		소 계	9	7	-2	-
	비상장회사 출 자주식	은행계정	61	61	-	-
		신탁계정	-	-	-	-
		소 계	61	61	-	-
합 계		70	70	-4	-	
외 화	상품유가 증권	국 내	-	-	-	-
		국 외	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	투자유가 증권	자회사	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-

	소 계	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-
총 계		70	70	-4	-

3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제52기	제51기
유가증권(A)	5,646	5,073
예금 등(B)	21,732	20,668
비율(A/B)	25.98	24.54

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제52기		제51기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-
실적배당신탁	256	1	208	2
합 계	256	1	208	2

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 백만원)

구 분		제52기	제51기
가맹자수	법 인	5,171	3,779
	개 인	78,803	74,533
가맹점수		45,297	39,600
수익상황	매출액	509,863	445,060
	수수료수입액	9,233	9,438

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2011년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울시	2	-	-	2
부산시	1	-	-	1
제주특별자치도	30	5	-	35
계	33	5	-	38

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지	건물	합계	비고
본점	10,926	5,837	16,763	-
지점	15,047	5,683	20,730	-
합계	25,973	11,520	37,493	-

주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황입니다.

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구분	제52기	제51기
C D	68	71
ATM	102	95
통장정리기	-	-
기타	-	-

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 이도뉴타운지점 개점 (제주시 이도지구 신설점포) : 2012년 2월 6일

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS기준 자기자본 비율

연결기준

(단위:억원, %)

구 분	제52기	제51기
자기자본(A)	2,852	2,742
위험가중자산(B)	21,491	20,459
BIS기준 자기자본비율(A/B)	13.27	13.40

주) BIS기준 자기자본비율은 Basel II 표준방법 기준임

나. 유동성 비율

별도기준

(단위 : %)

구 분	제52기	제51기
원화유동성비율	143.13%	145.34%
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	172.23%
	유동화가중치 적용 후	164.28%
		131.85%
		123.78%

다. 무수익여신 증감 현황

개별기준

(단위:억원)

제52기		제51기		전기대비 증감
무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액
233	1.03%	285	1.28%	-52

주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임.

라. 대손상각 및 총당금

- 대손총당금

개별기준

(단위:억원)

구분	제52기	제51기
----	------	------

대손충당금	195	397
대손준비금	145	-
지급보증충당부채	2	2
미사용한도충당부채	9	17
기타충당부채	4	5
채권평가충당금	-	-
<u>합 계</u>	<u>356</u>	<u>421</u>
기중대손상각액	199	106

주1) 2010년말 수치는 K-GAAP 기준임

마. 대손충당금 적립률

개별기준

(단위 : 억원)

구분	제52기	제51기
고정이하여신합계	365	351
대손충당금 합계	331	399
대손충당금 적립률	90.69%	113.74%

주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

주2) 대손충당금 적립률 = (대손충당금잔액/고정이하여신합계)*100 (%)

주3) 2011년말 대손충당금 합계는 대손준비금을 포함한 금액이며,
2010년말 수치는 K-GAAP기준임.

III. 재무에 관한 사항

1. 연결재무제표에 관한 사항

가. 요약연결재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
현금 및 예치금	141,457	133,332
유가증권	523,931	534,020
대출채권	2,315,423	2,199,285
유형자산	29,449	33,134
기타자산	157,908	117,590
자산총계	3,168,168	3,017,361
예수부채	2,442,228	2,383,583
차입부채	96,611	77,181
사채	163,303	143,299
기타부채	218,154	187,690
부채총계	2,920,296	2,791,753
자본금	110,644	110,644
신종자본증권	-	-
자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	(25)	(187)
기타포괄손익누계액	1,746	1,982
이익잉여금	125,196	102,858
자본총계	247,872	225,608
부채와 자본총계	3,168,168	3,017,361

※ ()는 부(-)의 수치임

나. 요약연결재무정보 : 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
-----	------	------

매출액	193,658	191,193
영업이익	29,855	23,506
법인세차감전순이익	29,855	23,506
연결당기순이익(손실)	22,412	17,436

다. 한국채택국제회계기준으로의 전환

주식회사의외부감사에관한법률 제13조에 따라 연결실체는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 연결실체의 2010년 1월 1일 및 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 2010년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성되었습니다.

※ 당기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	제52기	전기
불특정금전신탁	원리금보전약정	원리금보전약정

※ 주요 회계정책 차이

구 분	한국채택국제회계기준 (당사가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표
연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융그룹이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함하며 특수목적기구에 대한 지배력을 보유 시 연결범위에 포함	주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 직전 사업연도말의 자산총액이 100억원에 미달하는 회사는 제외하며 특수목적기구에 대한 별도의 연결범위 규정이 없음
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 은행업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 기대 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익·비용 중 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 대출기간에 걸쳐 수익인식
자본과 금융부채	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 분류함.	명확한 규정이 없으며, 계약의 실질이 아닌 법적 형식에 따라 분류함.
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

퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적 기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정
----------	---	--

2. 개별재무제표에 관한 사항

가. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
현금 및 예치금	141,457	133,332
유가증권	523,931	534,020
대출채권	2,315,423	2,199,285
유형자산	29,449	33,134
기타자산	157,908	117,590
자산총계	3,168,168	3,017,361
예수부채	2,442,222	2,383,577
차입부채	96,611	77,181
사채	163,303	143,299
기타부채	218,160	187,696
부채총계	2,920,296	2,791,753
자본금	110,644	110,644
신종자본증권	-	-
자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	(25)	(187)
기타포괄손익누계액	1,746	1,982
이익잉여금	125,196	102,858
자본총계	247,872	225,608
부채와 자본총계	3,168,168	3,017,361

※ () 는 부(-)의 수치임

나. 요약재무정보 : 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제52기	제51기
-----	------	------

매출액	193,658	191,193
영업이익	29,855	23,506
법인세차감전순이익	29,855	23,506
당기순이익(손실)	22,412	17,436
주당순이익	1,013	857

3. 재무정보 이용상의 유의점

가. 회사가 채택한 재무제표 작성기준

회사는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 첨부 '연결재무제표에 대한 감사보고서' 중 주석 '2. 재무제표 작성기준' 및 '3. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

나. 한국채택국제회계기준 도입이 재무제표에 미치는 영향

한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보 회사의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 연결재무제표를 기준으로 작성된 것이며, 향후 기준서 개정 등에 따라 변동될 수 있습니다.

1) 2010년 1월 1일(전환일)

(단위:백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	2,956,264	2,742,777	213,487
조정사항 :			
연결범위차이	(6,109)	(6,109)	-
대손충당금차이	6,170	-	6,170
미사용한도충당부채	-	(1,011)	1,011
유가증권 손상	(2,175)	-	(2,175)
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)
업무용동산감가상각방법변경	1,171	-	1,171
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	-	7,451	(7,451)
기타	655	198	457
조정사항 법인세효과	1,732	-	1,732
조정사항 합계	(6,371)	529	(6,900)
한국채택국제회계기준	2,949,893	2,743,306	206,587

2) 2010년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태 및 경영성과

(단위:백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익

과거 회계기준	3,027,982	2,791,813	236,169	18,970	22,681
조정사항 :					
연결범위차이	(9,577)	(9,577)	-	-	-
대손충당금차이	5,763	-	5,763	(407)	(407)
미사용한도충당부채	-	(558)	558	(453)	(453)
유가증권 손상	(1,375)	-	(1,375)	800	800
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)	-	-
투자부동산으로의 분류	(411)	-	(411)	(411)	(411)
업무용동산감가상각방법변경	1,324	-	1,324	153	153
퇴직급여채무	-	9,735	(9,735)	(1,840)	(1,840)
기타	43	340	(297)	114	(1,084)
조정사항 법인세효과	1,427	-	1,427	510	966
조정사항 합계	(10,621)	(60)	(10,561)	(1,534)	(2,276)
한국채택국제회계기준	3,017,361	2,791,753	225,608	17,436	20,405

다. 한국채택국제회계기준에 따라 회사가 선택하거나 적용을 면제한 회계처리 방법

구 분	내 용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택함.
금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.

라. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다.

1) 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

연결실체의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 종합기획부장, 고객지원부장, 여신지원부장 및 자금운용실장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 종합기획부장, 여신지원부장, 개인고객부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크관리팀 및 여신지원부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리팀은 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용익스포저 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다.

또한 여신지원부는 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용리스크 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 은행 전체의 여신정책 및 제도 관리, 신용평가 수행 및 여신 의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 종합기획부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인/기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보등을 모형화하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

연결실체는 지속적인 모니터링을 병행하며 개인평가시스템(CSS; Credit Scoring System) 및 기업평가시스템(AIRS; Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다. 특히, 개인모형은 상품특성을 고려하여 ASS(Application Scoring System), BSS(Behavior Scoring System) 모형으로 개발되었고, 기업모형은 기업규모 및 Exposure 특성을 감안하여 대기업, SME외감, SME비외감, SOHO, 해외기업, 금융회사, 정부 및 공공기관, 비영리법인/단체, 부동산금융 등 특수금융, 자산유동화 등 10개 분야의 31개 모형으로 운영을 하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의

합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신지원부에서 객관적인 통계방법과 연결실체의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 여신지원부와 독립된 종합기획부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 아래와 같은 한도관리 체계를 수립·운영하고 있습니다.

- 신용리스크 한도는 신용위험자본 및 익스포저를 기준으로 고객별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크관리팀에서는 신용위험자본 및 익스포저 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신지원부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 익스포저 한도관리 업무를 실행함
- 리스크관리팀은 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여리스크 관리위원회에 부의하여 승인을 득함
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업별 한도 지정 및 관리함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토됨
- 기관을 포함한 차주별 익스포저는 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함
- 한도에 대비한 실제 익스포저는 일별로 관리함
- 신용위험 익스포저는 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

(가) 담보

연결실체는 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 연결실체는 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책을 도입하고 있으며, 주요 담보 형태는 다음과 같습니다.

- 주택 담보
- 부동산, 재고자산 및 매출채권 등
- 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

상대적으로 장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 개인 신용카드는 무담보인 경우가 일반적입니다. 또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 연결실체는 자산 손상의 징후가 있는 경우 거래상대방에 대해 추가 담보를 설정하고 있습니다.

