

목 차

사업 보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	10
3. 자본금 변동사항	12
4. 주식의 총수 등	12
5. 의결권 현황	13
6. 배당에 관한 사항 등	14
II. 사업의 내용	15
III. 재무에 관한 사항	32
1. 요약재무정보	32
2. 연결재무제표	34
3. 연결재무제표 주식	39
4. 재무제표	155
5. 재무제표 주식	162
6. 기타 재무에 관한 사항	270
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	273
V. 감사인의 감사의견 등	292
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	294
1. 이사회에 관한 사항	294
2. 감사제도에 관한 사항	305
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	311
VII. 주주에 관한 사항	312
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	318
1. 임원 및 직원 등의 현황	318
2. 임원의 보수 등	321
IX. 계열회사 등에 관한 사항	324
X. 이해관계자와의 거래내용	330
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	331
【전문가의 확인】	340
1. 전문가의 확인	340
2. 전문가와의 이해관계	340

사업보고서

(제 60 기)

사업연도 2019년 01월 01일 부터
 2019년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 3월 30일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)제주은행

대 표 이 사 :

서현주

본 점 소 재 지 :

제주특별자치도 제주시 오현길 90(이도일동)

(전 화) 064-720-0200

(홈페이지) <http://www.e-jejubank.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 부장

(성 명) 김현웅

(전 화) 064-720-0291

【 대표이사 등의 확인 】

확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020년 3월 30일

(주) 제주은행

대표이사 서현주 

신고업무담당이사 임준효 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

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

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
연금신탁	2001.04.21	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	6,138	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	9,274	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	14	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	39	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	286	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
불특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	13	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

(주) 연금신탁을 포함한 8개의 신탁은 은행이 신탁의 운용성과를 결정하는 힘을 보유하고 있고 원본보전약정 또는 원리금보전약정을 통해 발생한 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러

한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 기업회계기준서 제1110호에 따른 지배력을 보유하고 있습니다. 당기 중 연결대상회사 변동(신규, 제외)은 없었습니다.

나. 회사의 법적 상업적 명칭

- 주식회사 제주은행

다. 설립일자 및 존속기간

- 1969년 3월 20일

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소: 제주특별자치도 제주시 오현길 90
(제주특별자치도 제주시 이도1동 1349번지)
- 전화번호 : 064-720-0200
- 홈페이지 주소: <http://www.e-jejubank.com>

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

바. 주요사업의 내용

일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무, 유가증권운용업무, 신탁업무 등 광범위한 금융업무를 주요사업으로 하고 있으며, 상세한 내용은 'II. 사업의 내용' 참조하시기 바랍니다.

사. 계열회사에 관한 사항

(1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440)	102-81-28910
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	15 (자회사)	15 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			아시아신탁	120-87-07104
			(주)신한DS	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
신한신용정보(주)	119-81-58580			

26 (손자회사)		신한대체투자운용(주)	101-86-10601
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	5(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
		신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
	21 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
		아메리카신한은행	해외현지법인
		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
		신한캄보디아은행	해외현지법인
		신한카자흐스탄은행	해외현지법인
		신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
		캐나다신한은행	해외현지법인
		신한베트남은행	해외현지법인
		멕시코신한은행	해외현지법인
		신한인도네시아은행	해외현지법인
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		신한마이크로파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인
		신한DS 베트남	해외현지법인
신한베트남파이낸스		해외현지법인	
1(증손회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주1) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
박우혁	신한은행	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한생명	비상임이사	2019.01.01	비상근
류승현	신한금융투자	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2019.01.01	비상근
이병철	신한카드	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
정운진	신한은행	부행장보	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
장동기	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
신연식	신한은행	상무	2019.06.01	상근
	신한금융투자	상무	2019.06.01	상근
	신한생명	상무	2019.06.01	상근
조영서	신한DS	비상임이사	2017.07.31	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.07.17	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
한용구	신한BNP파리바자산운용	비상임이사	2019.02.11	비상근
이준석	신한신용정보	비상임이사	2019.01.01	비상근
박성현	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김성주	신한신용정보	비상근감사	2018.03.16	비상근

	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김태연	오렌지라이프	비상임이사	2019.02.01	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
김지욱	신한대체투자운용	비상임이사	2018.03.20	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근

(4) 사업라인 (2019년 12월 말 현재)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속

- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어채프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

아. 신용평가에 관한 사항

당행은 국내외 신용평가기관으로부터 각각 등급을 받고 있으며, 2019년 12월말 기준으로 평가등급은 아래와 같습니다.

신용평가기관		장기채권	단기채권
국내	한국기업평가(KR) 한국신용평가(KIS)	AA+	AA+
국외	Moody's	A2	Prime-1

(주)상기 등급중 AA등급부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일등급내에서의 우열을 나타냄.

[회사채 신용등급 정의]

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

[국내신용등급 - 한국기업평가, 한국신용평가 신용등급 기준]

평정등급	등급의 정의	비고
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	
A	원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	
BBB	원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성이 있음	
BB	원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음	
B	원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음	
CCC	채무 불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임	

CC	채무 불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음	
C	채무 불이행이 발생할 가능성이 매우 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을것으로 판단됨	
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음	

[국외신용등급 - Moody's 신용등급 기준]

구분	장기신용등급	신용등급내용	단기신용등급	신용등급내용		
투자적격등급	Aaa	최상의 신용상태	Prime-1	최상의 신용등급		
	Aa1	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비				
	Aa2	해서는 약간의 투자위험 존재				
	Aa3	A1	신용상태 양호	Prime-2	신용등급 양호	
						A2
						A3
	Baa1	Baa2	신용상태 적절(현재 이자지급 및 원금상환에 문제는 없으나 미래에는 위험 존재)	Prime-3	신용등급 적절	
						Baa3
						투자요주의 및 부적격 등급
Ba2						
Ba3						
B1	바람직한 투자대상이 아님					
B2						
B3						
Caa1	신용상태 나쁨					
Caa2						
Caa3						
Ca	신용상태 매우 나쁨					
C	최악의 신용상태					

자. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권시장	1972년 12월 28일	해당사항없음	해당사항없음

2. 회사의 연혁

본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 5사업연도 입니다. 이 기간동안 발생한 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

- 제주특별자치도 제주시 오현길 90
(제주특별자치도 제주시 이도일동 1349번지)

나. 경영진의 중요한 변동(등기이사 기준)

2016년 3월말	2017년 3월말	2018년 3월말	2019년 3월말	2020년 3월말 현재
은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 서현주	은행장 서현주	은행장 서현주
상임감사위원 장세근	상임감사위원 장세근	상임감사위원 장세근	상임감사위원 박용욱	상임감사위원 박용욱
사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 이상훈
사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 변영철
사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 이상훈	사외이사 이상훈	사외이사 이원호
사외이사 이상훈	사외이사 이상훈	사외이사 변영철	사외이사 변영철	사외이사 정순여
비상임이사 김형진	비상임이사 임보혁	비상임이사 우영웅	비상임이사 박성현	비상임이사 박성현

다. 최대주주의 변동(2019.12.31 현재)

- 2002년 5월 ~ 2019년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사
(소유주식수 : 24,196,024주, 지분율 : 75.31%)

라. 그밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일자	내용
2012년 06월	제주청년드림대출 출시
2012년 09월	제은 자동해외송금서비스 실시
2012년 12월	제2회 대한민국자원봉사대상(행정안전부장관상) 수상
2013년 10월	2013 대한민국 나눔 국민대상(보건복지부장관상) 수상
2013년 11월	제주특별자치도 협약 골목상권 우대 '제주통카드' 출시
2014년 03월	소득공제 장기펀드 출시
2014년 04월	제주MBC 제주사회봉사대상(자원봉사부문대상)수상
2014년 06월	1단체 1오름 가꾸기 장려상 수상
2014년 11월	대한적십자회원유공장 명예대장 수상
2014년 11월	저탄소녹색성장 자연보전운동 최우수상 수상
2015년 02월	콜센터 구축
2015년 12월	제주테크노파크 중소기업 기술금융지원 업무협약 체결
2016년 03월	제주은행-신한저축은행 중금리 연계대출 협약 체결
2016년 06월	「꼬마해녀 몽니」 캐릭터 라이선싱 업무협약 체결
2016년 07월	모바일전문 브랜드 「j BANK」 출시

2016년 08월	제주지역 소상공인 노란우산공제가입 상담창구 운영
2016년 11월	제주유나이티드FC-제주은행 전략적 업무제휴 협약체결
2016년 11월	모바일 간편결제 핀테크 제휴
2016년 12월	자동화기기 긴급출금 서비스 실시
2017년 01월	제주U&B카드 출시
2017년 02월	국고보조금 전용카드 e나라도움카드 출시
2017년 02월	한국산업인력공단 감사패 수상
2017년 05월	제주교통복지카드 사업 업무 협약식 개최
2017년 10월	모바일뱅크(Jbank Plus) 출시
2018년 07월	특정금전신탁(ELT)출시
2018년 07월	디지털플랫폼 '제주지니' 출시
2018년 11월	제주 CAR 드림(모바일) 대출 출시
2018년 11월	유상증자 실시(증자후 납입자본금 1,606억원)
2018년 12월	제주지니 스마트 앱 어워드 2018 여행,관광 부문 대상 수상
2019년 1월	금융센터제도 도입
2019년 2월	삼화점 개점
2019년 4월	아라지점 개점
2019년 6월	모바일뱅킹(jBANK PLUS) & 생활서비스(jBANK) 앱통합
2019년 8월	jBANK 저금통적금 출시
2019년 9월	창립50주년 기념행사 개최
2019년 10월	오픈뱅킹서비스 시행

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2009년 01월 31일	유상증자(주주배정)	보통주	6,600,000	5,000	5,000	-
2018년 11월 14일	유상증자(주주배정)	보통주	10,000,000	5,000	5,000	-

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	100,000,000	-	100,000,000	주1)
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	32,128,774	-	32,128,774	주2)
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	32,128,774	-	32,128,774	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	32,128,774	-	32,128,774	-

주1) 정관상 발행할 주식의 총수는 1억주이며, 당행이 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주식과 기명식 우선주식입니다.

주2) 주주배정후 실권주 공모 유상증자에 따라 2018년 11월 14일자로 당사의 보통주식 10,000,000주가 증가하였습니다.

나. 자기주식 취득 및 처분현황

당행은 당해 사업연도 중 자기주식을 취득, 처분한 사실이 없습니다.

다. 종류주식 발행현황

당행은 사업보고서 제출일 현재 보통주외의 주식이 없습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	32,128,774	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-

	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	32,128,774	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당행의 당기순이익에서 적정 자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후의 잉여 자본금에 대하여 배당을 하고 있습니다. 현재 및 향후의 자산성장 등을 감안한 자기자본비율을 유지한 후의 잉여자금을 기초로 배당수준을 결정하고 있으며, 배당의 제한에 관한 특이사항은 없습니다.

<주요배당지표>

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제60기	제59기	제58기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		27,934	27,446	25,143
(별도)당기순이익(백만원)		27,934	27,446	25,143
(연결)주당순이익(원)		796	1,071	1,110
현금배당금총액(백만원)		3,213	3,213	2,213
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		11.5	11.7	8.8
현금배당수익률(%)	-	2.46	2.15	1.41
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	100	100	100
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경변화

(가) 글로벌 경제 전망

2019년 중 글로벌 경제는 미·중 무역갈등 확산으로 세계교역이 급격하게 위축되면서 제조업 중심으로 경기둔화가 심화되는 모습을 보였습니다. 2018년부터 반도체 등 전자부품 및 화학제품, 원자재 등의 가격이 크게 하락한 가운데 2019년 들어서는 교역량도 감소세로 전환되어 글로벌 경제의 하향흐름을 주도하면서 독일과 중국, 한국 등 수출 중심 국가들의 성장세가 크게 둔화되었습니다. 이에 따라 2019년 세계경제 성장률은 2008년 글로벌 금융위기 이후 최저 수준인 3% 내외로 하락할 것으로 추정됩니다.

