

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	7
주식	13
외부감사 실시내용	130

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연결 재무제표에 대한

감사보고서

제 60 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 13일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 제주은행과 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결실체로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대해 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

가계 및 기업 대출채권의 기대신용손실 충당금

연결재무제표에 대한 주식 5 중요한 회계 추정과 판단에서 기술한 바와 같이 연결실체는 대출채권에 대해서 기대신용손실충당금을 설정합니다. 이러한 기대신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 충당금 추정을 위한 기대현금흐름의 추정과 집합평가충당금추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

이러한 기대신용손실 평가는 오류 발생 가능성이 높고 유의적인 경영진의 추정 및 판단이 포함되므로 연결재무제표가 왜곡표시될 위험이 있습니다. 따라서 감사인은 다음의 위험을 식별하고 이에 대한 감사사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

- 집합평가 충당금 산출시 부정확한 신용등급 산정으로 인해 기대신용손실충당금이 왜곡될 위험
- 집합평가 충당금 산출시 부도율 등 신용위험요소가 적절하게 산출되지 아니하여 기대신용손실충당금이 왜곡될 위험
- 개별평가 충당금 산출시 기대현금흐름이 부적절하게 추정되어 기대신용손실충당금이 왜곡될 위험

연결실체는 당기말 현재 상각후원가측정 금융자산에 대해 25,227백만원의 기대신용손실충당금을 설정하고 있으며, 이 중 금액적으로 유의적이지 않은 신용카드채권 및 기타자산을 제외한 가계 및 기업대출에 대한 기대신용손실충당금 22,290백만원을 핵심감사항목 대상으로 선정하였습니다. (연결재무제표에 대한 주식 8 상각후원가측정 대출채권)

핵심감사사항에 대해 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음을 포함합니다.

(1) 연결실체가 적용하고 있는 다음의 내부통제에 대해 이해하고 설계 및 운영효과성을 평가하였습니다.

- 신용등급 산출을 위한 신용조사자료가 정확하게 입력되고 승인되는 통제
- 신용등급 산출모형 적정성에 대한 경영진의 검토 통제
- 신용위험요소 및 개별평가 충당금 산출내역에 대한 경영진의 검토 통제

(2) 기대신용손실충당금 산출내역에 대해 다음의 입증감사절차를 수행하였습니다.

- 연결실체의 신용평가모형 유효성을 평가하고 표본 추출을 통해 신용등급이 적절하게 산출되었는지 검사하였습니다.
- 연결실체의 신용위험요소 산출을 위한 모형 및 가정이 적절한지 평가하고 투입된 기초 정보 및 산출값이 정확한지 검사하였습니다.
- 개별평가 충당금 대상 차주 전수에 대해 기대현금흐름의 추정 및 충당금 산출을 위한 가정의 적용이 적절한지 검사하였습니다.

기타사항

연결실체의 비교표시된 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 연결실체의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 최재범입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 제주은행과 그 종속기업

제 60 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 59 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 서현주

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 제주시 오현길 90번지
(전 화) 064-720-0200

연 결 재 무 상 태 표

제60(당)기 2019년 12월 31일 현재

제59(전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제60(당)기말		제59(전)기말	
자 산				
현금 및 상각후원가측정예치금 (주석 4, 7, 8, 37, 38)	347,448		348,485	
당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 4)	151		1	
상각후원가측정대출채권 (주석 4, 8)	4,971,481		4,735,353	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석 4, 9, 15)	610,123		647,483	
상각후원가측정유가증권 (주석 4, 10)	119,846		119,724	
유형자산 (주석 11)	46,317		39,239	
무형자산 (주석 12)	11,637		10,212	
투자부동산 (주석 13)	8,359		8,575	
확정급여자산 (주석 20)	909		-	
이연법인세자산 (주석 33)	2,600		2,072	
기타자산 (주석 4, 8, 14, 38)	74,056		69,797	
자 산 총 계		6,192,927		5,980,941
부 채				
예수부채 (주석 4, 17, 38)	5,189,973		4,940,503	
차입부채 (주석 4, 18, 38)	98,219		85,387	
사채 (주석 4, 19)	229,760		279,679	
확정급여부채 (주석 20)	-		5,797	
충당부채 (주석 21)	1,886		2,401	
당기법인세부채 (주석 33)	7,075		2,532	
기타부채 (주석 4, 22, 38)	168,310		191,650	
부 채 총 계		5,695,223		5,507,949
자 본				
지배기업 소유주지분		497,704		472,992
자본금 (주석 23)	160,644		160,644	
신종자본증권	49,837		49,837	
자본잉여금 (주석 23)	10,311		10,311	
자본조정 (주석 23)	34		(390)	
기타포괄손익누계액 (주석 23)	(7,411)		(9,997)	
이익잉여금 (주석 23, 24)	284,289		262,587	
(대손준비금 적립액)	(36,976)		(39,432)	
(대손준비금 전입(환입(-)) 필요액)	(1,317)		(-2,456)	
(대손준비금 전입(환입(-)) 예정액)	(1,317)		(-2,456)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		497,704		472,992
부 채 및 자 본 총 계		6,192,927		5,980,941

"당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제60(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제59(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제60(당)기		제59(전)기	
I. 영업손익		37,193		35,763
(1) 순이자손익 (주석 25, 35, 38)		117,734		121,817
이자수익	201,270		192,548	
이자비용	83,536		70,731	
(2) 순수수수료손익 (주석 26, 35, 38)		15,503		14,807
수수료수익	26,138		23,760	
수수료비용	10,635		8,953	
(3) 배당수익 (주석 27, 35)		18		530
(4) 외환거래손익 (주석 35)		7,921		3,370
(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 (주석 9, 35)		2,170		1,120
(6) 신용손실충당금전입 (주석 8, 21, 28)		(12,135)		(6,995)
(7) 일반관리비 (주석 11, 12, 20, 29, 38)		(78,448)		(83,678)
종업원급여	48,038		55,405	
감가상각비	6,090		3,888	
무형자산상각비	3,570		2,960	
기타일반관리비	20,750		21,425	
(8) 기타영업손익 (주석 31, 35)		(15,570)		(15,208)
II. 영업외손익 (주석13, 32, 38)		(113)		(555)
(1) 영업외수익	2,826		746	
(2) 영업외비용	2,939		1,301	
III. 법인세비용차감전순이익		37,080		35,208
IV. 법인세비용 (주석 33)		9,146		7,762
V. 당기순이익 (주석 24)		27,934		27,446
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 26,617백만원, 전기: 23,561백만원)	27,934		27,446	
(2) 비지배지분	-		-	
VI. 기타포괄손익 (주석23)		2,586		3,132
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
(1) 확정급여제도 재측정요소	1,921		(1,348)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	(73)		429	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목				
(1) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	738		4,051	
VII. 총포괄이익		30,520		30,578
(1) 지배기업의 소유주지분	30,520		30,578	
(2) 비지배지분	-		-	
VIII. 주당이익 (주석 34)				
(1) 기본주당순이익		796원		1,071원
(2) 희석주당순이익		796원		1,071원

"당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며,
비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제60(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제59(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본 증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액			이익잉여금	비지배지분	총 계
					매도가능 금융자산 평가손익	기타포괄손익-공 정가치 측정금융자산 평가손익	재측정 요소			
2018년 1월 1일 (전기초)	110,644	49,837	10,311	(38)	(2,708)	-	(7,883)	244,638	-	404,801
회계정책 변경에 따른 조정	-	-	-	-	2,708	(5,245)	-	(4,968)	-	(7,505)
조정 후 금액	110,644	49,837	10,311	(38)	-	(5,245)	(7,883)	239,670	-	397,296
총포괄이익:	-	-	-	-	-	4,480	(1,348)	27,446	-	30,578
(1) 당기손이익	-	-	-	-	-	-	-	27,446	-	27,446
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	4,480	(1,348)	-	-	3,132
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	4,480	-	-	-	4,480
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	-	(1,348)	-	-	(1,348)
소유주와의 거래 등:	50,000	-	-	(352)	-	-	-	(4,530)	-	45,118
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	300	-	-	-	-	-	-	300
(3) 유상증자	50,000	-	-	(652)	-	-	-	-	-	49,348
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	-	(2,317)	-	(2,317)
기타:	-	-	-	-	-	(1)	-	1	-	-
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정지분증권 처분손익 재분류	-	-	-	-	-	(1)	-	1	-	-
2018년 12월 31일 (전기말)	160,644	49,837	10,311	(390)	-	(766)	(9,231)	262,587	-	472,992
2019년 1월 1일 (당기초)	160,644	49,837	10,311	(390)	-	(766)	(9,231)	262,587	-	472,992
총포괄이익:	-	-	-	-	-	665	1,921	27,934	-	30,520
(1) 당기손이익	-	-	-	-	-	-	-	27,934	-	27,934
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	665	1,921	-	-	2,586
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	665	-	-	-	665
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	-	1,921	-	-	1,921
소유주와의 거래 등:	-	-	-	424	-	-	-	(6,232)	-	(5,808)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	-	(3,213)	-	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	(228)	-	-	-	-	-	(228)
(3) 주식할인발행차금상각	-	-	-	652	-	-	-	(652)	-	-
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	-	(2,367)	-	(2,367)
2019년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,837	10,311	34	-	(101)	(7,310)	284,289	-	497,704

