

목 차

감 사 보 고 서	2
외부감사인의 감사보고서	4
연 결 재 무 제 표	7
연결재무제표에 대한 주석	15

주식회사 제주은행 및 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 52 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼성회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행 및 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2012년 3월 15일

본 감사인은 첨부된 주식회사 제주은행 및 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 연결재무상태표와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 제주은행 및 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일 현재의 재무상태와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택 국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

지배회사인 주식회사 제주은행은 2009년 4월 1일부터 유가증권시장상장규정 제75조 제1항 제5호에 따른 주식분포상황을 충족하지 아니하여 관리종목으로 지정되었습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이감사보고서는 감사보고서일(2012년 3월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

제 52 기

2011년 01월 01일 부터
2011년 12월 31일 까지

제 51 기

2010년 01월 01일 부터
2010년 12월 31일 까지

" 첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 허창기

연 결 재 무 상 태 표

제52(당)기 기말 2011년 12월 31일 현재
 제51(전)기 기말 2010년 12월 31일 현재
 제51(전)기 기초 2010년 1월 1일 현재

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제52(당)기말		제51(전)기말		제51(전)기초	
자 산							
1. 현금 및 예치금	4,7,37,38	141,457		133,332		70,494	
2. 단기매매금융자산	4,8	-		40,477		30,217	
3. 대출채권	4,9	2,315,423		2,199,285		2,211,562	
4. 매도가능금융자산	4,10,15	523,931		493,542		479,408	
5. 유형자산	11	29,449		33,134		32,492	
6. 무형자산	12	1,846		1,938		1,428	
7. 이연법인세자산	33	5,434		2,557		3,347	
8. 투자부동산	13	9,769		7,558		7,696	
9. 기타자산	4,14,38	140,859		105,538		112,347	
자 산 총 계			3,168,168		3,017,361		2,948,991
부 채							
1. 예수부채	4,16,38	2,442,228		2,383,583		2,332,468	
2. 차입부채	4,17,38	96,611		77,181		77,871	
3. 사채	4,18	163,303		143,299		143,340	
4. 확정급여부채	19	17,919		15,650		11,434	
5. 총당부채	20	1,580		1,891		1,649	
6. 당기법인세부채	33	6,795		2,553		4,679	
7. 기타부채	4,21,38	191,860		167,596		172,309	
부 채 총 계			2,920,296		2,791,753		2,743,750
자 본							
I. 지배기업 소유지분			247,872		225,608		205,241
1. 자본금	22	110,644		110,644		110,644	
2. 자본잉여금	22	10,311		10,311		10,311	
3. 자본조정	22	(25)		(187)		(224)	
4. 기타포괄손익누계액	22	1,746		1,982		(986)	
5. 이익잉여금 (대손준비금적립예정액)	22,23	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
---------------	--	--	-----------	--	-----------	--	-----------

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제52(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51(전기) 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제52(당)기		제51(전기)	
I. 영업이익	35		29,855		23,506
(1) 순이자손익	4,24,35,38		83,954		81,174
1. 이자수익		167,703		164,100	
2. 이자비용		83,749		82,926	
(2) 순수수료손익	4,25,35,38		13,125		13,607
1. 수수료수익		19,648		18,761	
2. 수수료비용		6,523		5,154	
(3) 배당수익	4,26,35		659		987
(4) 단기매매금융자산관련손익	4,27,35		215		316
(5) 외환거래손익	35		2,321		2,154
(6) 매도가능금융자산처분손익	4,28		1,216		783
(7) 금융상품자산손상차손 및 손상차손 환입	4,29,35		(5,912)		(17,197)
1. 대손상각비			4,807		17,197
2. 기타금융상품손상차손			1,105		-
(8) 일반관리비	11,12,19,30, 38		(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	32		(12,507)		(8,420)
II. 법인세비용	33		7,443		6,070
III. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기누적: 11,599백만원)			22,412		17,436
IV. 기타포괄손익	22		(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	34				
1. 기본주당순이익			1,013원		788원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제52(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51(전)기 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

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제52(당)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제51(전기) 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제52(당)기	제51(전기)
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

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

2011년 12월 31일 현재

2010년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행 및 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 주식회사 제주은행(이하 "당행"이라 함)과 연결대상종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 110,644백만 원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 29개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 38개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상기업의 개요

1) 종속기업

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
불특정금전신탁	원리금보전약정	원리금보전약정	원리금보전약정

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 1월 1일입니다.

당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다. 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 작성과 관련하여 연결실체가 적용한 회계정책과 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 재무상태, 경영성과와 현금흐름에 미친 영향은 주석 41에 공시되어 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매금융자산
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

-공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

연결재무제표에 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 주석 5에서 기술하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

1) 종속기업

종속기업은 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 지배력이 있는 기업입니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

2) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(4) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련시장의 규정이나 관행

에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도금융항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산 발행자가 파산하거나 원금이나 이자 등을 지급하지 않는 경우, 차입자의 재무적 어려움으로 차입조건을 완화하는 경우, 금융자산에 대한 활성시장이 소멸하는 경우 등에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우 등 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 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 회수되는 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 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 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. 연결실체는 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다. 단, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치를 장부금액으로 하지 않는, 공시가격이 없는 지분상품에서 인식한 손상차손은 환입하지 않습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부가액에서 직접차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

(6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효

익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년

연결실체는 매 회계연도 말에 유형자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연결실체는 연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고 기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(11) 납입자본

1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액을 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기순이익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기순이익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 퇴직급여채무는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기순이익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하여 보상원가와 부채를 인식하고, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하여 공정가치의 변동액을 급여로 회계처리하고 있습니다.

(14) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출된 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정한 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(16) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

2) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(17) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때수익으로 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하

고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이 중 일시적 차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 일시적 차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

(19) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

(20) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식 수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(21) 영업부문

연결실체는 기업회계기준서 제1108호('영업부문')에 의한 보고부문을 별도로 구분 하고 있지 않습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2011년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정내용은 2011년 7월1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

이연법인세자산 또는 이연법인세부채 측정 시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하도록 개정되었습니다. 동 개정내용은 2012년 1월 1일부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기 인식하거나 이연하여 인식할 수 있어 연결실체는 관련 금액을 당기손익으로 인식하였습니다. 그러나 개정된 기준서에서는 기타포괄손익 인식만 허용하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 당기 종업원급여 중 보험수리적 손익으로 인식한 금액은 1,702백만원으로 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적일 것으로 판단하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다. 동 제정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기타포괄손익은 다음으로 구분하여 표시하고 있습니다.

- 미래에 당기손익으로 재분류될 수 있는 기타포괄손익항목
- 미래에 당기손익으로 재분류되지 않는 기타포괄손익항목

관련 법인세 효과도 위 구분에 따라 배분합니다. 동 기준서는 2012년 7월 1일 이후에 개시하는 회계연도 부터 의무적용됩니다. 동 개정 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 연결실체의 위험경감정책 그리고 자본위험관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 위험한도관리 및 추가적인 계량정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

4-1. 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 감안하

여 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 집단 의사결정체제를 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 이루어지고 있습니다.

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.

1) 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 거래상대방의 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.

2) 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		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)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 현금시채액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재 가치할인차금, 이연대출부대손익을 가감한 금액입니다.

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

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

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

<제52(당)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

<제51(전)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

<제51(전)기초>

(단위: 백만원)											
공시항목구분 dart.fss.or.kr	은행	고객									합계 Page 36
		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.

<제52(당)기말>

(단위: 백만원)												
공시항목구분 (주)	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		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.

<제51(전)기말>

(단위: 백만원)												
공시항목구분 (주)	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		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.