2020년 중에는 인도 등 신흥국의 완만한 경기회복으로 글로벌 경제성장률이 다소 반등할 전망이나, 미국과 유로존, 일본, 중국 등 주요국의 성장률이 전년보다 하락하고 주요국간 무역갈등, Brexit 및 홍콩 시위사태 전개방향 등 불확실성이 여전히 상존할 것으로 예상됩니다. 최근 미·중 1단계 무역협상은 타결되었지만, 향후 원활한 합의 이행과 추가 협상에는 난항이 예상되고, 중국의 산업보조금 및 국영기업 지원, 기술이전 등의 부문에서 양국간 충돌이 우려됩니다. 또한, 올해 4월 한국 총선 및 11월 미국 대선 등 주요국의 정치 이벤트에 따른 불확실성도 확대될 가능성이 있습니다. 특히, 최근에는 중국발 코로나19 바이러스가 전세계로 확산되면서 부정적인 파급 효과에 대한 우려가 커지고 있습니다. 코로나19의 확산 여부에 대해서는 올해 2~4월 정점 이후 통제 단계에 진입할 것이라는 전망과 강한 전염력으로 장기화될 것이라는 우려가 엇갈리는 상황입니다. 향후 코로나19 사태 장기화 시에는 '03년 SARS 당시보다 중국 경제에 대한 부정적인 영향이 클 것으로 전망됩니다. 과거 SARS 확산 시기인 '03년 2분기 중국의 성장률은 전분기 11.1%에서 9.1%로 하락하였고, 교통과 숙박, 여행업 등 3차 산업의 성장 기여도가 급락하는 모습을 보였습니다. 특히, 최근 중국의 성장률 하락세가 지속되고 있는 점을 감안하면, 코로나19 사태 장기화 시에는 중국 내수 및 수출에 큰 악영향을 미칠 것으로 보입니다.

(나) 국내 경제 및 금융시장 전망

2019년 중 국내 경제는 미·중 무역분쟁 영향에 따른 글로벌 수요둔화로 주력품목인 반도체 수출이 줄어들면서 전년 대비 성장률이 크게 부진한 모습을 보였습니다. 이러한 수출 감소가 설비투자 위축으로 이어지는 가운데 정부의 부동산시장 규제 강화 및 SOC투자 축소 영향으로 건설투자 또한 크게 부진하여 성장률 하락요인으로 작용하였습니다. 한편, 소비는 경기둔화에도 불구하고, 고용 개선 및 정부의 이전지출 확대 등 저소득층에 대한 복지지출이 증가하면서 가계구매력이 유지되었으나, 생산가능인구 감소 등 구조적인 요인으로 성장세가 약화되었습니다. 이에 따라 2019년 중에는 재정지출 확대 효과(성장 기여도 1.5%p)에도 불구하고, 민간부문 부진(0.5%p)으로 국내 경제성장률이 전년(2.7%)에 비해 크게 하락한 2.0%를 기록하였습니다.

2020년 중에도 내수 회복 모멘텀 약화 및 주요국 경기둔화에 따른 수출여건 개선 미약 등으로 국내 경제성장률은 전년에 이어 2% 내외의 부진한 모습을 나타낼 것으로 전망됩니다. 한

국의 주력 수출품목인 반도체의 경우 공급능력 축소로 수급 불균형이 조정되면서 2020년 중에는 DRAM 가격 하락세가 진정되겠지만, 글로벌 경제의 불확실성으로 수출이 확대될지는 미지수인 상황입니다. 또한, 석유화학 등 중국의 수요 비중이 높은 수출품목들은 중국 경기 둔화에 따른 악영향이 지속될 것으로 예상됩니다. 따라서 2020년 중 수출은 기저효과에 힘입어 증가로 전환되겠지만, 회복 강도는 크지 않을 전망입니다. 한편, 설비투자의 경우에도 지난 2년간의 급격한 감소세로 설비부족 현상이 나타나고 있어서 2020년 중에는 플러스 성장으로 전환될 가능성이 있으나, 글로벌 정치·경제 불확실성으로 기업들이 적극적으로 설비 투자에 나서기는 어려울 것으로 보입니다. 건설투자는 2020년 정부의 SOC 예산 증액에 따른 인프라 투자 확대에도 불구하고, 정부의 부동산시장 규제 영향으로 주택부문 투자가 부진하여 3년 연속 마이너스 증가율을 나타낼 것으로 전망됩니다. 민간소비의 경우 고령화 및 저성장 등 구조적인 소비제약 요인이 상존하는 가운데 최근 제조업을 중심으로 한 기업실적 부진이 임금상승률 둔화로 이어지면서 소비회복에 악영향을 미칠 것으로 보입니다. 특히, 국내 생산가능인구가 2018년을 정점으로 감소 전환하였고 2020년에는 감소폭이 23.2만명으로 크게 확대되는데, 이러한 구조적 요인에 총수요 압력 약화가 국내 저성장 기조를 고착화시킬 것으로 우려됩니다. 또한 중국에서 시작된 코로나19 바이러스의 국내 감염자수가 확대되며 경기 불확실성에 대한 우려가 커지고 있습니다. 다만, 2020년 중 정부가 고용 및 복지 관련 지출을 중심으로 대규모 재정지출을 계획하고 있는 점 등은 급격한 경기하락을 일정부분 방어하는 역할을 할 것으로 기대됩니다.

이상을 종합하면, 2020년 중 국내 경제는 정부의 대규모 재정책대 정책에도 불구하고, 주요국의 경기둔화로 수출회복 강도가 미약한 가운데 민간소비 및 설비/건설 투자 등 내수도 부진한 모습을 보이면서 전년에 이어 2% 내외의 낮은 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다. 특히, 코로나19 사태 장기화에 따른 수출, 소비, 관광 등 국내 실물부문의 위축과 금융시장의 변동성 확대, 주요국의 무역갈등 재부각 가능성 등은 2020년 국내 경제에 하방위험 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

한편, 2019년 국내 채권시장은 주요국의 통화완화 정책 전환 및 한국의 경기부진, 저물가 등으로 상반기 중 국고채 3년물 금리가 기준금리를 크게 하회하는 수준까지 하락하는 모습을 보였습니다. 하반기 들어서는 미국 FOMC가 3회 보험성 금리인하를 시행하였고, 한국 금융통화위원회도 경기부진 심화에 대응하여 두 차례 기준금리 인하를 단행하였습니다. 다만, 8월 이후에는 MBS발행 등 채권공급물량 확대 우려와 기준금리 인하 단행 이후 추가 금리인하가 어려울 것이라는 시장의 인식이 확산되면서 시장금리가 오히려 상승세로 전환되었습니다.

2020년 중에도 국내 경제가 잠재성장률 수준을 하회함에 따라 금통위의 추가 금리인하는 불가피할 것으로 예상됩니다. 최근의 코로나19 바이러스의 국내 영향 확대는 금통위의 금리인하 가능성을 더욱 높일 것으로 보입니다. 다만, 추가 금리인하는 주택시장으로의 자금유입 부담 및 기준금리 실효하한 논란 등을 감안하여 결정될 전망입니다. 한편, 2020년 국내 시장금리는 정부의 세수 부진에 따른 적자 국채발행 확대 및 MBS 발행이 맞물린 수급부담 등으로 일시적으로 변동성이 확대될 가능성이 있으나, 중장기 저성장에 대한 우려가 지속되면서 전반적으로 금리방향성은 다시 하락할 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 미국과 한국의 통화정책방향 등에 따라 시장금리의 단기 변동성은 확대될 가능성이 있습니다.

마지막으로 2019년 원/달러 환율은 수출 감소세 및 경기부진으로 전반적인 상승세를 이어가다가, 미-중 간 무역분쟁이 심화된 5월부터 위안/달러 환율과 동조하여 상승압력이 강화되는 모습을 보였습니다. 특히, 반도체 경기부진으로 교역 여건이 악화된 가운데 7월 이후 일본의 수출규제 이슈까지 가세하면서 원/달러 환율은 1,200원선을 상회하는 등 변동성이 크

게 확대되었습니다.

2020년 들어서도 중국의 코로나19 바이러스 사태 및 Brexit 불확실성, 미-중 무역갈등 재부각 가능성 등 대외 불안요인이 남아있는 가운데 국내 저성장 기조 지속으로 상당기간 동안 원/달러 환율의 변동성이 높을 것으로 예상됩니다. 최근 원/달러 환율과 상관관계가 매우 높은 중국의 위안/달러 환율이 2020년 중 7위안대를 유지할 것으로 예상되는 점 등도 원/달러 환율의 상승압력으로 작용할 것으로 보입니다. 따라서 2020년 원/달러 평균 환율은 전년에 비해 상승할 것으로 예상되며, 대내외 리스크가 부각되는 시기마다 환율 변동성이 확대될 가능성이 있습니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

① 산업의 특성

은행업은 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 것을 주된 업무로 하는 산업입니다. 은행의 업무는 예·적금의 수입, 유가증권 또는 채무증서 발행 등으로 조달한 자금을 대출하는 업무 및 내외국환 업무 등과 같은 고유업무와 보증, 어음인수, 수납 및 지급대행 등과 같이 은행 업무를 영위하는 과정에서 수반되는 부수업무, 그리고 신탁업무 등과 같이 타 법령 등에 의해 취급할 수 있도록 정해진 경영업무로 구분될 수 있습니다.

② 산업의 성장성, 건전성 및 수익성

국내은행들은 2019년에도 자산 건전성 개선세가 지속되었으나, NIM의 하락 및 대출 성장세 등이 둔화되면서 국내은행의 수익 규모는 6년만에 감소세로 전환되었습니다. 국내은행의 자산규모는 '08년 금융위기 직후 일시적으로 감소하였으나, 이후 안정적인 성장세를 지속하고 있습니다. '19.9월말 국내은행의 원화대출 잔액은 1,959조원으로 전년 동기 대비 5.8% 증가하였습니다. 건전성 측면에서는 적극적인 부실자산 정리 노력과 선제적 리스크관리 강화 등에 힘입어 부실채권비율은 '19.9월말 기준 0.86%로 전년 동기 대비 0.10%p 감소하는 등 건전성 비율은 양호한 상황입니다.

(자료 출처: 한국은행, 금융감독원)

③ 경쟁요소

가계부채 총량관리, DSR 도입, 예대율 규제 도입 등 가계대출 규제가 지속적으로 강화되고 있으며, 부동산 경기 둔화와 금융당국의 고강도 주택대출 규제가 지속되면서 은행의 성장을 제약하는 요인으로 작용할 것으로 보입니다. 또한 투자상품에 대한 소비자보호 요구가 증가됨에 따라 은행의 조직개편과 KPI 개편 등 소비자 보호 기능이 강화될 것으로 보이며, 수수료 수익의 감소가 예상됩니다.

2019년 시작된 오픈 बैं킹의 시행 및 데이터 3법 통과 등으로 은행간 경쟁 뿐만 아니라 은행과 핀테크의 본격적인 경쟁이 심화될 것으로 보이며, 다양한 빅데이터 분석을 통한 맞춤형 상품/서비스 제공으로 단순한 가격 위주에서 생활 플랫폼과의 결합을 통해 더욱 차별화된 가치를 제공하는 방향으로 경쟁 구도가 변화할 것으로 보입니다. 금융소비자 보호 강화 및 혁신 금융으로 대표되는 금융정책의 본격 시행을 통해 서민/취약계층, 소상공인, 벤처 및 혁신 기업에 대한 지원에서도 은행간 경쟁이 더욱 확대될 것입니다. 新 예대율 유지를 위해 유지했던 정기예금 재유치를 위해 은행들의 예금 조달 경쟁은 지속될 것으로 보입니다. 이자이익에 편중되어 있는 은행간 실적 차별화는 약화될 것이며, 차별화된 성과 창출을 위해서는 비이자이익의 기반인 IB/WM 경쟁력 확보가 필요할 것으로 보입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

일반은행의 경우 은행법 및 동법 시행령에서 인허가 등 은행업과 관련된 전반적인 규제 사항을 정하고 있으며, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환관리법 등에 의한 규제를 받고 있습니다.

(3) 제주은행 사업비전 및 경영방침

제주은행은 1969년 지역경제의 균형발전과 활성화라는 제주도민들의 여망 실현을 위해 설립되어, 지금까지 제주지역 경제에서 중추적 역할을 담당해 오고 있는 지방은행입니다.

설립 이래 언제나 지역과 함께 호흡하면서 축적해온 정성적인 관계형 정보와 Know-how 및 지속적인 지역사회 기여 활동으로 지역민들과 신뢰를 쌓아오고 있습니다. 이를 기반으로 신한금융그룹의 일원이라는 강점을 지역금융과 결합시킴으로써, 제주지역 고객들께 수준 높은 금융서비스를 제공하고, 궁극적으로는 제주지역 경제 성장·발전에 공헌한다는 사명을 실현해 나가고 있습니다.

