

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	8
주식 .....	15
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	132
외부감사 실시내용 .....	136

주식회사 제주은행

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한  
**감 사 보 고 서**

제 63 기

2022년 01월 01일 부터  
2022년 12월 31일 까지

제 62 기

2021년 01월 01일 부터  
2021년 01월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 제주은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 및 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 3월 6일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 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 재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

- 상각후원가 측정 대출채권의 기대신용손실 충당금

핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준은 신용위험의 유의적인 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보 등을 반영하도록 요구하고 있습니다. 이에 회사는 새로운 측정 모델을 개발하였고 이를 위하여 보다 다양한 정보를 활용하고 있는 바, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대해 개별 및 집합평가 기대신용손실을 인식하고 있으며, 개별평가 기대신용손실은 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 정도가 상대적으로 높은 미래예상현금흐름의 추정에 근거하여 측정되며, 집합평가 기대신용손실은 다양하고 복잡한 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

개별평가 및 집합평가 대상은 상각후원가 측정 대출채권 5,710,932백만원이며, 관련대손충당금은 39,952백만원입니다(주석 8 참조).

## 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

### (1) 개별평가 기대신용손실 평가

우리는 경영진의 개별평가 기대신용손실 측정과 관련된 절차 및 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히, 우리는 미래현금흐름 추정 시 사용한 가정이 합리적인지에 관심을 기울였습니다. 우리는 미래예상현금흐름 추정 시 개별평가 대상이 되는 담보가치평가가 경영진에 의해 합리적으로 추정되고 충분히 검토되었는지를 확인하였습니다. 이와 관련하여 우리는 경영진이 개별평가 대상의 미래담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성 확인을 위해, 최근의 시세를 조사하고 감정평가사 및 경영진의 가치평가 내역을 검증하였습니다.

### (2) 집합평가 기대신용손실 평가

우리는 경영진이 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준에 따라 집합평가 기대신용손실을 측정하는 절차 및 통제를 이해하고 평가하였습니다. 경영진은 집합평가 기대신용손실 측정을 위해 주석 4에서 언급된 바와 같이 평가대상에 대한 신용평가를 수행하고, 그 결과를 고려하여 신용위험이 유의적으로 증가한 대상 및 손상으로 분류한 대상에 대해 전체 기간의 기대신용손실을 인식하였고 그 이외에는 12개월 기대신용손실을 인식하였습니다. 경영진은 기대신용손실 측정을 위해 미래경기전망 정보, 발생가능한 다중시나리오, 부도율, 부도 시 손실률 등을 다양한 가정을 기반으로 정해진 절차와 통제를 통해 추정하여 적용하였습니다.

우리는 경영진이 신용평가를 위해 고려하는 질적·양적 정보가 합리적으로 신용평가결과에 반영될 수 있도록 관련 통제 절차를 준수하였음을 확인하였습니다. 또한 우리는 해당 신용평가를 위해 사용된 질적·양적 정보를 관련 증빙 자료와의 대사를 포함하여 검증하는 절차를 통해 질적 정보의 합리성 및 양적 정보의 정확성을 확인하였습니다. 우리는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하는 회사의 회계정책의 적정성을 검토하고, 이에 따라 경영진이 각 평가 대상의 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 1단계(Stage 1), 2단계(Stage 2) 및 3단계(Stage 3)로 구분하여 평가방법을 적용하는 것이 합리적인 절차에 따라 수행되었는지를 확인하고 그 결과의 적정성을 검증하였습니다.

우리는 리스크 전문가를 활용하여 경영진이 산출한 미래전망정보와 다중시나리오의 합리성과 발생가능성을 검증하였습니다. 또한, 우리는 리스크 전문가를 활용하여 당기 산출된 미래전망정보와 부도율 및 부도 시 손실률의 상관관계를 통계적으로 분석하고, 이를 기반으로 부도율 및 부도 시 손실률을 조정하여 미래전망정보를 기대신용손실 추정에 반영하는 방법의 적정성을 확인하였으며, 그 결과값을 재계산 및 관련 자료 대사 등의 절차를 통해 합리성 및 계산의 정확성을 검증하였습니다.

우리는 경영진이 부도율, 부도 시 손실률을 충분하고 합리적인 과거 데이터에 근거하여 추정하였는지 그 방법론을 검토하였고, 추정 시 사용된 부도 및 손실 자료가 내부통제 절차에 따라 적절히 취합 및 활용되었는지 확인하였습니다. 또한 그 부도율, 부도 시 손실률을 재계산 등의 절차에 따라 합리성 및 정확성을 검증하였고, 추정 시 경영진이 활용한 부도 및 손실 자료 및 계산의 정확성을 증빙 대사를 통해 검증하였습니다.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 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 재무제표를 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 재무제표의 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.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으

로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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 재무제표감사에서 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 공인회계사 김종산입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2023년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.



# (첨부)재 무 제 표

주식회사 제주은행

제 63 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 62 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 박우혁

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 제주시 1100로 3351  
(전 화) 064-720-0200

재무상태표

제63(당)기 2022년 12월 31일 현재

제62(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제63(당)기말		제62(전)기말	
자 산				
현금 및 상각후원가측정예치금 (주석 4, 7, 8, 37)	227,217		283,798	
당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 4)	10,059		4,266	
상각후원가측정대출채권 (주석 4, 8)	5,670,980		5,576,849	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주석 4, 9)	652,113		707,912	
상각후원가측정유가증권 (주석 4, 10)	302,110		184,889	
유형자산 (주석 11, 13, 15)	45,782		42,616	
무형자산 (주석 12)	55,901		68,445	
투자부동산 (주석 13)	16,222		8,163	
확정급여자산 (주석 20)	2,695		-	
이연법인세자산 (주석 33)	9,922		6,402	
기타자산 (주석 4, 8, 14, 38)	318,028		50,093	
자 산 총 계		7,311,029		6,933,433
부 채				
예수부채 (주석 4, 17, 38)	6,144,377		5,720,346	
차입부채 (주석 4, 18, 38)	215,331		232,810	
사채 (주석 4, 19)	249,807		269,705	
확정급여부채 (주석 20)	-		2,294	
총당부채 (주석 21, 36)	3,254		2,877	
당기법인세부채 (주석 33)	1,520		3,255	
기타부채 (주석 4, 22, 38)	174,886		186,201	
부 채 총 계		6,789,175		6,417,488
자 본				
자본금 (주석 23)	160,644		160,644	
신종자본증권	49,835		49,837	
자본잉여금 (주석 23)	10,311		10,311	
자본조정 (주석 23)	255		396	
기타포괄손익누계액 (주석 23)	(26,244)		(15,081)	
이익잉여금 (주석 23, 24)	327,053		309,839	
(대손준비금 기적립액)	(59,037)		(40,614)	
(대손준비금 전입 필요액)	(1,759)		(18,423)	
(대손준비금 전입 예정액)	(1,759)		(18,423)	
자 본 총 계		521,854		515,945
부 채 및 자 본 총 계		7,311,029		6,933,433

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 포괄손익계산서

제63(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제62(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위: 백만원)

과 목	제63(당)기		제62(전)기	
I. 영업손익		27,020		22,602
(1) 순이자손익 (주석 25, 35, 38)		153,250		128,364
이자수익	254,715		183,870	
이자비용	101,465		55,506	
(2) 순수수료손익 (주석 26, 35, 38)		11,171		11,832
수수료수익	19,659		19,928	
수수료비용	8,488		8,096	
(3) 배당수익 (주석 27, 35)		16		24
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익(주석 35)		303		54
(5) 외환거래손익 (주석 35)		568		498
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 (주석 9, 35)		1		24
(7) 상각후원가측정금융자산처분손익 (주석 35)		97		-
(8) 신용손실충당금전입 (주석 8, 21, 28)		(23,401)		(11,545)
(9) 일반관리비 (주석 11, 12, 20, 29, 38)		(95,366)		(89,522)
종업원급여	49,759		55,517	
감가상각비	6,379		5,451	
무형자산상각비	16,118		6,869	
기타일반관리비	23,110		21,685	
(10) 기타영업손익 (주석 31)		(19,619)		(17,127)
II. 영업외손익(주석 32)		(56)		253
(1) 영업외수익	587		894	
(2) 영업외비용	643		641	
III. 법인세비용차감전순이익		26,964		22,855
IV. 법인세비용 (주석 33)		4,144		4,409
V. 당기순이익 (주석 24) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 21,062백만원 전기: 23백만원)		22,820		18,446
VI. 기타포괄손익 (주석 23)		(11,162)		(6,706)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
(1) 확정급여제도 채측정요소	3,232		2,270	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	(1,087)		(1,122)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
(1) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	(13,307)		(7,854)	
VII. 총포괄이익		11,658		11,740
VIII. 주당이익 (주석 34)				
(1) 기본주당순이익		636원		514원
(2) 희석주당순이익		636원		514원

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 자 본 변 동 표

제63(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제62(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본 증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액		이익잉여금	총 계
					평가치 측정금융자산 평가손익	재측정 요소		
2021년 1월 1일 (전기초)	160,644	49,837	10,311	499	(1,341)	(7,034)	296,525	509,441
총포괄이익:	-	-	-	-	(8,976)	2,269	18,446	11,739
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	18,446	18,446
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(8,976)	2,269	-	(6,707)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(8,976)	-	-	(8,976)
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	2,269	-	2,269
소유주와의 거래 등:	-	-	-	(103)	-	-	(5,132)	(5,235)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	(3,213)	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	(103)	-	-	-	(103)
(3) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	(1,919)	(1,919)
2021년 12월 31일 (전기말)	160,644	49,837	10,311	396	(10,317)	(4,765)	309,839	515,945
2022년 1월 1일 (당기초)	160,644	49,837	10,311	396	(10,317)	(4,765)	309,839	515,945
총포괄이익:	-	-	-	-	(14,394)	3,232	22,820	11,658
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	22,820	22,820
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(14,394)	3,232	-	(11,162)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(14,394)	-	-	(14,394)
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	3,232	-	3,232
소유주와의 거래 등:	-	(2)	-	(141)	-	-	(5,606)	(5,749)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	(3,213)	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	24	-	-	-	24
(3) 신종자본증권 상환	-	(49,837)	-	(165)	-	-	-	(50,002)
(4) 신종자본증권 발행	-	49,835	-	-	-	-	-	49,835
(5) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	-	(2,393)	(2,393)
2022년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,835	10,311	255	(24,711)	(1,533)	327,053	521,854