<제51(전)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.

<제52(당)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
------------------------	---	-----	-----	---	---	-----	---	----	---	-------	-------

<제51(전)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

<제51(전)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.

<제52(당)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
총당금	-	(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

<제51(전)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
총당금	-	(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

<제51(전)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.

<제52(당)기말>

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

<제51(전)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

<제51(전)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.

(6) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)								
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	중국	기타	합계
<예치금과 대출채권>								
은행	152,637	-	-	-	-	-	-	152,637
개인	560,878	-	-	-	-	-	-	560,878
주거용부동산담보대출	122,605	-	-	-	-	-	-	122,605
기타	438,273	-	-	-	-	-	-	438,273
정부/공공기관/중앙은행	71,581	-	-	-	-	-	-	71,581
기업	1,572,050	154	134	298	354	669	3,693	1,577,352
대기업	10,574	-	-	-	354	-	1,981	12,909
중소기업	1,350,397	154	134	298	-	669	1,712	1,353,364
특수금융	96,109	-	-	-	-	-	-	96,109
기타	114,970	-	-	-	-	-	-	114,970
카드	55,782	-	-	-	-	-	-	55,782
소 계	2,412,928	154	134	298	354	669	3,693	2,418,230
<매도가능금융자산>								
채무증권	515,002	-	-	-	-	-	-	515,002
합 계	2,927,930	154	134	298	354	669	3,693	2,933,232

<제51(전)기말>

(단위:백만원)								
구 분	한국	미국	영국	일본	베트남	중국	기타	합계
<예치금과 대출채권>								
은행	68,115	-	-	-	-	-	-	68,115
개인	529,595	-	-	-	-	-	-	529,595
주거용부동산담보대출	93,733	-	-	-	-	-	-	93,733
기타	435,862	-	-	-	-	-	-	435,862
정부/공공기관/중앙은행	96,532	-	-	-	-	-	-	96,532
기업	1,546,674	247	127	1,110	306	1,360	3,380	1,553,204
대기업	20,073	-	-	-	-	-	-	20,073
중소기업	1,309,653	247	127	1,110	306	1,360	3,380	1,316,183

특수금융	96,370	-	-	-	-	-	-	96,370
기타	120,578	-	-	-	-	-	-	120,578
카드	46,980	-	-	-	-	-	-	46,980
소 계	2,287,896	247	127	1,110	306	1,360	3,380	2,294,426
<단기매매금융자산>								
채무증권	40,477	-	-	-	-	-	-	40,477
<매도가능금융자산>								
채무증권	477,448	-	-	-	-	-	-	477,448
합 계	2,805,821	247	127	1,110	306	1,360	3,380	2,812,351

<제51(전)기초>

(단위:백만원)							
구 분	한국	미국	영국	일본	중국	기타	합계
<예치금과 대출채권>							
은행	23,249	-	-	-	-	-	23,249
개인	539,037	-	-	-	-	-	539,037
주거용부동산담보대출	93,331	-	-	-	-	-	93,331
기타	445,706	-	-	-	-	-	445,706
정부/공공기관/중앙은행	38,669	-	-	-	-	-	38,669
기업	1,593,993	750	97	473	775	3,195	1,599,283
대기업	24,865	-	-	-	-	-	24,865
중소기업	1,269,666	750	97	473	775	3,195	1,274,956
특수금융	115,723	-	-	-	-	-	115,723
기타	183,739	-	-	-	-	-	183,739
카드	46,232	-	-	-	-	-	46,232
소 계	2,241,180	750	97	473	775	3,195	2,246,470
<단기매매금융자산>							
채무증권	30,217	-	-	-	-	-	30,217
<매도가능금융자산>							
채무증권	462,839	-	-	-	-	-	462,839
합 계	2,734,236	750	97	473	775	3,195	2,739,526

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금과 대출채권>									
은행	152,637	-	-	-	-	-	-	-	152,637
개인	-	-	-	-	-	-	-	560,878	560,878
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	122,605	122,605
기타	-	-	-	-	-	-	-	438,273	438,273
정부/공공기관/중앙은행	69,582	-	-	-	-	-	1,999	-	71,581
기업	22,101	152,283	319,116	251,247	148,417	199,137	485,051	-	1,577,352
대기업	-	12,033	-	-	876	-	-	-	12,909
중소기업	5,416	139,450	317,473	187,548	100,084	198,383	405,010	-	1,353,364
특수금융	-	-	-	58,550	26,877	-	10,682	-	96,109
기타	16,685	800	1,643	5,149	20,580	754	69,359	-	114,970
카드	85	845	2,879	557	2,027	1,727	3,757	43,905	55,782
소 계	244,405	153,128	321,995	251,804	150,444	200,864	490,807	604,783	2,418,230
<매도가능금융자산>									
채무증권	271,504	-	-	-	-	-	243,498	-	515,002
합 계	515,909	153,128	321,995	251,804	150,444	200,864	734,305	604,783	2,933,232

<제51(전)기말>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금과 대출채권>									
은행	68,115	-	-	-	-	-	-	-	68,115
개인	-	-	-	-	-	-	-	529,595	529,595
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	93,733	93,733
기타	-	-	-	-	-	-	-	435,862	435,862
정부/공공기관/중앙은행	93,532	-	-	-	-	-	3,000	-	96,532

기업	18,868	166,314	311,361	230,665	127,016	173,193	525,787	-	1,553,204
대기업	-	10,074	-	-	-	-	9,999	-	20,073
중소기업	1,076	155,056	308,853	180,283	90,824	171,720	408,371	-	1,316,183
특수금융	-	-	-	50,174	35,453	-	10,743	-	96,370
기타	17,792	1,184	2,508	208	739	1,473	96,674	-	120,578
카드	167	732	1,577	432	1,571	726	3,061	38,714	46,980
소 계	180,682	167,046	312,938	231,097	128,587	173,919	531,848	568,309	2,294,426
<단기매매금융자산>									
채무증권	-	-	-	-	-	-	40,477	-	40,477
<매도가능금융자산>									
채무증권	90,700	-	-	-	-	-	386,748	-	477,448
합 계	271,382	167,046	312,938	231,097	128,587	173,919	959,073	568,309	2,812,351

<제51(전)기초>

(단위:백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비 스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<예치금과 대출채권>									
은행	23,249	-	-	-	-	-	-	-	23,249
개인	-	-	-	-	-	-	-	539,037	539,037
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	93,331	93,331
기타	-	-	-	-	-	-	-	445,706	445,706
정부/공공기관/중앙은행	33,093	-	5,576	-	-	-	-	-	38,669
기업	1,447	169,204	308,850	251,932	132,509	164,984	570,357	-	1,599,283
대기업	-	14,634	-	331	8,904	996	-	-	24,865
중소기업	1,274	149,433	298,654	165,658	85,994	157,443	416,500	-	1,274,956
특수금융	-	-	-	74,935	34,340	-	6,448	-	115,723
기타	173	5,137	10,196	11,008	3,271	6,545	147,409	-	183,739
카드	133	707	1,356	410	1,506	732	2,782	38,606	46,232
소 계	57,922	169,911	315,782	252,342	134,015	165,716	573,139	577,643	2,246,470
<단기매매금융자산>									
채무증권	-	-	-	-	-	-	30,217	-	30,217
<매도가능금융자산>									
채무증권	151,567	-	-	1,489	-	-	309,783	-	462,839
합 계	209,489	169,911	315,782	253,831	134,015	165,716	913,139	577,643	2,739,526

4-2. 시장위험

시장리스크는 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 트레이딩 포트폴리오에서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 트레이딩 포트폴리오는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