"당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며,

비교표시된 전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제60(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제59(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제60(당)기		제59(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(8,776)		(16,589)
(1) 법인세비용차감전순이익	37,080		35,208	
(2) 손익조정사항	(117,752)		(122,347)	
이자수익	(201,270)		(192,548)	
이자비용	83,536		70,731	
배당수익	(18)		(530)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	19,502		19,244	
외환거래손익	(474)		1,797	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(2,170)		(1,120)	
신용손실충당금전입	12,135		7,064	
종업원관련비용	2,452		4,598	
감가상각비	6,090		3,888	
무형자산상각비	3,570		2,960	
기타영업손익	42		(69)	
영업외손익	(2,143)		126	
(4) 자산부채의 증감	(71,578)		(70,434)	
상각후원가측정예치금의 증가	(17,095)		(80,571)	
상각후원가측정대출채권의 증가	(255,258)		(274,076)	
기타자산의 감소(증가)	(3,312)		815	
예수부채의 증가	249,222		243,642	
확정급여부채의 감소	(5,962)		(4,074)	
총당부채의 증가(감소)	102		(316)	
기타부채의 증가(감소)	(39,275)		44,146	
(5) 법인세의 납부	(5,795)		(7,342)	
(6) 이자의 수취	205,267		194,407	
(7) 이자의 지급	(75,518)		(65,855)	
(8) 배당금의 수취	18		530	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		34,499		(83,871)
당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(150)		-	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	396,008		285,728	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(354,667)		(290,447)	
상각후원가측정유가증권의 처분	10,000		-	
상각후원가측정유가증권의 취득	(10,009)		(70,066)	
유형자산의 처분	2,539		-	
유형자산의 취득	(6,891)		(5,913)	
무형자산의 처분	101		-	
무형자산의 취득	(983)		(3,021)	
투자부동산의 처분	307		-	
기타자산의 증가	(1,756)		(152)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,350)		102,308
차입부채의 증가	780,684		758,780	

차입부채의 상환	(767,865)		(751,102)	
사채의 발행	-		49,938	
사채의 상환	(50,000)		-	
배당금의 지급	(5,613)		(4,529)	
기타부채의 증가	(1,556)		(127)	
자본증권의 발행	-		49,348	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		487		(1,806)
V. 현금 및 현금성자산의 증감		(18,140)		42
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		70,320		70,278
VII. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석 37)		52,180		70,320

"당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며,
비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다."

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제60(당)기 2019년 12월 31일 현재

제59(전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 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 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 160,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 25개 지점과 7개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 35개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 75.31%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업에 의해 지배되는 기업입니다. 지배기업 또는 지배기업의 종속기업은 종속기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 종속기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 종속기업을 지배합니다.

기업회계기준서 제1110호의 경과규정에 따라 연결실체는 기준서의 최초적용일인 2013년 1월 1일을 기준으로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라 다음과 같은 종속기업이 연결에 포함되었으며, 전기말 이후 당기 중 신규로 포함되거나제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(*)	당기말	전기말
연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
신개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
노후생활연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
적립식목적신탁	원본보전약정	원본보전약정
기업금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
가계금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
불특정금전신탁	원리금보전약정	원리금보전약정

(*) 기업회계기준서 제1110호 '연결채무제표'에 따라 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠수 있다고 판단하여 연결 대상으로 포함하였습니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표에는 기업회계기준서 제1116호 '리스'가 처음 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3. (1)에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결실체의 연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무 원가를 차감한 확정급여부채 및 확정급여자산
- 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 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 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 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 주식 3. (1)에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용 관련 새로운 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천을 제외하고는, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

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 주식 5에서 기술하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 회계정책의 변경

연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 연결실체는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

연결실체의 당기말 연결재무상태표 및 당기 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

1) 리스이용자의 회계처리

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 연결실체는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

2) 리스제공자의 회계처리

연결실체는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 연결실체는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 연결실체가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다.

연결실체는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다.

3) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기준서 제1116호의 적용으로 연결실체는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.10%입니다.

전기말에 공시된 운용리스약정을 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
전기말에 공시된 운용리스약정	3,358
연결실체의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	3,318
차감: 부가가치세	305
차감: 소액리스료	59
리스부채	2,954

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 4,038백만원 증가하였고 선급비용이 1,083백만원 감소하였습니다. 당기초 이익잉여금에 미치는 순효과는 없습니다.

② 전환기간에 미치는 영향

연결실체는 당기말 현재 사용권자산으로 8,207백만원 및 리스부채 6,801백만원을 인식하였으며, 당기 동안 감가상각비 2,701백만원, 이자비용 64백만원을 인식하였습니다.

(2) 연결

1) 종속기업

종속기업은 연결실체의 지배를 받고 있는 기업이며, 지배력이란 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 능력을 의미합니다. 종속회사의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체는 일부 구조화기업에 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업 설립시 약정 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 연계되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을

보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

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

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

3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

(3) 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.

(4) 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.

(5) 비파생금융자산

연결실체는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류합니다.

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품, 당기손익-공정가치측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

① 상각후원가측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 기대신용손실의 인식과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 기대신용손실 인식 금액은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

③ 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정항목으로 분류됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

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. 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, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 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 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

7) 기대신용손실

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

① 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

② 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 기대신용손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 신용손실충당금을 증가시키며, 신용손실충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 신용손실충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 신용손실충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(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 효익이 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
리스사용권자산	잔여계약기간(1~5년)

연결실체는 매 회계연도 말에 유형자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의변경으로 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.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
개발비	5년
소프트웨어	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 회계 추정의 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 신뢰성있게 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) 매각예정자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산 또는 처분자산집단이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산 또는 처분자산집단을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 않습니다.

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 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 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 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 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여 원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 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.

5) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 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.

연결실체의 임원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

(14) 비파생금융부채

연결실체는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치측정 금융부채

당기손익-공정가치측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 연결재무상태표에서 제거합니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기 위하여 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.

(16) 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 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제 1109호에 따른 기대신용손실을 손실충당금으로 측정합니다.

(17) 수익·비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 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 수수료, 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 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 해당 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식합니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 "모든 고객과의 계약"에 하나의 모형을 적용하여 수익 인식 시점과 금액을 결정하며, 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

(18) 고객충성제도

연결실체는 받은 대가의 일부를 고객충성제도(포인트)로 배분합니다. 이 배분할 대가는 기대회수율과 기대회수시점을 고려한 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 연결실체는 포인트에 배분된 대가를 이연하여 인식하고, 포인트가 사용되거나 소멸될 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(19) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는세무기준액과의 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.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 연결실체는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(20) 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.

(21) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(22) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 연결실체는 은행장을 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특

성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 금융상품 위험 관리

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 최대노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 연결재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리부장, 전략기획부장, 영업추진부장, 여신심사부장 및 자금부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신심사를 분리하고 있으며, 여신심사부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 여신심사부장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리부 및 여신심사부 등 신용위험 관리 부서에서 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 신용평가시스템을 통한 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다. 여신심사부는 여신정책 및 제도 관리, 여신 의사결정을 통해 신용위험 관리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보 등을 모형화하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 기대신용손실충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 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 및 단체, 부동산금융 등 특수금융, 자산유동화 등 10개분야의 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 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를하고 있습니다. 개인여신은 여신심사부에서 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, 여신심사부와 독립된 리스크관리부에서는 Loan Review결과의 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

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

- 신용위험 한도는 신용위험자본 및 최대노출액을 기준으로 고객별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함.
- 리스크관리부에서는 신용위험자본 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신심사부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함.
- 리스크관리부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용위험 한도 운영계획을 수립하여 위험관리 위원회에 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 최대노출액은 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함.
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함.
- 신용위험 최대노출액은 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 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.

2) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체가 제3자에 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. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

① 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용 위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용 평가 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 연결실체가 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

기업익스포저	소매익스포저	카드익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과	연체일수 7일 초과(개인카드)
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급	
완전자본잠식		
감사의견 부적정 또는 의견거절		
3년 연속 이자보상배율 1미만		
2년 연속 부의 영업현금흐름		

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우(단, 특정 포트폴리오에 대하여 7일을 초과하는 경우) 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

3) 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

4) 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래 전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수 별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며 일부 포트폴리오(예: 중소기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도시 손실률을 산출하였습니다. 부도시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도시손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포져가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도시 익스포져는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실측정 대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도시 손실률 및 부도시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

6) 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	
(상각후원가측정) 예치금 및 대출채권 (*1)(*2)	은행		25,674	22,491
	개인	주거용부동산 담보대출	1,060,268	1,064,339
		기타	891,189	893,552
		소 계	1,951,457	1,957,891
	정부/공공기관/중앙은행		365,069	330,178
	기업	중소기업	887,005	821,668
		특수금융	95,942	66,498
		기타	1,877,399	1,761,800
		소 계	2,860,346	2,649,966
	카드채권		73,233	76,524
합 계		5,275,779	5,037,050	
당기손익-공정가치측정유가증권		151	1	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		603,448	642,507	
상각후원가측정유가증권		119,846	119,724	
기타금융자산(*1)(*3)		73,334	68,177	
난외계정	지급보증	18,645	22,667	
	대출약정	599,291	652,799	
	합 계	617,936	675,466	
총 계		6,690,494	6,542,925	

(*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 금액입니다.