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

제63(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제62(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	제63(당)기		제62(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		114,388		137,050
(1) 법인세비용차감전순이익	26,964		22,855	
(2) 손익조정사항	(153,266)		(126,363)	
이자수익	(254,715)		(181,845)	
이자비용	101,465		55,506	
배당수익	(16)		(24)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	50,232		29,027	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(303)		(54)	
외환거래손익	214		56	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(1)		(24)	
신용손실충당금전입	23,401		11,545	
종업원관련비용	4,317		5,091	
감가상각비	6,379		5,451	
무형자산상각비	16,118		6,869	
기타영업손익	11		(1)	
영업외손익	96		94	
(4) 자산부채의 증감	32,422		87,839	
상각후원가측정대출채권의 증가	(120,099)		(259,669)	
기타자산의 감소(증가)	(253,716)		9,032	
예수부채의 증가	424,031		331,698	
확정급여부채의 감소	(4,290)		(357)	
총당부채의 감소	(26)		(61)	
기타부채의 증가(감소)	(13,478)		7,195	
(5) 법인세의 납부	(6,635)		(4,449)	
(6) 이자의 수취	249,188		185,089	
(7) 이자의 지급	(84,533)		(56,972)	
(8) 배당금의 수취	16		24	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(125,366)		(194,618)
당기손익-공정가치측정유가증권의 처분	88		-	
당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(5,578)		(175)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	57,026		106,771	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(20,049)		(240,242)	
상각후원가측정유가증권의 상환	20,600		12,300	
상각후원가측정유가증권의 취득	(137,439)		(49,898)	
유형자산의 처분	15		-	
유형자산의 취득	(5,491)		(3,918)	
무형자산의 취득	(22,858)		(7,205)	
기타자산의 감소	(11,680)		(12,251)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(45,569)		38,343
차입부채의 증가	1,518,863		1,763,257	
차입부채의 상환	(1,536,522)		(1,787,544)	

사채의 발행	-		149,785	
사채의 상환	(20,000)		(80,000)	
배당금의 지급	(5,605)		(5,132)	
기타부채의 감소	(2,096)		(2,023)	
자본증권의 발행	49,791		-	
자본증권의 상환	(50,000)		-	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(34)		478
V. 현금 및 현금성자산의 감소(I + II + III + IV)		(56,581)		(18,747)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		283,800		302,547
VII. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석 37)		227,219		283,800

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 주석

제63(당)기 2022년 12월 31일 현재

제62(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

## 1. 은행의 개요

주식회사 제주은행(이하 "당행"이라 함)은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기 말 현재의 자본금은 160,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 22개 지점과 6개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 31개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 75.31%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

## 2. 재무제표의 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

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

당행의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.



## (2) 측정기준

당행의 재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채 및 확정급여자산
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

## (3) 기능통화와 표시통화

당행의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 작성되고 있습니다. 당행의 재무제표는 당행의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

## (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 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.

재무제표에 인식된 금액에 대한 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에서 기술하고 있습니다.

## 3. 유의적인 회계정책

당행이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

### (1) 회계정책의 변경

#### 1) 당행이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당행은 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용  
 사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액  
 기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가  
 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020  
 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산  
 당행은 지준예치금 등 관련 규정에 따라 이용에 제한이 있는 예치금을 현금및현금성자산에서 제외하여 왔습니다. 그러나 2022년 4월 IFRS 해석위원회의 안건 결정 '제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금' 및 2022년 12월 K-IFRS 질의회신 '지준예치금의 현금및현금성자산 분류 여부'결과에 따라, 당행은 관련 규정에 따른 이용제한이 있지만 요구불예금에 해당하는 지준예치금을 현금및현금성자산으로 포함하도록 변경하였으며, 이를 당기부터 소급적용하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

① 현금흐름표에 미치는 효과

(단위:백만원)		
구분	당기	전기
영업활동으로 인한 현금흐름의 감소	(57,741)	(18,883)
외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	55	108
기초의 현금및현금성자산의 증가	228,557	247,440
기말의 현금및현금성자산의 증가	170,816	228,557

② 현금흐름표에 대한 주석에 미치는 효과

(단위:백만원)		
구분	당기	전기

사용제한예치금의 감소	170,816	228,557
-------------	---------	---------

## 2) 당행이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정 사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

### - 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

## (2) 외화거래

당행은 재무제표 작성에 있어서 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 인식하

는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (3) 현금 및 현금성자산

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

### (4) 비파생금융자산

당행은 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 재무상태표에 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.

당행은 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 배당 수익은 당행이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### 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-공정가치측정 항목으로 분류됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '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, 당행이 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 당행이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당행이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 재무상태표에 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

당행은 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 신용손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다.

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.

(5) 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 당행에 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(1~30년)

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

(6) 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.

당행은 연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 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.

(7) 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 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	20 ~ 40년	정액법

(8) 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 때에 만 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.

### (9) 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.

### (10) 납입자본

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

### (11) 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

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

## (12) 주식기준보상

당행은 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.

당행의 임직원에게는 당행의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당행 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 당행이 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

## (13) 비파생금융부채

당행은 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 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 재무상태표에서 제거합니다.

### (14) 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 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출된 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 총당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

#### (15) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증총당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제 1109호에 따른 기대신용손실을 손실충당금으로 측정합니다.

#### (16) 수익 · 비용의 인식

##### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 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

당행은 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.

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당행은 보상을 결제 대금할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 고객에게 지급할 대가로 보아 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

## (17) 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 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당행의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

## 2) 이연법인세

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

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 당행이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당행이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

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

## (18) 신탁관련 회계처리

당행은 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.

## (19) 주당이익

당행은 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 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.

## (20) 리스

### 1) 리스제공자

당행이 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시합니다.

### 2) 리스이용자

당행은 다양한 사무실, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결됩니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당행은 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당행이 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

당행은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당행은 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당행(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당행(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행

## 사가격

- 리스기간이 당행(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당행은 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 종속기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 당행은 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

당행은 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당행이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

### 3) 연장선택권 및 종료선택권

당행 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사

용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 당행이 행사할 수 있습니다.

#### 4) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 당행은 시설장치 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다.

### 4. 금융상품 위험 관리

금융상품과 관련하여 당행은 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당행이 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 당행의 위험경감정책 그리고 자본위험관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 위험한도관리 및 추가적인 계량정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

#### 4-1. 신용위험

당행은 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 당행이 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 당행의 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 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

##### (1) 신용위험 관리

당행의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리부장, 경영기획부장, 영업추진부장, 여신심사부장 및 자금부장으로 구성되어, 당행전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 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 당행 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 당행 전체의 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, 신용손실충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

당행은 지속적인 모니터링을 병행하며 개인평가시스템(CSS, Credit Scoring System) 및 기업평가시스템(AIRS, Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다. 특히, 개인 모형은 상품특성을 고려하여 ASS(Application Scoring System), BSS(Behavior Scoring System) 모형으로 개발되었고, 기업모형은 기업규모 및 Exposure특성을 감안하여 대기업, SME외감, SME비외감, SOHO, 해외기업, 금융회사, 정부 및 공공기관, 비영리법인 및 단체, 부동산금융 등 특수금융, 자산유동화 등 10개분야의 30개 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 심사역협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를하고 있습니다. 개인여신은 여신심사부에서 객관적인 통계방법과 당행의 신용정책에기초한 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

당행은 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 당행은 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 당행은 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 당행이 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, 당행은 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 당행은 신용약정의 만기에 대하여 모니터링 하고 있습니다.

## (3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

### 1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

당행은 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 당행이 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

① 채무불이행 위험의 측정

당행은 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. 당행은 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용 평가 결과별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

당행은 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 당행이 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		

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

당행은 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, 당행은 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

당행은 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정('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, 당행은 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

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당행은 아래의 지표를 활용합니다.

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

당행이 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

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

당행은 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다. 당행이 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 실업률, 민간소비증감률, 설비투자증감률, 소비자물가증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2022년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다.

결산일 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 당행은 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

당행은 당기말 COVID-19 위기상황 등을 고려하여 upside, central, downside 3가지의 거시경제변수 시나리오에 worst시나리오를 추가적으로 적용하였습니다. 각 시나리오의 확률가중치는 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보가 반영된 시나리오별GDP성장률 전망치 등을 기반으로 추정한 GDP성장률의 확률분포를 고려하여 결정됩니다.

각 시나리오의 확률가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 당행의 기대 신용손실 충당금 및 충당부채에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

시나리오	적용 확률 가중치	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	30%	39,619	(2,925)
central	30%	42,141	(403)
downside	30%	43,850	1,306
worst	10%	45,378	2,834

#### 5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 당행은 과거부도익스포저로부터 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. 부도시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

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

당행은 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정대상 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. 당행은 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

#### 6) 금융자산의 제각

당행은 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 재원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당행의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 당행은 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		12,579	25,666
	개인	주거용부동산담보대출	1,038,398	1,028,882
		기타	1,024,413	1,209,652
		소 계	2,062,811	2,238,534
	정부/공공기관/중앙은행		206,531	245,970
	기업	중소기업	1,065,148	1,043,074
		특수금융	212,038	129,581
		기타	2,230,991	2,074,668
		소 계	3,508,177	3,247,323
	카드채권		64,384	62,260
	합 계		5,854,482	5,819,753
당기손익-공정가치측정금융자산		10,059	4,266	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		648,543	703,004	
상각후원가측정유가증권		302,110	184,889	
기타금융자산(*1)(*3)		313,635	49,160	
난외계정	지급보증	20,136	19,083	
	대출약정	749,264	850,506	
	합 계	769,400	869,589	
총 계		7,898,229	7,630,661	

(\*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: 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	12,582	-	-	-	-	12,582	(3)	12,579	-
개인	1,166,392	827,521	5,635	58,912	23,378	2,081,839	(19,028)	2,062,811	1,484,937
- 주거용부동산담보대출	622,603	382,418	2,107	25,331	6,878	1,039,336	(938)	1,038,398	874,893
- 기타	543,790	445,103	3,528	33,581	16,500	1,042,503	(18,090)	1,024,413	610,043
정부/공공기관/중앙은행	202,849	-	3,700	-	-	206,549	(18)	206,531	-
기업	2,453,977	235,099	494,018	328,101	14,733	3,525,929	(17,752)	3,508,177	2,813,064
- 중소기업	897,920	44,652	63,404	57,340	6,660	1,069,976	(4,828)	1,065,148	800,276
- 특수금융	177,975	-	31,821	2,767	-	212,564	(526)	212,038	63,847
- 기타	1,378,082	190,448	398,793	267,994	8,073	2,243,389	(12,399)	2,230,991	1,948,941
카드채권	17,986	35,493	410	11,844	1,805	67,538	(3,153)	64,384	-
소계	3,853,786	1,098,113	503,763	398,857	39,916	5,894,437	(39,955)	5,854,482	4,298,001
기타포괄손익-공정가치측정채무증권(*2)	648,543	-	-	-	-	648,543	-	648,543	-
상각후원가측정유가증권	302,126	-	-	-	-	302,126	(16)	302,110	-
기타금융자산	-	309,818	-	4,038	103	313,959	(324)	313,635	-
합계	4,804,455	1,407,931	503,763	402,895	40,019	7,159,065	(40,294)	7,118,771	4,298,001

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행(카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급: 1. 우량	Pool별 부도율 2.20% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급: 2. 보통	Pool별 부도율 2.20% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(\*2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 73백만원입니다.