연결실체의 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장리스크 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리팀은 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장리스크관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장리스크 관리의 기본은 시장리스크로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리팀은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

연결실체는 시장리스크 측정방법으로 BIS의 표준방법을 적용하여 시장리스크를 산출하고 있으며, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Test를 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 연결실체의 위기상황시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리팀에서 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 리스크관리운영위원회에서 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석, 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포트폴리오의 시장위험

연결실체는 트레이딩 포트폴리오에 대해 BIS 표준방법에 따라 금리, 주식, 외환 등의리스크를 측정하여 관리하고 있습니다. BIS표준방법에 의하여 금리리스크는 금리포지션에 당해 자산의 표준신용등급 및 잔존만기에 따라 등급별 가중치를 곱하여 산출한 개별리스크 및 만기법에 따른 일반시장리스크의 합산으로 산출하고 있으며, 외환리스크는 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 주식리스크는 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 충족시 4%)를 곱한 개별리스크와 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 연결실체가 보유중인 Trading Portfolio에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	당기말
금리 위험	352	1,322	-	-
환율 위험	53	110	29	81

<제51(전)기말>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	전기말
금리 위험	1,131	1,133	1,128	1,128
환율 위험	45	54	38	54

<제51(전)기초>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	전기초
금리 위험	728	1,687	307	532
환율 위험	45	67	21	62

(2) 금리위험

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리팀은 리스크관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율에 대해서는한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유중인 Non-Trading Portfolio에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
금리 VaR	13,387	7,513	6,350
금리 EaR	375	820	1,840

(3) 외환위험

연결실체는 연결대상의 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크관리운영위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여 각 영업단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체는 자금운용실에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된시장리스크 및 외환포지션 한도내에서 현물환 거래 등을 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은제한적으로 운용합니다.

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	원화환산액 합계(백만원)
<자 산>						
현금 및 예치금	3,125,850	116,960,309	115,091	798,760	548,865	6,293
대출채권	8,991,668	410,878,000	-	-	-	16,472
기타금융자산	-	2,500	-	-	15	-
자산총계	12,117,518	527,840,809	115,091	798,760	548,880	22,765
<부 채>						
예수부채	1,637,847	15,786,376	16,473	65,551	249,770	2,448
차입부채	10,265,211	490,000,000	-	-	-	19,116
기타금융부채	1,640	13,000,000	-	-	-	194
부채총계	11,904,698	518,786,376	16,473	65,551	249,770	21,758
순난내계정	212,820	9,054,433	98,618	733,209	299,110	1,007
외화 순 노출액	212,820	9,054,433	98,618	733,209	299,110	1,007

<제51(전)기말>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	원화환산액 합계(백만원)
<자 산>						
현금 및 예치금	2,116,690	110,449,352	71,010	925,002	324,930	4,760
대출채권	6,508,627	431,197,600	-	-	-	13,522
기타금융자산	15	6,000	-	-	-	-
자산총계	8,625,332	541,652,952	71,010	925,002	324,930	18,282
<부 채>						
예수부채	1,987,711	16,811,550	8,453	55,877	35,389	2,533
차입부채	6,346,760	510,000,000	-	-	-	14,353
기타금융부채	878,250	15,000,000	-	-	-	1,395
부채총계	9,212,721	541,811,550	8,453	55,877	35,389	18,281
순난내계정	(587,389)	(158,598)	62,557	869,125	289,541	1
외화 순 노출액	(587,389)	(158,598)	62,557	869,125	289,541	1

<제51(전)기초>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	원화환산액 합계(백만원)
<자 산>						
현금 및 예치금	1,620,491	131,098,719	73,905	492,669	355,303	4,170
대출채권	4,562,351	449,050,000	-	-	-	10,998
자산총계	6,182,842	580,148,719	73,905	492,669	355,303	15,168
<부 채>						
예수부채	1,482,813	15,956,519	5,901	-	-	1,942
차입부채	4,718,849	551,633,119	-	-	10	12,476
기타금융부채	2,200	-	-	-	-	3
부채총계	6,203,862	567,589,638	5,901	-	10	14,421
순난내계정	(21,020)	12,559,081	68,004	492,669	355,293	747
외화 순 노출액	(21,020)	12,559,081	68,004	492,669	355,293	747

4-3. 유동성위험

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리팀은 리스크관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링 하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 1) 충분한 양의 자금을 필요한 시점에, 적절한 수준의 조달비용으로 조달
- 2) 허용한도 및 조기경보지표 관리를 통하여 위험을 적정수준으로 유지하고, 관련 위험 요인을 사전에 관리
- 3) 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하여 손실을 최소화하고 안정적으로 수익확보
- 4) 정상적인 상황 및 위기상황 하에서 적시에 지급결제 채무를 이행할 수 있도록 매일 일중 유동성 포지션 및 위험 관리
- 5) 유동성위기 발생에 대비하여 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 6) 유동성 관련 비용 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

연결실체는 ALM시스템을 통해 유동성갭, 고객 행동모형을 반영한 실질유동성갭, 유동성비용, 예대율 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

연결실체의 금융자산과 금융부채를 대차대조표일로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 표는 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계(주1,2)
<금융상품자산>							
현금 및 예치금	141,461	-	-	-	-	-	141,461
대출채권	310,239	451,928	486,391	774,320	595,590	87,767	2,706,235
매도가능금융자산	434,631	-	-	39,960	41,062	8,278	523,931
기타금융자산	129,195	-	-	-	10,701	-	139,896
자산총계	1,015,526	451,928	486,391	814,280	647,353	96,045	3,511,523
<금융상품부채>							
예수부채	935,735	539,377	327,018	572,754	91,491	21,726	2,488,101
차입부채	47,779	10,103	5,218	7,760	22,426	5,845	99,131
사채	23,514	-	-	20,660	110,039	24,867	179,080
기타금융부채	179,420	-	-	-	9,533	-	188,953
부채총계	1,186,448	549,480	332,236	601,174	233,489	52,438	2,955,265

(주1) 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(주2) 금융상품자산 및 금융상품부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매금융자산과 시가평가대상 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하고, 그 외 매도가능금융자산 및 기타금융자산은 만기에 따라 분류하였습니다. 만기분석은 금융상품인 경우에만 적용되며, 법정부채는 포함되지 않습니다.

<제51(전)기말>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계(주1,2)
<금융상품자산>							
현금 및 예치금	133,332	-	-	-	-	-	133,332
대출채권	261,906	400,831	502,013	775,615	556,560	86,902	2,583,827
단기매매금융자산	40,477	-	-	-	-	-	40,477
매도가능금융자산	385,167	-	10,124	67,422	21,075	9,754	493,542
기타금융자산	93,486	-	-	-	11,174	-	104,660
자산총계	914,368	400,831	512,137	843,037	588,809	96,656	3,355,838
<금융상품부채>							
예수부채	907,246	471,733	319,748	591,695	115,879	22,577	2,428,878
차입부채	33,291	8,050	3,482	5,315	22,973	6,920	80,031
사채	-	-	-	-	162,795	-	162,795
기타금융부채	151,886	-	-	-	13,465	-	165,351
부채총계	1,092,423	479,783	323,230	597,010	315,112	29,497	2,837,055

(주1) 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(주2) 금융상품자산 및 금융상품부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매금융자산과 시가평가대상 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하고, 그 외 매도가능금융자산 및 기타금융자산은 만기에 따라 분류하였습니다. 만기분석은 금융상품인 경우에만 적용되며, 법정부채는 포함되지 않습니다.