(*2) 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

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

(5) 금융자산의 신용위험에 따른 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 각 기대신용손실 측정방법별 신용위험 노출액 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감 : 기대신용손실 충당금(B)	손액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권 >									
은행	25,677	-	-	-	-	25,677	(3)	25,674	35
개인	918,844	977,867	-	51,915	9,420	1,958,046	(6,589)	1,951,457	1,626,519
- 주거용부동산 담보대출	524,910	506,818	-	24,895	4,197	1,060,820	(552)	1,060,268	980,208
- 기타	393,934	471,049	-	27,020	5,223	897,226	(6,037)	891,189	646,311
정부/공공기관/중앙은행	286,772	-	78,383	-	-	365,155	(86)	365,069	-
기업	2,169,716	232,894	239,999	213,677	19,675	2,875,961	(15,615)	2,860,346	2,358,986
- 중소기업	711,043	58,340	40,533	73,752	11,060	894,728	(7,723)	887,005	684,903
- 특수금융	76,123	-	16,966	3,309	-	96,398	(456)	95,942	44,003
- 기타	1,382,550	174,554	182,500	136,616	8,615	1,884,835	(7,436)	1,877,399	1,630,080
카드채권	16,121	46,266	349	11,396	1,881	76,013	(2,780)	73,233	5
소 계	3,417,130	1,257,027	318,731	276,988	30,976	5,300,852	(25,073)	5,275,779	3,985,545
기타포괄손익-공정가치측정채무상품 (*2)	603,448	-	-	-	-	603,448	-	603,448	-
상각후원가측정유가증권	119,859	-	-	-	-	119,859	(13)	119,846	-
기타금융자산	72,270	-	-	1,050	168	73,488	(154)	73,334	-
합 계	4,212,707	1,257,027	318,731	278,038	31,144	6,097,647	(25,240)	6,072,407	3,985,545

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행 (카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.00% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.00% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 98백만원입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감 : 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권 >									
은행	22,496	-	-	-	-	22,496	(4)	22,492	105
개인	1,154,509	794,660	44	8,077	6,072	1,963,362	(5,471)	1,957,891	1,631,501
- 주거용부동산 담보대출	624,888	435,520	-	2,671	1,929	1,065,008	(669)	1,064,339	969,757
- 기타	529,621	359,140	44	5,406	4,143	898,354	(4,802)	893,552	661,744
정부/공공기관/중앙은행	291,239	-	39,001	-	-	330,240	(62)	330,178	-
기업	2,113,705	227,603	127,335	178,289	17,365	2,664,297	(14,331)	2,649,966	2,145,461
- 중소기업	702,050	50,064	21,478	40,100	13,384	827,076	(5,408)	821,668	601,452
- 특수금융	55,874	-	4,491	8,387	-	68,752	(2,254)	66,498	29,442
- 기타	1,355,781	177,539	101,366	129,802	3,981	1,768,469	(6,669)	1,761,800	1,514,567
카드채권	15,427	50,377	297	11,909	2,360	80,370	(3,845)	76,525	8
소 계	3,597,376	1,072,640	166,677	198,275	25,797	5,060,765	(23,713)	5,037,052	3,777,075
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	-	1	-	1	-
기타포괄손익-공정가치측정채무상품 (*2)	642,507	-	-	-	-	642,507	-	642,507	-
상각후원가측정유가증권	119,739	-	-	-	-	119,739	(15)	119,724	-
기타금융자산	36,639	31,555	-	-	122	68,316	(139)	68,177	-
합 계	4,396,262	1,104,195	166,677	198,275	25,919	5,891,328	(23,867)	5,867,461	3,777,075

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행 (카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.16% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.16% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 160백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 각 기대신용손실 측정방법별 신용위험 익스포져 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 백만원)								
구분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소계	
우량	16,353	1,730	18,083	381,552	18,448	-	400,000	418,083
보통	557	5	562	175,664	23,185	-	198,849	199,411
손상	-	-	-	-	-	442	442	442
합계	16,910	1,735	18,645	557,216	41,633	442	599,291	617,936

<전기말>

(단위: 백만원)								
구분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소계	
우량	20,365	1,840	22,205	404,059	11,916	-	415,975	438,180
보통	347	115	462	214,783	21,741	-	236,524	236,986
손상	-	-	-	-	-	300	300	300
합계	20,712	1,955	22,667	618,842	33,657	300	652,799	675,466

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)								
구분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>								
은행	25,670	-	-	-	-	-	4	25,674
개인	1,951,457	-	-	-	-	-	-	1,951,457
- 주거용부동산담보대출	1,060,268	-	-	-	-	-	-	1,060,268
- 기타	891,189	-	-	-	-	-	-	891,189
정부/공공기관/중앙은행	365,069	-	-	-	-	-	-	365,069
기업	2,855,829	3,458	245	102	53	366	293	2,860,346
- 중소기업	887,005	-	-	-	-	-	-	887,005
- 특수금융	95,942	-	-	-	-	-	-	95,942
- 기타	1,872,882	3,458	245	102	53	366	293	1,877,399
카드채권	73,233	-	-	-	-	-	-	73,233
소 계	5,271,258	3,458	245	102	53	366	297	5,275,779
당기손익-공정가치측정 유가증권	151	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	603,448	-	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정 유가증권	119,846	-	-	-	-	-	-	119,846
합 계	5,994,703	3,458	245	102	53	366	297	5,999,224

(*) 지역별 구성내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>							
은행	22,478	-	-	-	-	13	22,491
개인	1,957,891	-	-	-	-	-	1,957,891
- 주거용부동산담보대출	1,064,339	-	-	-	-	-	1,064,339
- 기타	893,552	-	-	-	-	-	893,552
정부/공공기관/중앙은행	330,179	-	-	-	-	-	330,179
기업	2,637,973	11,121	123	4	23	720	2,649,964
- 중소기업	821,668	-	-	-	-	-	821,668
- 특수금융	66,497	-	-	-	-	-	66,497
- 기타	1,749,808	11,121	123	4	23	720	1,761,799
카드채권	76,523	-	-	-	-	-	76,523
소 계	5,025,044	11,121	123	4	23	733	5,037,048
당기손익-공정가치측정 유가증권	1	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	642,506	-	-	-	-	-	642,506
상각후원가측정 유가증권	119,725	-	-	-	-	-	119,725
합 계	5,787,276	11,121	123	4	23	733	5,799,280

(*) 지역별 구성내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출 채권>									
은행	25,674	-	-	-	-	-	-	-	25,674
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,951,457	1,951,457
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,060,268	1,060,268
기타	-	-	-	-	-	-	-	891,189	891,189
정부/공공기관/중앙은행	286,770	-	-	2,296	-	-	76,003	-	365,069
기업	39,397	199,593	693,639	633,936	176,575	535,797	581,409	-	2,860,346
중소기업	366	43,548	279,744	165,716	35,768	214,918	146,945	-	887,005
특수금융	30,205	-	-	51,269	10,077	-	4,391	-	95,942
기타	8,826	156,045	413,895	416,951	130,730	320,879	430,073	-	1,877,399
카드채권	186	2,183	11,685	5,335	5,335	11,730	36,779	-	73,233
소 계	352,027	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	694,191	1,951,457	5,275,779
당기손익-공정가치측정 유가증권	151	-	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	369,025	-	-	-	-	-	234,423	-	603,448
상각후원가측정 유가증권	40,018	-	-	-	-	-	79,828	-	119,846
합 계	761,221	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	1,008,442	1,951,457	5,999,224

(*) 산업별 구성내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	22,491	-	-	-	-	-	-	-	22,491
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,957,891	1,957,891
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,064,339	1,064,339
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	893,552	893,552
정부/공공기관/중앙은행	268,176	-	-	2,795	-	-	59,208	-	330,179
기업	26,757	205,442	621,397	569,627	166,141	511,849	548,751	-	2,649,964
- 중소기업	266	51,738	262,197	143,036	33,162	189,680	141,589	-	821,668
- 특수금융	17,851	-	-	35,059	7,938	-	5,649	-	66,497
- 기타	8,640	153,704	359,200	391,532	125,041	322,169	401,513	-	1,761,799
카드채권	181	2,099	11,344	4,351	5,094	11,957	41,497	-	76,523
소 계	317,605	207,541	632,741	576,773	171,235	523,806	649,456	1,957,891	5,037,048
당기손익-공정가치측정 유가증권	1	-	-	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	442,102	-	-	-	-	-	200,404	-	642,506
상각후원가측정 유가증권	40,017	-	-	-	-	-	79,708	-	119,725
합 계	799,725	207,541	632,741	576,773	171,235	523,806	929,568	1,957,891	5,799,280

(*) 산업별 구성내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

4-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 트레이딩 포지션(Trading Position)은 금리, 주가, 환율 등과 관련된 위험에 노출되어 있고, 비트레이딩 포지션(Non-trading Position)은 대부분 금리위험에 노출되어 있습니다. 그러므로 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 각각 관리하고 있습니다. 시장위험 측정 방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

연결실체의 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리부는 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 위험관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 위험관리운영위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

연결실체는 시장위험 측정방법으로 국제결제은행(BIS)에서 제시한 BIS 표준방법을 적용하여 시장위험을 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 리스크관리부에서 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 위험 평가 등을 수행하고, 위험관리운영위원회에서 위험요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 위험요인에 대한 객관적인 분석, 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융 상품 등을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩 포지션에 대해 BIS 표준방법에 따라 금리, 주식, 외환 등의 위험을 측정하여 관리하고 있습니다. BIS 표준방법에 의하여 금리위험은 금리포지션에 대해 자산의 표준신용등급 및 잔존만기에 따라 등급별 가중치를 곱하여 산출한 개별 위험 및 만기법에 따른 일반시장위험의 합산으로 산출하고 있으며, 외환위험은 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 주식위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 충족시 4%)를 곱한 개별 위험과 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

당기말과 전기말 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 위험기준가치평가방법 (VaR)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	367	614	236	310

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	215	351	124	244

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 연결실체 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리위험을 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR(Value at Risk), 금리 EaR(Earning at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리위험에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
금리 VaR	4,010	10,927
금리 EaR	5,915	9,583

(3) 외환위험

연결실체는 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 위험관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여 각 영업 단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 자금운용부에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장위험 및 외환포지션 한도내에서 현물환 거래 등을 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	10,773	4,195	654	1,792	1,306	18,720
대출채권	29,952	2,861	-	-	54	32,867
기타금융자산	-	-	-	-	-	-
자산총계	40,725	7,056	654	1,792	1,360	51,587
<부채>						
예수부채	39,022	1,679	298	47	238	41,284
차입부채	1,007	4,573	-	-	-	5,580
기타금융부채	888	-	-	-	-	888
부채총계	40,917	6,252	298	47	238	47,752
외화 순 노출액	(192)	804	356	1,745	1,122	3,835

<전기말>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	26,284	3,453	371	1,295	1,357	32,760
대출채권	937	2,725	-	-	52	3,714
기타금융자산	4,473	-	-	-	5	4,478
자산총계	31,694	6,178	371	1,295	1,414	40,952
<부채>						
예수부채	30,059	4,841	43	285	424	35,652
차입부채	770	1,621	-	-	-	2,391
기타금융부채	35	-	-	-	-	35
부채총계	30,864	6,462	43	285	424	38,078
외화 순 노출액	830	(284)	328	1,010	990	2,874