대출채권 외의 금융자산에 대한 담보는 상품의 성격에 따라 차이가 있습니다. 금융상품 포트폴리오 등의 담보 설정된 ABS 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

(나) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체가 제 3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다.

신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용 위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 하지만 신용을 보강시키는 대부분의 약정은 특정 신용 기준을 유지하기 위해 고객에게 우발적이므로 합리적인 손실 금액은 총 미사용약정보다 적습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용 약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 및 전기초 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
공시항목구분		제52기 기말	제51기 기말	제51기 기초	
예치금 및 대출채권(주1)	은행		152,637	68,115	23,249
	개인	주거용부동산 담보대출	122,605	93,733	93,331
		기타	438,273	435,862	445,706
		소계	560,878	529,595	539,037
	정부/공공기관/중앙은행		71,581	96,532	38,669
	기업	대기업	12,909	20,073	24,865
		중소기업	1,353,364	1,316,183	1,274,956
		특수금융	96,109	96,370	115,723
		기타	114,970	120,578	183,739
		소계	1,577,352	1,553,204	1,599,283
	카드채권		55,782	46,980	46,232
	합계		2,418,230	2,294,426	2,246,470
	단기매매금융자산	채무증권	-	40,477	30,217
매도가능금융자산	채무증권	515,002	477,448	462,839	
기타금융자산(주1,2)		139,136	103,571	110,137	
난외계정	지급보증	26,741	29,021	19,704	
	대출약정	345,766	310,502	367,645	
	합계	372,507	339,523	387,349	
총 계		3,444,875	3,255,445	3,237,012	

(주1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재 가치할인차금, 이연대출부대손익을 가감한 금액입니다.

(주2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	152,765	122,347	436,399	71,582	12,983	1,338,781	86,876	115,137	55,006	2,239,111	2,391,876
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	134	1,439	-	-	462	-	13	621	2,669	2,669
손상된 대출채권	-	437	4,137	-	-	25,655	12,000	6	847	43,082	43,082
소계	152,765	122,918	441,975	71,582	12,983	1,364,898	98,876	115,156	56,474	2,284,862	2,437,627
총당금	(128)	(313)	(3,702)	(1)	(74)	(11,534)	(2,767)	(186)	(692)	(19,269)	(19,397)
합계	152,637	122,605	438,273	71,581	12,909	1,353,364	96,109	114,970	55,782	2,265,593	2,418,230

<제51기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	68,285	93,527	432,695	96,532	18,812	1,275,359	97,996	120,776	46,420	2,182,117	2,250,402
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	57	1,871	-	-	6,347	-	50	297	8,622	8,622
손상된 대출채권	-	559	6,248	-	4,097	57,060	-	57	988	69,009	69,009
소계	68,285	94,143	440,814	96,532	22,909	1,338,766	97,996	120,883	47,705	2,259,748	2,328,033
총당금	(170)	(410)	(4,952)	-	(2,836)	(22,583)	(1,626)	(305)	(725)	(33,437)	(33,607)
합계	68,115	93,733	435,862	96,532	20,073	1,316,183	96,370	120,578	46,980	2,226,311	2,294,426

<제51기 기초>

(단위: 백만원)											
공시항목구분 dart.fss.or.kr	은행	고객									합계 Page 41
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			

연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	23,328	92,852	439,979	38,693	25,203	1,258,706	120,041	184,388	45,327	2,205,189	2,228,517
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	327	3,111	-	-	1,843	-	-	438	5,719	5,719
손상된 대출채권	-	562	8,587	-	-	28,470	-	-	1,204	38,823	38,823
소계	23,328	93,741	451,677	38,693	25,203	1,289,019	120,041	184,388	46,969	2,249,731	2,273,059
충당금	(79)	(410)	(5,971)	(24)	(338)	(14,063)	(4,318)	(649)	(737)	(26,510)	(26,589)
합계	23,249	93,331	445,706	38,669	24,865	1,274,956	115,723	183,739	46,232	2,223,221	2,246,470

2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 신용건전성 별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분 (주)	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
등급1 (우량)	125,683	74,050	263,232	71,582	2,338	403,715	75,370	94,192	1,063	985,542	1,111,225
등급2 (보통)	27,082	48,297	173,167	-	10,645	935,066	11,506	20,945	53,943	1,253,569	1,280,651
소계	152,765	122,347	436,399	71,582	12,983	1,338,781	86,876	115,137	55,006	2,239,111	2,391,876
총당금	(128)	(51)	(838)	(1)	(74)	(7,299)	(903)	(181)	(392)	(9,739)	(9,867)
합계	152,637	122,296	435,561	71,581	12,909	1,331,482	85,973	114,956	54,614	2,229,372	2,382,009
담보에 의한신 용위험 경감효과	2,483	118,936	265,539	-	3,504	839,019	8,018	30,231	204	1,265,451	1,267,934

(주) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다. 단, 정부 및 은행은 신용등급과 관계없이 우량으로 분류합니다.

<제51기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분 (주)	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
등급1 (우량)	48,709	52,947	232,955	96,532	10,000	331,231	75,445	96,117	14,697	909,924	958,633
등급2 (보통)	19,576	40,580	199,740	-	8,812	944,128	22,551	24,659	31,723	1,272,193	1,291,769
소계	68,285	93,527	432,695	96,532	18,812	1,275,359	97,996	120,776	46,420	2,182,117	2,250,402
총당금	(170)	(41)	(849)	-	(66)	(11,515)	(1,626)	(271)	(406)	(14,774)	(14,944)

합계	68,115	93,486	431,846	96,532	18,746	1,263,844	96,370	120,505	46,014	2,167,343	2,235,458
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,433	90,093	260,100	-	11,301	789,953	10,349	49,236	-	1,211,032	1,212,465

(주) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다. 단, 정부 및 은행은 신용등급과 관계없이 우량으로 분류합니다.

<제51기 기초>

(단위: 백만원)											
공시항목구분 (주)	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
등급1 (우량)	23,328	48,414	230,490	38,693	1,333	333,919	2,500	132,329	13,162	800,840	824,168
등급2 (보통)	-	44,438	209,489	-	23,870	924,787	117,541	52,059	32,165	1,404,349	1,404,349
소계	23,328	92,852	439,979	38,693	25,203	1,258,706	120,041	184,388	45,327	2,205,189	2,228,517
총당금	(79)	(50)	(551)	(24)	(338)	(5,822)	(4,318)	(649)	(213)	(11,965)	(12,044)
합계	23,249	92,802	439,428	38,669	24,865	1,252,884	115,723	183,739	45,114	2,193,224	2,216,473
담보에 의한 신용위험 경감효과	983	90,040	271,847	-	11,932	791,325	12,393	75,674	-	1,253,211	1,254,194

(주) 예치금과 대출채권의 신용건전성은 내부신용등급 구간에 따라 분류하였습니다. 단, 정부 및 은행은 신용등급과 관계없이 우량으로 분류합니다.

3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
30일 이내 연체	-	134	804	-	-	145	-	-	392	1,475	1,475
30일~60일 연체	-	-	626	-	-	317	-	-	143	1,086	1,086
60일~90일 연체	-	-	9	-	-	-	-	13	86	108	108
소계	-	134	1,439	-	-	462	-	13	621	2,669	2,669
총당금	-	-	(13)	-	-	(21)	-	-	(117)	(151)	(151)
합계	-	134	1,426	-	-	441	-	13	504	2,518	2,518

담보에 의한 신용위험 경감효과	-	134	731	-	-	223	-	13	-	1,101	1,101
------------------------	---	-----	-----	---	---	-----	---	----	---	-------	-------

<제51기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
30일 이내 연체	-	52	822	-	-	1,844	-	50	201	2,969	2,969
30일~60일 연체	-	5	986	-	-	4,503	-	-	66	5,560	5,560
60일~90일 연체	-	-	63	-	-	-	-	-	30	93	93
소계	-	57	1,871	-	-	6,347	-	50	297	8,622	8,622
총당금	-	-	(27)	-	-	(247)	-	-	(66)	(340)	(340)
합계	-	57	1,844	-	-	6,100	-	50	231	8,282	8,282
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	57	330	-	-	4,498	-	50	-	4,935	4,935

<제51기 기초>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
30일 이내 연체	-	267	2,754	-	-	1,708	-	-	306	5,035	5,035
30일~60일 연체	-	-	320	-	-	22	-	-	113	455	455
60일~90일 연체	-	60	37	-	-	113	-	-	19	229	229
소계	-	327	3,111	-	-	1,843	-	-	438	5,719	5,719
총당금	-	(2)	(13)	-	-	(26)	-	-	(77)	(118)	(118)
합계	-	325	3,098	-	-	1,817	-	-	361	5,601	5,601
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	253	1,966	-	-	1,487	-	-	-	3,706	3,706

4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 손상된 예치금과 대출채권 종류별 담보에 의한 신용위험 경감효과의 내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
손상된 대출채권	-	437	4,137	-	-	25,655	12,000	6	847	43,082	43,082
충당금	-	(262)	(2,851)	-	-	(4,214)	(1,864)	(5)	(183)	(9,379)	(9,379)
합계	-	175	1,286	-	-	21,441	10,136	1	664	33,703	33,703
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	175	1,286	-	-	21,441	10,136	-	5	33,043	33,043

<제51기 기말>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타			
손상된 대출채권	-	559	6,248	-	4,097	57,060	-	57	988	69,009	69,009
충당금	-	(369)	(4,076)	-	(2,770)	(10,821)	-	(34)	(253)	(18,323)	(18,323)
합계	-	190	2,172	-	1,327	46,239	-	23	735	50,686	50,686
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	190	2,172	-	23	31,538	-	23	9	33,955	33,955

<제51기 기초>

(단위: 백만원)											
공시항목구분	은행	고객									합계
		개인		정부	기업				카드	소계	

		주거용 부동산 담보대출	기타	공공기관 중앙은행	대기업	중소기업	특수금융	기타			
손상된 대출채권	-	562	8,587	-	-	28,470	-	-	1,204	38,823	38,823
총당금	-	(358)	(5,407)	-	-	(8,215)	-	-	(447)	(14,427)	(14,427)
합계	-	204	3,180	-	-	20,255	-	-	757	24,396	24,396
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	204	3,180	-	-	20,255	-	-	14	23,653	23,653

5) 신용등급별 구성 내역

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유한 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위:백만원)			
공시항목구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	-	394,152	394,152
AA- ~ AA+	-	120,850	120,850
합계	-	515,002	515,002

<제51기 기말>

(단위:백만원)			
공시항목구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	40,477	427,132	467,609
AA- ~ AA+	-	50,316	50,316
합계	40,477	477,448	517,925

<제51기 기초>

(단위:백만원)			
공시항목구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	30,217	441,316	471,533
AA- ~ AA+	-	20,034	20,034
Unrated	-	1,489	1,489
합계	30,217	462,839	493,056

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유한 채무증권 중 손상된 채무증권은 없습니다.

마. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

기타 자세한 사항은 첨부서류인 연결감사보고서 및 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제52기	제51기	제50기
삼정회계법인	삼정회계법인	안진회계법인

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 2010년, 2011년 사업연도 지정감사인은 삼정회계법인입니다.

나. 감사의견

사 업 연 도	감사의견	지적사항 등 요약
제52기	적정	해당사항없음
제51기	적정	해당사항없음
제50기	적정	해당사항없음

2. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제52기	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	132(연간)	1,345
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

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	-

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인인 내부회계관리제도에 대한 의견
제52기 (2011년도) 감사인명 : 삼정회계법인
제51기 (2010년도) 감사인명 : 삼정회계법인
제50기 (2009년도) 감사인명 : 안진회계법인

- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

1) 52기(2011년도)에 대한 의견

외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 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 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2011년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

2) 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, 중요성의관점에서 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.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

3) 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, 중요성의관점에서 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 검토보고서는주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인 대표이사 이재술

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: 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	2011년	2010년	증감액	증감률
I. 영업이익	299	235	64	27.2
1. 순이자손익	840	812	28	3.4
2. 순수수료손익	131	136	-5	-3.7
3. 일반관리비(△)	532	499	33	6.6
4. 기타영업손익	-140	-214	74	-
II. 법인세차감전순이익	299	235	64	27.2
III. 법인세비용	75	61	14	23.0
IV. 당기순이익(손실)	224	174	50	28.7

- 영업이익의 주요 증감요인: 이자수익 36억원 증가 및 이자비용 8억원 증가에 따른 순이자손

익 28억원 증가, 순수수료손익 5억원 감소, 일반관리비 33억원 증가, 대손상각비 124억원 감소 및 대출채권매각손 34억원 증가, 유가증권감액손 11억원 증가 등에 따른 기타영업손익 74억원 증가

4. 재무상태 및 주요경영지표

가. 재무상태

재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 재무제표와 첨부서류인 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

(단위: 억원, %)

과목	2011년	2010년	전년대비	증감률
I. 현금및예치금	1,415	1,333	82	6.2
II. 유가증권	5,239	5,340	-101	-1.9
III. 대출채권	23,154	21,993	1,161	5.3
VI. 유형자산	294	331	-37	-11.2
V. 기타자산	1,580	1,177	403	34.2
자산총계	31,682	30,174	1,508	5.0
I. 예수부채	24,422	23,836	586	2.5
II. 차입부채	966	772	194	25.1
III. 사채	1,633	1,433	200	14.0
VI. 기타부채	2,182	1,877	305	16.2
부채총계	29,203	27,918	1,285	4.6
I. 자본금	1,106	1,106	-	-
II. 자본잉여금	103	103	-	-
III. 자본조정	-	-2	2	-
VI. 기타포괄손익누계액	18	20	-2	-10.0
V. 이익잉여금	1,252	1,029	223	21.7
자본총계	2,479	2,256	223	9.9
부채와자본총계	31,682	30,174	1,508	5.0

- 자산계정 주요 증감요인: 당기손익인식금융자산 405억원 감소 및 매도가능금융자산 304억원 증가에 기인 유가증권 101억원 감소, 원화대출금 305억원 증가 및 콜론 686억원 증가 등으로 대출채권 1,161억원 증가, 미회수내국환채권 352억원 증가 및 이연법인세자산 29억원 증가 등으로 기타자산 403억원 증가

- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채는 양도성예금증서(CD)가 1,415억원 감소했으나 원화예수금이 2,002억원 증가하며 586억원 증가, 차입부채는 원화차입금 92억원 증가, 외화차입금 21억원 증가, 콜머니 6억원 감소, 매출어음 63억원 증가에 기인 194억원 증가, 사채는 후순위금융채 200억원 발행으로 200억원 증가, 기타부채는 미지급내국환채무 224억원 증가 및 미

지급법인세 42억원 증가 등으로 285억원 증가

- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 224억원

나. 주요경영지표

(단위: %)

구분	2011년	2010년	전년대비
BIS자기자본비율	13.27	14.18	-0.91
고정이하여신비율	1.62	1.57	0.05
ROA	0.39	0.66	-0.27
ROE	5.00	8.20	-3.20
NIM	3.08	3.15	-0.07
원화유동성비율	109.36	145.34	-35.98
외화유동성비율	164.28	123.78	40.50

주) 2010년은 K-GAAP 기준

- IFRS 전환에 따른 회계변경누적효과와 대손준비금 적립에 따라 주요지표가 전년대비 대부분 하락했지만, 영업이익 및 당기순이익은 전년대비 개선됐으며, 적정수준의 NIM 유지를 위해 꾸준히 노력하고 있습니다.

- 은행은 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용 이루어지도록 관리하고 있습니다. 금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

5. 자금조달 및 운용

가. 자금조달

(단위: 억원, %)

구분	조달항목	2011년		2010년		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	21,153	3.19	20,083	3.22	1,070	-0.03
	CD	1,985	3.96	2,605	4.22	-620	-0.26
	차입금	674	1.90	638	1.96	36	-0.06
	원화콜머니	10	3.14	15	2.08	-5	1.06
	기타	1,599	6.12	1,372	6.14	227	-0.02
외화 자금	외화예수금	30	0.33	37	0.87	-7	-0.54
	외화차입금	144	1.16	106	1.54	38	-0.38

	외화콜머니	1	1.16	20	0.77	-19	0.39
	사채	0	0	0	0	0	0
	기타	1	0.06	1	0	0	0.06
기타	자본총계	2,797	0	2,634	0	163	0
	총당금	171	0	121	0	50	0
	기타	548	0	505	0	43	0
합 계		29,113	2.98	28,137	3.04	976	-0.06

나. 자금운용

(단위: 억원,%)

구 분	운용항목	2011년		2010년		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	82	3.51	5	1.50	77	2.01
	유가증권	5,645	3.91	5,054	4.08	591	-0.17
	대출금	21,178	6.31	20,992	6.38	186	-0.07
	지급보증대지급금	1	12.03	0	0	1	12.03
	원화콜론	349	3.05	320	2.13	29	0.92
	사모사채	194	7.22	200	6.38	-6	0.84
	신용카드채권	530	24.09	468	25.81	62	-1.72
	기타	3	0	0	0	3	0
	원화대손충당금(△)	275	0	245	0	30	0
외화 자금	외화예치금	29	0	21	0	8	0
	외화증권	0	0	0	0	0	0
	대출금	81	2.90	77	3.07	4	-0.17
	외화콜론	4	0.64	3	0.37	1	0.27
	매입외환	35	5.81	38	5.55	-3	0.26
	기타	0	0	0	0	0	0
	외화대손충당금(△)	0	0	0	0	0	0
기타	현금	224	0	198	0	26	0
	업무용유형자산	325	0	339	0	-14	0
	기타	708	0	667	0	41	0
합 계		29,113	6.02	28,137	6.09	976	-0.07

6. 중요한 회계정책의 변경 및 회계추정

가. 한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기

간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

나. 추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

다. 재무제표에 인식된 금액에 대한 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 감사보고서 주석 '5. 중요한 회계 추정과 판단'을 참조하시기 바랍니다.

7. 한국채택국제회계기준으로의 전환

가. 주식회사의외부감사에관한법률 제13조에 따라 당행은 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 당행의 2010년 1월 1일 및 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 2010년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성 되었습니다.

8. 우발채무와 약정사항

- 당기말 현재 지급보증의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	종류	금액
지급보증	확정지급보증	29,048
	미확정지급보증	1,790
	합계	30,838
약정	원화대출약정	343,812
	외화대출약정	1,954
	기타	11,496
	합계	357,262

- 당행은 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 116,989백만원입니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2011년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사, 1인의 기타비상무이사 총 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회등의 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

회 차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명					
			고승익 (출석률 : 100%)	하사마 쑤 건조 (출석률 : 50%)	고성효 (출석률 : 100%)	최병욱 (출석률 : 100%)	양덕순 (출석률 : 100%)	박원순 (출석률 : 60%)
			찬 반 여 부					
1	2011.01.3 1	<결의사항> 1. 2010년도(제51기)결산의 건 2. 사외이사후보추천위원회 선임의 건 3. 준법감시인 임·면의 건 <보고사항> 1. 2010년도 4분기 리스크관리현황 보고 2. 한국채택국제회계기준(K-IFRS)시행에 따른 회계처리 기분 변경 보고 3. 2011년도 K-IFRS 신용리스크 측정요서 적용 보고 4. 감사역 임·면 내용 보고 5. 내부통제시스템 운영평가 결과 보고 6. 2010년도 감사업무 추진실적 결과 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전