<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	25,668	-	-	-	-	25,668	(2)	25,666	-
개인	1,272,329	905,078	2,302	54,154	12,401	2,246,264	(7,730)	2,238,534	1,625,547
- 주거용부동산담보대출	619,409	378,894	851	24,271	6,183	1,029,608	(727)	1,028,882	940,215
- 기타	652,920	526,183	1,451	29,883	6,217	1,216,655	(7,003)	1,209,652	685,332
정부/공공기관/중앙은행	228,557	-	17,433	-	-	245,990	(20)	245,970	-
기업	2,351,779	206,254	391,177	296,346	18,843	3,264,400	(17,077)	3,247,323	2,633,780
- 중소기업	891,288	41,694	51,896	57,429	4,500	1,046,808	(3,734)	1,043,074	789,756
- 특수금융	97,325	-	29,724	2,921	-	129,970	(389)	129,581	31,731
- 기타	1,363,166	164,560	309,556	235,996	14,344	2,087,622	(12,954)	2,074,668	1,812,293
카드채권	16,926	34,725	490	11,250	1,116	64,507	(2,247)	62,260	-
소 계	3,895,259	1,146,057	411,402	361,750	32,360	5,846,829	(27,076)	5,819,753	4,259,327
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	703,004	-	-	-	-	703,004	-	703,004	-
상각후원가측정유가증권	184,897	-	-	-	-	184,897	(8)	184,889	-
기타금융자산	-	47,772	-	1,546	69	49,387	(227)	49,160	-
합 계	4,783,160	1,193,829	411,402	363,296	32,429	6,784,117	(27,311)	6,756,806	4,259,327

(\*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-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 51백만원입니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	17,786	340	18,125	477,928	27,394	-	505,322	523,447
보통	657	1,354	2,011	212,874	30,318	-	243,192	245,203
손상	-	-	-	-	-	750	750	750
합 계	18,443	1,694	20,136	690,802	57,712	750	749,264	769,400

<전기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	16,802	150	16,952	518,804	46,839	-	565,643	582,595
보통	869	1,262	2,131	252,545	31,429	-	283,974	286,105
손상	-	-	-	-	-	889	889	889
합 계	17,671	1,412	19,083	771,349	78,268	889	850,506	869,589

(6) 당기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 78,171백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(8) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구분(*)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	12,579	-	-	-	-	-	-	-	12,579
개인	2,062,811	-	-	-	-	-	-	-	2,062,811
- 주거용부동산담보대출	1,038,398	-	-	-	-	-	-	-	1,038,398
- 기타	1,024,413	-	-	-	-	-	-	-	1,024,413
정부/공공기관/중앙은행	206,531	-	-	-	-	-	-	-	206,531
기업	3,508,177	-	-	-	-	-	-	-	3,508,177
- 중소기업	1,065,148	-	-	-	-	-	-	-	1,065,148
- 특수금융	212,038	-	-	-	-	-	-	-	212,038
- 기타	2,230,991	-	-	-	-	-	-	-	2,230,991
카드채권	64,384	-	-	-	-	-	-	-	64,384
소 계	5,854,482	-	-	-	-	-	-	-	5,854,482
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	648,543	-	-	-	-	-	-	-	648,543
상각후원가측정유가증권	302,110	-	-	-	-	-	-	-	302,110
<난외계정>									
지급보증	20,136	-	-	-	-	-	-	-	20,136
대출약정	749,264	-	-	-	-	-	-	-	749,264
소 계	769,400	-	-	-	-	-	-	-	769,400
합 계	7,584,594	-	-	-	-	-	-	-	7,584,594

(\*) 지역별 구성 내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구분(*)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	25,666	-	-	-	-	-	-	-	25,666
개인	2,238,534	-	-	-	-	-	-	-	2,238,534
- 주거용부동산담보대출	1,028,882	-	-	-	-	-	-	-	1,028,882
- 기타	1,209,652	-	-	-	-	-	-	-	1,209,652
정부/공공기관/중앙은행	245,970	-	-	-	-	-	-	-	245,970
기업	3,246,499	427	-	-	-	-	-	397	3,247,323
- 중소기업	1,043,074	-	-	-	-	-	-	-	1,043,074
- 특수금융	129,581	-	-	-	-	-	-	-	129,581
- 기타	2,073,844	427	-	-	-	-	-	397	2,074,668
카드채권	62,260	-	-	-	-	-	-	-	62,260
소 계	5,818,929	427	-	-	-	-	-	397	5,819,753
당기손익-공정가치측정금융자산	4,266	-	-	-	-	-	-	-	4,266
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	703,004	-	-	-	-	-	-	-	703,004
상각후원가측정유가증권	184,889	-	-	-	-	-	-	-	184,889
<난외계정>									
지급보증	19,083	-	-	-	-	-	-	-	19,083
대출약정	850,506	-	-	-	-	-	-	-	850,506
소 계	869,589	-	-	-	-	-	-	-	869,589
합 계	7,580,677	427	-	-	-	-	-	397	7,581,501

(\*) 지역별 구성 내역은 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

(9) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	12,579	-	-	-	-	-	-	-	12,579
개인	-	-	-	-	-	-	-	2,062,811	2,062,811
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,038,398	1,038,398
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,024,413	1,024,413
정부/공공기관/중앙은행	170,816	-	-	1,296	-	-	34,418	-	206,530
기업	53,302	243,393	826,375	757,954	188,930	671,194	767,029	-	3,508,177
- 중소기업	150	45,687	322,602	161,560	45,592	325,920	163,636	-	1,065,147
- 특수금융	44,196	-	-	145,860	10,396	-	11,587	-	212,039
- 기타	8,956	197,706	503,773	450,534	132,942	345,274	591,806	-	2,230,991
카드채권	161	2,304	10,289	4,029	5,177	11,860	30,564	-	64,384
소 계	236,858	245,697	836,664	763,279	194,107	683,054	832,011	2,062,811	5,854,481
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	254,716	-	-	-	-	-	393,827	-	648,543
상각후원가측정유가증권	74,597	-	-	-	-	-	227,513	-	302,110
<난외계정>									
지급보증	-	1,121	16,772	100	200	753	1,190	-	20,136
대출약정	5,798	55,487	115,072	81,294	55,833	65,864	96,509	273,407	749,264
소 계	5,798	56,608	131,844	81,394	56,033	66,617	97,699	273,407	769,400
합 계	582,028	302,305	968,508	844,674	250,140	749,671	1,551,050	2,336,218	7,584,594

(\*) 산업별 구성 내역은 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	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	25,666	-	-	-	-	-	-	-	25,666
개인	-	-	-	-	-	-	-	2,238,534	2,238,534
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,028,882	1,028,882
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,209,652	1,209,652
정부/공공기관/중앙은행	228,557	-	-	1,797	-	-	15,616	-	245,970
기업	46,308	216,647	808,158	677,717	183,941	624,864	689,687	-	3,247,323
- 중소기업	100	48,110	325,102	174,317	40,962	296,665	157,818	-	1,043,074
- 특수금융	36,849	-	-	73,767	9,585	-	9,380	-	129,581
- 기타	9,359	168,537	483,056	429,633	133,393	328,200	522,489	-	2,074,668
카드채권	161	2,210	10,030	3,766	4,780	11,060	30,253	-	62,260
소 계	300,691	218,857	818,189	683,280	188,720	635,925	735,557	2,238,534	5,819,753
당기손익-공정가치측정금융자산	4,266	-	-	-	-	-	-	-	4,266
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	297,794	-	-	-	-	-	405,210	-	703,004
상각후원가측정유가증권	45,304	-	-	-	-	-	139,585	-	184,889
<난외계정>									
지급보증	-	1,321	16,098	142	200	40	1,282	-	19,083
대출약정	4,731	39,817	111,939	88,517	46,491	66,111	116,572	376,327	850,506
소 계	4,731	41,138	128,037	88,659	46,691	66,151	117,854	376,327	869,589
합 계	652,786	259,995	946,226	771,939	235,411	702,076	1,398,206	2,614,861	7,581,501

(\*) 산업별 구성 내역은 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 당행은 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.