4-3. 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 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, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭, 유동성비율, 예대율 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 위험한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성위험을 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.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품의 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.
<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	347,451	-	-	-	-	-	347,451
상각후원가측정대출채권	303,168	543,375	924,686	1,666,366	1,337,045	1,010,604	5,785,244
당기손익-공정가치측정유가증권	151	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	603,448	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정유가증권	-	121	913	21,849	78,437	32,550	133,870
기타금융자산	59,871	-	-	-	15,027	-	74,898
자 산 합 계	1,314,089	543,496	925,599	1,688,215	1,430,509	1,043,154	6,945,062
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,992,107	641,189	692,269	1,419,585	456,338	40,279	5,241,767
차입부채	43,126	5,336	680	1,573	36,490	12,421	99,626
사채	-	-	-	30,707	104,404	124,911	260,022
기타금융부채	111,449	-	-	-	54,312	-	165,761
부 채 합 계	2,146,682	646,525	692,949	1,451,865	651,544	177,611	5,767,176

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

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	348,496	-	-	-	-	-	348,496
상각후원가측정대출채권	259,305	534,371	915,119	1,536,709	1,325,026	964,555	5,535,085
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	642,507	-	-	-	-	4,976	647,483
상각후원가측정유가증권	-	204	1,041	1,750	89,325	33,575	125,895
기타금융자산	51,530	-	-	-	17,874	-	69,404
자 산 합 계	1,301,839	534,575	916,160	1,538,459	1,432,225	1,003,106	6,726,364
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,743,617	702,266	588,676	1,390,725	530,090	44,272	4,999,646
차입부채	41,736	2,185	709	380	36,353	6,239	87,602
사채	30,068	-	-	20,441	138,392	128,636	317,537
기타금융부채	97,230	-	-	-	92,538	-	189,768
부 채 합 계	1,912,651	704,451	589,385	1,411,546	797,373	179,147	5,594,553

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

(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 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
지급보증	18,645	22,667
대출약정	599,291	652,799
합 계	617,936	675,466

4-4. 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 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독 기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 연결실체가 관리하는 규제자본은 아래의 두 분류로 구분됩니다.

(1) Tier 1 capital (기본자본, 보통주자본과 기타기본자본의 합)

1) 보통주자본 : 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되는 않는 자본으로 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정 등을 포함합니다.

2) 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속회사가 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

(2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속회사가 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

연결실체는 자기자본(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, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대노출액별로 내재된 위험에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 위험 인식 및 평가기준에 따라산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준의 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(*)	전기말	
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	433,017	409,730
	Tier 1 (기타기본자본)	49,837	49,837
	기본자본 소계	482,854	459,567
	Tier 2 (보완자본)	124,259	129,686
	합 계	607,113	589,253
총 위험가중자산		4,073,190	3,957,325
자기자본비율	보통주자본 비율	10.63%	10.35%
	기본자본 비율	11.85%	11.61%
	보완자본 비율	3.05%	3.28%
	총 자기자본 비율	14.91%	14.89%

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 11.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	151	151	
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	344,774	258,674	-	603,448
	지분증권	-	-	6,675	6,675
	합 계	344,774	258,674	6,675	610,123

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	1	1	
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권	269,901	372,606	-	642,507
	지분증권	-	-	4,976	4,976
	합 계	269,901	372,606	4,976	647,483

2) 당기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초금액	4,976	4,428
취 득(*)	1,792	-
기타포괄손익인식금액	(93)	548
기말금액	6,675	4,976

(*) 당기 중 대출채권의 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로의 대체로 인해 증가하였으며, 전기 중 수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동은 없습니다.

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	258,674	할인율

<전기말>

(단위: 백만원)				
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	372,606	할인율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가 기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름 할인모형(*)	지분증권	3,415	할인율	7.33% ~ 16.37%
				성장률	-
	순자산가치법	지분증권	3,260	기초자산의가격	-

(*) 유사한 금융상품에 대하여 미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)					
금융상품	가치평가 기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름 할인모형(*)	지분증권	1,918	할인율	12.40% ~ 17.40%
				성장률	-
	순자산가치법	지분증권	3,058	기초자산의가격	-

(*) 유사한 금융상품에 대하여 미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 관측가능하지 않은 투입변수의 합리적인 변동에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	42	(30)

(*) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	35	(26)

(*) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 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.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	충당금	합계	
현금및상각후원 가측정예치금	현금	43,150	-	-	43,150	43,150
	예치금	304,301	-	(3)	304,298	304,301
	소계	347,451	-	(3)	347,448	347,451
상각후원가측정 대출채권	가계	1,954,754	5,854	(6,589)	1,954,019	1,954,882
	기업	2,823,443	2,671	(15,526)	2,810,588	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	122,199	39	(171)	122,067	122,188
	은행간대여금	11,578	-	(4)	11,574	11,578
	신용카드	76,034	(21)	(2,780)	73,233	76,029
	소계	4,988,008	8,543	(25,070)	4,971,481	4,988,820
상각후원가측정유가증권		119,859	-	(13)	119,846	125,107
기타금융자산		74,898	(1,410)	(154)	73,334	73,617
자산총계		5,530,216	7,133	(25,240)	5,512,109	5,534,995
예수부채	요구불예수부채	1,487,377	-	-	1,487,377	1,487,377
	기한불예수부채	3,568,256	-	-	3,568,256	3,574,721
	양도성예금증서	12,975	-	-	12,975	12,980
	기타	121,365	-	-	121,365	121,714
	소계	5,189,973	-	-	5,189,973	5,196,792
차입부채	차입금	98,219	-	-	98,219	98,460
사채	원화사채	230,000	(240)	-	229,760	234,587
기타금융부채		165,761	(273)	-	165,488	165,488
부채총계		5,683,953	(513)	-	5,683,440	5,695,327

(*) 이연대출부대비용(수익)과 현재가치할인차금 및 사채할인발행차금의 미상각잔액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금및상각후 원가측정예치금	현금	46,788	-	-	46,788	46,788
	예치금	301,708	-	(11)	301,697	301,708
	소 계	348,496	-	(11)	348,485	348,496
상각후원가측정 대출채권	가 계	1,960,201	6,079	(5,471)	1,960,809	1,959,591
	기 업	2,607,848	2,578	(14,224)	2,596,202	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	101,951	30	(163)	101,818	101,914
	신용카드	80,391	(22)	(3,845)	76,524	80,380
	소 계	4,750,391	8,665	(23,703)	4,735,353	4,750,382
상각후원가측정유가증권		119,739	-	(15)	119,724	122,959
기타금융자산		69,404	(1,088)	(139)	68,177	69,020
자산총계		5,288,030	7,577	(23,868)	5,271,739	5,290,857
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463	1,359,463
	기한부예수부채	3,459,389	-	-	3,459,389	3,461,958
	양도성예금증서	33,436	-	-	33,436	33,445
	기 타	88,215	-	-	88,215	88,224
	소 계	4,940,503	-	-	4,940,503	4,943,090
차입부채	차입금	85,387	-	-	85,387	85,894
사채	원화사채	280,000	(321)	-	279,679	281,751
기타금융부채		189,767	(5)	-	189,762	189,762
부채총계		5,495,657	(326)	-	5,495,331	5,500,497

(*) 이연대출부대비용(수익)과 현재가치할인차금 및 사채할인발행차금의 미상각잔액입니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및상각후 원가측정예치금	현금	43,150	-	-	43,150
	예치금	304,301	-	-	304,301
	소 계	347,451	-	-	347,451
상각후원가측정대 출채권	가 계	-	-	1,954,882	1,954,882
	기 업	-	-	2,824,143	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	-	-	122,188	122,188
	은행간대여금	-	-	11,578	11,578
	신용카드	-	-	76,029	76,029
	소 계	-	-	4,988,820	4,988,820
상각후원가측정유가증권		74,142	50,965	-	125,107
기타금융자산		-	-	73,617	73,617
자산총계		421,593	50,965	5,062,437	5,534,995
예수부채	요구불예수부채	1,487,377	-	-	1,487,377
	기한부예수부채	-	-	3,574,721	3,574,721
	양도성예금증서	-	-	12,980	12,980
	기 타	-	-	121,714	121,714
	소 계	1,487,377	-	3,709,415	5,196,792
차입부채	차입금	-	-	98,460	98,460
사채	원화사채	-	234,587	-	234,587
기타금융부채		-	-	165,488	165,488
부채총계		1,487,377	234,587	3,973,363	5,695,327

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및상각후 원가측정예치금	현금	46,788	-	-	46,788
	예치금	301,708	-	-	301,708
	소 계	348,496	-	-	348,496
상각후원가측정대 출채권	가 계	-	-	1,959,591	1,959,591
	기 업	-	-	2,608,497	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	-	-	101,914	101,914
	신용카드	-	-	80,380	80,380
	소 계	-	-	4,750,382	4,750,382
상각후원가측정유가증권		72,284	50,675	-	122,959
기타금융자산		-	-	69,020	69,020
자산총계		420,780	50,675	4,819,402	5,290,857
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463
	기한부예수부채	-	-	3,461,958	3,461,958
	양도성예금증서	-	-	33,445	33,445
	기 타	-	-	88,224	88,224
	소 계	1,359,463	-	3,583,627	4,943,090
차입부채	차입금	-	-	85,894	85,894
사채	원화사채	-	281,751	-	281,751
기타금융부채		-	-	189,762	189,762
부채총계		1,359,463	281,751	3,859,283	5,500,497

(3) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	347,448	-	347,448
당기손익-공정가치측정유가증권	151	-	-	-	151
상각후원가측정대출채권	-	-	4,971,481	-	4,971,481
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	610,123	-	-	610,123
상각후원가측정유가증권	-	-	119,846	-	119,846
기타금융자산	-	-	73,334	-	73,334
금융자산 총계	151	610,123	5,512,109	-	6,122,383
예수부채	-	-	-	5,189,973	5,189,973
차입부채	-	-	-	98,219	98,219
사채	-	-	-	229,760	229,760
기타금융부채	-	-	-	165,488	165,488
금융부채 총계	-	-	-	5,683,440	5,683,440

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	348,485	-	348,485
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	1
상각후원가측정대출채권	-	-	4,735,353	-	4,735,353
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	647,483	-	-	647,483
상각후원가측정유가증권	-	-	119,724	-	119,724
기타금융자산	-	-	68,177	-	68,177
금융자산 총계	1	647,483	5,271,739	-	5,919,223
예수부채	-	-	-	4,940,503	4,940,503
차입부채	-	-	-	85,387	85,387
사채	-	-	-	279,679	279,679
기타금융부채	-	-	-	189,762	189,762
금융부채 총계	-	-	-	5,495,331	5,495,331

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	233,520	188,143	45,377	-	-	45,377
미지급내국환채무	244,703	188,143	56,560	-	-	56,560

은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	194,320	157,674	36,646	-	-	36,646
미지급내국환채무	203,377	157,674	45,703	-	-	45,703

은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

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 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 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 금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 신용손실충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

퇴직급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 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 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.