2	2011.02.2 2	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 제51기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 2. 정관 일부 변경의 건 3. '기타비상무이사' 후보 추천의 건 4. 이사 아닌 경영진 선임 동의의 건 5. 2011년도 이사보수한도 승인의 건 6. 보상위원회규정 개정의 건 7. PU운영규정 개정의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보상위원회 결의사항 보고 2. 2010년도 내부회계관리제도 기말평가 결과보고 3. 유동성리스크 관리요강 제정 보고 4. 제51기 사업년도(2010년도) 감사보고서 작성 보고 5. 주주총회의안 및 서류에 대한 검토결과 보고 6. 2010년도 내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가 결과 보고 7. 자금세탁방지제도 이행수준에 대한 평가 결과 보고 	찬성	불참	찬성	찬성	선임전	선임전
3	2011.03.1 8	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 이사회회장 선임의 건 2. 이사회규정 등 중요규정 개정의 건 3. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 4. 보상위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 2011년도 사외이사 보수운영 기준의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 감사위원회 위원장 선임 보고 	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	불참
4	2011.05.1 7	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 제주은행 기한부 후순위채 발행의 건 2. 지배구조내부규범 제정의 건 3. 리스크관리위원회규정 개정의 건 4. 일부 이익잉여금에 대한 배당제한의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2011년도 1/4분기 가결산 및 경영실적 현황 보고 2. 2011년도 1/4분기 리스크관리현황 보고 3. 상임감사위원회규정 일부 개정 보고 	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2011.08.3 0	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 경영진운영규정 등 개정의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2011년도 상반기 경영실적 및 년도말 예상 보고 2. 2011년도 계열 및 개별기업 Exposure Limit설정 보고 3. 퇴직연금원리금보장형상품 리스크관리기준 개정 보고 4. 2011년도 2/4분기 리스크관리 현황 보고 5. 제주은행 후순위채 발행 보고 	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2011.11.1 0	<p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2011년도 3/4분기 경영실적 및 년도말 예상 보고 2. 2011년도 3/4분기 리스크관리 현황 보고 	퇴임	퇴임	보고사 향 (참석)	보고사항 (참석)	보고사 향 (참석)	보고사항 (참석)

7	2011.12.1 6	<결의사항> 1. 2012년도(제53기) 경영계획수립 2. 2012년도(제53기) 경비 및 투자예산 계획 수립 3. 2012년도 리스크총한도 설정 4. 2012년도 자본관리 기본정책 5. 이사아닌 경영진 선임 동의 <보고사항> 1. 2012년도 유형별 리스크한도 설정 보고 2. 2012년도 감사업무추진계획 수립 보고 3. 채권시장 안정펀드 만기연장 보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	불참
---	----------------	---	----	----	----	----	----	----

다. 이사회내 위원회

1) 위원회 구성 현황 (11.12.31 현재)

- 리스크 관리위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크 관리위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	박원순, 양덕순, 민정기	금융환경에 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등리스크관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	

- 보상위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보상위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	고성효, 양덕순, 민정기	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	고성효 히사마쯔겐조 허창기	2011.01.3 1	<결의사항> 1. 2011년도 K-IFRS 신용리스크 측정요소 적용(안) <보고사항> 1. 4/4분기 리스크관리현황	가결

고성효 허창기	2011.02.2 2	<결의사항> 1. 유동성리스크관리 요강 제정(안)	가결
박원순 양덕순	2011.05.1 7	<결의사항> 1. 리스크관리운영위원회규정 개정(안) <심의사항> 1. 리스크관리위원회 규정 개정(안) <보고사항> 1. 1/4분기 리스크 관리현황 2. 후순위채 발행에 따른 금리 및 유동성리스크 관리현황 3. CSS신용평가시스템(재)개발 추진 계획 보고	가결
박원순 양덕순 민정기	2011.08.3 0	<결의사항> 1. 2011년도 계열 및 개별기업 Exposure Limit 설정 2. 퇴직연금 원리금보장형 상품 리스크 관리기준 개정 <보고사항> 1. 2/4분기 리스크관리 현황 보고	가결
	2011.11.1 0	<보고사항> 1. 3/4분기 리스크관리 현황 보고	보고 사항
	2011.12.1 6	<결의사항> 1. 2012년도 유형별 리스크한도 설정(안) <심의사항> 1. 2012년도 리스크한도 설정(안) 2. 2012년도 자본관리 기본정책	가결

주) 2011년 3월 18일 정기주주총회 이전 리스크관리 위원회 위원은 고성효, 히사마쯔 겐조, 허창기 3명입니다.

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보상위원회	고승익 고성효 허창기	2011.02.2 2	<결의사항> 1. 2010년도 경영진평가의 건 2. 2010년도 경영진 단기성과급 지급의 건 3. 2011년도 경영진평가 및 보상체계 제정의 건 4. 2011년도 경영진 재무성과지표 KPI 및 전략과제 MBO 설정의 건 5. 2011년도 경영진 보수운영기준의 건	가결
	고성효 양덕순 민정기	2011.03.1 8	<보고사항> 1. 2010년도 연간보상 평가에 관한 사항	보고 사항

주) 2011년 3월 18일 정기주주총회 이전 보상위원회 위원은 고승익, 고성효, 허창기 3명입니다.

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.

<이사회 규정> 제14조(위원회)

①이사회는 다음 각호의 위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.

1. 리스크관리위원회
2. 감사위원회
3. 보상위원회
4. 사외이사후보추천위원회
5. 감사위원후보추천위원회

<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.

②위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원 선임순서에 따른 이사가 그 직무를 대행하고 최다선임 이사가 2인 이상인 경우에는 그 중 연장자인 이사로 한다

제6조 임기(任期) 위원의 임기는 사외이사후보자 선정시 까지로 한다.

1) 사외이사후보추천위원회

- 구성 현황 (2011년 12월 31일 기준)

성 명	사외이사 여부	비 고
허창기	×	법상 요건 충족함
히사마쓰겐조	○	
최병욱	○	
고성효	○	
고승익	○	

주) 2010년 결산기 주주총회(2011년 개최)의 사외이사후보추천위원회 구성현황이며, 2011년 결산기 주주총회(2012년 개최)의 사외이사후보추천위원회는 허창기, 박원순, 양덕순, 민정기 이사입니다.

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
2011. 2. 22	허창기, 고성효, 최병욱, 고승익	사외이사후보추천 (고성효, 최병욱, 김시태랑, 양덕순)	

2011. 3. 3	허창기, 고성효, 최병옥, 고승익	후보사퇴에 따른 신임후보 추천 (김시대랑 → 박원순)	
2012. 2. 28	허창기, 민정기, 박원순, 양덕순	사외이사후보추천 (고성효, 최병옥)	

2) 감사위원후보추천위원회

- 구성 현황 (2011년 12월 31일 기준)

성 명	사외이사 여부	비 고
고성효	○	법상 요건 충족함
최병옥	○	
고승익	○	
히사마쓰겐조	○	

주) 2010년 결산기 주주총회(2011년 개최)의 사외이사후보추천위원회 구성현황이며, 2011년 결산기 주주총회(2012년 개최)의 감사위원후보추천위원회는 고성효, 최병옥, 박원순, 양덕순 이사입니다.

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
2011. 2. 22	고성효, 최병옥, 고승익	감사위원후보추천 (고성효, 최병옥)	
2012. 2. 28	고성효, 최병옥, 박원순, 양덕순	감사위원후보추천 (고성효, 최병옥)	

3) 은행장후보추천위원회

- 구성 현황 (2012년 3월 30일 기준)

성 명	사외이사 여부	비 고
민정기	×	법상 요건 충족함
고성효	○	
최병옥	○	
박원순	○	
양덕순	○	

주) 2010년 결산기 주주총회(2011년 개최)에서는 은행장후보추천위원회가 구성되지 않았으며, 2011년 결산기 주주총회(2012년 개최)의 은행장후보추천위원회는 민정기, 고성효, 최병옥, 박원순, 양덕순 이사입니다.

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
-----	-------	-----	-----

2012. 2. 28	민정기, 고성효, 최병옥, 박원순, 양덕순	은행장후보추천 (허창기)	
-------------	-------------------------	------------------	--

4) 사외이사 현황 (2011년,

성 명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비 고
박원순	야마구찌 한국청년상공회 회장 일본 호월 대표이사(현) 후쿠오카 한국상공회의소 회장(현)	해당사항없음	-
양덕순	한국토지 행정학회 연구이사 제주대 행정학과 부교수(현)	해당사항없음	-
고성효	제주대 회계학과 부교수 제주대 경상대 학장 제주대 회계학과 교수 (현)	해당사항없음	-
최병옥	조흥은행 상무 쌍용자동차 감사	해당사항없음	-

5) 사외이사의 직무수행을 보조하기 위한 별도의 지원조직은 없으나, 본부부서내 에서 이사회 업무를 담당하고 있습니다. (종합기획부 차장 김태완, 064-720-0226)

6) 사외이사에 대한 교육 및 연수

일 자	내 용	비 고
2011. 3. 18	- 경영진 소개 및 은행 경영현황 등 설명 - 사외이사 모범규준 등 안내	
2011. 8. 30	- 하반기 국내 및 제주지역 경기 전망	
2011. 11. 10	- 한미FTA가 금융권 및 제주지역 경제에 미치는 영향 - 제주지역 주택시장의 현황과 전망	

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 2011년 3월 18일 설치되었으며 1명의 상임감사위원과

2명의 감사위원(사외이사)으로 구성되어 있음

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

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

3) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
황삼진	한국은행 제주본부장	상임감사위원
최병옥	쌍용자동차 감사	사외이사 (감사위원장)
고성효	제주대학교 경상대학 학장	사외이사

나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	고승익 최병옥 황삼진	2011.01.3 1	<결의사항> 1. 감사역 임면에 대한 동의 <심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가 <보고사항> 1. 2010년도 감사업무 추진실적 보고	가결
		2011.02.2 2	<결의사항> 1. 제51기 사업년도(2010년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 및 주주총회 의견 진출 <심의사항> 1. 2010년도 내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가 2. 준법감시인 보고사항에 대한 검토 3. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	가결
	최병옥 고성효 황삼진	2011.03.1 8	<결의사항> 1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결
		2011.05.1 7	<결의사항> 1. 상임감사위원직무규정 일부 개정(안)	가결
		2011.12.1 6	<결의사항> 1. 2012년도 감사업무 추진계획(안) <보고사항> 1. 신제주지점 금융감독원 부문검사 결과 보고	가결

주) 2011년 3월 18일 정기주주총회 이전 감사위원회 위원은 고승익, 최병옥, 황삼진 3

명입니다.