<제51(전)기초>

(단위:백만원)							
구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계(주1,2)
<금융상품자산>							
현금 및 예치금	70,494	-	-	-	-	-	70,494
대출채권	249,741	420,415	487,441	743,508	528,779	146,846	2,576,730
단기매매금융자산	30,217	-	-	-	-	-	30,217
매도가능금융자산	361,458	8,644	-	-	98,703	10,603	479,408
기타금융자산	101,400	-	-	-	10,144	-	111,544
자산총계	813,310	429,059	487,441	743,508	637,626	157,449	3,268,393
<금융상품부채>							
예수부채	795,684	407,968	416,703	641,361	95,471	23,632	2,380,819
차입부채	39,688	4,776	575	4,823	22,902	8,687	81,451
사채	-	50,495	-	-	112,730	-	163,225

기타금융부채	144,224	-	-	-	25,761	-	169,985
부채총계	979,596	463,239	417,278	646,184	256,864	32,319	2,795,480

(주1) 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(주2) 금융상품자산 및 금융상품부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매금융자산과 시가평가대상 매도가능금융자산은 1개월 이내 최단기로 분류하고, 그 외 매도가능금융자산 및 기타금융자산은 만기에 따라 분류하였습니다. 만기분석은 금융상품인 경우에만 적용되며, 법정부채는 포함되지 않습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
지급보증	26,741	29,021	19,704
대출약정	345,766	310,502	367,645
합 계	372,507	339,523	387,349

4-4. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 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.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액				공정가액
		잔 액	미상각잔액 (주)	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	5,966	-	-	5,966	6,073
	소계	2,442,228	-	-	2,442,228	2,448,379
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		188,953	(13)	-	188,940	188,941
부채총계		2,891,192	(110)	-	2,891,082	2,901,229

(주) 이연대출부대손익과 현재가치할인차금의 미상각잔액입니다.

<제 51(전)기말>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액				공정가액
		잔 액	미상각잔액 (주)	총당금	합 계	
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	7,075	-	-	7,075	7,290
	소계	2,383,583	-	-	2,383,583	2,394,434
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		165,351	(9)	-	165,342	165,345
부채총계		2,769,515	(110)	-	2,769,405	2,789,357

(주) 이연대출부대손익과 현재가치할인차금의 미상각잔액입니다.

<제 51(전)기초>

(단위:백만원)						
계 정 과 목		장부가액				공정가액
		잔 액	미상각잔액 (주)	총당금	합 계	
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	9,525	-	-	9,525	9,694
	소계	2,332,468	-	-	2,332,468	2,338,455
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		169,985	(16)	-	169,969	169,972
부채총계		2,723,724	(76)	-	2,723,648	2,735,534

(주) 이연대출부대손익과 현재가치 할인차금의 미상각잔액입니다.

(2) 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.

<제52(당)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

<제51(전)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

<제51(전)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

(3) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 매도금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
기초금액	9,754	12,092
기타포괄손익인식액	558	(666)
매입	939	-
결제	(1,058)	(1,672)
감액	(1,105)	-
수준3으로 또는 수준3으로 부터의 이동	(567)	-
기말잔액	8,521	9,754

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '주석 3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제52(당기 기말)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
<자 산>					
현금및예치금	-	-	141,457	-	141,457
대출채권	-	-	2,315,423	-	2,315,423
매도가능금융자산	-	523,931	-	-	523,931
기타자산	-	-	139,136	-	139,136
금융자산 총계	-	523,931	2,596,016	-	3,119,947
<부 채>					
예수부채	-	-	-	2,442,228	2,442,228
차입부채	-	-	-	96,611	96,611
사채	-	-	-	163,303	163,303
기타부채	-	-	-	188,940	188,940
금융부채 총계	-	-	-	2,891,082	2,891,082

<제51(전기 기말)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
<자 산>					
현금및예치금	-	-	133,332	-	133,332
단기매매금융자산	40,477	-	-	-	40,477
대출채권	-	-	2,199,285	-	2,199,285
매도가능금융자산	-	493,542	-	-	493,542
기타자산	-	-	103,571	-	103,571
금융자산 총계	40,477	493,542	2,436,188	-	2,970,207
<부 채>					
예수부채	-	-	-	2,383,583	2,383,583
차입부채	-	-	-	77,181	77,181

사채	-	-	-	143,299	143,299
기타부채	-	-	-	165,342	165,342
금융부채 총계	-	-	-	2,769,405	2,769,405

<제51(전기 기초)>

(단위: 백만원)					
구 분	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
<자 산>					
현금및예치금	-	-	70,494	-	70,494
단기매매금융자산	30,217	-	-	-	30,217
대출채권	-	-	2,211,562	-	2,211,562
매도가능금융자산	-	479,408	-	-	479,408
기타자산	-	-	110,137	-	110,137
금융자산 총계	30,217	479,408	2,392,193	-	2,901,818
<부 채>					
예수부채	-	-	-	2,332,468	2,332,468
차입부채	-	-	-	77,871	77,871
사채	-	-	-	143,340	143,340
기타부채	-	-	-	169,969	169,969
금융부채 총계	-	-	-	2,723,648	2,723,648

(5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용(주)	수수료수익/비용	손상차손	기타	합계	
당기손익인식금융자산	894	-	-	215	1,109	-
매도가능금융자산	21,191	-	(1,105)	1,875	21,961	(236)
대여금및 수취채권	145,618	9,663	(4,807)	(8,621)	141,853	-
상각후원가측정금융부 채	(83,749)	-	-	(2,937)	(86,686)	-

(주) 유효이자율 상각에 의한 이자수익/비용에 해당합니다.

<제51(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	순손익					기타포괄손익
	이자수익/비용(주)	수수료수익/비용	손상차손	기타	합계	
당기손익인식금융자산	1,533	-	-	316	1,849	-
매도가능금융자산	19,078	-	-	1,770	20,848	2,968
대여금및 수취채권	143,489	9,806	(17,197)	(4,457)	131,641	-
상각후원가측정금융부 채	(82,926)	-	-	(2,657)	(85,583)	-

(주) 유효이자율 상각에 의한 이자수익/비용에 해당합니다.

(6) 금융상품 양도거래

당기말과 전기말 및 전기초 현재 제거조건이 충족되지 않은 양도거래의 자산과 관련 부채의 장부금액은 없습니다.

4-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔으며, 기존의 최저자기자본 규제 외에 감독기능 강화와시장규율을 강화를 포함한 신BIS협약 (Basel II)에 근거하여 금융위원회(Financial Service Commission)은 2008년 1월 자본적정성기준을 제정하여 시행하고 있습니다. 동기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 일정비율 (8%) 이상의 자기자본비율(BIS 비율)을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원(Financial Supervisory Service)에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 연결실체가 관리하는 규제자본은 아래의 두 분류로 나누어 집니다.

- 1) Tier 1 capital (기본자본) : 자본금, 자본잉여금(재평가적립금 제외), 이익잉여금(대손준비금 제외), 연결자회사의 외부주주지분(신종자본증권 포함), 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등을 포함합니다.
- 2) Tier 2 capital (보완자본) : 자산재평가법에 의한 재평가적립금, 기타포괄손익누계액 중 매도가능증권 평가이익 및 지분법자본변동의 100분의 45 상당액, 유형자산 재평가이익의 100분의 70 상당액, 자산건전성 분류 결과 “정상” 또는 “요주의”로 분류된 자산에 대하여 적립된 대손충당금, 상위 및 하위 기한부후순위채무, 영구후순위채권, 누적적우선주, 신종자본증권에 포함되지 않는 상환우선주 등을 포함합니다.