6. 영업부문 정보

(1) 연결실체의 보고부문은 은행부문 및 신탁부문으로 구성되어 있습니다. 사업부문의 주요 구분은 연결실체 내부보고 현황을 기초로 하였습니다.

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	117,658	76	-	117,734
순수수료손익	15,541	(38)	-	15,503
기타손익	(96,006)	(38)	-	(96,044)
영업이익	37,193	-	-	37,193
영업외손익	(113)	-	-	(113)
법인세비용	9,146	-	-	9,146
당기순이익	27,934	-	-	27,934
지배기업 소유주지분순이익	27,934	-	-	27,934
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	6,182,059	15,774	(4,907)	6,192,926
부채총계(*)	5,684,355	15,774	(4,907)	5,695,222

(*) 당기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	121,741	76	-	121,817
순수수료손익	14,845	(38)	-	14,807
기타손익	(100,823)	(38)	-	(100,861)
영업이익	35,763	-	-	35,763
영업외손익	(555)	-	-	(555)
법인세비용	7,762	-	-	7,762
당기순이익	27,446	-	-	27,446
지배기업 소유주지분순이익	27,446	-	-	27,446
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	5,968,175	15,649	(2,883)	5,980,941
부채총계(*)	5,495,183	15,649	(2,883)	5,507,949

(*) 전기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

(3) 상품별 및 지역별 부문

당기와 전기의 연결실체 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일의 외부고객은 없습니다. 또한 연결실체는 대한민국내에서만 사업을 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익 및 주요 자산 내역에 대한 공시 사항은 없습니다.

7. 현금 및 상각후원가측정 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	43,150	46,788
원화예치금	지준예치금	285,010	265,804
	기타금융기관예치금	8,939	10,010
	소계	293,949	275,814
외화예치금	외화타점예치금	10,352	25,894
신용손실충당금		(3)	(11)
합 계		347,448	348,485

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	285,010	265,804	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	1,761	2,372	한국은행법 제55조
합 계		286,771	268,176	

8. 상각후원가측정 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
가계대출	일반	1,860,155	1,856,235
	주택	90,679	98,953
	기타	3,921	5,013
	소 계	1,954,755	1,960,201
기업대출	운전자금	2,089,135	1,996,310
	시설자금	733,246	610,716
	기타	1,062	822
	소 계	2,823,443	2,607,848
공공 및 기타자금대출	운전자금	93,827	63,876
	시설자금	28,373	38,076
	소 계	122,200	101,952
은행간 자금대출		11,578	-
신용카드		76,034	80,390
대출채권 총계		4,988,010	4,750,391
이연대출부대비용		8,543	8,666
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		4,996,553	4,759,057
신용손실충당금		(25,072)	(23,704)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		4,971,481	4,735,353

(2) 대출채권 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
	당기초 총 장부금액	1,952,116	8,107	6,057	2,350,612	344,411	17,361	64,876	13,137	2,378	369,060	841	
12개월 기대신용손실로 대체	3,162	(3,075)	(87)	87,031	(87,011)	(20)	3,412	(3,397)	(15)	438	(438)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(43,260)	43,396	(136)	(278,339)	278,359	(20)	(4,920)	4,925	(5)	(1,575)	1,575	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,187)	(649)	6,836	(7,059)	(5,058)	12,117	(584)	(593)	1,177	(55)	(44)	99	-
실행	377,546	9,612	1,172	923,579	137,901	970	10,459	2,089	358	2,389	220	1	1,466,296
회수	(384,104)	(5,476)	(1,007)	(667,408)	(131,647)	(7,269)	(10,857)	(4,416)	1,314	6,314	(1,104)	33	(1,205,627)
상각	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(87)	(10,291)
기타(*2)	-	-	-	(223)	(4,894)	-	-	-	-	-	-	-	(5,117)
당기말 총 장부금액	1,899,273	51,915	9,419	2,408,193	532,061	19,676	62,386	11,745	1,882	376,571	1,050	168	5,374,339

(*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등이 포함되어 있습니다.

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

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
	전기초 총 장부금액	1,898,298	12,893	4,168	2,228,822	227,456	45,115	67,161	14,279	1,968	292,960	753	
12개월 기대신용손실로 대체	3,862	(3,819)	(43)	62,386	(62,315)	(71)	2,573	(2,505)	(68)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,638)	1,723	(85)	(159,533)	159,642	(109)	(3,127)	3,169	(42)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,591)	(1,005)	4,596	(3,135)	(1,779)	4,914	(514)	(833)	1,347	-	-	-	-
실행	528,269	3,433	381	870,418	75,417	1,065	29,713	6,284	2,610	105,033	2,800	104	1,625,527
회수	(472,770)	(5,118)	(1,095)	(648,883)	(53,990)	(25,374)	(30,930)	(7,257)	(1,595)	(29,989)	(2,712)	(21)	(1,279,734)
상각	-	-	(1,864)	-	-	(8,180)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,989)
기타(*2)	(313)	-	-	537	(20)	-	-	-	-	1,056	-	-	1,260
전기말 총 장부금액	1,952,117	8,107	6,058	2,350,612	344,411	17,360	64,876	13,137	2,378	369,060	841	122	5,129,079

(*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등이 포함되어 있습니다.

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

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손 실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손 실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
당기초 신용손실충당금	2,347	513	2,610	4,720	4,953	4,715	660	1,557	1,628	31	40	78	23,852
12개월 기대신용손실로 대체	144	(69)	(75)	653	(653)	-	299	(298)	(1)	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(174)	217	(43)	(522)	522	-	(82)	86	(4)	(4)	4	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(124)	(88)	212	(50)	(205)	255	(16)	(102)	118	(1)	(4)	5	-
전입(환입)액	(505)	397	4,485	(191)	2,847	3,705	(469)	(169)	2,619	(10)	(8)	113	12,814
상각액	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(67)	(10,291)
할인차금 상각(*2)	-	-	(193)	-	-	(652)	-	-	(36)	-	-	-	(1,081)
상각채권 회수	-	-	351	-	-	2,369	-	-	315	-	-	-	3,035
기타(*3)	-	-	-	-	(3,102)	-	-	-	-	-	-	-	(3,102)
당기말 신용손실충당금	1,688	970	3,931	4,610	4,362	6,729	392	1,074	1,314	21	27	109	25,227

(*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등에 설정된 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

(*2) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*2)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손 실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손 실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
전기초신용손실충당금(*1)	2,323	376	2,242	5,368	4,426	10,065	827	1,819	1,444	38	39	87	29,054
12개월 기대신용손실로 대체	19	(18)	(1)	230	(230)	-	54	(53)	(1)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(21)	23	(2)	(458)	459	(1)	(84)	89	(5)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(75)	(103)	178	(34)	(75)	109	(22)	(166)	188	-	-	-	-
전입(환입)액	114	241	1,722	(379)	441	3,459	(114)	(125)	1,577	(6)	(40)	134	7,024
상각액	-	-	(1,865)	-	-	(8,180)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,990)
할인차금 상각(*3)	-	-	(113)	-	-	(1,179)	-	-	(36)	-	-	-	(1,328)
상각채권 회수	-	-	438	-	-	367	-	-	306	-	-	-	1,111
기타(*4)	(12)	(6)	10	(6)	(69)	74	(1)	(6)	(3)	(1)	41	(40)	(19)
전기말신용손실충당금	2,348	513	2,609	4,721	4,952	4,714	660	1,558	1,628	31	40	78	23,852

(*1) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.