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 의결에 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	11(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)

19(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한아이타스, SBJ은행, 신한베트남은행, 신한케이티모바일카드, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Europe Ltd., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사, 신한 제이호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호 사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited
----------	---

(주1) 상기 현황은 2011년 12월 31일 현재 기준임

(주2) 2011년 11월 2일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티는 투자일임업 면허 취득에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티투자자문으로 변경하였음

(주3) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수후 신한베트남은행과 합병하였음

(주4) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음

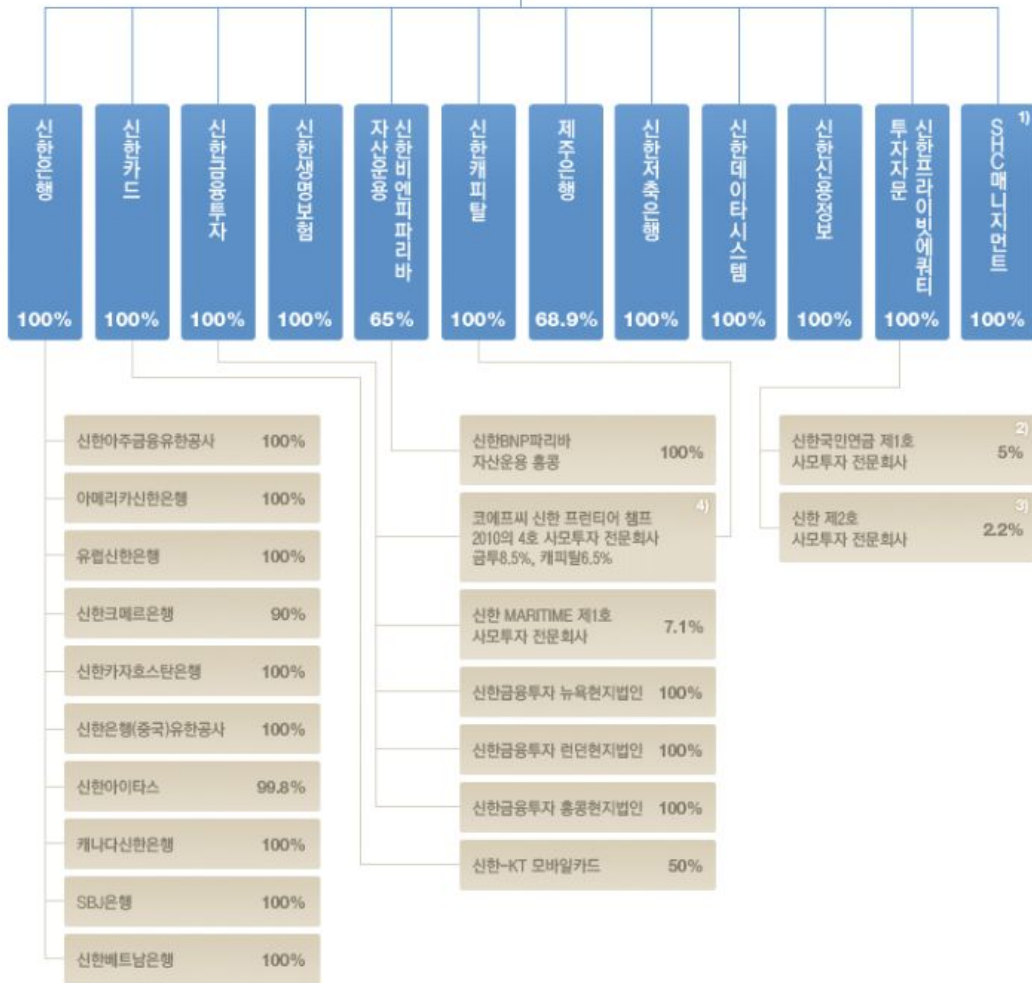
3) 계열회사간 임원 겸직현황 (2011년 12월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일
민정기	신한금융지주회사	부사장보	2010년 8월 25일

* 2012년 3월 30일 기준 계열회사간 임원 겸직현황

성명	대상회사	직위명	선임일
이동환	신한금융지주회사	부사장보	2011. 4. 18 (선임일)

4) 사업라인 (2011년 12월 31일 현재)



1) SHC Management는 청산 종결시까지 존속
 2) 기타 자회사 지분 포함시 36.7%
 3) 기타 자회사 지분 포함시 32.6%
 4) 코에프씨신한프린티어헬프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%

(주1) 2011년 11월 2일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티는 투자일임업 면허 취득에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티투자자문으로 변경하였음

(주2) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수후 신한베트남법인과 합병하였음

(주3) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음

5) 타법인출자 현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
제주국 제컨벤 션 센터	1997.08.16	지역 밀착	1,000	200,000	0.6	882	0	0	0	200,000	0.6	882	170,871	-4,077
제주 미술관	2007.10.26	단순 지분	182	36,320	10	182	0	0	0	36,320	10	182	17,364	30
청정 서귀포	2007.10.30	단순 지분	117	75,310	4	377	0	0	0	75,310	4	377	75,581	1
신용회 복기금	2009.01.05	단순 지분	3,288	1,515	0.21	4,545	0	0	0	1,515	0.21	4,545	817,320	16,625
엠비성 산	2011.01.18	출자 전환	939	0	0	0	0	0	-288	861,085	1.24	651	154,085	6,911
한국자 산관리 공사	1997.12.22	단순 지분	90	36,000	0.02	180	0	0	0	36,000	0.02	180	4,413,347	95,035
제주투 브벤처 조합	2006.08.28	투자 목적	500	10	10	500	0	0	-2	9	10	450	3,951	-2
신한- 국민연 금지1호 PEF	2009.09.23	투자 목적	500	37	1.67	3,014	0	0	-1,105	28	2	1,595	164,358	-16,997
합 계				349,192	-	9,680	-	-	-1,395	1,210.267	-	8,862	5,816.877	97,526

VII. 주주에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2011.12.31)

(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	-
		기 타	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 국민연금공단으로 2011년 12월 31일 현재 7.34% 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 2011년 사업연도 연결기준 총자산은 약 288.1조원 누적 당기순이익은 3조 1,000억원이며, 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

나. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2002.07.10	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-
2009.01.31	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-

다. 주식 소유현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	
	예금보험공사	4,089,189	18.48	

우리사주조합	239,779	1.08	
--------	---------	------	--

라. 소액주주현황

(기준일 : 2011.12.31) (단위 : 주)

구 분	주 주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	844	99.41	1,417,612	6.41	

주1) 소액주주 주주수 및 주식수에는 우리사주조합이 포함됨 (주식수 : 239,779주)

주2) **유동주식수 대비 소액주주비율 : 7.86%임 (1,417,612주)**

유동주식수는 발행주식총수에서 예금보험공사의 소유주식수를 차감한 주식수임
(유가증권시장 상장규정에 의거)

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 발행하는 경우 4. 관계법령에 의하여 이사회회의 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 발행하는 경우 7. 은행 경영상 필요에 따라 은행법 등 관련 규정에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우 8. 자금, 여신 또는 선진금융기술을 제공하는 등으로 은행경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우 9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행주식 총수의 25% 범위내에서 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은</p>
------------------	--

	이사회 결의로 정한다 ④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매사업년도 종료 후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	정관 제17조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.		
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)

종류		11년 7월	11년 8월	11년 9월	11년 10월	11년 11월	11년 12월
보통주	최 고	5,290	5,250	5,080	5,170	5,110	5,180
	최 저	5,040	4,600	4,605	4,655	4,650	4,715
월간거래량		104,058	113,263	45,546	6,754	28,109	78,914

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

1. 임원현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 주)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
							보통 주	우선 주		
허창 기	1955.03	대표 이사	등기임원	상근	업무 총괄	국제대학교 무역학과 신한은행 부행장	15,000	-	2009년 3월 13일 ~ 현 재	2012.03.23
황상 진	1954.02	상임 감사위원	등기임원	상근	감사 업무 총괄	일리노이즈대 경제학석사 한국은행 제주본부장	5,969	-	2010년 3월 19일 ~ 현 재	2013.03.23
김홍 보	1956.03	부행장	미등기임원	상근	담당 임원의 총괄	제주대 경영학 박사 제주은행기 영업본부장	1,776	-	2009년 2월 19일 ~ 현 재	2012.02.05
서승 교	1957.05	부행장	미등기임원	상근	담당 임원의 총괄	서강대 경영학과 신한은행 서부영업본부장	-	-	2011년 12월 21일 ~ 현 재	2012.12.21
최병 욱	1949.10	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	고려대 상학과 쌍용자동차 감사 제주은행 사외이사(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2012.03.23
고성 효	1951.05	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	성균관대 경영학 박사 제주대 회계학과 부교수 제주대 경상대 학장, 제주대 회계학과 교수(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2012.03.23
박원 순	1954.08	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	미국 노드롭대학원 통계사업 전 공 야마구찌 한국청년상공회 회장, 호월 대표이사(현), 후쿠오카한국상공회의소 회장(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2013.03.23
양덕 순	1965.03	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	경희대 행정학 박사 제주발전연구원 연구위원, 한국토지행정학회 연구이사, 제주대 행정학과 부교수(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2013.03.23
민정 기	1959.03	기타 비상무 이사	등기임원	비상 근	이사회	서울대 대학원 무역학과 수료 신한은행 GS타워대기업 금융센터장 신한금융지주회사 전무(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2012.03.23

* 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주 개최일자 까지임.