2020년도에는 다음 사항에 전행적인 역량을 집중해 나가겠습니다.

제주은행은 전략목표를 『디지털 경쟁력을 갖춘 제주대표 强小은행』으로 정하고, 다음 4가지 전략방향 및 핵심과제를 정하였습니다.

4대 전략과제는 아래와 같습니다.

첫째, 지속 가능한 「지역밀착경영 강화」입니다. 지방은행으로서 지속가능한 성장을 담보하기 위해서는 지역 내 마켓 리더십 확보가 무엇보다 중요합니다. 이를 위해 Total Marketing 관점에서의 미래성장 기반고객·핵심고객 증대와 더불어 획기적 비이자이익 성과창출에 역량을 집중하고 지역 내 관계형 금융서비스를 활성화 하는 등 지역밀착 경영을 강화해 나가겠습니다.

둘째, 쉽고 편리한 「Digital Transformation 가속」을 적극 추진해 나가겠습니다. 규모적·지역적 한계로 여겨져왔던 제약여건 극복을 위해 제주만의 Digital 특화 비즈니스 기반을 확대하겠습니다. Digital 영업을 보다 활성화하고 차별화된 사업영역 구축 및 확장을 통해 고객경험 개선을 적극 추진해 나가겠습니다.

셋째, SMART한 「조직문화 혁신과 효율화」에 집중하겠습니다. 시대가 변해도 변하지 않는 조직의 핵심 경쟁요소는 인적자원입니다. 직원 스스로가 일의 의미를 깨닫고 일터에서 행복감을 느낄 수 있다면, 자발적이고 역동적인 조직으로 거듭나게 될 것입니다. 전문적 인재 육성을 위한 역량개발 지원과 더불어 S.A.Q 중심의 효율적 업무방식과 조직문화 구축을 통해 '일과 삶의 균형' 구현에 노력하겠습니다.

넷째, 신뢰할 수 있는 「리스크 기반경영 고도화」입니다. 올해는 금리하락 등 금융 변동성과 가계대출 규제와 같은 정책적 리스크 확대가 예상되고 있으며, 제주지역도 경기침체 본격화 및 소비회복 불투명 상황이 지속될 것으로 예상됩니다. 이를 극복하기 위해 선제적이고 능동적인 리스크 관리에 각별히 관심을 갖고 추진해 나가겠습니다.

(4) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

강점으로는 지역내 높은 브랜드 인지도와 고객충성도를 바탕으로 한 고객메인화, 그리고 조밀한 점포망을 바탕으로 한 지역고객의 이용편리성 등을 들 수 있습니다. 단점으로는 전국적

인 영업망 부재로 인해 역외고객들이 은행을 이용하는데 불편하다는 점입니다.

(5) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

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

2. 영업의 현황

가. 영업현황 (2019년 12월말 기준)

<수신업무>

원화예수금 51,212억원, 양도성예금증서 130억원, 외화예수금 413억원, 기타 1,572억원 등 총 53,327억원의 수신고를 보였습니다.

<여신업무>

원화대출금 48,765억원, 외화대출금 202억원, 신탁대출금 26억원, 지급보증 178억원, 기타 771억원 등 총 49,942억원의 여신을 취급하고 있습니다.

<외국환업무>

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 163개의 일반환 거래은행과 15개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환업무를 취급함으로써 2019년 4분기까지 수출 22.4백만불, 수입 29.3백만불을 시현하였습니다.

<손익부문>

연결실체는 기간 중 순이자이익 1,177억원, 순수수수료이익 155억원, 기타영업손실 176억원, 판매비와관리비 784억원 등으로 영업이익 372억원, 영업외손실 1억원, 법인세차감전순이익 371억원, 법인세비용 92억원, 당기순이익 279억원을 시현하였습니다.

나. 공시대상 사업부문의 구분

은행의 주된 사업부문은 은행법에 의한 은행업무, 외국환업무, 신탁업무, 전 각호에 부수 또는 관련되는 업무등으로 구분할 수 있으나 공시대상 사업부문의 구분은 해당사항이 없습니다.

다. 취급 업무 및 상품·서비스 개요 (2020년 3월말 기준)

구 분		주요 상품 및 서비스
수신업무	입출금자유상품	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 연금 통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 직장인 통장, 탐나는 J 주거대 통장,뱅크라인 통장, 멤버십통장, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, 사업자성공통장, BIG증권거래예금, JJB보증서담보대출 입금전용계좌, 탐나는 J법인통장, 탐나는 J임의단체통장, 저축예금, 보통예금, 기업자유예금, 한마음종합통장, 당선기원통장, 제주군인연금 평생안심통장 등
	목돈굴리기상품	365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 사이버우대 정기예금, 제주DREAM정기예금, 정기예금, 표지어음, 양도성예금증서(CD) 등
	목돈만들기상품	새희망키움적금, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아

		월복리적금, 매일모아 부금, 정기적금, 만덕사랑적금, 제주은행 장병내일준비적금, 탐나는 J청춘더드림적금 등
	절세상품	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 연금 통장, 새희망키움 적금, 사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도 사랑적금, 더드림통장, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 매일모아부금, 정기적금, 정기예금, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, BIG증권거래예금, 탐나는 J청춘더드림적금 등
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금, 제주 TOPS허니문 통장, 모아모아월복리적금, jBANK 저금통 적금 등
	부가 서비스	스쿨뱅킹, 가상계좌서비스, 입출금내역SMS통지 서비스
여신업무	기업자금대출	매출채권회수금융(할인어음), 구매자금지원(구매자금대출, 무역금융), 운전자금지원(일반운전자금대출, 병원/약국우대대출, 전문직우대론, 당좌대출, JJB부동산담보대출, JJB가맹점우대론), 시설자금대출(일반시설자금대출, 교회대출, 주택사업보증부대출, 태양광발전 사업자대출), 정책자금대출(정책자금대출, 산업기반기금대출), 중소기업육성자금대출(지방자치단체), 지급보증(원화지급보증, 외화지급보증), 창업지원보증대출 등
	가계자금대출	직장인신용대출, 교직원드림론, 전문직우대론, 엘리트론, JDC토지분양자금대출, 경력자금지원대출, 주택연금대출, 금리STOP대출, 금리safe 모기지론, JJB 일반전세자금대출, JJB 부동산담보대출(주택이외 부동산 담보), 제주장기모기지론(마이홈플랜), 예금담보대출, 제주홈대출, 제주 연·월세 우대자금대출 등
	서민금융상품	제주 새희망홀씨, 제주 새희망드림, 제주 징검다리론, 제주 햇살론17
	자동차대출상품	제주CAR드림(중고차)대출, 제주 개인택시 행복 대출
	인터넷대출	예/적금 담보대출 등
외국환/국제업무	외국환	수출 : 수출환어음매입(추심), 송금방식수출
		수입 : 신용장발행 및 조건변경, L/G발급, 송금방식수입
	국제금융	외환딜링, 외화자금 조달 및 운용
유가증권업무		통화안정증권, 국채, 정부보증채, 지방채, 사채, 주식, 기타유가증권, 외화증권, 역외외화증권
보험/신탁/펀드업무	신탁상품	특정금전신탁(ELT, MMT)
	퇴직연금상품	원리금보장상품, 채권형, 채권혼합형(성장형, 배당형, 가치주형, 인덱스형, 해외투자형), 주식형(성장형, 가치주형, 해외투자형)
	펀드상품	인터넷 펀드, 국내펀드, 해외펀드, 투자성향별 펀드
	생명보험상품	연금보험, 변액보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 저축보험, 보장성보험, 양로보험
	손해보험상품	건강보험, 자녀보험, 운전자보험, 상해보험, 연금보험, 화재보험
신용카드 업무		회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무, 장기카드대출(카드론) - 주요발급 카드 현황 제주교통복지카드, 제주통카드, 아시아나 마일리지카드, 부자되세요(더오일, 홈쇼핑)카드, 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드II, KCTV알뜰카드, 국민행복카드, 아이행복카드, 제주그린카드, 스카이패스카드, 제주비자카드, 탐나는J체크카드, 드림체크카드, U&B체크카드 그 외 제휴카드, 법인카드, 체크카드 등

내국환업무		당행 본지점간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금,역환, 송금환, 당좌이체대금추심 등
지로	지로업무	은행지로제도
대리점 업무	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

라. 시장점유율(제주지역)

구분(단위:%)	2019년말	2018년말	2017년말	전년대비증감
예수금	34.27	37.50	34.24	-3.23
대출금	24.85	25.77	26.95	-0.92

(주) 자료출처 :한국은행 제주지역본부의 제주지역 금융기관 여수신동향 자료를 근거로 당행산출

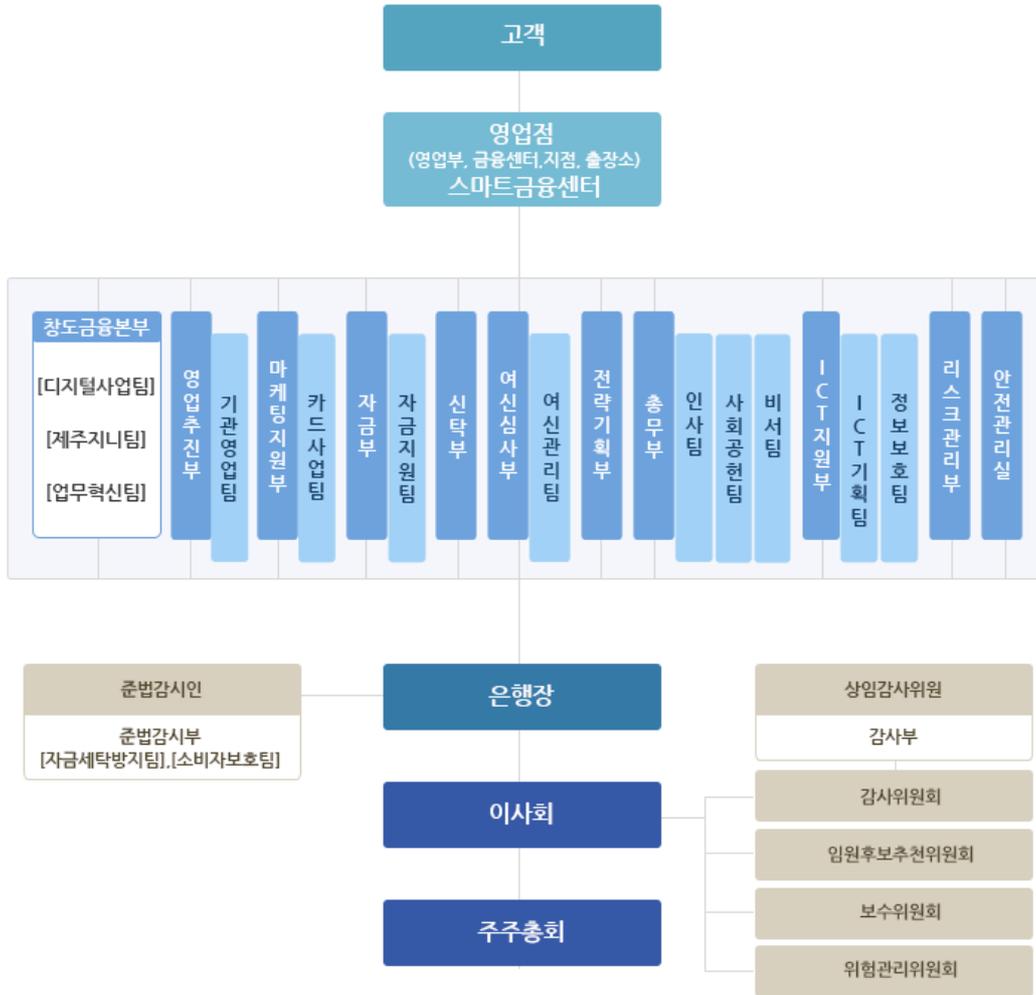
마. 시장의 특성

상기 '1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황 - (2) 금융산업 동향'을 참조하시기 바랍니다.