자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(risk weighted assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 규제자본(익스포저별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가기준에 따라산출된 리스크량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당 할수 있는자본)의 수준의 적절한가치를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 규제자본은 리스크 유형별(신용,시장,운영,금리 리스크)로 산출된 리스크를 합산합니다.

연결실체의 당기말 및 전기말의 자본구성내역과 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	220,792	211,849
	Tier 2 (보완자본)	64,395	62,385
	합 계	285,187	274,234
총 위험가중자산		2,149,079	2,045,928

자기자본비율	Tier 1 (기본자본)	10.27%	10.35%
	Tier 2 (보완자본)	3.00%	3.05%
	합 계	13.27%	13.40%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(자기자본비율 8% 이상)을 준수하고 있습니다

.

5. 중요한 회계 추정과 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

활성화된 거래시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 매도가능금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증·미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 퇴직급여채무

퇴직급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험 수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 퇴직급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 연결실체는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 퇴직급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 퇴직급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 취득원가 대비 50% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 6개월 이상 지속되었을 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다. 또한, 보고기간 말 현재의 공정가치가 취득원가 대비 30% 이상 하락한 경우에는 손상발생 여부를 검토하고 있습니다.

6. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있으며, 이에 따라 사업별 부문에 대한 이익 및 주요 자산 내역을 공시하지 않습니다.

(1) 지역에 대한 정보

당기 및 전기 중 외부고객으로부터의 수익과 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	외부고객으로부터의 수익		비유동자산		
	제52(당)기	제51(전)기	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
제주지역	23,170	16,687	40,664	42,146	41,182
제주지역 외	6,685	6,819	400	484	434
합 계	29,855	23,506	41,064	42,630	41,616

(2) 당기와 전기에 당사 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

7. 현금 및 예치금

(1) 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
현금	현금	38,650	38,191	35,586
원화예치금	지준예치금	69,306	93,157	33,093
	양도성예금증서	19,760	-	-
	정기예금	10,000	-	-
	기타금융기관예치금	46	236	381
	소계	99,112	93,393	33,474
외화예치금	외화타점예치금	3,699	1,748	1,434
총당금		(4)	-	-
합계		141,457	133,332	70,494

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 및 전기초 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	69,306	93,157	33,093	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	276	375	173	한국은행법 제55조
합계		69,582	93,532	33,266	

8. 단기매매금융자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
채무증권	국공채	-	40,477	30,217

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
과	목	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)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

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
당기초	(33,607)	(337)	(33,944)
총당금 환입(전입)액	(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.

<제51(전기)>

(단위:백만원)			
구분	대출채권	기타자산	합계
당기초	(26,589)	(300)	(26,889)
총당금 환입(전입)액	(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.

(3) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
기초잔액	(800)	(563)
신규발생	827	(886)
상각액	500	649
기말잔액	527	(800)

10. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유하고 있는 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
채무증권(주1)	국공채	123,449	306,457	232,389
	금융채	321,129	161,078	228,961
	회사채	70,424	9,913	1,489
	소계	515,002	477,448	462,839
지분증권(주2)	주식	6,704	6,060	6,069
	출자금	2,225	3,694	4,535
	수익증권	-	6,340	5,965
	소계	8,929	16,094	16,569
합 계		523,931	493,542	479,408

(주1) 매도가능금융자산의 채무증권 공정가치는 NICE신용평가(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산정하고 있습니다.

(주2) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각각 6,683백만원, 6,741백만원, 및 6,924백만원입니다. 손상차손은 순자산가액을 기준으로 인식하고 있으며, 당기중 신한국민연금제1호사모투자전문회사 출자금에 대해 1,105 백만원의손상차손을 인식하였습니다. 한편, 수익증권은 펀드운용회사가 제시하는 매매기준가격으로 산정하고 있습니다.

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	18,682	-	18,682
건물	8,691	(1,610)	7,081
기타의유형자산	10,978	(7,292)	3,686
합계	38,351	(8,902)	29,449

<제51(전)기말>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	20,466	-	20,466
건물	9,259	(913)	8,346
기타의유형자산	23,394	(19,072)	4,322
합계	53,119	(19,985)	33,134

<제51(전)기초>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지(주)	20,442	-	20,442
건물(주)	9,139	-	9,139
기타의유형자산	21,132	(18,221)	2,911
합계	50,713	(18,221)	32,492

(주) 2010년 1월 1일 독립된 평가기관을 통해 연결실체가 보유하고 있는 토지와 건물의 공정가치를 산출하여 간주원가로 사용하였습니다. 과거회계기준에 따라 보고한 장부금액은 각각 25,749백만원, 10,911백만원입니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합계
기 초	20,466	8,346	4,322	33,134
취 득	-	127	893	1,020
처 분	(36)	-	(6)	(42)
감가상각비(주)	-	(812)	(1,523)	(2,335)
투자부동산에서(으로) 대체	(1,748)	(580)	-	(2,328)
기 말	18,682	7,081	3,686	29,449

(주) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<제51(전기)>

(단위:백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합계
기 초	20,442	9,139	2,911	32,492
취 득	-	327	2,819	3,146
처 분	-	(219)	(13)	(232)
감가상각비(주)	-	(912)	(1,395)	(2,307)
투자부동산에서(으로) 대체	24	11	-	35
기 말	20,466	8,346	4,322	33,134

(주) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산 및 매각예정자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금(ATM 포함)	2,500	삼성화재(주)
재산종합보험	업무용동산, 부동산, (재물/기계위험, 배상책임)	42,669	
합 계		45,169	

(주) 상기 보험 외에 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위:백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기 초	373	1,247	318	1,938
취 득	94	439	-	533
상 각(주1)	(129)	(424)	-	(553)
손 상(주2)	-	-	(72)	(72)
기 말	338	1,262	246	1,846

(주1) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(주2) 회원권은 골프 및 콘도회원권이며 모두 내용연수를 특정기간으로 한정할 수 없는 무형자산으로, 당기말 현재 거래소 시가가 장부가액보다 낮아 손상차손을 인식하였습니다.

<제51(전기)>

(단위:백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기 초	328	724	376	1,428
취 득	181	871	-	1,052
상 각(주)	(136)	(348)	-	(484)
처 분	-	-	(58)	(58)
기 말	373	1,247	318	1,938

(주) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기말>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	7,290	-	7,290
건물	2,831	(352)	2,479
합계	10,121	(352)	9,769

<제51(전)기말>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지	5,542	-	5,542
건물	2,118	(102)	2,016
합계	7,660	(102)	7,558

<제51(전)기초>

(단위:백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
토지(주)	5,566	-	5,566
건물(주)	2,130	-	2,130
합계	7,696	-	7,696

(주) 2010년 1월 1일 독립된 평가기관을 통해 연결실체가 보유하고 있는 토지와 건물의 공정가치를 산출하여 간주원가로 사용하였습니다. 과거회계기준에 따라 보고한 장부금액은 각각 6,323백만원, 2,109백만원입니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위:백만원)			
구 분	토지	건물	합계
기 초	5,542	2,016	7,558
취 득	-	17	17
감가상각비(주)	-	(134)	(134)
유형자산에서(으로) 대체	1,748	580	2,328
기 말	7,290	2,479	9,769

(주) 투자부동산감가상각비는 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

<제51(전기)>

(단위:백만원)			
구 분	토지	건물	합계
기 초	5,566	2,130	7,696
감가상각비(주)	-	(103)	(103)
유형자산에서(으로) 대체	(24)	(11)	(35)
기 말	5,542	2,016	7,558

(주) 투자부동산감가상각비는 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익계산서에 계상된 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당기)	제51(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	305	255
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	147	116

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 및 전기초 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
토지	6,921	5,344	5,566
건물	1,984	2,045	2,130
합계	8,905	7,389	7,696

14. 기타자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
보증금	10,064	9,689	9,344
미수금	486	1,369	19
미수수익	14,139	13,664	13,329
선급비용	1,313	1,577	1,871
미회수내국환채권	115,056	79,822	88,072
가지급금	151	116	355
잡자산	410	390	764
현재가치할인차금	(654)	(752)	(1,107)
대손충당금	(106)	(337)	(300)
합계	140,859	105,538	112,347

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구분	담보제공처	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초	비 고
매도가능 금융자산	한국은행	47,533	43,776	53,143	한은차입금담보
		-	14,761	14,600	한은일중당좌대출
		13,187	13,438	13,292	결제리스크
	신한은행	20,302	20,304	18,857	크레딧라인설정용담보
합 계		81,022	92,279	99,892	

당기말과 전기말 및 전기초 현재 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보는 없습니다.