당행의 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 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 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

당행은 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 당행의 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, 리스크관리운영위원회에서 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, 파생금융상품 등을 의미합니다. 당행은 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 개별위험 및 만기법에 따른 일반시장위험의 합산으로 산출하고 있으며, 외환위험은 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 주식 위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 충족시 4%)를 곱한 개별위험과 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	97	144	60	144

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	126	203	63	69



(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 자금부, 신탁부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 ALM(Asset Liability Management) 시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR(Value at Risk), 금리 EaR(Earnings at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)에서 제시한 IRRBB 표준방법 금리시나리오 적용 시 발생하는 순자산가치의 변동금액(금리VaR) 및 향후 1년간의 최대 이자손실예상(금리EaR)금액을 산출하여 관리합니다. 또한 IRRBB 표준방법 기준의 고객행동비율을 반영하여 금리시장위험의 리스크를 관리합니다. 금리리스크 산출을 위해서 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오(①평행충격증가 ②평행충격감소 ③스티프너충격 ④플래트너충격 ⑤단기금리상승 ⑥단기금리하락)를 사용합니다. 6가지 시나리오를 기준으로 순자산가치(Economic Value of Equity)의변동을 측정하여 최대 손실예상액(VaR : Value at Risk)을 산출하고, 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 순이자이익(Net Interest Income)의 변동을 측정하여 최대 손익변동 예상액(EaR : Earning at Risk)을 산출합니다

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 IRRBB 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR( $\Delta$ EVE 중 최대손실예상액) 및 금리 EaR( $\Delta$ NII 중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
금리 VaR	13,976	9,083
금리 EaR	9,174	5,631

(3) 외환위험

당행은 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여 각 영업 단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 당행의 자금운용부에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장위험 및 외환포지션 한도 내에서 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 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	9,126	6,452	405	272	1,200	17,455
상각후원가측정대출채권	12,518	-	-	-	-	12,518
자산총계	21,644	6,452	405	272	1,200	29,973
<부채>						
예수부채	9,438	4,573	20	9	38	14,078
차입부채	12,720	1,906	-	-	-	14,626
기타금융부채	13	-	14	-	-	27
부채총계	22,171	6,479	34	9	38	28,731
난내 외화 순 노출액	(527)	(27)	371	263	1,162	1,242
<난외>						
지급보증	5,086	-	-	-	-	5,086
대출약정 및 기타신용관련부채	4,440	-	-	-	-	4,440
난외 외화 순 노출액	9,526	-	-	-	-	9,526
외화 순 노출액	8,999	(27)	371	263	1,162	10,768

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	12,806	5,334	212	973	685	20,010
상각후원가측정대출채권	24,366	-	-	-	50	24,416
자산총계	37,172	5,334	212	973	735	44,426
<부채>						
예수부채	24,794	3,297	16	941	104	29,152
차입부채	12,641	2,060	-	-	-	14,701
부채총계	37,435	5,357	16	941	104	43,853
난내 외화 순 노출액	(263)	(23)	196	32	631	573
<난외>						
지급보증	2,969	-	-	-	-	2,969
대출약정 및 기타신용관련부채	2,608	-	-	-	-	2,608
난외 외화 순 노출액	5,577	-	-	-	-	5,577
외화 순 노출액	5,314	(23)	196	32	630	6,149

### 4-3. 유동성위험

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 당행의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 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

당행은 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 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.  
<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 상각후원가측정예치금	227,219	-	-	-	-	-	227,219
상각후원가측정대출채권	371,839	724,192	1,338,861	2,270,445	1,333,169	1,108,945	7,147,451
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	648,543	-	-	-	-	-	648,543
상각후원가측정유가증권	-	60	23,482	41,835	192,306	71,850	329,533
기타금융자산	297,901	-	-	-	19,919	-	317,820
자 산 합 계	1,555,561	724,252	1,362,343	2,312,280	1,545,394	1,180,795	8,680,625
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	2,650,353	667,024	826,737	1,448,830	651,167	31,478	6,275,589
차입부채	100,941	14,083	2,867	1,776	75,913	21,732	217,312
사채	-	-	-	-	271,300	-	271,300
기타금융부채	117,722	423	623	1,190	41,693	-	161,651
부 채 합 계	2,869,016	681,530	830,227	1,451,796	1,040,073	53,210	6,925,852

(\*) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 상각후원가측정예치금	283,800	-	-	-	-	-	283,800
상각후원가측정대출채권	327,317	643,948	1,192,549	1,821,717	1,490,060	1,001,529	6,477,120
당기손익-공정가치측정금융자산	4,266	-	-	-	-	-	4,266
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	703,004	-	-	-	-	-	703,004
상각후원가측정유가증권	-	60	12,340	12,340	95,749	82,825	203,314
기타금융자산	36,140	-	-	-	14,338	-	50,478
자 산 합 계	1,354,527	644,008	1,204,889	1,834,057	1,600,147	1,084,354	7,721,982
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	2,374,454	914,482	784,989	1,531,541	117,857	32,781	5,756,104
차입부채	128,825	13,133	2,641	2,164	71,410	16,772	234,945
사채	-	-	-	20,517	236,327	36,158	293,002
기타금융부채	121,073	-	-	-	60,452	-	181,525
부 채 합 계	2,624,352	927,615	787,630	1,554,222	486,046	85,711	6,465,576

(\*) 상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 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	20,136	19,083
대출약정	734,046	829,810
기타	15,218	20,696
합 계	769,400	869,589

#### 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 당행을 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 당행은 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 당행이 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, 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.

당행은 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(Risk Weighted Assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

당행은 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 따라 산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준의 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 당행은 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

당행의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	389,287	370,158
	Tier 1 (기타기본자본)	49,835	49,837
	기본자본 소계	439,122	419,995

	Tier 2 (보완자본)	63,032	82,854
	합 계	502,154	502,849
총 위험가중자산		3,057,934	2,920,427
자기자본비율	보통주자본 비율	12.73%	12.67%
	기본자본 비율	14.36%	14.38%
	보완자본 비율	2.06%	2.84%
	총 자기자본 비율	16.42%	17.22%

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 13%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적립한 기준으로, 자본보전완충자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

당기말 현재 당행은 상기 규제에 따라 적정 자기자본비율을 유지하고 있습니다.

#### 4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당행은 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

당행은 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 수준 3으로 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-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	9,321	738	10,059
	합 계	-	9,321	738	10,059
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	413,771	234,772	-	648,543
	지분증권	-	-	3,570	3,570
	합 계	413,771	234,772	3,570	652,113

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	3,730	536	4,266
	합 계	-	3,730	536	4,266
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	464,954	238,050	-	703,004
	지분증권	-	-	4,908	4,908
	합 계	464,954	238,050	4,908	707,912

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당행은 매 보고기간 말에 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값을 사용하고 있습니다.

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익-공정가치 측정유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	합계
기초	536	4,908	5,444
기타포괄손익인식금액	-	(1,338)	(1,338)
당기손익인식금액	190	-	190
취득	100	-	100
처분	(88)	-	(88)
기말	738	3,570	4,308

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익-공정가치 측정유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	합계
기초	329	6,346	6,675
기타포괄손익인식금액	-	(1,438)	(1,438)
당기손익인식금액	32	-	32
취득	175	-	175
기말	536	4,908	5,444

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)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	9,321	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	234,772	할인율

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수

당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	3,730	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	238,050	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)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	738	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	1,993	할인율	16.38% ~ 19.14%
				성장율	0%
	순자산가치법	지분증권	1,578	기초자산의 가격	-

(\*) 유사한 금융상품에 대하여 미래 현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	536	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	2,114	할인율	11.87% ~ 13.66%
				성장률	0% ~ 1%
	순자산가치법	지분증권	2,794	기초자산의 가격	-

(\*) 유사한 금융상품에 대하여 미래 현금흐름분석에 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)				
구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	47	(39)

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

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	50	(42)

(\*) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(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.

구 분	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 최근거래일의 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.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수, 미지급내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 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)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	43,715	-	-	43,715	43,715
	예치금	183,505	-	(3)	183,502	183,505
	소 계	227,220	-	(3)	227,217	227,220
상각후원가측정 대출채권	가계	2,078,598	4,744	(19,028)	2,064,314	2,074,035
	기업	3,451,370	998	(17,584)	3,434,784	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	107,633	52	(187)	107,498	107,707
	신용카드	67,550	(13)	(3,153)	64,384	67,516
	소 계	5,705,151	5,781	(39,952)	5,670,980	5,690,773
상각후원가측정유가증권		302,126	-	(16)	302,110	292,141
기타금융자산		317,820	(3,861)	(324)	313,635	314,052
자산총계		6,552,317	1,920	(40,295)	6,513,942	6,524,186
예수부채	요구불예수부채	2,158,877	-	-	2,158,877	2,158,877
	기한부예수부채	3,870,365	-	-	3,870,365	3,852,794
	양도성예금증서	78,302	-	-	78,302	78,348
	기타	36,833	-	-	36,833	36,512
	소 계	6,144,377	-	-	6,144,377	6,126,531
차입부채	차입금	215,331	-	-	215,331	211,366
사채	원화사채	250,000	(193)	-	249,807	238,862
기타금융부채		174,101	(1,350)	-	172,751	172,751
부채총계		6,783,809	(1,543)	-	6,782,266	6,749,510

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및	현금	40,894	-	-	40,894	40,894
상각후원가측정	예치금	242,906	-	(2)	242,904	242,906
예치금	소 계	283,800	-	(2)	283,798	283,800
상각후원가측정 대출채권	가계	2,242,614	5,730	(7,729)	2,240,615	2,242,708
	기업	3,195,845	1,469	(17,075)	3,180,239	3,191,646
	공공 및 기타 자금대출	81,789	112	(20)	81,881	81,758
	은행간대여금	11,855	-	(2)	11,853	11,855
	신용카드	64,514	(6)	(2,247)	62,261	64,501
	소 계	5,596,617	7,305	(27,073)	5,576,849	5,592,468
상각후원가측정유가증권		184,897	-	(8)	184,889	184,885
기타금융자산		50,478	(1,091)	(227)	49,160	49,366
자산총계		6,115,792	6,214	(27,310)	6,094,696	6,110,519
예수부채	요구불예수부채	1,824,440	-	-	1,824,440	1,824,440
	기한부예수부채	3,641,527	-	-	3,641,527	3,641,335
	양도성예금증서	176,933	-	-	176,933	176,921
	기타	77,447	-	-	77,447	77,396
	소 계	5,720,347	-	-	5,720,347	5,720,092
차입부채	차입금	232,810	-	-	232,810	231,387
사채	원화사채	270,000	(295)	-	269,705	272,628
기타금융부채		184,809	(305)	-	184,504	184,504
부채총계		6,407,966	(600)	-	6,407,366	6,408,611