바. 신규사업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

사. 조직도(2020년 3월말 현재)



아. 영업의 현황

1) 영업실적(연결기준)

구 분		제60기	제59기	제58기	
이자 부문	이자수익	2,013	1,925	1,765	
	현금및예치금이자	4	5	10	
		대출채권이자	1,840	1,753	1,599
		기타이자수익	169	167	156
		이자비용(△)	835	707	607
	예수부채이자	748	612	538	
		차입부채및사채이자	9	94	68
		기타이자비용	79	1	1
	소계	1,177	1,218	1,158	
수수료 부문	수수료수익	261	238	267	
	수수료비용(△)	106	90	97	

	소계	155	148	169
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	0	5	1
	외환거래손익	79	34	39
	당기손익인식지정 금융상품관련손익	-	-	-
	매도가능금융자산처분손익	-	-	9
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손익	22	11	-
	금융상품자산손상차손(△)	-	-	167
	신용손실충당금전입(△)	121	70	-
	기타	(156)	(152)	(151)
	소계	(176)	(172)	(268)
부문별 이익 합계		1,156	1,194	1,059
일반관리비(△)		784	837	722
영업이익		372	358	337
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		(1)	(6)	(3)
법인세비용차감전 순이익		371	352	334
법인세비용(수익)(△)		91	78	83
연결당기순이익		279	274	251
지배기업 소유주지분 귀속		279	274	251
비지배지분 귀속		-	-	-

제60기: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일

제59기: 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제60기				제59기				제58기					
	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율		
		구성비				구성비				구성비				
조달	원화자금	예수금	48,160	81.75	797	1.65	45,218	81.50	654	1.45	44,719	83.16	572	1.28
		CD	235	0.40	5	2.14	651	1.17	13	1.93	1,098	2.04	19	1.74
		차입금	904	1.53	9	0.95	795	1.43	10	1.20	759	1.41	8	1.03
		원화콜머니	17	0.03	-	1.59	45	0.08	1	1.49	38	0.07	-	1.21
		기타	2,583	4.38	80	3.08	2,673	4.82	86	3.20	1,763	3.28	61	3.46
		소 계	51,898	88.10	890	1.72	49,381	89.00	763	1.54	48,377	89.96	660	1.37
	외화자금	외화예수금	403	0.68	5	1.21	361	0.65	1	0.35	232	0.43	1	0.30
외화차입금		50	0.08	-	0.10	24	0.04	0.02	0.08	30	0.06	-	0.11	

	원화콜머니	1	-	-	1.23	14	0.03	0.2	1.69	5	0.01	-	0.39	
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	9	0.02	-	-	3	0.01	-	-	3	0.01	-	-
		소 계	462	0.78	5	1.07	402	0.73	2	0.38	270	0.51	1	0.27
	원가성 자금계		52,360	88.88	895	1.71	49,784	89.73	764	1.54	48,647	90.47	661	1.36
	기타	자본총계	5,380	9.13	-	-	4,591	8.28	-	-	4,021	7.48	-	-
		총당금	77	0.13	-	-	68	0.12	-	-	67	0.12	-	-
		기 타	1,093	1.86	-	-	1,038	1.87	-	-	1,039	1.93	-	-
	무원가성 자금계		6,550	11.12	-	-	5,697	10.27	-	-	5,127	9.53	-	-
	조달계		58,909	100.00	895	1.52	55,481	100.00	764	1.38	53,774	100.00	661	1.23

제60기: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제59기: 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제60기			제59기			제58기		
		평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	2,414	98.1	2.30	2,014	98.1	1.41	1,638	98.1	1.42
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	6	0.3	-	6	0.3	-	6	0.4	-
	기타	40	1.6	-	32	1.6	-	25	1.5	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		2,460	100.0	2.26	2,052	100.0	1.38	1,669	100.0	1.39

제60기: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제59기: 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

나) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제60기				제59기				제58기						
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율			
	구성비	금액	구성비		금액	구성비	금액								
운용	원화자금	예치금	128	0.22	2	1.86	168	0.30	3	1.82	523	0.97	9	1.67	
		유가증권	7,685	13.05	150	1.96	7,238	13.05	146	2.02	6,412	11.92	130	2.03	
		대출금	47,506	80.64	1,726	3.63	44,691	80.56	1,642	3.67	43,098	80.15	1,481	3.44	
		(가계대출금)	19,196	32.58	698	3.64	18,963	34.18	680	3.58	18,453	34.32	600	3.25	
		(기업대출금)	27,196	46.17	992	3.65	24,794	44.69	933	3.76	23,904	44.45	858	3.59	
		자금보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	441	0.75	7	1.53	303	0.55	5	1.51	811	1.51	10	1.25	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	818	1.39	175	21.34	848	1.53	152	17.96	823	1.53	184	22.34	
		(카드론)	74	0.13	7	10.10	154	0.28	17	10.98	173	0.32	20	11.60	
		기타	-	-	18	-	-	-	21	-	-	-	26	-	

	원화대손충당금(△)	205	0.35	-	-	209	0.38	-	-	120	0.22	-	-
	소 계	56,374	95.70	2,079	3.69	53,039	95.61	1,969	3.71	51,547	95.86	1,840	3.57
외화자금	외화예치금	160	0.27	-	-	229	0.41	-	-	154	0.29	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금	133	0.23	6	4.60	50	0.09	1	2.66	59	0.11	1	2.53
	외화콜론	117	0.20	3	2.24	96	0.17	2	2.13	30	0.06	-	1.24
	매입외환	1	-	-	4.87	1	-	0.04	5.85	2	-	-	7.81
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	410	0.70	9	2.14	377	0.67	3	0.91	245	0.46	1	0.84
	수익성 자금계	56,784	96.39	2,087	3.68	53,416	96.28	1,973	3.69	51,792	96.32	1,841	3.56
기타	현 금	356	0.60	-	-	322	0.58	-	-	300	0.56	-	-
	업무용고정자산	516	0.88	-	-	482	0.87	-	-	491	0.91	-	-
	기 타	1,253	2.13	-	-	1,262	2.27	-	-	1,191	2.21	-	-
무수익성 자금계	2,125	3.61	-	-	2,065	3.72	-	-	1,982	3.68	-	-	
운용계	58,909	100.00	2,087	3.54	55,481	100.00	1,973	3.56	53,774	100.00	1,841	3.42	

제60기: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월

31일

[()는 부의 수치임]

제59기: 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제60기			제59기			제58기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	26	1.1	2.86	27	1.3	2.84	27	1.6	2.69
	유가증권	301	12.2	5.73	149	7.3	-	64	3.8	-
	예치금	2,021	82.2	1.88	1,833	89.3	1.71	1,535	92.0	1.61
	금전채권	32	1.3	1.55	-	-	-	-	-	-
	기타	80	3.2	1.67	43	2.1	1.66	43	2.6	1.41
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		2,460	100.0	2.35	2,052	100.0	1.60	1,669	100.0	1.56

제60기: 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월

31일

[()는 부의 수치임]

제59기: 2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분	제60기	제59기	제58기
-----	------	------	------

		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	5,947	6,216	6,242	5,476	6,850	5,465
	저축성예금	42,345	43,783	39,701	42,211	38,987	39,463
	수입부금	1,192	1,213	626	881	276	419
	C D	235	130	651	334	1,098	1,051
	소 계	49,719	51,342	47,220	48,902	47,211	46,398
외화예수금		403	413	361	357	232	420
신탁 예수금	금전신탁	2,414	1,572	2,014	2,358	1,637	1,870
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,414	1,572	2,014	2,358	1,637	1,870
합 계		52,536	53,327	49,595	51,617	49,080	48,688

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
예 수 금	169,471	144,805	140,237
원화예수금	168,173	143,751	139,575

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
예 수 금	11,773	11,686	11,686
원화예수금	11,683	11,601	11,631

나. 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제60기		제59기		제58기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	47,506	48,765	44,691	46,634	43,098	43,955
외화대출금	128	202	30	29	41	27
지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
소 계	47,634	48,967	44,721	46,663	43,139	43,982
신탁대출금	26	26	27	29	27	27
합 계	47,660	48,993	44,748	46,692	43,166	44,009

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구분	1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합계
원화	29,104	8,911	2,107	8,643	48,765
외화	29	-	173	-	202

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구분		제60기	제59기	제58기
기업자금대출	운전자금대출	20,689	19,934	17,963
	시설자금대출	7,332	6,107	5,980
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		19,522	18,583	18,000
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	938	639	504
	시설자금대출	284	381	439
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		907	990	1,069
은행간대여금		-	-	-
합계		49,672	46,634	43,955

(주) 은행계정 원화대출금 잔액임

4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구분	제60기		제59기		제58기	
	기말잔액	월중평균	기말잔액	월중평균	기말잔액	월중평균
원화대출금(A)	48,660	48,762	46,520	46,459	43,855	43,977
원화예수금(B)	51,212	50,951	48,570	48,070	45,348	45,943
비율(A/B)	95.02%	95.70%	95.78%	96.65%	96.71%	95.72%

주) 원화대출금은 예대율 산정시 제외되는 정책자금 대출금 및 새희망홀씨 대출금을 제외한 금액임.

다. 지급보증업무

1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구분	제60기		제59기		제58기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
<확정지급보증>	345	17,752	371	21,803	385	20,426
가. 원화지급보증	343	17,736	371	21,803	384	19,969
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-

2)용자담보지급보증	2	772	2	717	2	415
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	341	16,964	369	21,086	382	19,554
나. 외화지급보증	2	16	-	-	1	457
1)인수	-	-	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	2	16	-	-	1	457
3)기타외화지급보증	-	-	-	-	-	-
합 계	345	17,752	371	21,803	385	20,426

라. 유가증권 투자업무

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분		제60기		제59기		제58기	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행 계정 원화 증권	금융채	3,208	3,461	2,556	3,406	2,110	2,287
	국·공채	3,043	2,593	2,957	2,595	2,802	2,869
	사채	982	1,574	1,681	1,621	1,429	1,659
	주식	65	56	42	48	68	42
	기타증권	2	2	2	2	2	2
소 계		7,300	7,685	7,238	7,672	6,411	6,859
신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	301	302	148	258	63	77
소 계		301	302	148	258	63	77
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		-	-	-	-	-	-
합 계		7,601	7,987	7,386	7,930	6,474	6,936

2) 유가증권 시가정보

(2019년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	총당금 잔액
원화	상장주식	은행계정	-	-	-
		신탁계정	-	-	-
		소 계	-	-	-
	비상장회사 출 자주식	은행계정	61	51	10
		신탁계정	-	-	-
		소 계	61	51	10
합 계		61	51	10	-

3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제60기	제59기	제58기
유가증권(A)	7,300	7,672	6,859
예금 등(B)	51,755	49,261	46,819
비율(A/B)	14.10	15.57	14.65

(주) 유가증권, 예금 등은 연도말 잔액 기준임

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제60기		제59기		제58기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	2,414	11	2,014	7	1,638	4
합 계	2,414	11	2,014	7	1,638	4

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구 분		제60기	제59기	제58기
가맹자수	법 인	13,140	16,107	13,061
	개 인	66,143	84,402	72,630
수익상황	매출액	1,015,664	969,268	924,808
	수수료수입액	9,712	11,425	12,168

사. 파생금융상품 및 투자업무

해당사항 없습니다.