(*2) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등에 설정된 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

(*3) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	8,666	8,102
신규발생	5,578	6,816
상각액	(5,701)	(6,252)
기말잔액	8,543	8,666

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권(*)	국공채	234,423	189,807
	금융채	310,783	320,554
	회사채 및 기타	58,242	132,146
	소 계	603,448	642,507
지분증권	주식	6,495	4,796
	출자금	180	180
	소 계	6,675	4,976
합 계		610,123	647,483

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
채무증권	처분이익	2,170	1,120

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 장부가액의 변동내역은 다음과같습니
다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
당기초 총 장부금액	642,507	-	-	642,507
취득	354,667	-	-	354,667
상환	(394,131)	-	-	(394,131)
기타(*)	405	-	-	405
당기말 총 장부금액	603,448	-	-	603,448

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액 입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
전기초 총 장부금액	631,858	-	-	631,858
취득	290,447	-	-	290,447
상환	(284,383)	-	-	(284,383)
기타(*)	4,585	-	-	4,585
전기말 총 장부금액	642,507	-	-	642,507

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액 입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실충당금 변동 내역
 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
당기초 총당금	160	-	-	160
전입액	20	-	-	20
채무증권 매각	(82)	-	-	(82)
당기말 총당금	98	-	-	98

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
전기초 총당금	159	-	-	159
전입액	30	-	-	30
채무증권 매각	(29)	-	-	(29)
전기말 총당금	160	-	-	160

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국채	69,838	69,715
	금융채	10,017	20,030
	공사채	40,004	29,994
신용손실총당금		(13)	(15)
합 계		119,846	119,724

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
당기초 장부가액	119,739	-	-	119,739
취득	10,009	-	-	10,009
상환	(9,999)	-	-	(9,999)
기타(*)	110	-	-	110
당기말 장부가액	119,859	-	-	119,859

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
전기초 장부가액	49,570	-	-	49,570
취득	70,066	-	-	70,066
기타(*)	103	-	-	103
전기말 장부가액	119,739	-	-	119,739

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
당기초 총당금	15	-	-	15
환입액	(2)	-	-	(2)
당기말 총당금	13	-	-	13

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
전기초 총당금	4	-	-	4
전입액	11	-	-	11
전기말 총당금	15	-	-	15

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,508	-	21,508
건 물	12,938	(5,233)	7,705
기타의 유형자산	32,484	(23,587)	8,897
리스사용권자산	10,658	(2,451)	8,207
합 계	77,588	(31,271)	46,317

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,480	(5,576)	7,904
기타의 유형자산	30,731	(21,051)	9,680
합 계	65,866	(26,627)	39,239

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

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
당기초	21,655	7,904	9,680	4,066	43,305
취 득	-	723	6,168	7,289	14,180
처 분	(147)	(344)	-	(447)	(938)
대 체	-	-	(4,140)	-	(4,140)
감가상각비(*)	-	(578)	(2,811)	(2,701)	(6,090)
당기말	21,508	7,705	8,897	8,207	46,317

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
전기초	21,655	8,397	8,832	38,884
취 득	-	111	5,801	5,912
처 분	-	-	(20)	(20)
대 체	-	-	(1,650)	(1,650)
감가상각비(*)	-	(604)	(3,283)	(3,887)
전기말	21,655	7,904	9,680	39,239

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관 종합보험	현금(ATM 포함)	3,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	22,272	
합 계		25,272	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
당기초	5,301	3,999	906	6	10,212
취득	-	736	244	3	983
처분	-	-	(101)	-	(101)
대체	3,416	697	-	-	4,113
상각(*)	(1,996)	(1,574)	-	-	(3,570)
당기말	6,721	3,858	1,049	9	11,637

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
전기초	3,869	3,847	783	2	8,501
취득	1,178	1,716	123	4	3,021
대체	1,650	-	-	-	1,650
상각(*)	(1,396)	(1,564)	-	-	(2,960)
전기말	5,301	3,999	906	6	10,212

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,960	-	6,960
건 물	2,576	(1,177)	1,399
합 계	9,536	(1,177)	8,359

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(1,156)	1,514
합 계	9,731	(1,156)	8,575

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
당기초	7,061	1,514	8,575
처분	(102)	(10)	(112)
상각	-	(104)	(104)
당기말	6,959	1,400	8,359

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
전기초	7,061	1,620	8,681
상각	-	(106)	(106)
전기말	7,061	1,514	8,575

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기	전기
투자부동산임대수익	402	341
투자부동산처분이익	195	-
투자부동산감가상각비	104	106

(*) 투자부동산으로부터 발생한 손익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기말	전기말
토 지	16,442	15,399
건 물	1,786	2,383
합 계	18,228	17,782

(*) 투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 평가법인에 의해 측정되었으며, 투자부동산의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
기타금융자산	보증금	13,154	11,398
	미수금	1,701	6,360
	미수수익	14,495	14,884
	미회수내국환채권	45,377	36,646
	여신성가지급금	171	116
	현재가치할인차금	(1,410)	(1,088)
	기대신용손실충당금	(154)	(139)
	소 계	73,334	68,177
기타자산	선급비용	385	1,428
	잡자산	337	193
	소 계	722	1,621
합 계		74,056	69,798

15. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
기타포괄손익- 공정가치 측정채무증권	한국은행	30,166	40,151	한은차입금담보(*)
		18,583	23,548	결제리스크
	신한은행	20,118	19,746	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	68,867	83,445	
상각후원가 측정채무증권	한국은행	19,727	9,871	한은차입금담보(*)
		40,247	19,819	결제리스크
	소 계	59,974	29,690	
합 계		128,841	113,135	

(*) 원화 및 외화차입금에 대해 제공한 담보유가증권으로, 담보설정액은 당기말 각각 50,000백만원과 20,000백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보는 없습니다.

16. 리스

(1) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차 량	합 계
당기초	3,335	731	4,066
취득	6,021	1,268	7,289
처분	(19)	(428)	(447)
감가상각	(2,288)	(413)	(2,701)
당기말	7,049	1,158	8,207

(2) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	합 계
부동산	5	2	76	169	5,620	5,872
차 량	-	-	-	24	1,173	1,197
합 계	5	2	76	193	6,793	7,069

(3) 당기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	당기
소액기초자산리스료	102
단기리스료	11
합 계	113

(4) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스로 인한 현금유출액은 2,095백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 64백만원입니다.

(5) IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책의 변경이 연결재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며, 분석이 완료된 이후 연결재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	1,472,935	1,332,985
	외화예수금	14,442	26,478
	소 계	1,487,377	1,359,463
기한부예수부채	원화예수금	3,541,414	3,450,214
	외화예수금	26,842	9,175
	소 계	3,568,256	3,459,389
양도성예금증서		12,975	33,436
기 타		121,365	88,215
합 계		5,189,973	4,940,503

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	0.75	0.50	42,407	0.75	0.50	40,955
	기타차입금	2.50	0.00	50,232	2.50	0.00	42,042
	소 계			92,639			82,997
외화 차입금	은행차입금	0.11	0.11	4,573	0.12	0.12	1,621
	기타차입금	2.66	2.34	1,007	3.22	2.96	770
	소 계			5,580			2,391
합 계				98,219			85,388

19. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	2.57	1.78	110,000	2.57	1.78	130,000
	후순위사채	3.80	3.50	120,000	4.14	3.50	150,000
	할인발행차금			(240)			(321)
	합 계			229,760			279,679

(2) 당기와 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기			전기		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	-	-	-	3년	2.57	50,000
상 환	일반사채	2년	2.33	20,000	-	-	-
	후순위사채	5년 초과	4.14	30,000	-	-	-

20. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

연결실체는 확정급여제도를 운영하고 있으며, 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여채무를 산출하고 있습니다. 또한 연결실체의 사외적립자산은 예치금 등입니다.

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	46,140	53,795
사외적립자산의 공정가치	(47,049)	(47,998)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	(909)	5,797

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	53,795	49,464
당기근무원가	3,732	3,817
과거근무원가	(2,190)	-
이자비용	1,512	1,817
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(3,082)	513
급여지급액	(7,627)	(1,816)
기 말	46,140	53,795

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기 초	47,998	45,169
이자수익	1,336	1,787
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(620)	(1,215)
급여지급액	(4,665)	(1,743)
추가납입액	3,000	4,000
기 말	47,049	47,998

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	3,732	3,817
과거근무원가	(2,190)	-
이자비용	1,512	1,817
이자수익	(1,336)	(1,787)
합 계	1,718	3,847

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
할인율(%)	2.80	3.06	AAO 회사채 수익률
미래임금 상승률(%)	정규직 2.35 + 승급률	2.37 + 승급률	과거 5개년 평균 및 승급률
	정규직7급 및 계약직 3.60	3.06	과거 5개년 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급 2.32~8.97	2.66~10.58	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직 5.69~20.54	7.10~17.25	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남 0.008~0.063	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여 0.003~0.024	0.005~0.030	

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동은 다음과 같습니다.

1) 할인율

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	46,140	42,101	50,815

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	53,795	50,001	58,121

2) 임금인상율

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	46,140	50,788	42,048

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	53,795	58,110	49,940

(7) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기와 전기 각각 105백만원과 107백만원입니다.

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	1,505	2,063
지급보증	104	140
기 타	277	198
합 계	1,886	2,401

(2) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증의 총당부채의 손상측정유형별 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월	신용위험이	신용이 손상된	12개월	신용위험이	
	기대신용손실	증가한 금융자산	금융자산	기대신용손실	증가한 금융자산	
당기초	1,103	865	95	123	17	2,203
12개월 기대신용손실로 대체	258	(253)	(5)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(93)	94	(1)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5)	(1)	6	-	-	-
전입(환입)액	(583)	(28)	53	(134)	(4)	(696)
기타	-	-	-	103	-	103
당기말	680	677	148	92	13	1,610

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월	신용위험이	신용이 손상된	12개월	신용위험이	
	기대신용손실	증가한 금융자산	금융자산	기대신용손실	증가한 금융자산	
전기초(*)	1,109	1,138	160	106	22	2,535
12개월 기대신용손실로 대체	60	(60)	-	1	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(57)	59	(2)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(2)	3	-	-	-
전입(환입)액	(8)	(270)	(66)	275	-	(69)
기타	-	-	-	(259)	(4)	(263)
전기말	1,103	865	95	123	17	2,203

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(3) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기말	전기말
확정 지급보증	원화	보증서	16,964	21,086
		용자담보	772	717
	외화	수입화물선취보증	16	-
	소 계		17,752	21,803
미확정지급보증	신용장개설관계		893	864
합 계			18,645	22,667

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
설정대상지급보증총액	18,645	22,667
지급보증충당부채	104	140
충당부채 설정비율	0.56%	0.62%