※ 2012년 3월 23일 ~ 현재

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
							보통 주	우선 주		
허창 기	1955.03	대표 이사	등기임원	상근	업무 총괄	국제대학교 무역학과 신한은행 부행장	15,000	-	2012년 3월 23일 ~ 현 재	2013.03.23
황상 진	1954.02	상임 감사위 원	등기임원	상근	감사 업무 총괄	일리노이즈대 경제학석사 한국은행 제주본부장	5,969	-	2010년 3월 19일 ~ 현 재	2013.03.23
서승 교	1957.05	부행장	미등기임원	상근	담당 임원의 총괄	서강대 경영학과 신한은행 서부영업본부장	-	-	2011년 12월 22일 ~ 현 재	2012.12.21
강두 철	1960.06	부행장	미등기임원	상근	담당 임원의 총괄	경남대 행정학과 제주은행 종합기획부장	126	-	2012년 2월 6일 ~ 현재	2014. 02.05
최병 욱	1949.10	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	고려대 상학과 쌍용자동차 감사 제주은행 사외이사(현)	-	-	2012년 3월 23일 ~ 현 재	2013.03.23
고성 호	1951.05	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	성균관대 경영학 박사 제주대 회계학과 부교수 제주대 경상대 학장, 제주대 회계학과 교수(현)	-	-	2012년 3월 23일 ~ 현 재	2013.03.23
박원 순	1954.08	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	미국 노드롭대학원 통계산업 전 공 야마구찌 한국청년상공회 회장, 호월 대표이사(현), 후쿠오카한국상공회의소 회장(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2013.03.23
양덕 순	1965.03	사외이 사	등기임원	비상 근	이사회	경희대 행정학 박사 제주발전연구원 연구위원, 한국토지행정학회 연구이사, 제주대 행정학과 부교수(현)	-	-	2011년 3월 18일 ~ 현 재	2013.03.23
이동 환	1959.09	기타 비상무 이사	등기임원	비상 근	이사회	연세대 경영학과 신한은행 여의도종합금융 센터장 신한금융지주회사 부사장보(현)	-	-	2012년 3월 23일 ~ 현 재	2013.03.23

* 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주 개최일자 까지임

* 계열회사간 임원 겸직현황 (제52기 주주총회 이후)

성명	대상회사	직위명	선임일
이동환	신한금융지주회사	부사장보	2011. 4. 18

나. 직원현황

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기타	합계				
사무/관리	남	254	8	-	262	15년2개월	18,017	69	-
사무/관리	녀	88	74	-	162	7년6개월	5,806	36	-
합계		342	82	-	424	-	23,823	56	-

주) 연간급여총액중 급여는 21,880백만원이며, 상여는 1,943백만원입니다.

주) 2011년도말 퇴직급여총당금 잔액은 18,155백만원입니다.

2. 임원의 보수 등

가. 주총승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7(4)명	1,500	-

* 이와 별도로 2010년 4월 1일 부터 2012년 12월 31일까지 신한금융지주회사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보상 (PS : Performance Share)를 14,000주 범위 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 신한금융지주회사 이사회에서 정한 바에 따름

나. 지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	지급총액	1인당 평균 지급액	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	594	198	-	사외이사 제외, 기타비상무이사 포함
사외이사	2	28	14	-	감사위원회 위원 제외
감사위원회 위원 또는 감사	2	46	23	-	사외이사
계	7	668	95	-	-

IX. 이해관계자와의 거래내용

1. 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 및 전기초 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
특수관계자(주)	계정과목	제52기 기말	제51기 기말	제51기 기초
신한금융지주	기타부채	475	281	-
신한은행	현금및예치금	931	434	-
	기타자산	1,141	1,140	-
	차입부채	16,503	11,681	10,506
	기타부채	77	68	45
신한카드	기타자산	24	10	19
	예수부채	277	203	247
신한생명	기타자산	-	-	4
	예수부채	16	212	242
신한금융투자	예수부채	95,427	74,401	67,420
	기타부채	1,809	784	486
신한데이터시스템	기타부채	-	-	6
합 계		116,680	89,214	78,975

(주) 특수관계자 채권과 관련하여 인식한 대손충당금은 없습니다.

2. 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
특수관계자(주)	계정과목	제52기	제51기
신한금융지주	수수료비용	684	449
신한은행	이자비용	169	178
	임차료비용	45	41
신한카드	수수료수익	17	28
	수수료비용	312	260
신한생명	수수료수익	95	63
	판매비와관리비	19	18
신한금융투자	수수료수익	29	33
	이자비용	2,757	2,044
신한데이터시스템	용역비용	43	46
합 계		4,170	3,160

(주) 특수관계자 채권과 관련하여 인식한 대손상각비는 없습니다.

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

2. 우발채무

가. 당기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송사건은 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2011. 12. 31)

(단위 : 억원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	5	600	한은차입담보외
신한은행	1	200	신용공여설정
계	6	800	

다. 공모자금의 사용내역

- 당사는 2009년 1월 중 주주배정 유상증자를 실시하였습니다. 본 유상증자는 향후 환율 및 주가, 금리 등 거시경제변수의 변동성 확대와 경기침체 등에 따른 부실채권 증가에 대비하고, BIS자기자본비율 제고차원에서 이루어진 것이며 유상증자 결과 당행 자본적정성이 제고되었습니다. 본 자금은 미래 불확실성에 대비한 유동성으로 활용되고 있습니다.

(기준일 : 2011.12.31)

(단위 : 백만원)

구 분	납입일	납입금 액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
유상증자	2009.01.30	33,000	운영자금	운영자금	-

라. 제재현황

(기준일: 2011.12.31)

회사	일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
제주은행	2010-12-10	제주은행	-	과태료 부과	보험모집자격이 없는 직원에 의한 보험 부당 모집 (보험업법 제100조 제1항 제3호)	과태료 납부	보험모집자격이 없는 직원은 보험 모집 불가 (전산통제)
제주은행	2010-12-10	부행장(前)	약 2년 6개월	주의	내부통제대책 수립·이행 및 점검 소홀 (보험업법 제100조 제1항 제3호)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2010-12-10	부행장(前)	약 4년 1개월	견책	여신 부당심사를 통한 주택담보대출 부당취급 (은행업감독규정 제29조2의 제1항, 제78조제1항, <별표6>제2호 및 제3호)	부당취급한 주택담보대출 회수	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2011-11-1	은행장(前) 부행장(前)	약 3년 약 3년	문책급 경고상당	여신부당취급 및 담보물 부당 관리 (은행업감독규정 제78조 제1항, 관광진흥법 제19조 제4항, 관광진흥법시행령 제25조 제1항 2호)	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화

마. 기타 고객 보호 현황 (예금자 보호)

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

보호금융상품	비보호금융상품
<ul style="list-style-type: none"> - 보통예금, 저축예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금 - 정기예금, 표지어음 등 저축성 예금 - 정기적금, 상호부금 등 적립식예금 - 연금신탁 등 원금보전형신탁, 외화예금 등 	<ul style="list-style-type: none"> - 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 은행발행채권 - 금융투자상품 (수익증권 등) - 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁

- 예금자 보호대상 예탁자산 현황 (2011.12.31 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	금 액
은행계정 계	1,684,588

신탁계정 계	12,645
총 계	1,697,233

XI. 재무제표 등

1. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제52기 기말 2011년 12월 31일 현재
 제51기 기말 2010년 12월 31일 현재
 제51기 기초 2010년 1월 1일 현재

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제52기 기말	제51기 기말	제51기 기말	제51기 기초
자 산				
1. 현금 및 예치금	141,457	133,332		70,494
2. 단기매매금융자산	-	40,477		30,217
3. 대출채권	2,315,423	2,199,285		2,211,562
4. 매도가능금융자산	523,931	493,542		479,408
5. 유형자산	29,449	33,134		32,492
6. 무형자산	1,846	1,938		1,428
7. 이연법인세자산	5,434	2,557		3,347
8. 투자부동산	9,769	7,558		7,696
9. 기타자산	140,859	105,538		112,347
자 산 총 계		3,168,168	3,017,361	2,948,991
부 채				
1. 예수부채	2,442,228	2,383,583		2,332,468
2. 차입부채	96,611	77,181		77,871
3. 사채	163,303	143,299		143,340
4. 확정급여부채	17,919	15,650		11,434
5. 총당부채	1,580	1,891		1,649
6. 당기법인세부채	6,795	2,553		4,679
7. 기타부채	191,860	167,596		172,309
부 채 총 계		2,920,296	2,791,753	2,743,750
자 본				
1. 지배기업 소유지분		247,872	225,608	205,241
1. 자본금	110,644	110,644		110,644
2. 자본잉여금	10,311	10,311		10,311
3. 자본조정	(25)	(187)		(224)

4. 기타포괄손익누계액	1,746		1,982		(986)
5. 이익잉여금 (대손준비금적립예정액)	125,196 (14,528)		102,858 (3,715)		85,496 (-)
자 본 총 계		247,872		225,608	205,241
부 채 와 자 본 총 계		3,168,168		3,017,361	2,948,991

나. 연결포괄손익계산서

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제52기		제51기	
I. 영업이익		29,855		23,506
(1) 순이자손익		83,954		81,174
1. 이자수익	167,703		164,100	
2. 이자비용	83,749		82,926	
(2) 순수수수료손익		13,125		13,607
1. 수수료수익	19,648		18,761	
2. 수수료비용	6,523		5,154	
(3) 배당수익		659		987
(4) 단기매매금융자산관련손익		215		316
(5) 외환거래손익		2,321		2,154
(6) 매도가능금융자산처분손익		1,216		783
(7) 금융상품자산손상차손 및 손상차손 환입		(5,912)		(17,197)
1. 대손상각비	4,807		17,197	
2. 기타금융상품손상차손	1,105		-	
(8) 일반관리비		(53,216)		(49,898)
1. 종업원관련비용	27,939		25,057	
2. 감가상각비	2,335		2,307	
3. 무형자산상각비	553		484	
4. 기타일반관리비	22,389		22,050	
(9) 기타영업손익		(12,507)		(8,420)
II. 법인세비용		7,443		6,070
III. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기누적: 11,599백만원)		22,412		17,436
IV. 기타포괄손익		(236)		2,968

1. 매도가능금융자산평가손익	(236)		2,968	
V. 총포괄이익		22,176		20,404
(1) 당기순이익의귀속		22,412		17,436
1. 지배기업 소유지분	22,412		17,436	
(2) 기타포괄손익의귀속		(236)		2,968
1. 지배기업 소유지분	(236)		2,968	
VI. 주당이익				
1. 기본주당순이익		1,013원		788원