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2019년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울시	1	-	-	1
부산시	1	-	-	1
제주특별자치도	26	7	-	33
계	28	7	-	35

나. 영업설비 등 현황

(2019년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구 분	토지	건물	합계	비고
본 점	13,597	6,878	20,475	
지 점	14,870	8,636	23,506	
합 계	28,467	15,514	43,981	

주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

다. 자동화기기 설치 상황

(2019년 12월 31일 현재)

(단위 : 대)

구 분	제60기	제59기	제58기
C D	-	-	-
ATM	161	164	174
통장정리기	-	-	-

5. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제60기	제59기	제58기
자기자본(A)	607,113	589,253	526,293
위험가중자산(B)	4,073,190	3,957,325	3,570,255
BIS기준 총 자기자본비율	14.91	14.89	14.74

나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구 분	제60기	제59기	제58기	
유동성커버리지비율	126.2	122.3	117.9	
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	212.9	199.0	114.2
	유동화가중치 적용 후	209.4	198.8	114.1

(주) 총 고유동성자산 및 순현금유출액은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출

다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

제60기	제59기	제58기
------	------	------

무수익여신잔액	비율(%)	무수익여신잔액	비율(%)	무수익여신잔액	비율(%)
232	0.46	221	0.46	359	0.8

(주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임

라. 대손상각 및 총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구 분	제60기	제59기	제58기
대손총당금	252	239	199
대손준비금	383	370	394
지급보증총당부채	1	1	1
미사용한도총당부채	15	21	19
기타총당부채	3	-	3
채권평가총당금	-	-	-
합 계	654	631	616
기중대손상각액	204	120	198

마. 대손총당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원,%)

구 분	제60기	제59기	제58기
고정이하여신합계	268	234	492
대손총당금 합계	252	239	200
대손총당금 적립률(%)	94.2	102.2	40.63

1) 무수익여신산정대상 여신 기준

주 2) 대손총당금 적립률 = (대손총당금잔액/고정이하여신합계)*100(%)

3) 대손총당금 합계는 대손준비금을 포함한 금액

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
	(2019년 12월 31일)	(2018년 12월 31일)	(2017년 12월 31일)
현금 및 예치금	347,448	348,485	267,877
유가증권	730,120	767,208	685,857
대출채권	4,971,481	4,735,353	4,480,379
유형자산	46,317	39,239	38,884
기타자산	97,561	90,656	89,927
자산총계	6,192,927	5,980,941	5,562,924
예수부채	5,189,973	4,940,503	4,696,362
차입부채	98,219	85,387	77,719
사채	229,760	279,679	229,661
기타부채	177,271	202,380	154,381
부채총계	5,695,223	5,507,949	5,158,123
자본금	160,644	160,644	110,644
신종자본증권	49,837	49,837	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	34	(390)	(38)
기타포괄손익누계액	(7,411)	(9,997)	(10,591)
이익잉여금	284,289	262,587	244,638
소수주주지분	-	-	-
자본총계	497,704	472,992	404,801
부채와 자본총계	6,192,927	5,980,941	5,562,924

※ 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전 기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)
매출액	239,732	224,196	208,661
영업이익	37,193	35,763	33,709
법인세차감전순이익	37,080	35,208	33,444
연결당기순이익	27,934	27,446	25,143

지배회사지분순이익	27,934	27,446	25,143
소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	796원	1,071원	1,110원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ 제60기, 제59기 및 제58기 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

※ 당기말 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
	(2019년 12월 31일)	(2018년 12월 31일)	(2017년 12월 31일)
현금 및 예치금	338,948	338,485	258,377
유가증권	730,120	767,208	685,857
대출채권	4,968,919	4,732,434	4,477,721
유형자산	46,317	39,239	38,884
기타자산	97,755	90,809	90,080
자산총계	6,182,059	5,968,175	5,550,919
예수부채	5,175,486	4,926,079	4,681,918
차입부채	98,219	85,387	77,719
사채	229,760	279,679	229,661
기타부채	180,891	204,038	156,820
부채총계	5,684,355	5,495,183	5,146,118
자본금	160,644	160,644	110,644
신종자본증권	49,837	49,837	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	34	(390)	(38)
기타포괄손익누계액	(7,411)	(9,997)	(10,591)
이익잉여금	284,289	262,587	244,638
자본총계	497,704	472,992	404,801
부채와 자본총계	6,182,059	5,968,175	5,550,919
종속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
	(2019년 1월 1일 ~	(2018년 1월 1일 ~	(2017년 1월 1일 ~

	2019년 12월 31일)	2018년 12월 31일)	2017년 12월 31일)
매출액	239,511	223,961	208,460
영업이익	37,193	35,763	33,709
법인세차감전순이익	37,080	35,208	33,444
당기순이익	27,934	27,446	25,143
주당순이익	796원	1,071원	1,110원

※ 당기말 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제60기 기말 2019년 12월 31일 현재
제59기 기말 2018년 12월 31일 현재
제58기 기말 2017년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제60기	제59기	제58기
자 산			
현금 및 예치금	-	-	267,877
현금 및 상각후원가측정예치금	347,448	348,485	-
당기순이익-공정가치측정금융자산	151	1	-
대출채권	-	-	4,480,379
상각후원가측정대출채권	4,971,481	4,735,353	-
매도가능금융자산	-	-	636,287
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	610,123	647,483	-
만기보유금융자산	-	-	49,570
상각후원가측정금융자산	119,846	119,724	-
유형자산	46,317	39,239	38,884
무형자산	11,637	10,212	8,502
투자부동산	8,359	8,575	8,681
확정급여자산	909	-	-
이연법인세자산	2,600	2,072	3,606
기타자산	74,056	69,797	69,138
자 산 총 계	6,192,927	5,980,941	5,562,924
부 채			
예수부채	5,189,973	4,940,503	4,696,362
차입부채	98,219	85,387	77,719
사채	229,760	279,679	229,661
순확정급여부채	-	5,797	4,295
총당부채	1,886	2,401	2,324
당기법인세부채	7,075	2,532	4,794
기타부채	168,310	191,650	142,968
부 채 총 계	5,695,223	5,507,949	5,158,123

자	본					
지배기업	소유주지분		497,704		472,992	404,801
자본금		160,644		160,644		110,644
신종자본증권		49,837		49,837		49,837
자본잉여금		10,311		10,311		10,311
자본조정		34		(390)		(38)
기타포괄손익누계액		(7,411)		(9,997)		(10,591)
이익잉여금		284,289		262,587		244,638
(대손준비금 적립액)		(36,976)		(39,432)		(37,288)
(대손준비금 전입 필요액)		(1,317)		((-)2,456)		(2,144)
(대손준비금 전입 예정액)		(1,317)		((-)2,456)		(2,144)
비지배지분		-		-		-
자	본	총	계			
			497,704		472,992	404,801
부	채	및	자	본	총	계
			6,192,927		5,980,941	5,562,924

상기 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

나. 연결포괄손익계산서

제60기	2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제60기	제59기	제58기
I. 영업손익	37,193	35,763	33,709
(1) 순이자손익	117,734	121,817	115,837
이자수익	201,270	192,548	176,516
이자비용	83,536	70,731	60,679
(2) 순수수수료손익	15,503	14,807	16,937
수수료수익	26,138	23,760	26,659
수수료비용	10,635	8,953	9,722
(3) 배당수익	18	530	66
(4) 단기매매금융자산관련손익	-	-	-
(5) 외환거래손익	7,921	3,370	3,887
(6) 매도가능금융자산처분손익	-	-	885
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	2,170	1,120	-
(8) 금융상품자산손상차손	-	-	(16,669)
(9) 신용손실충당금전입	(12,135)	(6,995)	-
(10) 일반관리비	(78,448)	(83,679)	(72,159)
총업원급여	48,038	55,405	45,641
감가상각비	6,090	3,888	3,915
무형자산상각비	3,570	2,960	2,196
기타일반관리비	20,750	21,426	20,407
(11) 기타영업손익	(15,570)	(15,207)	(15,075)
II. 영업외손익	(113)	(555)	(265)

(1) 영업외수익	2,826		746		542
(2) 영업외비용	2,939		1,301		807
III. 법인세비용차감전순이익		37,080		35,208	33,444
IV. 법인세비용		9,146		7,762	8,301
V. 당기순이익		27,934		27,446	25,143
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 제60기 : 26,617백만원, 제59기 : 23,561백만원 제58기 : 22,999백만원)	27,934		27,446		25,143
(2) 비지배지분	-		-		-
VI. 기타포괄손익		2,586		3,133	(3,090)
후속기간에 당기순익으로 재분류되지 않는 항목					
(1) 확정급여제도 채측정요소	1,921		(1,348)		709
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(73)		429		-
후속기간에 당기순익으로 재분류되는 항목					
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	738		4,052		
(2) 매도가능금융자산평가손익	-		-		(3,799)
VII. 총포괄이익		30,520		30,579	22,053
(1) 지배기업의 소유주지분	30,520		30,579		22,053
(2) 비지배지분	-		-		-
VIII. 주당이익					
(1) 기본주당순이익		796원		1,071원	1,110원
(2) 희석주당순이익		796원		1,071원	1,110원

상기 당기말 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

다. 연결자본변동표

제60기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제59기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목(주1)	자 본 금	신종자본증 권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손 익누계액	이익잉여금	비지배지분	총 계
2017년 1월 1일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	-	335,651
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,090)	25,143	-	22,053
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	25,143	-	25,143
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,090)	-	-	(3,090)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,798)	-	-	(3,798)
확정급여형 채측정요소	-	-	-	-	708	-	-	708
소유주와의 거래 등:	-	49,837	-	58	-	(2,798)	-	47,097
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	58	-	-	-	58
(3) 신종자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	-	49,837
(4) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(585)	-	(585)

2017년 12월 31일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	-	404,801
2018년 1월 1일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	-	404,801
회계정책 변경에 따른 조정(주석2)	-	-	-	-	(2,537)	(4,968)	-	(7,505)
조정후 금액	110,644	49,837	10,311	(38)	(13,128)	239,670	-	397,296
총포괄이익:	-	-	-	-	3,131	27,447	-	30,578
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	27,446	-	27,446
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	3,131	-	-	3,132
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	4,480	-	-	4,480
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(1,348)	-	-	(1,348)
소유주와의 거래 등:	50,000	-	-	(352)	-	(4,530)	-	45,118
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	300	-	-	-	300
(3) 유상증자	50,000	-	-	(652)	-	-	-	49,348
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(2,317)	-	(2,317)
기타	-	-	-	-	(1)	1	-	-
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 지분증권 처분손익 재분류	-	-	-	-	(1)	1	-	-
2018년 12월 31일	160,644	49,837	10,311	(390)	(9,997)	262,587	-	472,992
2019년 1월 1일 (당기초)	160,644	49,837	10,311	(390)	(9,997)	262,587	-	472,992
총포괄이익:	-	-	-	-	2,586	27,934	-	30,520
(1) 분기순이익	-	-	-	-	-	27,934	-	27,934
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	2,586	-	-	2,586
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	665	-	-	665
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	1,921	-	-	1,921
소유주와의 거래 등:	-	-	-	424	-	(6,232)	-	(5,808)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(3,213)	-	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	(228)	-	-	-	(228)
(3) 주식할인발행차금상각	-	-	-	652	-	(652)	-	-
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(2,367)	-	(2,367)
2019년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,837	10,311	34	(7,411)	284,289	-	497,704

상기 당기말 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

라. 연결현금흐름표

제60기	2019년 1월 1일부터	2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터	2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터	2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제60기	제59기	제58기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(8,776)	(16,589)	22,977
(1) 법인세비용차감전순이익	37,080	35,208	33,444
(2) 손익조정사항	(117,752)	(122,347)	(115,903)
이자수익	(201,270)	(192,548)	(176,516)
이자비용	83,536	70,731	60,679

배당수익	(18)		(530)		(66)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	19,502		19,244		27,819
외환거래손익	(474)		1,797		891
매도가능금융자산처분손익	-		-		(885)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(2,170)		(1,120)		-
신용손실충당금전입	12,135		7,064		12,175
매도가능금융자산손상차손	-		-		4,494
종업원관련비용	2,452		4,598		4,721
감가상각비	6,090		3,888		3,915
무형자산상각비	3,570		2,960		2,196
기타영업손익	42		(69)		189
영업외손익	(2,143)		126		123
(4) 자산·부채의 증감	(71,578)		(70,434)		(31,076)
예치금	-		-		(48,641)
상각후원가측정예치금	(17,095)		(80,571)		-
대출채권	-		-		(198,821)
상각후원가측정대출채권	(255,258)		(274,076)		-
기타자산	(3,312)		815		(33,870)
예수부채	249,222		243,642		192,977
확정급여부채	(5,962)		(4,074)		(4,122)
총당부채	102		(316)		(217)
기타부채	(39,275)		44,146		61,618
(5) 법인세의 납부	(5,795)		(7,342)		(6,582)
(6) 이자의 수취	205,267		194,407		175,283
(7) 이자의 지급	(75,518)		(65,855)		(60,074)
(8) 배당금의 수취	18		530		66
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		34,499		(83,871)	(113,304)
당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(150)		-		-
매도가능금융자산의 처분	-		-		284,048
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	396,008		285,728		-
매도가능금융자산의 취득	-		-		(349,875)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(354,667)		(290,447)		-
만기보유금융자산의 취득	-		-		(39,542)
상각후원가측정금융자산의 처분	10,000				
상각후원가측정유가증권의 취득	(10,009)		(70,066)		
유형자산의 처분	2,539		-		-
유형자산의 취득	(6,891)		(5,913)		(3,591)
무형자산의 처분	101				
무형자산의 취득	(983)		(3,021)		(3,943)
투자부동산의 처분	307		-		-
기타자산의 증감	(1,756)		(152)		(401)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,350)		102,308	101,970
차입부채의 증가	780,684		758,780		678,901
차입부채의 상환	(767,865)		(751,102)		(683,614)
사채의 발행	-		49,938		79,870
사채의 상환	(50,000)		-		(20,000)