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
기타금융부채	미지급금	14,855	16,285
	미지급비용	56,452	52,167
	리스부채	7,069	-
	수입보증금	282	284
	미지급내국환채무	56,560	45,703
	미지급외국환채무	888	35
	신탁계정미지급금	7,011	4,647
	대행업무수입금	11,188	59,171
	잡부채	11,455	11,475
	현재가치할인차금	(273)	(5)
	소 계	165,487	189,762
기타부채	선수수익	632	661
	가수금	133	289
	제세예수금	1,184	938
	기타	874	-
	소 계	2,823	1,888
합 계	168,310	191,650	

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	160,644	160,644
신종자본증권		49,837	49,837
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	54	334
	기타자본조정	(20)	(72)
	주식할인발행차금	-	(652)
	소 계	34	(390)
기타포괄 손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(101)	(766)
	확정급여제도 재측정요소	(7,310)	(9,231)
	소 계	(7,411)	(9,997)
이익잉여금	법정적립금	30,470	27,720
	임의적립금(*1)	228,252	214,705
	미처분이익잉여금(*2)	25,567	20,162
	소 계	284,289	262,587
합 계		497,704	472,992

(*1) 당기말 36,976백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 1,317백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	32,128,774	32,128,774
보통주자본금	160,644	160,644

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2017-09-27	-	4.6	50,000	50,000
발행비용				(163)	(163)
합 계				49,837	49,837

상기 신종자본증권은 연결실체가 중도상환여부를 전적으로 자율적으로 판단할 수 있으며, 발행일로부터 5년이 경과한 이후 미리 금융감독원장의 승인을 얻는 경우에 한하여 중도상환이 이루어질 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
당기초금액	194	(959)	(9,232)	(9,997)
공정가치평가로 인한 증감	1240	(93)	-	1,147
처분으로 인한 증감	(294)	-	-	(294)
확정급여제도의 재측정	-	-	2,462	2,462
법인세효과	(208)	21	(542)	(729)
당기말금액	932	(1,031)	(7,312)	(7,411)

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
전기초금액(*1)	(3,857)	(1,387)	(7,884)	(13,128)
공정가치평가로 인한 증감	6,284	549	-	6,833
처분으로 인한 증감	(1,091)	-	-	(1,091)
확정급여제도의 재측정	-	-	(1,728)	(1,728)
법인세효과	(1,142)	(121)	380	(883)
전기말금액	194	(959)	(9,232)	(9,997)

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
	처분예정일: 2020년 03월 25일	처분확정일: 2019년 03월 26일
I. 미처분이익잉여금	25,567	20,162
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계변경의 누적효과	-	(4,968)
3. 신종자본증권이자	(2,367)	(2,317)
4. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권처분손익	-	1
5. 당기순이익	27,934	27,446
II. 임의적립금등의이입액	-	2,456
1. 대손준비금 이입액	-	2,456
합 계	25,567	22,618
III. 이익잉여금처분액	25,567	22,618
1. 배당금	3,213	3,213
2. 이익준비금	2,800	2,750
3. 대손준비금	1,317	-
4. 별도준비금	18,237	16,003
5. 주식할인발행차금상각	-	652
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	당기	전기
배당받을 주식수	32,128,774	32,128,774
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2.00%	2.00%
주당 배당금액	100	100

2) 당기와 전기의 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당액	3,213	3,213
당기순이익	27,934	27,446
배당성향	11.50%	11.71%

24. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	36,976	39,432
대손준비금 전입(환입) 예정액	1,317	(2,456)
대손준비금 잔액	38,293	36,976

(2) 당기와 전기의 대손준비금 조정후 당기순이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	27,934	27,446
대손준비금 전입 필요액	(1,317)	(3,885)
대손준비금 조정후 당기순이익	26,617	23,561
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	828	1,004
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	828	1,004

25. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		당기	전기			
이자수익	현금및현금성자산이자		421	501		
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		12,127	12,676		
	상각후원가측정금융자산이자		2,921	1,956		
	대출채권	원화대출금이자		180,997	172,245	
		외화대출금이자		610	134	
		콜론이자		937	661	
		현금서비스이자		663	599	
		매입외환이자		3	4	
		신용카드채권이자		745	1,685	
		소 계		183,955	175,328	
기타이자		1,846	2,087			
합 계		201,270	192,548			
이자비용	예수부채	원화예수금이자		73,767	59,794	
		외화예수금이자		488	127	
		양도성예금증서이자		503	1,255	
		소 계		74,758	61,176	
	차입부채	원화차입금이자		861	955	
		외화차입금이자		5	2	
		콜머니이자		27	91	
		소 계		893	1,048	
	사채		원화사채이자		7,594	8,363
	기타이자		291	144		
합 계		83,536	70,731			
순이자손익		117,734	121,817			

26. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	전자금융수수료	825	842
	업무대행수수료	4,524	2,898
	투자금융수수료	41	28
	외환수입수수료	2,090	577
	신탁보수수수료	1,052	642
	신용카드수입수수료	13,577	14,054
	대출금중도상환수수료	1,432	1,317
	기타	2,597	3,402
	소 계	26,138	23,760
수수료비용	신용카드지급수수료	5,280	4,927
	그룹기업수수료	713	634
	외환지급수수료	2,043	460
	기타	2,599	2,932
	소 계	10,635	8,953
순수수료손익		15,503	14,807

27. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	287
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	18	243
합 계	18	530

28. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
신용손실충당금 전입(환입)	예치금	(7)	(2)
	대출채권	12,719	6,936
	유가증권	20	41
	기타자산	99	89
	금융지급보증	(138)	275
	미사용한도	(558)	(344)
합 계	12,135	6,995	

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
종업원 급여	장·단기종업원급여	30,628	32,065
	복리후생비	11,760	11,312
	퇴직급여	1,823	3,954
	해고급여	3,827	8,074
	소 계	48,038	55,405
감가상각비		6,090	3,888
무형자산상각비		3,570	2,960
기타일반관리비	통신비	1,478	1,580
	용역비	7,337	5,361
	전산업무비	2,583	2,302
	광고선전비	833	887
	제세공과금	1,569	1,464
	기타	6,950	9,831
	소 계	20,750	21,425
합 계	78,448	83,678	

30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2013년까지 부여분	2014년부터 부여분
유형	주식결제형	주식결제형
부여기간 (약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 3년간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)					
구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	20,500	-	45,150원	-
2012-02-06	4,300	4,300	-	47,000원	-
2012-10-11	4,300	4,300	-	36,750원	-
2013-01-01	14,600	14,600	-	40,050원	-
2013-03-21	4,600	4,600	-	37,750원	-
2014-02-05	2,500	2,500	-	43,600원	-
2014-03-21	4,800	4,800	-	44,350원	-
2014-10-10	2,500	2,500	-	48,200원	-
2015-01-01	9,500	9,500	-	44,500원	-
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	9,212
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,516
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	2,007
2017-01-01	14,800	-	14,800	45,300원	13,215
2017-07-01	800	-	800	49,550원	369
2018-01-01	16,900	-	16,900	49,400원	12,390
2018-03-22	4,500	-	4,500	46,100원	3,240
2019-01-01	19,613	-	19,613	39,600원	15,365
2019-03-26	2,883	-	2,883	42,750원	2,040
2019-07-01	1,355	-	1,355	45,050원	627
합 계	147,951	67,600	80,351		60,981

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(*2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득 수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 43,350원입니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 인식한 총보상원가	734	750
미지급비용	2,569	1,899

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
기타영업수익	기타총당부채환입액	4	58
	기타	-	3
소 계		4	61
기타영업비용	기금출연금	8,342	7,995
	기타총당부채전입액	46	-
	예금보험료	6,171	5,891
	기타	1,015	1,383
소 계		15,574	15,269
기타영업손익		(15,570)	(15,208)

32. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
영업외수익	투자부동산임대수익	402	341
	특수채권회수	40	297
	업무용자산처분이익	2,057	-
	투자부동산처분이익	195	-
	기타	132	108
소 계		2,826	746
영업외비용	특수채권추심비용	58	65
	투자부동산감가상각비	104	106
	기부금	595	860
	기타	2,182	270
소 계		2,939	1,301
영업외손익		(113)	(555)

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세 부담액(*1)	10,339	5,079
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(528)	3,650
자본에 직접 반영된 법인세	(665)	(967)
법인세비용	9,146	7,762

(*1) 법인세 부담액은 전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 효과를 포함하고 있습니다.

(*2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 이전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 증가금액을 포함하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	37,080	35,208
적용세율에 따른 법인세	8,158	7,746
비과세수익	(522)	(511)
비과세비용	204	189
미환류소득에 대한 법인세	590	311
과거기간 법인세의 당기 조정액	196	(23)
기타	520	50
법인세비용	9,146	7,762
유효세율	24.67%	22.05%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	당기말잔액	이연법인세자산 (부채)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(유효이자상각)	1,015	1,015	1,506	1,506	331
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산평가손익	5,752	1,140	225	4,837	1,064
이연대출부대수익비용	(8,666)	(8,666)	(8,543)	(8,543)	(1,879)
퇴직급여채무	50,643	4,660	-	45,983	10,116
지급보증총당부채	140	140	104	104	23
미사용한도총당부채	2,063	2,063	1,974	1,974	434
기타총당부채	8	8	4	4	1
미지급비용	1,899	1,899	2,569	2,569	565
신용손실총당금 및 대손금	1,145	-	-	1,145	252
유형자산평가 및 상각	8,593	354	209	8,448	1,859
기타	1,674	2,745	6,506	5,435	1,195
미수이자	(3,772)	(3,772)	(4,827)	(4,827)	(1,062)
퇴직연금운용자산	(47,470)	(4,660)	(451)	(43,261)	(9,517)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(10)	(1)	-	(9)	(2)
선수수익	951	951	998	998	220
합 계	9,420	(2,124)	274	11,818	2,600

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 2백만원을 포함하고 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(유효이자상각)	598	598	1,015	1,015	223
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산평가손익	12,849	12,849	5,752	5,752	1,266
이연대출부대수익비용	(8,102)	(8,102)	(8,666)	(8,666)	(1,906)
퇴직급여채무	46,238	1,743	6,148	50,643	11,141
지급보증충당부채	128	128	140	140	31
미사용한도충당부채	2,407	2,407	2,063	2,063	454
기타충당부채	64	64	8	8	2
미지급비용	1,880	1,880	1,899	1,899	418
신용손실충당금 및 대손금	10,463	10,463	1,145	1,145	252
유형자산평가 및 상각	8,593	239	354	8,708	1,916
기타	1,833	1,759	1,483	1,557	343
미수이자	(2,740)	(2,740)	(3,772)	(3,772)	(830)
퇴직연금운용자산	(44,834)	(1,743)	(4,379)	(47,470)	(10,443)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(12)	(2)	-	(10)	(2)
선수수익	928	928	951	951	209
합 계	25,748	20,471	4,141	9,418	2,074

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 262백만원과 기업회계기준서 제1109호 도입으로 증가한 9,622백만원을 포함하고 있습니다.