(\*) 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
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	43,715	-	-	43,715
	예치금	-	183,505	-	183,505
	소 계	43,715	183,505	-	227,220
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,074,034	2,074,034
	기업	-	-	3,441,515	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	-	-	107,707	107,707
	신용카드	-	-	67,516	67,516
	소 계	-	-	5,690,772	5,690,772
상각후원가측정유 가증권	국공채	198,263	-	-	198,263
	금융채	-	59,493	-	59,493
	회사채	-	34,385	-	34,385
	소 계	198,263	93,878	-	292,141
기타금융자산		-	272,619	41,433	314,052
자산총계		241,978	550,002	5,732,205	6,524,185
예수부채	요구불예수부채	-	2,158,877	-	2,158,877
	기한부예수부채	-	-	3,852,794	3,852,794
	양도성예금증서	-	-	78,348	78,348
	기타	-	-	36,512	36,512
	소 계	-	2,158,877	3,967,654	6,126,531
차입부채	차입금	-	-	211,366	211,366
사채	원화사채	-	238,862	-	238,862
기타금융부채		-	54,537	118,213	172,750
부채총계		-	2,452,276	4,297,233	6,749,509



<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	40,894	-	-	40,894
	예치금	-	242,906	-	242,906
	소 계	40,894	242,906	-	283,800
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,242,708	2,242,708
	기업	-	-	3,191,646	3,191,646
	공공 및 기타 자금대출	-	-	81,758	81,758
	은행간대여금	-	-	11,855	11,855
	신용카드	-	-	64,501	64,501
	소 계	-	-	5,592,468	5,592,468
상각후원가측정유 가증권	국공채	129,276	-	-	129,276
	금융채	-	30,024	-	30,024
	회사채	-	25,585	-	25,585
	소 계	129,276	55,609	-	184,885
기타금융자산		-	17,521	31,844	49,366
자산총계		170,170	316,036	5,624,312	6,110,519
예수부채	요구불예수부채	-	1,824,440	-	1,824,440
	기한부예수부채	-	-	3,641,335	3,641,335
	양도성예금증서	-	-	176,921	176,921
	기타	-	-	77,396	77,396
	소 계	-	1,824,440	3,895,652	5,720,092
차입부채	차입금	-	-	231,387	231,387
사채	원화사채	-	272,628	-	272,628
기타금융부채		-	70,755	113,749	184,504
부채총계		-	2,167,823	4,240,788	6,408,611

(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	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	227,217	-	227,217
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	10,059
상각후원가측정대출채권	-	-	5,670,980	-	5,670,980
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	652,113	-	-	652,113
상각후원가측정유가증권	-	-	302,110	-	302,110
기타금융자산	-	-	313,635	-	313,635
금융자산 총계	10,059	652,113	6,513,942	-	7,176,114
예수부채	-	-	-	6,144,377	6,144,377
차입부채	-	-	-	215,331	215,331
사채	-	-	-	249,807	249,807
기타금융부채	-	-	-	172,751	172,751
금융부채 총계	-	-	-	6,782,266	6,782,266

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	283,798	-	283,798
당기손익-공정가치측정금융자산	4,266	-	-	-	4,266
상각후원가측정대출채권	-	-	5,576,849	-	5,576,849
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	707,912	-	-	707,912
상각후원가측정유가증권	-	-	184,889	-	184,889
기타금융자산	-	-	49,160	-	49,160
금융자산 총계	4,266	707,912	6,094,696	-	6,806,873
예수부채	-	-	-	5,720,346	5,720,346
차입부채	-	-	-	232,810	232,810
사채	-	-	-	269,705	269,705
기타금융부채	-	-	-	184,505	184,505
금융부채 총계	-	-	-	6,407,366	6,407,366

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	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	439,291	166,672	272,619	-	-	272,619
미지급내국환채무	221,182	166,672	54,510	-	-	54,510

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	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	168,881	151,360	17,521	-	-	17,521
미지급내국환채무	222,115	151,360	70,755	-	-	70,755

은행 간의 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. 유의적인 회계추정 및 판단

당행은 재무제표를 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. 보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

### (1) 법인세

당행은 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 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. 당행은 보고기간 말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당행은 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

당행은 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 신용손실충당금 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. 당행은 매년 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 퇴직급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당행은 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 퇴직급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(5) 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당기말 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 당행은 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

당기말 현재 COVID-19 전염병으로 인한 주요 업종별 위험노출액은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	항공여객 운송	숙박업	창작 및 예술 관련	영화관련	여행업	전세버스업	육탕업	청소년 수련 시설 운영업	합계
상각후원가측정 대출채권	-	303,118	4,752	226	11,299	8,152	9,064	5,438	342,049
난외항목	1	6,107	173	4	841	384	339	4	7,853
합 계	1	309,225	4,925	230	12,140	8,536	9,403	5,442	349,902

또한 당기말 현재 이자납입 및 원금분할상환 유예를 신청한 차주의 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	익스포저
이자납입유예	66
원금분할상환유예	351,063
합 계	351,129

6. 영업부문 정보

당행은 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따라 영업부문과 관련된 공시사항을 연결재무제표에 대한 주석에 공시하고 있습니다.

7. 현금 및 상각후원가측정예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	43,715	40,894
원화예치금	지준예치금	169,957	226,834
	기타금융기관예치금	1,312	645
외화예치금	외화타점예치금	12,236	15,427
신용손실충당금		(3)	(2)
합 계		227,217	283,798

(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	169,957	226,834	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	859	1,723	한국은행법 제55조
합 계		170,816	228,557	

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
가계대출	일반	2,017,711	2,166,852
	주택	60,276	74,016
	기타	611	1,747
	소 계	2,078,598	2,242,615
기업대출	운전자금	2,350,423	2,267,078
	시설자금	1,100,899	927,931
	기타	48	836
	소 계	3,451,370	3,195,845
공공 및 기타자금대출	운전자금	70,895	49,971
	시설자금	36,738	31,817
	소 계	107,633	81,788
은행간 자금대출		-	11,855
신용카드		67,550	64,514
대출채권 총계		5,705,151	5,596,617
이연대출부대비용		5,781	7,305
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		5,710,932	5,603,922
신용손실충당금		(39,952)	(27,073)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		5,670,980	5,576,849



(2) 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산 총 장부금액의 변동 내역은 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	
	기초	2,179,488	56,456	12,401	2,567,271	704,956	18,843	51,651	11,740	1,116	290,678	1,546	
12개월 기대신용손실로 대체	23,889	(23,883)	(7)	186,108	(186,028)	(80)	3,562	(3,528)	(34)	469	(468)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(44,907)	45,447	(540)	(292,091)	292,439	(348)	(3,525)	3,572	(47)	(745)	747	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(13,317)	(5,709)	19,026	(4,561)	(3,152)	7,713	(421)	(518)	939	(35)	(35)	70	-
실행	174,103	5,124	1,252	635,744	119,560	975	4,998	1,252	250	493,634	3,794	93	1,440,779
회수	(323,840)	(12,887)	(2,500)	(373,776)	(101,956)	(8,686)	(2,786)	(264)	1,490	(290,678)	(1,546)	(69)	(1,117,498)
상각	-	-	(6,254)	-	-	(3,684)	-	-	(1,909)	-	-	(58)	(11,905)
기타(*2)	-	-	-	805	-	-	-	-	-	-	-	-	805
기말	1,995,416	64,548	23,378	2,719,500	825,819	14,733	53,479	12,254	1,805	493,323	4,038	103	6,208,396

(\*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	
	기초	2,024,700	73,256	11,300	2,388,550	777,713	21,855	52,070	9,688	1,814	316,964	1,499	
12개월 기대신용손실로 대체	37,954	(37,629)	(325)	210,584	(209,972)	(612)	2,952	(2,942)	(10)	480	(478)	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,424)	35,798	(374)	(215,649)	215,679	(30)	(4,864)	4,905	(41)	(583)	583	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,348)	(4,139)	8,487	(3,695)	(10,679)	14,374	(310)	(336)	646	(18)	(33)	51	-
실행	508,486	8,474	1,778	686,087	141,779	650	6,740	1,406	270	290,800	1,474	88	1,648,032
회수	(351,880)	(19,304)	(1,862)	(499,570)	(209,564)	(12,190)	(4,937)	(981)	644	(316,965)	(1,499)	(224)	(1,418,332)
상각	-	-	(6,603)	-	-	(5,204)	-	-	(2,207)	-	-	(69)	(14,083)
기타(*2)	-	-	-	964	-	-	-	-	-	-	-	-	964
기말	2,179,488	56,456	12,401	2,567,271	704,956	18,843	51,651	11,740	1,116	290,678	1,546	69	5,896,215

- (\*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등이 포함되어 있습니다.
- (\*2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동 내역은 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	
기초	1,913	1,654	4,162	3,398	8,313	5,385	291	1,176	780	16	89	124	27,301
12개월 기대신용손실로 대체	172	(172)	-	1,376	(1,375)	(1)	297	(273)	(24)	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(168)	190	(22)	(448)	493	(45)	(48)	81	(33)	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(247)	(920)	1,167	(26)	(121)	147	(6)	(58)	64	(1)	(7)	8	-
전입(환입)액(*2)(*3)	1,552	2,560	13,787	237	648	3,753	(171)	600	2,387	15	10	131	25,509
상각	-	-	(6,254)	-	-	(3,684)	-	-	(1,909)	-	-	(58)	(11,905)
할인차금 상각(*4)	-	-	(346)	-	-	(279)	-	-	-	-	-	-	(625)
기말	3,222	3,312	12,494	4,537	7,958	5,276	363	1,526	1,265	33	89	205	40,280

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

(\*2) 상각채권 회수로 인한 금액 2,255백만원이 포함되어 있습니다.

(\*3) 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기 말 기준으로 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 변경된 미래전망 정보를 반영한 예측부도율 재추정등을 통해 4,896백만원의 충당금을 추가적립하였으며, 이 자납입유예 및 원금분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 4,352백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

(\*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손실 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손실 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손실 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손실 금융자산	
기초	2,020	1,044	5,237	4,659	6,683	7,336	282	873	1,260	21	24	171	29,610
12개월 기대신용손실로 대체	417	(321)	(96)	1,350	(1,248)	(102)	199	(192)	(7)	4	(4)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(119)	182	(63)	(488)	488	-	(55)	83	(28)	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(44)	(111)	155	(17)	(447)	464	(6)	(39)	45	-	(2)	2	-
전입(환입)액(*2)(*3)	(361)	860	5,720	(2,106)	2,837	3,304	(129)	451	1,720	(7)	69	20	12,378
상각	-	-	(6,603)	-	-	(5,204)	-	-	(2,207)	-	-	(69)	(14,083)
할인차금 상각(*4)	-	-	(188)	-	-	(413)	-	-	(3)	-	-	-	(604)
기말	1,913	1,654	4,162	3,398	8,313	5,385	291	1,176	780	16	89	124	27,301

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

(\*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,446백만원이 포함되어 있습니다.