다. 연결자본변동표

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2010년 1월 1일 (전기초)	110,644	10,311	(224)	(986)	85,496	-	205,241
1. 당기순이익	-	-	-	-	17,436	-	17,436
2. 주식할인발행차금	-	-	74	-	(74)	-	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,968	-	-	2,968
4. 주식보상비용	-	-	(37)	-	-	-	(37)
II. 2010년 12월 31일(전기말)	110,644	10,311	(187)	1,982	102,858	-	225,608
III. 2011년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	(187)	1,982	102,858	-	225,608
1. 당기순이익	-	-	-	-	22,412	-	22,412
2. 주식할인발행차금	-	-	74	-	(74)	-	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(236)	-	-	(236)
4. 주식보상비용	-	-	88	-	-	-	88
IV. 2011년 12월 31일(당기말)	110,644	10,311	(25)	1,746	125,196	-	247,872

라. 연결현금흐름표

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제52기		제51기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(4,810)		19,541
(1) 세전이익	29,855		23,506	

(2) 손익조정사항	(84,613)		(82,161)
1. 이자수익	(167,703)		(164,100)
2. 이자비용	83,749		82,926
3. 배당수익	(659)		(987)
(3) 현금유출입이없는손익항목	12,966		24,785
1. 단기매매금융자산관련손익	-		882
2. 외환거래손익	(857)		(496)
3. 매도가능금융자산처분손익	(1,216)		(783)
4. 대손상각비	4,807		17,197
5. 기타금융상품손상차손	1,105		-
6. 종업원관련비용	6,241		4,877
7. 감가상각비	2,335		2,307
8. 무형자산상각비	553		484
9. 기타영업손익	(2)		317
(4) 자산·부채의 증감	(38,512)		(22,969)
1. 예치금	(5,622)		(60,266)
2. 단기매매금융자산	40,477		(11,142)
3. 대출채권	(118,130)		(2,091)
4. 기타자산	(38,449)		6,948
5. 예수부채	58,645		51,115
6. 확정급여부채	(3,663)		(429)
7. 총당부채	(10)		(12)
8. 기타부채	28,240		(7,092)
(5) 법인세의 납부	(6,004)		(5,501)
(6) 이자의수취	163,692		161,207
(7) 이자의지급	(82,853)		(80,313)
(8) 배당금의수취	659		987
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(32,416)	(16,307)
1. 매도가능금융자산의 처분	300,628		220,112
2. 매도가능금융자산의 취득	(331,108)		(232,177)
3. 유형자산의 취득	(1,011)		(3,122)
4. 유형자산의 처분	-		218
5. 무형자산의 취득	(533)		(1,052)
6. 무형자산의 처분	-		58
7. 투자부동산의 취득	(17)		-
8. 기타자산의 증감	(375)		(344)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		39,392	(758)

1. 차입부채의 증가	496,474		6,848	
2. 차입부채의 상환	(477,045)		(7,538)	
3. 사채의 발행	19,963		49,932	
4. 사채의 상환	-		(50,000)	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		153		96
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		2,319		2,572
VI. 기초의 현금및현금성자산		39,800		37,228
VII. 기말의 현금및현금성자산		42,119		39,800

2. 재무제표

가. 재무상태표

제52기 기말 2011년 12월 31일 현재
제51기 기말 2010년 12월 31일 현재
제51기 기초 2010년 1월 1일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제52기 기말	제51기 기말	제51기 기초
자 산			
1. 현금 및 예치금	141,457	133,332	70,494
2. 단기매매금융자산	-	40,477	30,217
3. 대출채권	2,315,423	2,199,285	2,211,562
4. 매도가능금융자산	523,931	493,542	479,408
5. 유형자산	29,449	33,134	32,492
6. 무형자산	1,846	1,938	1,428
7. 이연법인세자산	5,434	2,557	3,347
8. 투자부동산	9,769	7,558	7,696
9. 기타자산	140,859	105,538	112,347
자 산 총 계	3,168,168	3,017,361	2,948,991
부 채			
1. 예수부채	2,442,222	2,383,577	2,332,462
2. 차입부채	96,611	77,181	77,871
3. 사채	163,303	143,299	143,340
4. 확정급여부채	17,919	15,650	11,434
5. 총당부채	1,580	1,891	1,649
6. 당기법인세부채	6,795	2,553	4,679

7. 기타부채	191,866		167,602		172,315	
부 채 총 계		2,920,296		2,791,753		2,743,750
자 본						
1. 자본금	110,644		110,644		110,644	
2. 자본잉여금	10,311		10,311		10,311	
3. 자본조정	(25)		(187)		(224)	
4. 기타포괄손익누계액	1,746		1,982		(986)	
5. 이익잉여금 (대손준비금적립예정액)	125,196 (14,528)		102,858 (3,715)		85,496 (-)	
자 본 총 계		247,872		225,608		205,241
부 채 와 자 본 총 계		3,168,168		3,017,361		2,948,991

재무상태표<신탁>

제52기 2011년 12월 31일 현재

제51기 2010년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제52기	제51기
자산		-
현금및예치금	27,287	13,273
원화예치금	27,287	13,273
유가증권	267	73
지방채		-
사채		-
기타유가증권	267	73
대출금	3,872	4,152
부동산저당대출		-
수익권담보대출	3,872	4,152
금전채권		-
추심금전채권		-
기타자산	999	554
미수수익	997	553
기타잡자산	2	1
고유계정대	3,446	4,394
채권평가충당금		(21)
자산총계	35,871	22,425
부채		-

금전신탁	34,696	21,664
불특정금전신탁합동운용	6	6
적립식목적신탁합동운용(실적)	52	51
가계금전신탁합동운용	539	576
노후생활연금신탁합동운용	13	35
기업금전신탁합동운용		-
개인연금신탁합동운용	9,396	9,869
가계장기신탁합동운용	12	12
근로자우대신탁합동운용	4	3
신종적립신탁합동운용	61	60
퇴직연금신탁	21,681	8,491
신개인연금신탁합동운용	52	45
연금신탁합동운용	2,880	2,516
재산신탁		-
금전채권의신탁		-
기타부채	670	275
가수금		-
미지급금	6	6
미지급신탁이익	602	244
미지급비용	60	24
기타	2	1
특별유보금	505	486
부채총계	35,871	22,425

나. 포괄손익계산서

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제52기	제51기
1. 영업이익	29,855	23,506
(1) 순이자손익	83,954	81,174
1. 이자수익	167,703	164,100
2. 이자비용	83,749	82,926
(2) 순수수수료손익	13,125	13,607
1. 수수료수익	19,648	18,761
2. 수수료비용	6,523	5,154

(3) 배당수익		659		987
(4) 단기매매금융자산관련손익		215		316
(5) 외환거래손익		2,321		2,154
(6) 매도가능금융자산처분손익		1,216		783
(7) 금융상품자산손상차손 및 손상차손 환입		(5,912)		(17,197)
1. 대손상각비	4,807		17,197	
2. 기타금융상품손상차손	1,105		-	
(8) 일반관리비		(53,216)		(49,898)
1. 종업원관련비용	27,939		25,057	
2. 감가상각비	2,335		2,307	
3. 무형자산상각비	553		484	
4. 기타일반관리비	22,389		22,050	
(9) 기타영업손익		(12,507)		(8,420)
II. 법인세비용		7,443		6,070
III. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기누적: 11,599백만원)		22,412		17,436
IV. 기타포괄손익		(236)		2,968
1. 매도가능금융자산평가손익	(236)		2,968	
V. 총포괄이익		22,176		20,404
VI. 주당이익				
1. 기본주당순이익		1,013원		788원

포괄손익계산서<신탁>

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과 목	제52기	제51기
수익		
예치금이자	847	339
원화예치금이자	847	339
유가증권이자		
지방채이자		
사채이자		
대출금이자	170	155
수익권담보대출이자	170	155

유가증권관련수익	10	1
유가증권매매익		
유가증권상환익	3	1
유가증권평가익	6	
기타수익	3	37
미지급신탁보수환입		
기타잡수익	3	37
은행계정대이자	105	174
특별유보금환입		36
채권평가충당금환입	21	8
수익계	1,156	750
비용		
신탁이익	967	485
적립식목적약정신탁이익		
적립식목적실적신탁이익	1	1
가계금전신탁이익	13	6
개발신탁이익		
노후생활연금신탁이익	1	
기업금전신탁이익		
개인연금신탁이익	331	233
가계장기신탁이익		
근로자우대신탁이익		
신종적립신탁이익	2	
퇴직연금신탁이익	527	214
특정금전신탁이익		
추가금전신탁이익		
신개인연금신탁이익	1	1
단기단위금전신탁이익		
연금신탁이익	91	30
차입금이자		
지급잡이자		
지급수수료	39	9
유가증권관련비용		
유가증권매매손		
유가증권상환손		
유가증권평가손		
기금출연료	23	27

신용보증기금출연료		
신탁보험료	23	27
세금과공과		
신탁보수	107	198
기타비용		
특별유보금전입	19	31
채권평가충당금전입		
비용계	1,155	750

다. 자본변동표

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2010년 1월 1일 (전기초)	110,644	10,311	(224)	(986)	85,496	205,241
1. 당기순이익	-	-	-	-	17,436	17,436
2. 주식할인발행차금	-	-	74	-	(74)	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,968	-	2,968
4. 주식보상비용	-	-	(37)	-	-	(37)
II. 2010년 12월 31일(전기말)	110,644	10,311	(187)	1,982	102,858	225,608
III. 2011년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	(187)	1,982	102,858	225,608
1. 당기순이익	-	-	-	-	22,412	22,412
2. 주식할인발행차금	-	-	74	-	(74)	-
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(236)	-	(236)
4. 주식보상비용	-	-	88	-	-	88
IV. 2011년 12월 31일(당기말)	110,644	10,311	(25)	1,746	125,196	247,872

라. 현금흐름표

제52기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	제52기		제51기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(4,810)		19,541
(1) 세전이익	29,855		23,506	