배당금의 지급	(5,613)		(4,529)		(2,767)
기타부채의 증감	(1,556)		(127)		(211)
신종자본증권의 발행	-		-		49,791
자본증권의 발행	-		49,348		-
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		487		(1,806)	(910)
V. 현금 및 현금성자산의 증감(I + II + III+IV)		(18,140)		42	10,733
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		70,320		70,278	59,545
VII. 당기말의 현금 및 현금성자산(주석36)		52,180		70,319	70,278

상기 당기말 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

3. 연결재무제표 주석

제60(당)기 2019년 12월 31일 현재

제59(전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 160,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 25개 지점과 7개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 35개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 75.31%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

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

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

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

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

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

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

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

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

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

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

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

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 회계정책의 변경

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

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

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

1) 리스이용자의 회계처리

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

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

2) 리스제공자의 회계처리

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

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

3) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

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

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

전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

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

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

② 전환기간에 미치는 영향

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

(2) 연결

1) 종속기업

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

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

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

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산

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

2) 지분상품

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

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

3) 채무상품

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

① 상각후원가측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

7) 기대신용손실

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

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

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

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

① 미래전망정보의 반영

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

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

② 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

(6) 유형자산

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

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년
리스사용권자산	잔여계약기간(1~5년)

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

(7) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

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

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

(8) 투자부동산

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

(9) 매각예정자산

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

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

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(11) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 비지배지분

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

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(13) 주식기준보상

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

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

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

(14) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채

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

2) 당기손익-공정가치측정 금융부채

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

3) 기타금융부채

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

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

(15) 총당부채

총당부채는 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 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 총당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 금융보증계약

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

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

(17) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료 수익

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

(18) 고객충성제도

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

(19) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

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

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

(20) 신탁관련 회계처리

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

(21) 주당이익

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

(22) 영업부문

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

(23) 미적용 제·개정 기준서

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

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

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

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

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

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

4. 금융상품 위험 관리

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

4-1. 신용위험

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

(1) 신용위험 관리

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

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

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급이 부여되어 관리되는데, 개인은 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보 등을 모형화하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업 위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 기대신용손실총당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를하고 있습니다. 개인여신은 여신심사부에서 객관적인 통계방법과 연결실체의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

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

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체가 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다.

신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용 위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

(3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

② 부도율 기간구조의 측정

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

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

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

2) 변경된 금융자산

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

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

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

3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

4) 미래전망정보의 반영

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

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

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

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

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

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

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

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

(5) 금융자산의 신용위험에 따른 손상정보

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

<당기말>

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

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

<전기말>

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

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

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

<당기말>

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

<전기말>

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

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

4-2. 시장위험

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

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

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

연결실체는 시장위험 측정방법으로 국제결제은행(BIS)에서 제시한 BIS 표준방법을 적용하여 시장위험을 산출하고 있으며, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Test를 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 연결실체의 위기상황시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩 포지션에 대해 BIS 표준방법에 따라 금리, 주식, 외환 등의 위험을 측정하여 관리하고 있습니다. BIS 표준방법에 의하여 금리위험은 금리포지션에 당해 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 주식위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 총족시 4%)를 곱한 개별위험과 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

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

<당기말>

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

<전기말>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

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

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

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

(3) 외환위험

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

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

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

4-3. 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

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

4-4. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

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

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

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

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

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

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

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

<전기말>

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

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

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

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

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

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

<전기말>

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

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

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

<당기말>

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

<전기말>

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

(3) 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

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

<전기말>

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

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

5. 중요한 회계 추정과 판단

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

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 신용손실총당금, 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실총당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 총당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 총당금의 정확성은 개별평가 기대신용손실총당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가총당금 및 지급보증·미사용약정총당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 퇴직급여채무

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

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 당기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

<전기>

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

(*) 전기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

(3) 상품별 및 지역별 부문

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

7. 현금 및 상각후원가측정 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 사용제한 예치금

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

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

8. 상각후원가측정 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 대출채권 총 장부금액 변동내역

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

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	
	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	
당기초 총 장부금액	1,952,116	8,107	6,057	2,350,612	344,411	17,361	64,876	13,137	2,378	369,060	841	122	5,129,078
12개월 기대신용손실로 대체	3,162	(3,075)	(87)	87,031	(87,011)	(20)	3,412	(3,397)	(15)	438	(438)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(43,260)	43,396	(136)	(278,339)	278,359	(20)	(4,920)	4,925	(5)	(1,575)	1,575	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,187)	(649)	6,836	(7,059)	(5,058)	12,117	(584)	(593)	1,177	(55)	(44)	99	-
실행	377,546	9,612	1,172	923,579	137,901	970	10,459	2,089	358	2,389	220	1	1,466,296
회수	(384,104)	(5,476)	(1,007)	(667,408)	(131,647)	(7,269)	(10,857)	(4,416)	1,314	6,314	(1,104)	33	(1,205,627)
상각	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(87)	(10,291)
기타(*2)	-	-	-	(223)	(4,894)	-	-	-	-	-	-	-	(5,117)
당기말 총 장부금액	1,899,273	51,915	9,419	2,408,193	532,061	19,676	62,386	11,745	1,882	376,571	1,050	168	5,374,339

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

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

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	12개월	신용위험	신용손상	
	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	기대신용 손실	증가 금융자산	금융자산	
전기초 총 장부금액	1,898,298	12,893	4,168	2,228,822	227,456	45,115	67,161	14,279	1,968	292,960	753	142	4,794,015
12개월 기대신용손실로 대체	3,862	(3,819)	(43)	62,386	(62,315)	(71)	2,573	(2,505)	(68)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,638)	1,723	(85)	(159,533)	159,642	(109)	(3,127)	3,169	(42)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,591)	(1,005)	4,596	(3,135)	(1,779)	4,914	(514)	(833)	1,347	-	-	-	-
실행	528,269	3,433	381	870,418	75,417	1,065	29,713	6,284	2,610	105,033	2,800	104	1,625,527
회수	(472,770)	(5,118)	(1,095)	(648,883)	(53,990)	(25,374)	(30,930)	(7,257)	(1,595)	(29,989)	(2,712)	(21)	(1,279,734)
상각	-	-	(1,864)	-	-	(8,180)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,989)
기타(*2)	(313)	-	-	537	(20)	-	-	-	-	1,056	-	-	1,260
전기말 총 장부금액	1,952,117	8,107	6,058	2,350,612	344,411	17,360	64,876	13,137	2,378	369,060	841	122	5,129,079

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

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

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

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

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

(*2) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

<전기>

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

(*1) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.

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

(*3) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

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

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실총당금 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실총당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 신용손실총당금의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

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

<전기>

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

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

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

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

<당기>

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

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

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

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

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

(*) 투자부동산으로부터 발생한 손익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

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

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

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

15. 담보제공자산

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

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

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

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

16. 리스

(1) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

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

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

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

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

19. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

20. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

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

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

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

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

<당기말>

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

<전기말>

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

2) 임금인상율

<당기말>

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

<전기말>

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

(7) 확정기여제도 관련 비용

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

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

<당기>

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

<전기>

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

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

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

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

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

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

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

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

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

(6) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

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

2) 당기와 전기의 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

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

24. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

25. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

26. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

27. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

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

28. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

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

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

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

30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

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

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

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

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

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

32. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

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

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

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

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

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

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

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

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

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

<전기>

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

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

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

(5) 자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 추가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

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

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

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

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

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

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

36. 우발 및 약정사항

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

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

(2) 계류중인 소송사건

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

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

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

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

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

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

<당기>

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

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

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

<전기>

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

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

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

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

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

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

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

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

(3) 특수관계자의 범위

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

(4) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(5) 특수관계자 채권·채무

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

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

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

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

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

39. 종속기업 재무제표의 요약

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

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

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

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

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 자산은 다음과 같습니다.

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

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

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

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

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

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

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

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

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

41. 신탁부문 경영성과

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

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

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

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

42. 연결재무제표의 발행승인일

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

4. 재무제표

가. 재무상태표(은행)

제60기 기말	2019년 12월 31일 현재
제59기 기말	2018년 12월 31일 현재
제58기 기말	2017년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	제60기	제59기	제58기
자 산			
현금 및 예치금	-	-	258,377
현금 및 상각후원가측정예치금	338,948	338,485	-
당기손익-공정가치측정금융자산	151	1	-
대출채권	-	-	4,477,721
상각후원가측정대출채권	4,968,919	4,732,434	-
매도가능금융자산	-	-	636,287
기타포괄손익-공정가측정금융자산	610,123	647,483	-
만기보유금융자산	-	-	49,570
상각후원가측정금융자산	119,846	119,724	-
유형자산	46,317	39,239	38,884
무형자산	11,637	10,212	8,502
투자부동산	8,359	8,575	8,681
확정급여자산 (주석 20)	909	-	-
이연법인세자산	2,600	2,072	3,606

기타자산	74,250		69,950		69,291	
자 산 총 계		6,182,059		5,968,175		5,550,919
부 채						
예수부채	5,175,486		4,926,079		4,681,918	
차입부채	98,219		85,387		77,719	
사채	229,760		279,679		229,661	
순확정급여부채	-		5,797		4,295	
총당부채	1,886		2,401		2,324	
당기법인세부채	7,075		2,532		4,794	
기타부채	171,929		193,308		145,407	
부 채 총 계		5,684,355		5,495,183		5,146,118
자 본						
자본금	160,644		160,644		110,644	
신종자본증권	49,837		49,837		49,837	
자본잉여금	10,311		10,311		10,311	
자본조정	34		(390)		(38)	
기타포괄손익누계액	(7,411)		(9,997)		(10,591)	
이익잉여금	284,289		262,587		244,638	
(대손준비금 적립액)	(36,976)		(39,432)		(37,288)	
(대손준비금 전입 필요액)	(1,317)		((-)2,456)		(2,144)	
(대손준비금 전입 예정액)	(1,317)		((-)2,456)		(2,144)	
자 본 총 계		497,704		472,992		404,801
부 채 및 자 본 총 계		6,182,059		5,968,175		5,550,919

상기 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

나. 재무상태표 (신탁)

제60기 기말	2019년 12월 31일 현재
제59기 기말	2018년 12월 31일 현재
제58기 기말	2017년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제60기	제59기	제58기
자산			
현금 및 예치금	113,416	203,576	171,456
유가증권	30,248	25,823	7,665
대출금	2,562	2,919	2,658
기타자산	1,860	2,643	2,435
고유계정대	11,327	6,952	8,084
자산총계	162,414	241,913	192,297
부채			
금전신탁	157,221	235,777	186,977
불특정금전신탁합동운용	6	6	6
적립식목적신탁합동운용(실적)	35	35	36

가계금전신탁합동운용	257	282	329
노후생활연금신탁합동운용	8	8	8
개인연금신탁합동운용	8847	9,083	9,287
가계장기신탁합동운용	10	10	10
근로자우대신탁합동운용	3	3	4
신종적립신탁합동운용	64	63	62
퇴직연금신탁	101,510	197,040	165,835
ISA신탁	7,367	7,545	6,623
신개인연금신탁합동운용	10	15	21
특정금전신탁	33,780	16,692	-
연금신탁합동운용	5,325	4,995	4,756
공익신탁	-	-	42
기타부채	4,603	5,559	4,712
미지급금	6	-	7
미지급신탁이익	4,339	5,101	4,307
미지급비용 등	257	457	398
특별유보금	590	578	566
부채총계	162,414	241,913	192,297

다. 포괄손익계산서(은행)

제60기	2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	제60기	제59기	제58기
I. 영업손익	37,193	35,763	33,709
(1) 순이자손익	117,658	121,741	115,771
이자수익	201,011	192,275	176,284
이자비용	83,353	70,534	60,513
(2) 순수수료손익	15,541	14,845	16,968
수수료수익	26,176	23,798	26,690
수수료비용	10,635	8,953	9,722
(3) 배당수익	18	530	66
(4) 단기매매금융자산관련손익	-	-	-
(5) 외환거래손익	7,921	3,370	3,887
(6) 매도가능금융자산처분손익	-	-	885
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	2,170	1,120	-
(8) 금융상품자산손상차손	-	-	(16,669)
(9) 신용손실충당금전입	(12,135)	(6,995)	-
(10) 일반관리비	(78,448)	(83,679)	(72,159)
종업원급여	48,038	55,405	45,641
감가상각비	6,090	3,888	3,915