(\*3) 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 전기 말 기준으로 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 변경된 미래전망 정보를 반영한 예측부도율 재추정등을 통해 2,288백만원의 충당금을 추가 적립하였으며, 이 자납입유예 및 원금분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 4,086백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

(\*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	7,305	7,612
신규발생	1,974	3,821
상각액	(3,498)	(4,128)
기말	5,781	7,305

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권(*)	국공채	393,827	405,210
	금융채	194,057	227,715
	회사채 및 기타	60,659	70,079
	소 계	648,543	703,004
지분증권	주식	3,390	4,728
	출자금	180	180
	소 계	3,570	4,908
합 계		652,113	707,912

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
채무증권	처분이익	1	24

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	703,004	-	-	703,004
취득	20,049	-	-	20,049
상환 및 매각	(56,857)	-	-	(56,857)
기타(*)	(17,653)	-	-	(17,653)
기말	648,543	-	-	648,543

(\*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	580,428	-	-	580,428
취득	240,242	-	-	240,242
상환 및 매각	(106,903)	-	-	(106,903)
기타(*)	(10,763)	-	-	(10,763)
기말	703,004	-	-	703,004

(\*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	51	-	-	51
전입액	23	-	-	23
상환 및 매각	(1)	-	-	(1)
기말	73	-	-	73

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	92	-	-	92
환입액	(18)	-	-	(18)
상환 및 매각	(23)	-	-	(23)
기말	51	-	-	51

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국채	207,529	129,593
	금융채	59,895	30,000
	공사채	34,702	25,304
신용손실총당금		(16)	(8)
합 계		302,110	184,889

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	184,897	-	-	184,897
취득	137,439	-	-	137,439
상환	(20,569)	-	-	(20,569)
기타(*)	359	-	-	359
기말	302,126	-	-	302,126

(\*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	149,570	-	-	149,570
취득	49,898	-	-	49,898
상환	(14,703)	-	-	(14,703)
기타(*)	132	-	-	132
기말	184,897	-	-	184,897

(\*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.



(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	8	-	-	8
전입액	8	-	-	8
기말	16	-	-	16

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	14	-	-	14
환입액	(6)	-	-	(6)
기말	8	-	-	8

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	14,006	-	14,006
건물	9,915	(4,620)	5,295
기타의 유형자산	39,076	(26,929)	12,147
리스사용권자산	23,373	(9,040)	14,333
합 계	86,370	(40,589)	45,781

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	21,353	-	21,353
건물	12,310	(5,791)	6,519
기타의 유형자산	32,947	(25,055)	7,892
리스사용권자산	14,049	(7,197)	6,852
합 계	80,659	(38,043)	42,616

(2) 당기와 전기 중 유형자산 과목별 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
기초	21,353	6,519	7,892	6,852	42,616
취득	-	76	7,274	10,371	17,721
처분	-	-	(16)	(5)	(21)
대체(*1)	(7,347)	(808)	-	-	(8,155)
감가상각비(*2)	-	(492)	(3,003)	(2,885)	(6,380)
기말	14,006	5,295	12,147	14,333	45,781

(\*1) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(\*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
기초	21,353	6,980	6,412	8,849	43,594
취득	-	29	3,889	622	4,540
처분	-	-	-	(67)	(67)
감가상각비(*)	-	(490)	(2,409)	(2,552)	(5,451)
기말	21,353	6,519	7,892	6,852	42,616

(\*) 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)	5,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	23,029	
합 계		28,029	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기초	58,091	9,296	1,049	9	68,445
취득	1,519	903	-	-	2,422
대체(*1)	970	181	-	-	1,151
상각(*2)	(13,483)	(2,634)	-	-	(16,117)
기말	47,097	7,746	1,049	9	55,901

(\*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(\*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기초	7,038	3,763	1,049	9	11,859
취득	21,183	7,204	-	-	28,387
대체(*1)	35,037	31	-	-	35,068
상각(*2)	(5,167)	(1,702)	-	-	(6,869)
기말	58,091	9,296	1,049	9	68,445

(\*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(\*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	14,305	-	14,305
건 물	5,046	(3,130)	1,916
합 계	19,351	(3,130)	16,221

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,959	-	6,959
건 물	2,576	(1,372)	1,204
합 계	9,535	(1,372)	8,163

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기초	6,959	1,204	8,163
대체(*)	7,346	808	8,154
상각	-	(96)	(96)
기말	14,305	1,916	16,221

(\*) 사용목적에 따라 유형자산으로부터 대체 되었습니다.

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기초	6,959	1,300	8,259
상각	-	(96)	(96)
기말	6,959	1,204	8,163

(3) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)
-----------

구 분(*)	당기	전기
투자부동산임대수익	372	370
투자부동산감가상각비	(95)	(96)

(\*) 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	35,946	19,004
건 물	3,353	1,591
합 계	39,299	20,595

(\*) 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	20,324	14,714
	미수금	1,915	2,100
	미수수익	22,764	15,921
	미회수내국환채권	272,619	17,521
	여신성가지급금	198	222
	현재가치할인차금	(3,861)	(1,091)
	신용손실충당금	(324)	(227)
	소 계	313,635	49,160
기타자산	선급금	3,369	401
	선급비용	313	285
	잡자산	711	247
	소 계	4,393	933
합 계		318,028	50,093

15. 리스

(1) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	6,382	470	6,852
취득	9,902	469	10,371
처분	-	(5)	(5)
감가상각	(2,571)	(314)	(2,885)
기말	13,713	620	14,333

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	8,003	846	8,849
취득	573	49	622
처분	(2)	(65)	(67)
감가상각	(2,192)	(360)	(2,552)
기말	6,382	470	6,852



(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	185	365	536	1,060	5,069	3,843	11,058
차량	30	58	87	130	363	-	668
합 계	215	423	623	1,190	5,432	3,843	11,726

(\*) 상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	133	262	388	759	3,196	907	5,645
차량	29	55	82	121	199	-	486
합 계	162	317	470	880	3,395	907	6,131

(\*)상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
소액기초자산리스료	202	137
합 계	202	137

(4) 당기말과 전기말 현재 당행은 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 2,255백만원 및 2,019백만원이며, 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용은 각각 197백만원 및 129백만원입니다.

16. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
기타포괄손익- 공정가치 측정채무증권	한국은행	33,345	68,462	한은차입금담보(*)
		39,485	1,064	결제리스크
	소 계	72,830	69,526	
상각후원가 측정채무증권	한국은행	99,348	69,493	한은차입금담보(*)
		30,057	40,334	결제리스크
	신한은행	37,563	19,767	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	166,968	129,594	
합 계		239,798	199,120	

(\*) 원화 및 외화차입금에 대해 제공한 담보유가증권으로, 담보설정액은 당기말 각각 135,000백만원과 40,000백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공가능한 담보는 없습니다.

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	2,147,719	1,809,776
	외화예수금	11,158	14,664
	소 계	2,158,877	1,824,440
기한부예수부채	원화예수금	3,867,445	3,627,039
	외화예수금	2,920	14,488
	소 계	3,870,365	3,641,527
양도성예금증서		78,302	176,933
기타		36,833	77,446
합 계		6,144,377	5,720,346

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	1.75	0.25	101,274	0.25	0.25	128,230
	기타차입금	3.13	0.00	99,431	2.00	0.00	89,878
	소 계			200,705			218,108
외화 차입금	은행차입금	3.93	0.15	14,579	0.52	0.10	13,915
	기타차입금	4.92	4.92	48	0.86	0.66	787
	소 계			14,627			14,702
합 계				215,332			232,810

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	1.45	1.45	150,000	1.45	1.45	150,000
	후순위사채	3.80	3.50	100,000	3.80	3.50	120,000
	할인발행차금			(193)			(295)
	합 계			249,807			269,705

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

(단위: 백만원)							
과 목		당기			전기		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
상환	일반사채	-	-	-	2021-05-03	2.57	50,000
	일반사채	-	-	-	2021-05-12	1.78	30,000
	후순위사채	2022-09-21	3.59	20,000	-	-	-
발행	일반사채	-	-	-	2024-04-26	1.45	150,000

20. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	39,616	42,688
사외적립자산의 공정가치	(42,311)	(40,393)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	(2,695)	2,295

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	42,688	46,474
당기근무원가	3,329	3,815
정산으로 인한 손실(이익)	60	(73)
과거근무원가	-	344
이자비용	1,432	1,314
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
- 경험적 조정	3,136	(1,048)
- 인구통계적 가정의 변동	(62)	-
- 재무적 가정의 변동	(8,168)	(2,853)
급여지급액	(2,800)	(5,443)
관계사전입액	-	157
기말	39,616	42,687

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	40,393	45,042
이자수익	1,354	1,272
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(926)	(991)
급여지급액	(4,165)	(4,930)
추가납입액	5,655	-
기말	42,311	40,393

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금	42,295	40,363
기타	16	30
합 계	42,311	40,393

(5) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	3,329	3,815
정산으로 인한 손실(이익)	60	(73)
과거근무원가	-	344
이자비용	1,432	1,314
이자수익	(1,354)	(1,272)
합 계	3,468	4,128

(6) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고	
할인율(%)	5.79	3.41	AAO 회사채 수익률	
미래임금 상승률(%)	정규직	2.4+승급률	2.2+승급률	과거 5개년 평균
	정규직7급 및 계약직	3.70	3.60	
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	1.49~13.21	2.32~8.97	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직	5.69~20.54	5.69~20.54	보험개발원 제공 표준율

사망률(%)	남	0.008~0.063	0.008~0.063	보험개발원 제공 표준율
	여	0.003~0.024	0.003~0.024	
가중평균만기		8.52년	9.4년	-

(7) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치 영향			
	당기말		전기말	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(2,993)	3,412	(3,617)	4,167
임금인상률	3,496	(3,113)	4,175	(3,689)

(8) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,604	1,901	12,401	13,617	38,730	68,253

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,362	1,707	9,314	14,092	33,407	59,882

(9) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기와 전기 각각 107백만원과 124백만원입니다.