16. 예수부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
과 목	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초	
요구불예수부채	원화예수금	594,775	556,803	510,988
	외화예수금	2,031	2,210	1,099
	소 계	596,806	559,013	512,087
기한부예수부채	원화예수금	1,759,818	1,596,481	1,366,189
	외화예수금	417	323	843
	소 계	1,760,235	1,596,804	1,367,032
양도성예금증서		79,221	220,691	443,824
기 타		5,966	7,075	9,525
합 계		2,442,228	2,383,583	2,332,468

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)										
과 목		제52(당)기말			제51(전)기말			제51(전)기초		
		이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액	이자율(%)		금 액
		최고	최저		최고	최저		최고	최저	
콜머니	외화	-	-	-	1.15	1.15	569	0.70	0.60	2,130
매출어음		3.80	3.79	6,490	3.20	2.80	211	3.20	3.10	268
원화차입금	한은차입금	1.50	1.50	41,943	1.25	1.25	32,765	1.25	1.25	34,493
	기타차입금	3.50	0.00	29,062	4.40	1.00	29,852	4.40	0.25	30,634
	소계			71,005			62,617			65,127
외화차입금	외화타점차	-	-	-	-	-	99	-	-	340
	은행차입금	2.59	1.05	16,504	1.95	0.94	11,111	5.41	2.00	8,377
	기타차입금	1.70	1.23	2,612	1.60	1.08	2,574	1.91	1.53	1,629
	소계			19,116			13,784			10,346
합 계				96,611			77,181			77,871

(2) 당기 중 신규로 발행하거나 상환된 원화차입부채 및 외화차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
	통화	발행이자율(%)	액면금액	장부금액	발행만기
<신규발행>					
한은차입금	KRW	1.25~1.50	453,790	453,790	2012
기타차입금	KRW	0~3.50	20,300	20,300	2012~2024
외화차입금	USD	1.05~2.59	22,384	22,384	2012
합 계			496,474	496,474	
<상환>					
한은차입금	KRW	1.25	444,613	444,613	
기타차입금	KRW	1.3~4.4	15,381	15,381	
외화차입금	USD	0.94~1.95	17,051	17,051	
합 계			477,045	477,045	

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)										
과 목		제52(당)기말			제51(전)기말			제51(전)기초		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	4.97	4.97	50,000	4.97	4.97	50,000	5.17	5.17	50,000
	후순위사채	8.00	4.69	113,400	8.00	5.32	93,400	8.00	5.32	93,400
	할인발행차금			(97)			(101)			(60)
	합 계			163,303			143,299			143,340

(2) 당기와 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)						
과목		만기	제52(당)기		제51(전)기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	5년이내	-	-	4.97	50,000
	후순위사채	5년초과	4.69	20,000	-	-
	소계			20,000		50,000
상 환	일반사채		-	-	5.17	50,000

19. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 본점에서 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한 연결실체는 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 신탁하고 있습니다.

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
확정급여채무의 현재가치	30,880	25,351	21,697
사외적립자산의 공정가치	(12,961)	(9,701)	(10,263)
확정급여제도의 부채인식액	17,919	15,650	11,434

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
기 초	25,351	21,697
당기근무원가	3,092	2,220
이자비용	1,486	1,378
보험수리적 손익	1,672	1,404
급여지급액	(798)	(1,348)
기 타	77	-
기 말	30,880	25,351

(3) 사외적립자산의 증감내역

당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
기 초	9,701	10,263
기대수익	348	569
보험수리적손익	(30)	(212)
급여지급액	(223)	(919)
추가납입액	3,165	-
기말	12,961	9,701

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
당기근무원가	3,092	2,220
이자비용	1,486	1,378
기대수익	(348)	(569)
보험수리적손익	1,702	1,616
합계(주)	5,932	4,645

(주) 확정급여제도 관련 손익은 전액 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(5) 확정급여제도 자산 및 부채의 연도별 증감내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 연도별 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
확정급여채무의 현재가치	30,880	25,351	21,697
사외적립자산의 공정가치(주)	(12,961)	(9,701)	(10,263)
과소(과대) 적립액	17,919	15,650	11,434
확정급여부채 조정액	1,672	1,404	-
사외적립자산의 조정액	30	212	-

(주) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사외적립자산은 전액 예치금 등입니다.

(6) 보험수리적가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제52(당)기	제51(전)기	비 고
할인율(%)	5.11	6.05	AA0 회사채 수익률
사외적립자산 기대수익률(%)	4.09	3.60	수수료를 감안한 과거 정기예금수익률
미래임금상승률(%)	2.23	2.32	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	2.70~23.06	과거 3개년의 경험퇴직률
	계약직	6.44~23.00	
사망률(%)	남	0.023~0.130	보험개발원 제공 표준율
	여	0.010~0.068	

(7) 당기중 확정급여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 22백만원입니다.

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
지급보증	223	299	258
미사용한도	928	1,128	901
기 타	429	464	490
합 계	1,580	1,891	1,649

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제52(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기타	합계
기 초	299	1,128	464	1,891
전입액	-	-	-	-
사용액	-	-	(10)	(10)
환입	(16)	(200)	(34)	(250)
기타	(60)	-	9	(51)
기 말	223	928	429	1,580

<제51(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기타	합계
기 초	258	901	490	1,649
전입액	16	227	18	261
사용액	-	-	-	-
환입	(6)	-	(55)	(61)
기타	31	-	11	42
기 말	299	1,128	464	1,891

(3) 지급보증충당부채

① 당기말과 전기말 및 전기초 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초	
확정 지급보증	원화	보증서	28,401	29,811	20,811
		용자담보	540	1,033	1,087
	외화	수입화물선취보증	107	412	164
	소 계		29,048	31,256	22,062
미확정지급보증		신용장개설관계	1,790	1,887	5,870
배서어음		담보배서어음	2	-	-
합 계			30,840	33,143	27,932

② 당기말과 전기말 및 전기초 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
설정대상지급보증총액	30,840	33,143	27,932
지급보증충당부채	223	299	258
충당부채 설정비율 (%)	0.72	0.90	0.92

(4) 원본 또는 이익보전 신탁

당기말과 전기말 및 전기초 현재 원금보전 신탁의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
원금보전약정	시가평가형	3,185	2,727	3,558
	장부가평가형	9,839	10,358	12,952
합 계		13,024	13,085	16,510
금전신탁원본		12,761	12,912	16,269
미지급신탁이익		263	173	241

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 및 전기초 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 연결실체가 추가로 부담해야 할 금액은 없습니다.