무형자산상각비	3,570		2,960		2,196	
기타일반관리비	20,750		21,426		20,407	
(11) 기타영업손익		(15,532)		(15,170)		(15,040)
II. 영업외손익		(113)		(555)		(265)
(1) 영업외수익	2,826		746		542	
(2) 영업외비용	2,939		1,301		807	
III. 법인세비용차감전순이익		37,080		35,208		33,444
IV. 법인세비용		9,146		7,762		8,301
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제60기 : 26,617백만원, 제59기 : 23,561백만원 제58기 : 22,999백만원)		27,934		27,446		25,143
VI. 기타포괄손익		2,586		3,133		(3,090)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여제도 재측정요소	1,921		(1,348)		709	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(73)		429		-	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	738		4,052			
(2) 매도가능금융자산평가손익	-		-		(3,799)	
VII. 총포괄이익		30,520		30,579		22,053
VIII. 주당이익						
(1) 기본주당순이익		796원		1,071원		1,110원
(2) 희석주당순이익		796원		1,071원		1,110원

상기 당기말 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

라. 포괄손익계산서 (신탁)

제60기	2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제60기	제59기	제58기
수익			
예치금이자	3,802	3,136	2,466
원화예치금이자	3,802	3,136	2,466
대출금이자	75	77	73
유가증권관련수익	1,728	64	172
유가증권매매익	1,466	19	22
유가증권상환익	73	(86)	53
유가증권이자	190	131	97
금전채권이자	49	-	-
기타수익	1,035	374	156

은행계정대이자	133	72	61
수익계	6,822	3,723	2,928
비용			
신탁이익	5,564	2,840	2,321
적립식목적실적신탁이익	-	-	1
가계금전신탁이익	3	3	3
개인연금신탁이익	164	168	155
신종적립신탁이익	-	1	1
퇴직연금신탁이익	3,662	2,496	2,019
특정금전신탁이익	1,522	6	
신개인연금신탁이익	-	-	-
연금신탁이익	81	72	53
ISA신탁이익	131	92	89
지급수수료	130	167	150
유가증권관련비용	7	6	
기금출연료	26	26	26
신탁보험료	26	26	26
신탁보수	1,078	668	422
기타비용	5	4	-
특별유보금전입	12	12	9
비용계	6,822	3,723	2,928

마. 자본변동표

제60기	2019년 1월 1일부터	2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터	2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터	2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목(주1)	자 본 금	신종자본증 권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손 익누계액	이익잉여금	총 계
2017년 1월 1일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	335,651
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,090)	25,143	22,053
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	25,143	25,143
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,090)	-	(3,090)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,798)	-	(3,798)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	708	-	708
소유주와의 거래 등:	-	49,837	-	58	-	(2,798)	47,097
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	58	-	-	58
(3) 신종자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	49,837

(4) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(585)	(585)
2017년 12월 31일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	404,801
2018년 1월 1일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	404,801
회계정책 변경에 따른 조정(주석2)	-	-	-	-	(2,537)	(4,968)	(7,505)
조정후 금액	110,644	49,837	10,311	(38)	(13,128)	239,670	397,296
총포괄이익:	-	-	-	-	3,131	27,447	30,578
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	27,446	27,446
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	3,131	-	3,132
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	4,480	-	4,480
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(1,348)	-	(1,348)
소유주와의 거래 등:	50,000	-	-	(352)	-	(4,530)	45,118
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	300	-	-	300
(3) 유상증자	50,000	-	-	(652)	-	-	49,348
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(2,317)	(2,317)
기타	-	-	-	-	(1)	1	-
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 지분증권 처분손익 재분류	-	-	-	-	(1)	1	-
2018년 12월 31일	160,644	49,837	10,311	(390)	(9,997)	262,587	472,992
2019년 1월 1일 (당기초)	160,644	49,837	10,311	(390)	(9,997)	262,587	472,992
총포괄이익:	-	-	-	-	2,586	27,934	30,520
(1) 분기순이익	-	-	-	-	-	27,934	27,934
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	2,586	-	2,586
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	665	-	665
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	1,921	-	1,921
소유주와의 거래 등:	-	-	-	424	-	(6,232)	(5,808)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(3,213)	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	(228)	-	-	(228)
(3) 주식활인발행차금상각	-	-	-	652	-	(652)	-
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(2,367)	(2,367)
2019년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,837	10,311	34	(7,411)	284,289	497,704

상기 당기말 자본변동표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말, 전전기말 자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

바. 현금흐름표

제60기	2019년 1월 1일부터	2019년 12월 31일까지
제59기	2018년 1월 1일부터	2018년 12월 31일까지
제58기	2017년 1월 1일부터	2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제60기	제59기	제58기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(8,776)	(16,589)	22,977

(1) 법인세비용차감전순이익	37,080		35,208		33,444
(2) 손익조정사항	(117,676)		(122,271)		(115,837)
이자수익	(201,011)		(192,275)		(176,284)
이자비용	83,353		70,534		60,513
배당수익	(18)		(530)		(66)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	19,502		19,244		27,819
외환거래손익	(474)		1,797		891
매도가능금융자산처분손익	-		-		(885)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(2,170)		(1,120)		-
신용손실충당금전입	12,135		7,064		12,175
매도가능금융자산손상차손	-		-		4,494
종업원관련비용	2,452		4,598		4,721
감가상각비	6,090		3,888		3,915
무형자산상각비	3,570		2,960		2,196
기타영업손익	42		(69)		189
영업외손익	(2,143)		126		123
(4) 자산·부채의 증감	(71,329)		(70,189)		(30,865)
예치금	-		-		(48,141)
상각후원가측정예치금	(18,595)		(80,071)		-
대출채권	-		-		(199,255)
상각후원가측정대출채권	(255,615)		(273,815)		-
기타자산	(3,353)		815		(33,998)
예수부채	249,407		243,907		192,892
확정급여부채	(5,962)		(4,074)		(4,122)
충당부채	102		(316)		(217)
기타부채	(37,313)		43,365		61,976
(5) 법인세의 납부	(5,795)		(7,342)		(6,582)
(6) 이자의 수취	205,008		194,134		175,051
(7) 이자의 지급	(75,584)		(65,903)		(60,119)
(8) 배당금의 수취	18		530		66
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		34,499		(83,871)	(113,304)
당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(150)		-		-
매도가능금융자산의 처분	-		-		284,048
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	396,008		285,728		-
매도가능금융자산의 취득	-		-		(349,875)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(354,667)		(290,447)		-
만기보유금융자산의 취득	-		-		(39,542)
상각후원가측정금융자산의 처분	10,000				
상각후원가측정유가증권의 취득	(10,009)		(70,066)		
유형자산의 처분	2,539		-		-
유형자산의 취득	(6,891)		(5,913)		(3,591)
무형자산의 처분	101				
무형자산의 취득	(983)		(3,021)		(3,943)
투자부동산의 처분	307		-		-
기타자산의 증감	(1,756)		(152)		(401)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(44,350)		102,308	101,970

차입부채의 증가	780,684		758,780		678,901	
차입부채의 상환	(767,865)		(751,102)		(683,614)	
사채의 발행	-		49,938		79,870	
사채의 상환	(50,000)		-		(20,000)	
배당금의 지급	(5,613)		(4,529)		(2,767)	
기타부채의 증감	(1,556)		(127)		(211)	
신종자본증권의 발행	-		-		49,791	
자본증권의 발행	-		49,348		-	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		487		(1,807)		(910)
V. 현금 및 현금성자산의 증감(I + II + III + IV)		(18,140)		41		10,733
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		70,320		70,278		59,545
VII. 당기말의 현금 및 현금성자산(주석36)		52,180		70,319		70,278

상기 당기말 현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

5. 재무제표 주석

제60(당)기 2019년 12월 31일 현재

제59(전)기 2018년 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 25개 지점과 7개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 35개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대 주주는 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 재무제표에는 기업회계기준서 제1116호 '리스'가 처음 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3. (1)에서 설명하고 있습니다.

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

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

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 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 회계정책의 변경

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

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

당행의 당기말 재무상태표 및 당기 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

1) 리스이용자의 회계처리

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

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

2) 리스제공자의 회계처리

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

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

3) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

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

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

전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

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

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

② 전환기간에 미치는 영향

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

(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 인식하는 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 당기손익으로처리합니다.

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-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류합니다

당행은 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당 수익은 당행이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 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. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 신용손실충당금을 증가시키며, 신용손실충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

(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(1~5년)

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 상각누계액과 손상차손누계액을 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 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 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 미래경제적 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 차감하여 측정하고 있습니다.

(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 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산 또는 처분자산집단을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

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

(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 부여하는주식결제형 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 임원에게는 모회사인 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. 약정용역제공기간동안 임원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다.

(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) 총당부채

총당부채는 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 유출될 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 손실총당금으로 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.

(17) 고객충성제도

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

(18) 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 비과세항목이나 손금불인정항목을 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.

(19) 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.

(20) 주당이익

당행은 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당행은 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조 기적용하지 아니하였습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당행이 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다.

이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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, 전략기획부장, 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 방향으로여신 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 전체의여신정책 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 산업 위험, 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, 개인모형은 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 31개 모형으로 운영을 하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 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 모니터링하고 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 결과 별로 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 포트폴리오 별로 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 보고기간말 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 익스포져에 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 익스포져에 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 단위 별로 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 미래전망 정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당행은 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

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

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

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

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

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 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 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

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

당행은 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도시 손실을 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 총당할 수 있는 충분한 자원 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		17,174	12,491
	개인	주거용부동산 담보대출	1,060,268	1,064,339
		기타	888,627	890,633
		소 계	1,948,895	1,954,972
	정부/공공기관/중앙은행		365,069	330,178
	기업	중소기업	887,005	821,668
		특수금융	95,942	66,498
		기타	1,877,399	1,761,800
		소 계	2,860,346	2,649,966
	카드채권		73,233	76,524
합 계		5,264,717	5,024,131	
당기손익-공정가치측정유가증권		151	1	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		603,448	642,507	
상각후원가측정유가증권		119,846	119,724	
기타금융자산(*1)(*3)		73,528	68,329	
난외계정	지급보증	18,645	22,667	
	대출약정	599,291	652,799	
	합 계	617,936	675,466	
총 계		6,679,626	6,530,158	

(*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, 가지금금 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 총당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권 >									
은행	17,177	-	-	-	-	17,177	(3)	17,174	35
개인	918,844	975,305	-	51,915	9,420	1,955,484	(6,589)	1,948,895	1,626,519
- 주거용부동산 담보대출	524,910	506,818	-	24,895	4,197	1,060,820	(552)	1,060,268	980,208
- 기타	393,934	468,487	-	27,020	5,223	894,664	(6,037)	888,627	646,311
정부/공공기관/중앙은행	286,772	-	78,383	-	-	365,155	(86)	365,069	-
기업	2,169,716	232,894	239,999	213,677	19,675	2,875,961	(15,615)	2,860,346	2,358,986
- 중소기업	711,043	58,340	40,533	73,752	11,060	894,728	(7,723)	887,005	684,903
- 특수금융	76,123	-	16,966	3,309	-	96,398	(456)	95,942	44,003
- 기타	1,382,550	174,554	182,500	136,616	8,615	1,884,835	(7,436)	1,877,399	1,630,080
카드채권	16,121	46,266	349	11,396	1,881	76,013	(2,780)	73,233	5
소 계	3,408,630	1,254,465	318,731	276,988	30,976	5,289,790	(25,073)	5,264,717	3,985,545
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	603,448	-	-	-	-	603,448	-	603,448	-
상각후원가측정유가증권	119,859	-	-	-	-	119,859	(13)	119,846	-
기타금융자산	72,464	-	-	1,050	168	73,682	(154)	73,528	-
합 계	4,204,401	1,254,465	318,731	278,038	31,144	6,086,779	(25,240)	6,061,539	3,985,545