(10) 확정급여제도의 미래 납입할 예상 기여금은 향후 1년간 3,000백만원(전기: 3,300백만원)입니다.

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	2,077	1,981
지급보증	188	118
기타장기종업원부채	428	487
복구총당부채	555	284
기타	6	6
합 계	3,254	2,877

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기초	118	1,981	487	284	6	2,876
전입	21	96	-	12	-	129
환입	-	-	(17)	-	-	(17)
기타(*)	49	-	(42)	259	-	266
기말	188	2,077	428	555	6	3,254

(\*) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동효과 등입니다.

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기 초	100	1,342	436	256	8	2,142
전입	1	639	120	1	-	761
환입	(2)	-	-	-	(2)	(4)
기타(*)	19	-	(69)	27	-	(23)
기 말	118	1,981	487	284	6	2,877

(\*) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동효과 등입니다.



(3) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
기초	640	1,030	311	97	21	2,099
12개월 기대신용손실로 대체	47	(45)	(2)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(55)	70	(15)	(2)	2	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(17)	18	-	-	-
전입(환입)액	97	54	(55)	7	14	117
기타	-	-	-	49	-	49
기말	728	1,092	257	151	37	2,265

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
기초	518	651	173	88	12	1,442
12개월 기대신용손실로 대체	28	(26)	(2)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(53)	61	(8)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4)	(15)	19	-	-	-
전입(환입)액	151	359	129	(10)	9	638
기타	-	-	-	19	-	19
기말	640	1,030	311	97	21	2,099

(4) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	보증서	19,036	17,914
		용자담보	442	478
	외화	수입화물선취보증	13	-
	소 계		19,491	18,392
미확정지급보증	신용장개설관계		645	691
합 계			20,136	19,083

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
설정대상지급보증총액	20,136	19,083
지급보증충당부채	188	118
충당부채 설정비율	0.93%	0.62%

(5) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
기타금융부채	미지급금	10,798	33,011
	미지급비용	63,697	50,969
	리스부채	11,726	6,131
	수입보증금	243	250
	미지급내국환채무	54,510	70,755
	미지급외국환채무	28	-
	신탁계정미지급금	19,681	5,615
	대행업무수입금	6,553	9,934
	잡부채	6,677	8,027
	현재가치할인차금	(1,350)	(305)
	소 계	172,563	184,387
기타부채	선수수익	897	872
	선수금	8	6
	가수금	37	179
	제세예수금	1,381	757
	소 계	2,323	1,814
합 계		174,886	186,201

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	160,644	160,644
신종자본증권		49,835	49,837
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	81	230
	기타자본조정	174	166
	소 계	255	396
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(24,711)	(10,317)
	확정급여제도 재측정요소	(1,534)	(4,765)
	소 계	(26,245)	(15,082)
이익잉여금	법정적립금	36,880	35,030
	임의적립금(*1)	269,745	258,282
	미처분이익잉여금(*2)	20,428	16,527
	소 계	327,053	309,839
합 계		521,854	515,945

(\*1) 당기말 59,037백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 1,759백만원의 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	2022-09-19	-	5.95	50,000	50,000
발행비용				(165)	(163)
합 계				49,835	49,837
신종자본증권 배당금				2,393	1,919
가중평균이자율(%)				4.79%	3.84%

상기 신종자본증권은 당행이 중도상환 여부를 전적으로 자율적으로 판단할 수 있으며, 발행 일로부터 5년이 경과한 이후 미리 금융감독원장의 승인을 얻는 경우에 한하여 중도상환이 이루어질 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
기초	(7,906)	(2,411)	(4,765)	(15,082)
공정가치평가로 인한 증감	(16,546)	(1,337)	-	(17,883)
처분으로 인한 증감	(169)	-	-	(169)
확정급여제도의 재측정	-	-	4,167	4,167
법인세효과	3,408	250	(936)	2,722
기말	(21,213)	(3,498)	(1,534)	(26,245)

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
기초	(52)	(1,288)	(7,034)	(8,374)
공정가치평가로 인한 증감	(9,810)	(1,438)	-	(11,248)
처분으로 인한 증감	(260)	-	-	(260)
확정급여제도의 재측정	-	-	2,910	2,910
법인세효과	2,216	315	(641)	1,890
기말	(7,906)	(2,411)	(4,765)	(15,082)

(5) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산 내역은 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 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당액	3,213	3,213
당기순이익	22,820	18,446
배당성향	14.08%	17.42%

(6) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
	처분예정일: 2023년 03월 22일	처분확정일: 2022년 03월 23일
I. 미처분이익잉여금	20,428	16,527
1. 신종자본증권이자	(2,392)	(1,919)
2. 당기순이익	22,820	18,446
II. 임의적립금등의이입액	-	6,959
1. 별도준비금	-	6,959
합 계	20,428	23,486
III. 이익잉여금처분액	20,428	23,486
1. 배당금	3,213	3,213
2. 이익준비금	2,290	1,850
3. 대손준비금	1,759	18,423
4. 별도준비금	13,001	-
5. 신종자본증권상환손실상각	165	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

24. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	59,037	40,614
대손준비금 전입 예정액	1,759	18,423
대손준비금 잔액	60,796	59,037

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	22,820	18,446
대손준비금 전입 필요액	(1,759)	(18,423)
대손준비금 조정후 당기순이익	21,062	23
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	656	1
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	656	1



25. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		당기	전기	
이자수익	현금및현금성자산이자		1	9
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		8,879	8,037
	상각후원가측정금융자산이자		5,019	3,184
	대출채권	원화대출금이자	234,660	167,467
		외화대출금이자	705	972
		콜론이자	1,202	335
		현금서비스이자	364	420
		신용카드채권이자	2,145	2,048
		소 계	239,076	171,242
	기타이자		1,740	1,398
합 계		254,715	183,870	
이자비용	예수부채	원화예수금이자	88,710	47,079
		외화예수금이자	50	324
		양도성예금증서이자	3,697	135
		소 계	92,457	47,538
	차입부채	원화차입금이자	1,677	976
		외화차입금이자	230	95
		콜머니이자	-	1
		소 계	1,907	1,072
	사채	원화사채이자	6,515	6,645
	기타이자		586	251
	합 계		101,465	55,506
순이자손익		153,250	128,364	

26. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
수수료수익	전자금융수수료	814	774
	업무대행수수료	4,253	5,273
	투자금융수수료	50	56
	외환수입수수료	140	110
	신탁보수수료	324	334
	신용카드수입수수료	10,679	10,162
	대출금중도상환수수료	888	847
	기타	2,511	2,372
	소 계	19,659	19,928
수수료비용	신용카드지급수수료	4,596	4,596
	그룹기업수수료	254	238
	외환지급수수료	81	93
	기타	3,557	3,169
	소 계	8,488	8,096
순수수료손익	11,171	11,832	

27. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	6
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	16	18
합 계	16	24

28. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
신용손실충당금 전입(환입)	예치금	1	(4)
	대출채권	23,096	10,849
	유가증권	32	(24)
	기타자산	154	87
	금융지급보증	21	(2)
	미사용한도	97	639
합 계	23,401	11,545	

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
종업원급여	장·단기종업원급여	31,850	35,029
	복리후생비	10,616	9,269
	퇴직급여	3,575	4,252
	해고급여	3,719	6,967
	소 계	49,760	55,517
감가상각비	6,379	5,451	
무형자산상각비	16,118	6,869	
기타일반관리비	통신비	1,316	1,511
	용역비	9,549	8,367
	전산업무비	2,673	3,153
	광고선전비	779	535
	제세공과금	1,814	1,461
	기타	6,978	6,658
	소 계	23,109	21,685
합 계	95,366	89,522	

### 30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2013년까지 부여분	2014년부터 부여분	2020년부터 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
부여기간 (약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승 진시 (부여일로부터 3년간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승 진시 (부여일로부터 1년간)	2020년 1월 1일 이후 선임 및 승 진시 (부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당행 내 기업 간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 당행이 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
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	-
2016-02-04	2,800	2,800	-	38,150원	-
2016-03-31	2,800	2,800	-	40,500원	-
2017-01-01	14,800	14,800	-	45,300원	-
2017-07-01	800	800	-	49,550원	-
2018-01-01	16,900	16,900	-	49,400원	-
2018-03-22	4,500	4,500	-	46,100원	-
2019-01-01	19,613	-	19,613	39,600원	14,918
2019-03-26	2,883	-	2,883	42,750원	2,218
2019-07-01	1,355	-	1,355	45,050원	621
2020-01-01	17,994	-	17,994	44,222원	15,962
2021-01-01	25,025	-	25,025	33,122원	23,315
2022-01-01	21,769	-	21,769	37,387원	15,412
2022-03-23	5,884	-	5,884	39,700원	4,144
합계	218,623	124,100	94,523		76,590

(\*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 당행이 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 35,200원입니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가와 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 인식한 총보상원가	867	842
미지급비용	2,682	2,423

### 31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
기타영업수익	기타총당부채환입액	-	2
	기타	14	4
	소계	14	6
기타영업비용	기금출연금	9,902	9,094
	기타총당부채전입액	12	1
	예금보험료	7,730	6,993
	기타	1,989	1,044
	소 계	19,633	17,132
기타영업손익		(19,619)	(17,126)

### 32. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
영업외수익	투자부동산임대수익	372	370
	특수채권회수	123	106
	기타	91	418
	소 계	586	894
영업외비용	특수채권추심비용	75	74
	투자부동산감가상각비	95	95
	업무용자산처분손실	1	-
	기부금	297	235
	기타	174	237
	소 계	642	641
영업외손익		(56)	253

### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세 부담액	4,900	5,532
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(3,520)	(3,044)
자본에 직접 반영된 법인세	2,764	1,921
법인세비용	4,144	4,409

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

(\*2) 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액은 이전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 증가금액을 포함하고 있습니다.