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

(5) 자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(127)	28	(980)	215	(187)
주식보상비용	43	(9)	336	(73)	64
재측정요소	(9,374)	2,062	(11,836)	2,604	(542)
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(9,667)	2,127	(12,689)	2,792	(665)

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	전기말금액	법인세효과	기초금액(*)	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(980)	215	(6,722)	1,479	(1,264)
주식보상비용	336	(73)	(50)	11	(84)
재측정요소	(11,836)	2,604	(10,108)	2,224	380
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(12,689)	2,792	(17,089)	3,760	(968)

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이연법인세자산	16,061	16,254
이연법인세부채	13,461	14,182
당기법인세자산	3,532	3,191
당기법인세부채	10,607	5,723

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	27,934	27,446
신종자본증권 배당	(2,367)	(2,318)
보통주에 귀속되는 이익	25,567	25,128
가중평균유통보통주식수(주)	32,128,774	23,471,240
기본 및 희석주당순이익(원)	796	1,071

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기 및 전기 희석 주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	201,270	192,548
수수료수익	26,138	23,760
배당수익	18	530
외환거래이익	10,132	6,177
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	2,170	1,120
기타영업수익	4	61
합 계	239,732	224,196

36. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	17,752	21,803
	미확정지급보증	893	864
	소 계	18,645	22,667
약정	원화대출약정	586,940	640,454
	외화대출약정	177	171
	기 타	12,174	12,174
	소 계	599,291	652,799
합 계		617,936	675,466

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 5건(총 소송금액 12,395백만원) 및 피소 1건(총 소송금액 285백만원)이 있습니다. 소송결과는 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 예치금	347,448	348,485
조정내역	사용제한예치금	(286,771)
	정기예금 등	(8,500)
	기타	3
	소 계	(295,268)
합 계	52,180	70,320

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타포괄손익의 변동	853	5,742
건설중인자산의 본계정으로의 대체	4,113	1,650
신종자본증권 미지급배당금	-	33
상각후원가측정대출채권의 기타포괄손익-공정가치유가증권으로의 대체	1,792	-

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	당기말
차입부채 (주석 18)	85,387	12,819	13	98,219
사채 (주석 19)	279,679	(50,000)	81	229,760
기타부채(*1)	284	(1,556)	1,554	282
재무활동으로부터의 총부채	365,350	(38,737)	1,648	328,261

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(*2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	전기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	전기말
차입부채 (주석 18)	77,719	7,678	(10)	85,387
사채 (주석 19)	229,661	49,938	80	279,679
기타부채(*1)	411	(127)	-	284
재무활동으로부터의 총부채	307,791	57,489	70	365,350

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(*2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역이 포함되어 있습니다.

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분율 75.31%)입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	업종	지분율(%)	비고
연금신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
개인연금신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
신개인연금신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
노후생활연금신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
적립식목적신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
기업금전신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
가계금전신탁	대한민국	신탁업	-	원본보전약정
불특정금전신탁	대한민국	신탁업	-	원리금보전약정

연금신탁을 포함한 8개의 신탁은 은행이 신탁의 운용성과를 결정하는 힘을 보유하고있고, 원본보전약정 또는 원리금보전약정을 통해 발생한 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로, 기업회계기준서 제 1110호에 따른 지배력을 보유하고 있습니다.

(3) 특수관계자의 범위

연결실체는 기업회계기준서 제1024호에 따라 연결실체의 종속기업 및 지배기업, 그 밖의 특수관계자(동일지배기업, 관계기업, 동일지배기업의 관계기업), 주요 경영진 및그 가족 등을 특수관계자의 범위로 정의하고 있습니다.

(4) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			당기초	상환	차입	기타(*)	당기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	1,621	(6,239)	9,181	10	4,573

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			전기초	상환	차입	기타(*)	전기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,658	(4,404)	3,230	137	1,621

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	신한금융지주	기타부채	2,569	1,899
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,881	11,045
		유형자산	122	-
		기타자산	2,113	2,446
		차입부채	4,573	1,621
		총당부채	19	15
		기타부채	99	1
	신한카드	유형자산	23	-
		기타자산	7	6
		예수부채	65	79
		기타부채	24	-
	신한생명	예수부채	190	229
	신한금융투자	예수부채	190,828	240,637
		기타부채	1,021	1,684
	신한DS	예수부채	26	85
		기타부채	285	186
	신한리츠운용	예수부채	7,000	-
		기타부채	14	-
	신한에이아이	예수부채	18,000	-
		기타부채	37	-

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	648	577
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자수익	129	34
		이자비용	3	25
		일반관리비	313	7
		기타영업비용	20	-
	신한카드	수수료수익	10	9
		이자비용	2	-
		수수료비용	18	16
		일반관리비	66	-
	신한생명	수수료수익	472	167
		일반관리비	15	30
	신한금융투자	수수료수익	14	16
		이자비용	4,711	4,891
	신한DS	일반관리비	4,950	4,580
	오렌지라이프 생명보험	수수료수익	30	-
신한리츠운용	이자비용	16	-	
신한에이아이	이자비용	37	-	

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
장·단기종업원급여	2,140	1,790
퇴직급여	53	75
주식기준보상	734	750
합 계	2,927	2,615

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

39. 종속기업 재무제표의 요약

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업인 제주은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	당기말			전기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	6,182,059	5,684,355	497,704	5,968,175	5,495,183	472,992
연금신탁	6,138	6,138	-	5,751	5,751	-
개인연금신탁	9,274	9,274	-	9,505	9,505	-
신개인연금신탁	14	14	-	20	20	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	39	39	-	38	38	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	286	286	-	311	311	-
불특정금전신탁	13	13	-	13	13	-

(2) 당기와 전기 중 지배기업인 제주은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 분기포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	당기			전기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	239,511	27,934	30,520	223,961	27,446	30,579
연금신탁	119	-	-	108	-	-
개인연금신탁	200	-	-	205	-	-
신개인연금신탁	-	-	-	-	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	5	-	-	6	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 수익증권 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
수익증권	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 모집하여 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자하거나 무한책임사원 혹은 자산운용사로서의 역할을 수행함으로써 인하여 직/간접적으로 수익증권에 관여하고 있습니다.

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
상각후원가측정대출채권	3,272,341	463,242	-	3,735,583
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	2,027,513	-	2,027,513
기타자산	-	2,226,973	28,075	2,255,048
합 계	3,272,341	4,717,728	28,075	8,018,144

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	606	2,427	-	3,033

3) 당기 중 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련하여 발생한 손실은 없습니다.

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 연결재무제표에 인식한 자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
<재무상대표상 자산>				
기타포괄손익공정가치측정금융자산	28,114	1,867	-	29,981
상각후원가측정금융자산	-	72,605	-	72,605
합 계	28,114	74,472	-	102,586

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	28,114	74,472	-	102,586
매입약정	-	-	-	-
신용공여	-	1,191	-	1,191
지급보증	-	-	-	-
합 계	28,114	75,663	-	103,777

41. 신탁부문 경영성과

(1) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	7,011	4,647

(2) 당기와 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수료	1,052	642
신탁계정이자비용	67	24

42. 연결채무제표의 발행승인일

연결실체의 연결채무제표는 2020년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	(주)제주은행			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		5	4	1	1	5	5	3	3	12	14	-	-	26	27
투입시 간	분·반기검토	8	17	57	59	1,197	246	449	74	37	-	-	-	1,748	396
	감사	79	27	114	84	1,887	725	817	566	316	979	-	-	3,213	2,381
	합계	87	44	171	143	3,084	971	1,266	640	353	979	-	-	4,961	2,777

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.06.24 ~ 2019.07.03			8	일
	주요내용	- 유의적 감사위험 요인 파악 - 내부회계관리제도 및 재무제표 감사 업무수행계획 수립				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2019.08.26 ~ 10.18	16 일	8 명	3 명		내부회계관리제도 중간감사
	2020.01.13 ~ 01.17	5 일	7 명	3 명		내부회계관리제도 기말감사
2020.01.20 ~ 01.23	4 일	6 명	12 명		재무제표 기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.01.02			1	일
	실사(입회)장소	제주은행 본점, 서울 역삼지점				
	실사(입회)대상	현금 시재 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2019.05.16 / 2019.08.28 / 2019.11.14 / 2020.03.10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 16일	- 감사위원 4인 - 업무수행이사 외 1인	대면회의	- 2019년 1분기 재무제표 검토결과
2	2019년 08월 28일	- 감사위원 4인 - 업무수행이사 외 1인	대면회의	- 2019년 반기 재무제표 검토결과 - 2019년 감사계획 보고
3	2019년 11월 14일	- 감사위원 4인 - 업무수행이사 외 1인	대면회의	- 2019년 3분기 재무제표 검토결과 - 2019년 내부회계관리제도 중간결과 보고
4	2020년 03월 10일	- 감사위원 4인 - 업무수행이사 1인	대면회의	- 2019년 연간 재무제표 감사결과 - 2019년 내부회계관리제도 감사결과