(5) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

21. 기타부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
미지급금	2,029	2,522	5,865
미지급비용	53,292	48,199	46,015
선수수익	1,103	812	546
제세예수금	1,020	1,195	994
수입보증금	335	621	437
미지급외국환채무	2	-	-
미지급내국환채무	126,125	103,688	98,209
신탁계정미지급금	3,435	4,383	11,277
대행업무수입금	1,873	3,781	3,750
청약증거금	50	350	-
가수금	1,020	545	1,059
잡부채	1,589	1,509	4,173
현재가치할인차금	(13)	(9)	(16)
합계	191,860	167,596	172,309

22. 자본

(1) 자본 내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
과 목		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
자본금	보통주자본금	110,644	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	50	(38)	-
	주식할인발행차금	(75)	(149)	(224)
	소 계	(25)	(187)	(224)
기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익	1,746	1,982	(986)
이익잉여금	법정적립금	12,200	10,300	9,000
	임의적립금	100,500	83,500	72,000
	미처분이익잉여금(주)	12,496	9,058	4,496
	소 계	125,196	102,858	85,496
비지배지분		-	-	-
합 계		247,872	225,608	205,241

(주) 당기말 14,528백만원의 대손준비금 적립예정액 및 전기말 3,715백만원의 대손준비금 적립예정액이 포함되어 있습니다.

(2) 지배기업의 당기말과 전기말 및 전기초 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

과 목	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000	100,000,000
1주의 금액	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644	110,644

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액(매도가능평가손익)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전기)
기초금액	1,982	(986)
공정가액평가로 인한 증감	1,883	4,520
손상으로 인한 증감	686	-
처분으로 인한 증감	(2,904)	(615)
이연법인세적용 효과	99	(937)
기말금액	1,746	1,982

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 지배회사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용(주)	제52(당)기	제51(전기)(주)
	처분예정일: 2012년 3월 23일	처분확정일: 2011년 3월 18일
I. 미처분이익잉여금	12,496	19,026
1. 전기이월미처분이익잉여금	51	56
2. 회계변경의 누적효과	(9,967)	-
3. 당기순이익	22,412	18,970
II. 임의적립금등의이입액	8,105	-
1. 별도준비금 이입액	8,105	-
합 계	20,601	19,026
III. 이익잉여금처분액	20,601	18,975
1. 이익준비금	2,300	1,900
2. 대손준비금	14,528	-
3. 별도준비금	-	17,000
4. 임의적립금(재평가적립금)	3,698	-
5. 주식할인발행차금상각	75	75
III. 차기이월미처분이익잉여금	-	51

(주) 과거 회계기준에 의해 처분된 이익잉여금처분계산서입니다.

23. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	14,528	3,715
대손준비금 잔액	14,528	3,715

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기(주)
대손준비금 전입액	10,813	-
대손준비금 반영후 조정이익	11,599	-
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	524	-

(주) 전기 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 산출하지 아니하였습니다.

24. 순이자수익

(1) 이자수익

당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기	제51(전)기	
현금 및 예치금 이자	287	7	
단기매매금융자산이자	894	1,533	
매도가능금융자산이자	21,191	19,078	
대출채권이자	원화대출금이자	138,611	138,753
	외화대출금이자	236	237
	콜론이자	1,066	682
	매입어음이자	2	2
	지급보증대지급금이자	7	-
	매입외환이자	203	210
	신용카드채권이자	182	26
	사모사채이자	1,401	1,277
	소 계	141,708	141,187
기타이자	3,623	2,295	
합 계	167,703	164,100	

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 2,935백만원 및 1,609백만원입니다.

(2) 이자비용

당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제52(당)기	제51(전)기
예수부채이자	원화예수금이자	64,614	62,020
	외화예수금이자	10	32
	양도성예금증서이자	7,868	10,994
	소 계	72,492	73,046
차입부채이자	원화차입금이자	1,282	1,250
	외화차입금이자	167	163
	콜머니이자	33	47
	매출어음이자	75	9
	소 계	1,557	1,469
사채이자	원화사채이자	9,457	8,139
기타이자		243	272
합 계		83,749	82,926

25. 순수수수료수익

당기와 전기의 수수료 관련 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제52(당)기	제51(전)기
수수료수익	전자금융수수료	772	773
	업무대행수수료	2,683	2,711
	투자금융수수료	103	66
	외환수입수수료	479	467
	신탁보수수수료	107	199
	기타수수료	2,181	1,890
	신용카드수입수수료	13,323	12,655
	합 계	19,648	18,761
수수료비용	기타수수료	2,251	1,637
	신용카드지급수수료	4,272	3,517
	합 계	6,523	5,154
순수수료수익		13,125	13,607

26. 배당수익

당기와 전기의 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
매도가능금융자산	659	987

27. 단기매매금융상품 관련손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제52(당)기	제51(전)기
단기매매 금융자산	채무증권	처분이익	215	1,198
		평가손실	-	(882)
		합계	215	316

28. 매도가능금융자산 처분손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제52(당)기	제51(전)기
매도가능 금융상품	채무증권	처분이익	1,600	758
		처분손실	(413)	(4)
		소계	1,187	754
	지분증권	처분이익	29	29
	합계			1,216

29. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당기)	제51(전기)	
금융상품 손상차손(환입)	예치금	4	-
	대출채권	5,016	17,043
	기타금융자산	(213)	-
	기타금융자산	-	154
	소 계	4,807	17,197
	매도가능금융자산	1,105	-
합 계	5,912	17,197	

30. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당기)	제51(전기)	
종업원관련 비용	급여 및 상여	21,985	20,412
	퇴직급여	5,954	4,645
	소계	27,939	25,057
감가상각비		2,335	2,307
무형자산상각비		553	484
기타일반관리비	물건비	9,278	9,097
	용역비	4,258	4,505
	복리후생비	7,077	6,636
	임차료	540	582
	제세공과금	1,236	1,230
	소계	22,389	22,050
합계	53,216	49,898	

31. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2010-04-01	20,500	45,150원	11,970

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(33.4%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(66.6%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(주3) 지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 39,750원입니다.

(2) 당기와 전기중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제52(당)기	제51(전)기
당기 인식한 총보상원가	309	232
당기 이후 인식할 잔여보상원가	385	694
미지급비용	476	281

32. 기타영업손익

당기와 전기의 기타 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분		제52(당)기	제51(전)기
기타영업수익	대출채권처분이익	-	1,388
	지급보증충당부채환입액	16	6
	미사용한도충당부채환입액	200	-
	기타충당부채환입액	34	55
	투자부동산임대수익	305	255
	기타	719	993
소 계		1,274	2,697
기타영업비용	대출채권처분손실	3,710	1,071
	유형자산처분손실	42	14
	무형자산손상차손	72	-
	기금출연금	4,911	4,774
	지급보증충당부채전입액	-	16
	미사용한도충당부채전입액	-	227
	기타충당부채전입액	-	18
	예금보험료	2,937	2,657
	투자부동산감가상각비	134	103
	기부금	1,294	1,571
	기타	681	666
소 계		13,781	11,117
기타영업손익		(12,507)	(8,420)

33. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
법인세 부담액(주)	10,247	6,206
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,877)	790
자본에 직접 반영된 이연법인세	73	(926)
법인세 비용	7,443	6,070