(\*3) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연 법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

#### (2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	26,964	22,855
적용세율에 따른 법인세	5,932	5,028
조정사항 :		
비과세수익	(526)	(470)
비과세비용	180	116
미환류소득에 대한 법인세	-	367
과거기간 법인세의 당기 조정액	(1,760)	(854)
기타	318	223
법인세비용	4,144	4,409
평균유효세율	15.37%	19.29%

#### (3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	사업결합	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,143	-	99	3,658	7,900
퇴직급여채무	9,382	-	(2)	(1,060)	8,320
지급보증충당부채	26	-	13	-	39



미사용한도총당부채	436	-	-	-	436
기타총당부채	1	-	-	-	1
미지급비용	1,320	-	(183)	-	1,137
신용손실총당금 및 대손금	62	-	(3)	-	59
유형자산평가 및 상각	1,764	-	(118)	-	1,646
선수수익	179	-	(5)	-	174
기타	1,428	-	(127)	42	1,343
이연대출부대수익비용	(1,607)	-	393	-	(1,214)
미수이자	(880)	-	237	-	(643)
퇴직연금운용자산	(8,849)	-	405	124	(8,320)
압축기장총당금	(1,000)	-	45	-	(955)
선급비용	(2)	-	2	-	-
합 계	6,403	-	756	2,764	9,923

(\*) 2022년말 세법개정으로 인하여, 법인세율이 변경되었으며, 이에 따라 2023년 이후에 실현될 것으로 예상 되는 이연법인세자산(부채)는 21%를 적용하였습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	사업결합	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,558	-	53	2,532	4,143
퇴직급여채무	9,771	-	469	(858)	9,382
지급보증충당부채	22	-	4	-	26
미사용한도충당부채	295	-	141	-	436
기타충당부채	2	-	(1)	-	1
미지급비용	398	-	922	-	1,320
신용손실충당금 및 대손금	62	-	-	-	62
유형자산평가 및 상각	1,763	-	1	-	1,764
선수수익	183	-	(4)	-	179
기타	1,154	-	245	29	1,428
이연대출부대수익비용	(1,675)	-	68	-	(1,607)
미수이자	(781)	-	(99)	-	(880)
퇴직연금운용자산	(8,392)	-	(675)	218	(8,849)
압축기장충당금	(1,000)	-	-	-	(1,000)
선급비용	(2)	-	-	-	(2)
합 계	3,358	-	1,124	1,921	6,403

(4) 당행은 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	당기말		당기초		법인세효과 증감
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(31,279)	6,568	(13,227)	2,910	3,658
주식보상비용	532	(112)	508	(112)	-
재측정요소	(1,941)	408	(6,109)	1,344	(936)
신종자본증권	(419)	88	(209)	46	42
합 계	(33,107)	6,952	(19,037)	4,188	2,764

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	전기말		전기초		법인세효과 증감
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(13,227)	2,910	(1,718)	378	2,532
주식보상비용	508	(112)	640	(141)	29
재측정요소	(6,109)	1,344	(9,018)	1,984	(640)
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(19,037)	4,188	(10,306)	2,267	1,921

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	21,054	18,739
이연법인세부채	11,131	12,337
당기법인세자산	4,534	3,193
당기법인세부채	6,055	6,448

#### 34. 주당순이익

(1) 당기와 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	22,820	18,446
신종자본증권 배당	(2,393)	(1,919)

보통주에 귀속되는 이익	20,427	16,527
가중평균유통보통주식수	32,128,774	32,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	636	514

당행은 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기와 전기 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
당기	2022.01.01 ~ 2022.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774
전기	2021.01.01 ~ 2021.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774

35. 영업수익

당기와 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	254,715	183,870
수수료수익	19,659	19,928
배당수익	16	24
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	309	54
외환거래이익	568	498
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	1	24
상각후원가측정금융자산처분이익	97	-
기타영업수익	14	4
합 계	275,379	204,402

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	19,491	18,392
	미확정지급보증	645	691
	소 계	20,136	19,083
약정	원화대출약정	734,046	829,622
	외화대출약정	-	188
	기타	15,218	20,696
	소 계	749,264	850,506
합 계		769,400	869,589

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류 중인 소송사건은 제소 5건(총 소송금액: 159백만원) 및 피소 6건(총 소송금액: 1,334백만원)이 있습니다. 소송 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(3) 원본 또는 이익보전 신탁

당기말과 전기말 현재 원금보전 또는 원리금보전 신탁의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
원금보전약정	시가평가형	5,601	5,777
	장부가평가형	7,010	8,157
	소 계	12,611	13,934
원리금보전약정	장부가평가형	14	13
합 계		12,625	13,948
금전신탁원본		11,925	13,297
미지급신탁이익		700	651

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과 전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 당행이 추가로 부담해야 할 금액은 없습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 예치금	227,217	283,798
조정내역	사용제한예치금(*)	-
	기타	2
	소 계	2
합 계	227,219	283,800

(\*) 기업회계기준서 제 1007호 '현금흐름표'에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 제외하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타포괄손익의 변동	(18,052)	(11,509)
선급금의 본계정으로의 대체	3,023	35,068
무형자산 취득 관련 미지급금 계상	(19,944)	21,182

(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)	232,810	(17,659)	180	215,331
사채 (주석 19)	269,705	(20,000)	102	249,807
기타부채(*1)	6,077	(2,096)	6,638	10,619
재무활동으로부터의 총부채	508,592	(39,755)	6,920	475,757

(\*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 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)	256,562	(24,288)	535	232,810
사채 (주석 19)	199,831	69,785	89	269,705
기타부채(*1)	7,718	(2,023)	382	6,077
재무활동으로부터의 총부채	464,111	43,474	1,006	508,592

(\*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 변동내역입니다.

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

### 38. 특수관계자 거래

#### (1) 지배기업 현황

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

#### (2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 당행의 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 1110호 '연결재무제표'에 따른 지배력을 보유하고 있습니다.

#### (3) 특수관계자의 범위

당행은 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'에 따라 당행의 지배기업, 그 밖의 특수관계자(동일지배기업, 관계기업, 동일지배기업의 관계기업), 주요 경영진 및 그 가족 등을 특수관계자의 범위로 정의하고 있습니다.

#### (4) 특수관계자 자금거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입, 상환 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)							
구분	회사명	계정과목	당기초	상환	차입	기타(*)	당기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,060	(1,926)	1,926	(154)	1,906

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구분	회사명	계정과목	전기초	상환	차입	기타(*)	전기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	8,894	(10,903)	4,108	(39)	2,060



(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기 특수관계자와의 주요 대여, 회수 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	당기초	회수	대여	기타(*)	당기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	대출채권	-	(11,960)	11,960	-	-

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	전기초	회수	대여	기타(*)	전기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	대출채권	-	(33,720)	33,585	135	-

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	신한금융지주	기타부채	2,682	2,423
연결대상 종속기업	신탁	기타자산	615	611
		기타부채	3,354	3,172
동일지배기업	신한은행	현금 및 예치금	2,833	2,704
		유형자산	1,276	1,462
		기타자산	2,125	2,127
		차입부채(*1)	1,906	2,060
		총당부채	25	22
		기타부채	1,296	1,472
	신한카드	유형자산	-	1
		예수부채	731	214
		기타부채	-	1
	신한라이프	예수부채	6	3
	신한투자증권	예수부채	33,484	132,728
		기타부채	271	185
	신한DS	유무형자산	3,615	4,080
		기타부채	14	-

(\*1) 해당 차입금에 대해 특수관계자인 신한은행에게 유가증권을 담보로 제공하고 있으며 담보설정액은 40,000백만원입니다.

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	231	217
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	52	42
		이자비용	77	22
동일지배기업	신한은행	이자수익	108	93
		이자비용	35	49
		일반관리비	638	582
		기타영업비용	3	2
	신한카드	수수료수익	4	9
		일반관리비	1	13
	신한라이프	수수료수익	595	753
	신한투자증권	수수료수익	27	36
		이자비용	2,912	823
	신한DS	일반관리비	5,496	5,572
신한자산신탁	수수료수익	3	-	
신한에이아이	이자비용	-	56	

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
장·단기종업원급여	2,265	2,273
퇴직급여	88	80
주식기준보상	867	842
합 계	3,220	3,195

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

(9) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
회사명	한도금액		약정내용
	당기말	전기말	
신한투자증권	3,000	3,000	미사용약정한도

(10) 당기 중 지배기업인 주식회사 신한금융지주회사에 2,420백만원의 배당금을 지급하였습니다.

(11) 당기말 현재 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산은 각각 18,167백만원, 6,132백만원, 8,366백만원입니다.

39. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	19,681	5,615

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수료	324	334
신탁계정이자비용	247	67

40. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 제주은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 제주은행의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 제주은행  
주주 및 이사회 귀중

## 내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 제주은행(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 제주은행의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 6일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

## 내부회계관리제도 감사의견근거

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

## 내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포

함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

## 내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김종산입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2023년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

### 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

㈜제주은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영개념 체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토 하였습니다.

2023년 2월 27일

대표이사 박우혁 

내부회계관리자 강종호 



## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 제주은행			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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	4	8	1	2	9	10	5	6	14	16	-	-	33	42	
투입시 간	분·반기검토	15	20	27	30	1,084	1,092	383	351	160	187	-	-	1,669	1,680
	감사	34	62	131	155	1,622	1,338	846	1,135	732	803	-	-	3,365	3,493
	합계	49	82	158	185	2,706	2,430	1,229	1,486	892	990	-	-	5,034	5,173

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.10.21 ~ 2022.10.28				6 일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2022. 12. 05 ~ 2022. 12. 16	10 일	12 명	4 명			내부통제 이해 및 평가
2023. 01. 09 ~ 2023. 01. 20	10 일	12 명	4 명			중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본 점검 (문서검증, 재계산 등), 내부통제 기말 운영평가	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02				1 일	
	실사(입회)장소	본점 영업부 등 3개 영업점 및 본부부서					
	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권 등					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟 수	4	회			
	수행시기	1회: 2022.05.26., 2회: 2022.08.25., 3회: 2022.11.24., 4회: 2023.03.03.				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	확정급여부채 평가의 검토				
	수행시기	2022.12.01. ~ 2023.02.28.	5	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 05월 26일	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2022년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고
2	2022년 08월 25일	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2022년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고
3	2022년 11월 24일	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2022년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고, 2022년 회계감사 수행 계획 논의, 핵심감사사항 관 련 감사절차 논의
4	2023년 03월 03일	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2022년 재무제표에 대한 기 말감사 최종 보고, 내부회계 관리제도 최종 보고, 핵심감 사사항 감사 결과 보고