(2) 손익조정사항	(84,613)		(82,161)	
1. 이자수익	(167,703)		(164,100)	
2. 이자비용	83,749		82,926	
3. 배당수익	(659)		(987)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	12,966		24,785	
1. 단기매매금융자산관련손익	-		882	
2. 외환거래손익	(857)		(496)	
3. 매도가능금융자산처분손익	(1,216)		(783)	
4. 대손상각비	4,807		17,197	
5. 기타금융상품손상차손	1,105		-	
6. 종업원관련비용	6,241		4,877	
7. 감가상각비	2,335		2,307	
8. 무형자산상각비	553		484	
9. 기타영업손익	(2)		317	
(4) 자산·부채의 증감	(38,512)		(22,969)	
1. 예치금	(5,622)		(60,266)	
2. 단기매매금융자산	40,477		(11,142)	
3. 대출채권	(118,130)		(2,091)	
4. 기타자산	(38,449)		6,948	
5. 예수부채	58,645		51,115	
6. 확정급여부채	(3,663)		(429)	
7. 총당부채	(10)		(12)	
8. 기타부채	28,240		(7,092)	
(5) 법인세의납부	(6,004)		(5,501)	
(6) 이자의수취	163,692		161,207	
(7) 이자의지급	(82,853)		(80,313)	
(8) 배당금의수취	659		987	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(32,416)		(16,307)
1. 매도가능금융자산의 처분	300,628		220,112	
2. 매도가능금융자산의 취득	(331,108)		(232,177)	
3. 유형자산의 취득	(1,011)		(3,122)	
4. 유형자산의 처분	-		218	
5. 무형자산의 취득	(533)		(1,052)	
6. 무형자산의 처분	-		58	
7. 투자부동산의 취득	(17)		-	
8. 기타자산의 증감	(375)		(344)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		39,392		(758)

1. 차입부채의 증가	496,474		6,848	
2. 차입부채의 상환	(477,045)		(7,538)	
3. 사채의 발행	19,963		49,932	
4. 사채의 상환	-		(50,000)	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		153		96
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		2,319		2,572
VI. 기초의 현금및현금성자산		39,800		37,228
VII. 기말의 현금및현금성자산		42,119		39,800

3. 대손충당금 설정현황

가. 대출채권 구성 내역

(단위:백만원)				
과	목	제52기 기말	제51기 기말	제51기 기초
가계대출	일반	558,581	528,512	539,176
	주택	2,947	2,962	3,176
	기타	3,227	3,624	3,259
	소계	564,755	535,098	545,611
기업대출	운전자금	1,303,713	1,276,307	1,298,401
	시설자금	233,252	255,001	242,910
	기타	23,375	30,286	25,328
	소계	1,560,340	1,561,594	1,566,639
공공 및 기타자금대출	운전자금	14,407	14,651	15,504
	시설자금	29,792	34,753	34,004
	소계	44,199	49,404	49,508
은행간 자금 대출		108,613	40,000	30,160
신용카드		56,496	47,722	46,975
대출채권 총계		2,334,403	2,233,818	2,238,893
현재가치할인차금		(114)	(126)	(179)
이연대출부대(수익)비용		527	(800)	(563)
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,334,816	2,232,892	2,238,151
대손충당금		(19,393)	(33,607)	(26,589)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,315,423	2,199,285	2,211,562

나. 대손충당금 증감내역

<제52기 기말>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
당기초	(33,607)	(337)	(33,944)
총당금 (전입)환입액	(5,016)	209	(4,807)
상각액	19,894	18	19,912
할인차금 상각액	2,934	-	2,934
대출채권 매각	2,240	-	2,240
상각채권 회수	(8,279)	-	(8,279)
기타(주)	2,441	-	2,441
당기말	(19,393)	(110)	(19,503)

(주) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제51기 기말>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
당기초	(26,589)	(300)	(26,889)
총당금 (전입)환입액	(17,043)	(154)	(17,197)
상각액	10,490	81	10,571
할인차금 상각액	1,609	-	1,609
대출채권 매각	2,523	36	2,559
상각채권 회수	(4,613)	-	(4,613)
기타(주)	16	-	16
당기말	(33,607)	(337)	(33,944)

(주) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

다. 대손충당금 회계정책

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당행은 개별적으로 유의한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수

되는 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

1) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 당행은 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

XII. 부속명세서

1. 금융상품의 공정가치 및 평가방법

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당행은 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 재무상태표일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다. 그 밖의 금융상품에는 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

가. 상각후원가로 측정하는 금융상품

당분기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부가액을 공정가치로 평가하였으며, 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성화된 시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성화된 시장가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액				공정가액
		잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
현금및예치금	현금및현금성자산	38,650	-	-	38,650	38,650
	예치금	102,811	-	(4)	102,807	102,807
	소계	141,461	-	(4)	141,457	141,457
대출채권	가계	564,755	137	(4,015)	560,877	565,463
	기업	1,560,340	298	(14,600)	1,546,038	1,563,893

	공공및기타	44,199	-	(66)	44,133	44,280
	은행간대여금	108,613	-	(20)	108,593	108,613
	신용카드	56,496	(22)	(692)	55,782	56,505
	소계	2,334,403	413	(19,393)	2,315,423	2,338,754
기타금융자산		139,896	(654)	(106)	139,136	139,347
자산총계		2,615,760	(241)	(19,503)	2,596,016	2,619,558
예수부채	요구불예수금	596,806	-	-	596,806	596,806
	기한부예금	1,760,235	-	-	1,760,235	1,766,194
	양도성예금증서	79,221	-	-	79,221	79,306
	기타	5,960	-	-	5,960	6,067
	소계	2,442,222	-	-	2,442,222	2,448,373
차입부채	매출어음	6,490	-	-	6,490	6,490
	차입금	90,121	-	-	90,121	90,685
	소계	96,611	-	-	96,611	97,175
사채	원화사채	163,400	(97)	-	163,303	166,734
기타금융부채		188,959	(13)	-	188,946	188,947
부채총계		2,891,192	(110)	-	2,891,082	2,901,229

<제 51기 기말>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액				공정가액
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금및현금성자산	38,191	-	-	38,191	38,191
	예치금	95,141	-	-	95,141	95,141
	소계	133,332	-	-	133,332	133,332
대출채권	가계	535,098	(141)	(5,362)	529,595	536,484
	기업	1,561,594	(768)	(27,423)	1,533,403	1,568,986
	공공및기타	49,404	-	(90)	49,314	49,369
	은행간대여금	40,000	-	(7)	39,993	39,993
	신용카드	47,722	(17)	(725)	46,980	47,730
	소계	2,233,818	(926)	(33,607)	2,199,285	2,242,562
	기타금융자산	104,660	(752)	(337)	103,571	104,083
자산총계		2,471,810	(1,678)	(33,944)	2,436,188	2,479,977
예수부채	요구불예수금	559,013	-	-	559,013	559,013
	기한부예금	1,596,804	-	-	1,596,804	1,606,859

	양도성예금증서	220,691	-	-	220,691	221,272
	기타	7,069	-	-	7,069	7,284
	소계	2,383,577	-	-	2,383,577	2,394,428
차입부채	콜머니	569	-	-	569	569
	매출어음	211	-	-	211	211
	차입금	76,401	-	-	76,401	76,794
	소계	77,181	-	-	77,181	77,574
사채	원화사채	143,400	(101)	-	143,299	152,004
기타금융부채		165,357	(9)	-	165,348	165,351
부채총계		2,769,515	(110)	-	2,769,405	2,789,357

<제 51기 기초>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액			공정가액	
		잔액	미상각잔액	총당금		합계
현금및예치금	현금및현금성자산	35,586	-	-	35,586	35,586
	예치금	34,908	-	-	34,908	34,908
	소계	70,494	-	-	70,494	70,494
대출채권	가계	545,611	(193)	(6,381)	539,037	546,258
	기업	1,566,639	(542)	(19,260)	1,546,837	1,571,143
	공공및기타	49,508	-	(206)	49,302	49,582
	은행간대여금	30,160	-	(5)	30,155	30,160
	신용카드	46,975	(7)	(737)	46,231	47,008
	소계	2,238,893	(742)	(26,589)	2,211,562	2,244,151
기타금융자산		111,544	(1,107)	(300)	110,137	110,560
자산총계		2,420,931	(1,849)	(26,889)	2,392,193	2,425,205
예수부채	요구불예수금	512,087	-	-	512,087	512,087
	기한부예금	1,367,032	-	-	1,367,032	1,372,192
	양도성예금증서	443,824	-	-	443,824	444,482
	기타	9,519	-	-	9,519	9,688
	소계	2,332,462	-	-	2,332,462	2,338,449
차입부채	콜머니	2,130	-	-	2,130	2,130
	매출어음	268	-	-	268	268
	차입금	75,473	-	-	75,473	75,902
	소계	77,871	-	-	77,871	78,300

사채	원화사채	143,400	(60)	-	143,340	148,807
기타금융부채		169,991	(16)	-	169,975	169,978
부채총계		2,723,724	(76)	-	2,723,648	2,735,534

나. 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- ① 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- ② 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- ③ 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품자산의 공정가치수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제52기 기말>

(단위:백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	채무증권	243,092	271,910	-	515,002
	지분증권	408	-	8,521	8,929
	소계	243,500	271,910	8,521	523,931
자산총계		243,500	271,910	8,521	523,931

<제51기 기말>

(단위:백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	40,477	-	-	40,477
매도가능금융자산	채무증권	386,366	91,082	-	477,448
	지분증권	-	6,340	9,754	16,094
	소계	386,366	97,422	9,754	493,542
자산총계		426,843	97,422	9,754	534,019

<제51기 기초>

(단위:백만원)					
----------	--	--	--	--	--

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
단기매매금융자산	채무증권	30,217	-	-	30,217
매도가능금융자산	채무증권	309,609	151,741	1,489	462,839
	지분증권	-	5,966	10,603	16,569
	소계	309,609	157,707	12,092	479,408
자산총계		339,826	157,707	12,092	509,625

2. 유형자산 재평가에 따른 재평가차액 및 평가방법

연결실체의 토지와 건물은 2010년 1월 1일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(단위:백만원)				
구분	토지	건물	세액효과	합계
재평가이익	2,866	1,874	(1,043)	3,697
재평가손실	(8,931)	(3,625)	2,763	(9,793)
	(6,065)	(1,751)	1,720	(6,096)

* 재평가 대상별 차액

(단위:백만원)			
구분	장부가액	재평가금액	재평가차액
토지	13,021	11,270	(1,751)
건물	32,072	26,007	(6,065)
합계	45,092	37,277	(7,816)

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항없음