(주) 당기 법인세 부담액은 당기 중 전년도 세무조정사항의 확정으로 증가한 111백만원을 포함하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
법인세비용차감전순손익	29,855	23,506
적용세율에 따른 법인세	7,206	5,688
비과세수익	(1)	(9)
비공제비용	214	240
기타(세율차이 등)	24	151
법인세비용	7,443	6,070
유효세율	24.93%	25.82%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위:백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
단기매매증권평가손익	882	882	-	-	-
매도가능증권(유효이자상각)	4,176	4,176	3,407	3,407	785
매도가능증권손상차손	1,667	-	1,105	2,772	639
이연대출부대수익비용	800	800	527	527	122
퇴직급여채무	20,780	9,957	15,439	26,262	6,053
지급보증총당부채	299	299	223	223	51
미사용한도총당부채	1,129	1,129	929	929	214
기타총당부채	417	417	391	391	90
미지급비용	703	703	999	999	230
대손충당금 및 대손금	(5,763)	(5,763)	2,424	2,424	559
유형자산평가 및 상각	6,903	(747)	402	8,052	1,856
기타	560	532	1,314	1,342	309
매도가능증권평가손실	(2,604)	(2,604)	(2,269)	(2,269)	(523)
미수이자	(3,184)	(3,184)	(3,620)	(3,620)	(834)
퇴직연금운용자산	(9,669)	(222)	(3,483)	(12,930)	(2,980)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,048)
선급비용	(439)	(419)	(303)	(323)	(74)
주식보상비용	49	49	(65)	(65)	(15)
합계	12,161	6,005	17,420	23,576	5,434

<제51(전기)>

(단위:백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
단기매매증권평가손익	767	767	882	882	213
매도가능증권(유효이자상각)	3,640	-	536	4,176	1,011
매도가능증권손상차손	2,467	800	-	1,667	367
이연대출부대수익비용	563	563	800	800	191
퇴직급여채무	18,106	-	2,674	20,780	4,705
지급보증총당부채	258	258	299	299	70
미사용한도총당부채	901	901	1,129	1,129	285
기타총당부채	456	456	417	417	116
미지급비용	491	491	703	703	156
대손총당금 및 대손금	(6,170)	(407)	-	(5,763)	(1,395)
유형자산평가 및 상각	6,645	-	258	6,903	1,519
기타	(100)	(100)	560	560	132
매도가능증권평가손실	1,301	1,301	(2,604)	(2,604)	(622)
미수이자	(84)	(84)	(3,184)	(3,184)	(756)
퇴직연금운용자산	(10,211)	(542)	-	(9,669)	(2,340)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(309)	(309)	(439)	(439)	(106)
주식보상비용	-	-	49	49	11
합 계	14,176	4,095	2,080	12,161	2,557

(4) 연결실체는 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였으며, 이연법인세부채로 인식되지 않은 일시적차이는 없습니다.

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제52(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기금액	이연법인세 자산(부채)	전기금액	이연법인세 자산(부채)	이연법인세 자산(부채)증 감
매도가능금융자산평가손익	2,269	(523)	2,604	(622)	99
주식보상비용	65	(15)	(49)	11	(26)

합계	2,334	(538)	2,555	(611)	73
----	-------	-------	-------	-------	----

<제51(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세 자산(부채)	전기금액	이연법인세 자산(부채)	이연법인세 자산(부채)증감
매도가능금융자산평가손익	2,604	(622)	(1,301)	315	(937)
주식보상비용	(49)	11	-	-	11
합계	2,555	(611)	(1,301)	315	(926)

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
이연법인세자산	10,908	8,776	8,069
이연법인세부채	5,474	6,219	4,722
당기법인세자산	3,315	3,680	-
당기법인세부채	10,110	6,233	4,679

34. 주당순이익

주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
내역	제52(당)기	제51(전)기
당기순이익	22,412,203,239	17,436,330,149
가중평균보통유통주식수	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당 순이익	1,013	788

35. 영업손익

(1) 당기와 전기 중 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
이자수익	167,703	164,100
수수료수익	19,648	18,761
배당수익	659	987
단기매매금융자산처분이익	215	1,198
외환거래이익	2,528	2,664
매도가능금융자산처분이익	1,629	787
기타영업수익	1,276	2,696
합 계	193,658	191,193

(2) 당기 영업수익을 과거회계기준에 따른 영업수익분류기준으로 조정하면 다음과 같습니다

(단위: 백만원)	
구 분	제52(당)기
한국채택국제회계기준에 따른 영업수익	193,658
<조정내역>	
임대료수익	(305)
기타	(719)
조정내역 소계	(1,024)
과거회계기준에 따른 영업수익	192,634

(3) 당기 영업이익을 과거회계기준에 따라 조정하면 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제52(당)기
한국채택국제회계기준에 따른 영업이익	29,855
차감항목	1,024
임대료수익	305
기타	719
가산항목	2,075
기부금	1,294
유형자산처분손실	42
무형자산손상차손	72
기타	667
과거회계기준에 따른 영업이익	30,906

36. 우발채무 및 약정사항

당기말과 전기말 및 전기초 현재 우발채무와 약정사항의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분		제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
지급보증	확정지급보증	29,048	31,256	22,062
	미확정지급보증	1,790	1,887	5,870
	소계	30,838	33,143	27,932
약정	원화대출약정	343,812	309,298	332,284
	외화대출약정	1,954	1,204	35,361
	기타	11,496	5,748	5,748
	소계	357,262	316,250	373,393
배서어음	담보배서어음	2	-	-
합계		388,102	349,393	401,325

37. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
현금	38,650	38,191	35,586
예치금	3,469	1,609	1,642
합계	42,119	39,800	37,228

현금흐름표상 현금및현금성자산은 취득시점 만기가 3개월이내의 사용가능예치금을 포함합니다.

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 재무상태표의 현금및예치금과 현금흐름표의 현금및현금성자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
	제 52(당)기말	제 51(전)기말	제51(전)기초
재무상태표 현금및예치금	141,457	133,332	70,494
조정사항			
사용제한예치금 등	(69,582)	(93,532)	(33,266)
정기예금 등	(29,756)	-	-
현금흐름표 현금및현금성자산	42,119	39,800	37,228

(3) 당기 및 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
대출채권 출자전환	939	-
유형자산에서 투자부동산으로 재분류	2,328	(35)
복구충당부채 설정에 따른 유형자산 취득	9	24

38. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위:백만원)				
특수관계자(주)	계정과목	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)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	제52(당)기	제51(전)기
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.

(3) 특수관계자에 대한 급여

당기와 전기 중 특수관계자에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
계정과목	제52(당)기	제51(전)기
급여와 단기보상	1,521	1,509
퇴직급여	52	125
주식기준보상	309	232
합 계	1,882	1,866

(4) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 및 전기초 현재 특수관계자 간의 지급보증내역은 없습니다.

39. 신탁부문 경영성과

당기 및 전기 중 신탁부문과 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 채권·채무

(단위:백만원)			
구 분	제52(당)기말	제51(전)기말	제51(전)기초
신탁계정미지급금	3,435	4,383	11,277

(2) 수익·비용

(단위:백만원)		
구 분	제52(당)기	제51(전)기
신탁업무운용수익	107	199
신탁계정미지급금이자비용	105	174

40. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2012년 2월 6일자 이사회에서 승인되었습니다.

41. 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.

(1) 회계정책의 주요 차이

① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구 분	내 용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택함.
금융자산·부채의 제거	기업회계기준서 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 기존보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정한 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.

② 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 보유시 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 모든 대출 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) 한국채택국제회계기준 도입이 연결실체의 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

연결실체의 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)	-	7,895	(7,895)
기타	655	198	457
조정사항 법인세효과	830	-	830
조정사항 합계	(7,273)	973	(8,246)
한국채택국제회계기준	2,948,991	2,743,750	205,241

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

(3) 과거 회계기준에 따라 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 금융회사의 주요 수익창출활동과 관련된 예수부채의 현금흐름내역은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 또한, 과거 회계기준에 따라 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의 다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거 회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.