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

<전기말>

(단위: 백만원)									
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감 : 신용손실 총당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권 >									
은행	12,496	-	-	-	-	12,496	(5)	12,491	105
개인	1,154,509	791,741	44	8,076	6,072	1,960,442	(5,470)	1,954,972	1,631,501
- 주거용부동산 담보대출	624,888	435,520	-	2,670	1,929	1,065,007	(668)	1,064,339	969,757
- 기타	529,621	356,221	44	5,406	4,143	895,435	(4,802)	890,633	661,744
정부/공공기관/중앙은행	291,239	-	39,001	-	-	330,240	(62)	330,178	-
기업	2,113,705	227,603	127,335	178,289	17,365	2,664,297	(14,331)	2,649,966	2,145,461
- 중소기업	702,050	50,064	21,478	40,100	13,384	827,076	(5,408)	821,668	601,452
- 특수금융	55,874	-	4,491	8,387	-	68,752	(2,254)	66,498	29,442
- 기타	1,355,781	177,539	101,366	129,802	3,981	1,768,469	(6,669)	1,761,800	1,514,567
카드채권	15,427	50,377	297	11,909	2,360	80,370	(3,845)	76,525	8
소 계	3,587,376	1,069,721	166,677	198,274	25,797	5,047,845	(23,713)	5,024,132	3,777,075
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	-	1	-	1	-
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	642,507	-	-	-	-	642,507	-	642,507	-
상각후원가측정유가증권	119,739	-	-	-	-	119,739	(15)	119,724	-
기타금융자산	36,639	31,708	-	-	122	68,469	(140)	68,329	-
합 계	4,386,262	1,101,429	166,677	198,274	25,919	5,878,561	(23,868)	5,854,693	3,777,075

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

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

<당기말>

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

<전기말>

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

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>								
은행	17,170	-	-	-	-	-	4	17,174
개인	1,948,895	-	-	-	-	-	-	1,948,895
- 주거용부동산담보대출	1,060,268	-	-	-	-	-	-	1,060,268
- 기타	888,627	-	-	-	-	-	-	888,627
정부/공공기관/중앙은행	365,069	-	-	-	-	-	-	365,069
기업	2,855,829	3,458	245	102	53	366	293	2,860,346
- 중소기업	887,005	-	-	-	-	-	-	887,005
- 특수금융	95,942	-	-	-	-	-	-	95,942
- 기타	1,872,882	3,458	245	102	53	366	293	1,877,399
카드채권	73,233	-	-	-	-	-	-	73,233
소 계	5,260,196	3,458	245	102	53	366	297	5,264,717
당기손익-공정가치측정 유가증권	151	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	603,448	-	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정 유가증권	119,846	-	-	-	-	-	-	119,846
합 계	5,983,641	3,458	245	102	53	366	297	5,988,162

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

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>							
은행	12,478	-	-	-	-	13	12,491
개인	1,954,972	-	-	-	-	-	1,954,972
- 주거용부동산담보대출	1,064,339	-	-	-	-	-	1,064,339
- 기타	890,633	-	-	-	-	-	890,633
정부/공공기관/중앙은행	330,179	-	-	-	-	-	330,179
기업	2,637,973	11,121	123	4	23	720	2,649,964
- 중소기업	821,668	-	-	-	-	-	821,668
- 특수금융	66,497	-	-	-	-	-	66,497
- 기타	1,749,808	11,121	123	4	23	720	1,761,799
카드채권	76,523	-	-	-	-	-	76,523
소 계	5,012,125	11,121	123	4	23	733	5,024,129
당기손익-공정가치측정 유가증권	1	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	642,506	-	-	-	-	-	642,506
상각후원가측정 유가증권	119,725	-	-	-	-	-	119,725
합 계	5,774,357	11,121	123	4	23	733	5,786,361

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

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	17,174	-	-	-	-	-	-	-	17,174
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,948,895	1,948,895
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,060,268	1,060,268
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	888,627	888,627
정부/공공기관/중앙은행	286,770	-	-	2,296	-	-	76,003	-	365,069
기업	39,397	199,593	693,639	633,936	176,575	535,797	581,409	-	2,860,346
- 중소기업	366	43,548	279,744	165,716	35,768	214,918	146,945	-	887,005
- 특수금융	30,205	-	-	51,269	10,077	-	4,391	-	95,942
- 기타	8,826	156,045	413,895	416,951	130,730	320,879	430,073	-	1,877,399
카드채권	186	2,183	11,685	5,335	5,335	11,730	36,779	-	73,233
소 계	343,527	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	694,191	1,948,895	5,264,717
당기손익-공정가치측정 유가증권	151	-	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	369,025	-	-	-	-	-	234,423	-	603,448
상각후원가측정 유가증권	40,018	-	-	-	-	-	79,828	-	119,846
합 계	752,721	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	1,008,442	1,948,895	5,988,162

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

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	12,491	-	-	-	-	-	-	-	12,491
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,954,972	1,954,972
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,064,339	1,064,339
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	890,633	890,633
정부/공공기관/중앙은행	268,176	-	-	2,795	-	-	59,208	-	330,179
기업	26,757	205,442	621,397	569,627	166,141	511,849	548,751	-	2,649,964
- 중소기업	266	51,738	262,197	143,036	33,162	189,680	141,589	-	821,668
- 특수금융	17,851	-	-	35,059	7,938	-	5,649	-	66,497
- 기타	8,640	153,704	359,200	391,532	125,041	322,169	401,513	-	1,761,799
카드채권	181	2,099	11,344	4,351	5,094	11,957	41,497	-	76,523
소 계	307,605	207,541	632,741	576,773	171,235	523,806	649,456	1,954,972	5,024,129
당기손익-공정가치측정 유가증권	1	-	-	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권	442,102	-	-	-	-	-	200,404	-	642,506
상각후원가측정 유가증권	40,017	-	-	-	-	-	79,708	-	119,725
합 계	789,725	207,541	632,741	576,773	171,235	523,806	929,568	1,954,972	5,786,361

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

4-2. 시장위험

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

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

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

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, 위험관리운영위원회에서 위험요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 위험요인에 대한 객관적인 분석, 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 당행은 트레이딩 포지션에 대해 BIS 표준방법에 따라 금리, 주식, 외환 등의 위험을 측정하여 관리하고 있습니다. BIS 표준방법에 의하여 금리위험은 금리포지션에 당해 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 주식위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 총족시 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	당기말
환율 VaR	367	614	236	310

<전기말>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

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

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

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

(3) 외환위험

당행은 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 위험관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션한도 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 한도내에서 현물환 거래 등을 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

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

4-3. 유동성위험

당행은 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책 수립과 세부한도설정 등의 의사 결정 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 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	338,951	-	-	-	-	-	338,951
상각후원가측정대출채권	303,168	543,375	924,686	1,666,366	1,334,483	1,010,604	5,782,682
당기손익-공정가치측정유가증권	151	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	603,448	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정유가증권	-	121	913	21,849	78,437	32,550	133,870
기타금융자산	60,066	-	-	-	15,026	-	75,092
자 산 합 계	1,305,784	543,496	925,599	1,688,215	1,427,946	1,043,154	6,934,194
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,992,107	641,189	692,269	1,405,098	456,338	40,279	5,227,280
차입부채	43,126	5,336	680	1,573	36,490	12,421	99,626
사채	-	-	-	30,707	104,404	124,911	260,022
기타금융부채	110,758	-	-	-	54,312	-	165,070
부 채 합 계	2,145,991	646,525	692,949	1,437,378	651,544	177,611	5,751,998

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

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	338,496	-	-	-	-	-	338,496
상각후원가측정대출채권	259,305	534,371	915,119	1,536,709	1,322,107	964,555	5,532,166
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	642,507	-	-	-	-	4,976	647,483
상각후원가측정유가증권	-	204	1,041	1,750	89,325	33,575	125,895
기타금융자산	51,530	-	-	-	17,874	-	69,404
자 산 합 계	1,291,839	534,575	916,160	1,538,459	1,429,306	1,003,106	6,713,445
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,743,617	702,266	588,676	1,376,301	530,090	44,272	4,985,222
차입부채	41,736	2,185	709	380	36,353	6,239	87,602
사채	30,068	-	-	20,441	138,392	128,636	317,537
기타금융부채	98,888	-	-	-	92,538	-	191,426
부 채 합 계	1,914,309	704,451	589,385	1,397,122	797,373	179,147	5,581,787

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

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

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

4-4. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤III 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(대손준비금 제외), 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정 등을 포함합니다.

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에자본보전완총자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완총자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완총자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완총자본은 신용 팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 11.5%로, 이는 자본보전완총자본(2.5%p), D-SIB자본(1%p), 경기대응완총자본(0%p) 적용한 기준입니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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 공정가치 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성화된 시장에서 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 측정금융자산		-	-	151	151
기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	채무증권	344,774	258,674	-	603,448
	지분증권	-	-	6,675	6,675
	합 계	344,774	258,674	6,675	610,123

<전기말>

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

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

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

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

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

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

<전기말>

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

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 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.

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	충당금	합계	
현금및상각후 원가측정예치금	현금	43,150	-	-	43,150	43,150
	예치금	295,801	-	(3)	295,798	295,801
	소계	338,951	-	(3)	338,948	338,951
상각후원가측정 대출채권	가계	1,952,192	5,854	(6,589)	1,951,457	1,952,320
	기업	2,823,443	2,671	(15,526)	2,810,588	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	122,199	39	(171)	122,067	122,188
	은행간대여금	11,578	-	(4)	11,574	11,578
	신용카드	76,034	(21)	(2,780)	73,233	76,029
	소계	4,985,446	8,543	(25,070)	4,968,919	4,986,258
상각후원가측정유가증권		119,859	-	(13)	119,846	125,107
기타금융자산		75,092	(1,410)	(154)	73,528	73,811
자산총계		5,519,348	7,133	(25,240)	5,501,241	5,524,127
예수부채	요구불예수부채	1,487,377	-	-	1,487,377	1,487,377
	기한부예수부채	3,553,769	-	-	3,553,769	3,560,234
	양도성예금증서	12,975	-	-	12,975	12,980
	기타	121,365	-	-	121,365	121,714
	소계	5,175,486	-	-	5,175,486	5,182,305
차입부채	차입금	98,219	-	-	98,219	98,460
사채	원화사채	230,000	(240)	-	229,760	234,587
기타금융부채		169,380	(273)	-	169,107	169,107
부채총계		5,673,085	(513)	-	5,672,572	5,684,459

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(★)	충당금	합 계	
현금및상각후 원가측정예치금	현금	46,788	-	-	46,788	46,788
	예치금	291,708	-	(11)	291,697	291,708
	소 계	338,496	-	(11)	338,485	338,496
상각후원가측정 대출채권	가 계	1,957,282	6,079	(5,471)	1,957,890	1,956,672
	기 업	2,607,848	2,578	(14,224)	2,596,202	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	101,951	30	(163)	101,818	101,914
	신용카드	80,391	(22)	(3,845)	76,524	80,380
	소 계	4,747,472	8,665	(23,703)	4,732,434	4,747,463
상각후원가측정유가증권		119,739	-	(15)	119,724	122,959
기타금융자산		69,556	(1,088)	(139)	68,329	69,020
자산총계		5,275,263	7,577	(23,868)	5,258,972	5,277,938
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463	1,359,463
	기한부예수부채	3,444,966	-	-	3,444,966	3,447,534
	양도성예금증서	33,436	-	-	33,436	33,445
	기 타	88,214	-	-	88,214	88,224
	소 계	4,926,079	-	-	4,926,079	4,928,666
차입부채	차입금	85,387	-	-	85,387	85,894
사채	원화사채	280,000	(321)	-	279,679	281,751
기타금융부채		191,425	(5)	-	191,420	191,420
부채총계		5,482,891	(326)	-	5,482,565	5,487,731

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및상각후 원가 측정예치금	현금	43,150	-	-	43,150
	예치금	295,801	-	-	295,801
	소 계	338,951	-	-	338,951
상각후원가 측정대출채권	가 계	-	-	1,952,320	1,952,320
	기업	-	-	2,824,143	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	-	-	122,188	122,188
	은행간대여금	-	-	11,578	11,578
	신용카드	-	-	76,029	76,029
	소 계	-	-	4,986,258	4,986,258
상각후원가 측정유가증권		74,142	50,965	-	125,107
기타금융자산		-	-	73,811	73,811
자산총계		413,093	50,965	5,060,069	5,524,127
예수부채	요구불예수부채	1,487,377	-	-	1,487,377
	기한부예수부채	-	-	3,560,234	3,560,234
	양도성예금증서	-	-	12,980	12,980
	기 타	-	-	121,714	121,714
	소 계	1,487,377	-	3,694,928	5,182,305
차입부채	차입금	-	-	98,460	98,460
사채	원화사채	-	234,587	-	234,587
기타금융부채		-	-	169,107	169,107
부채총계		1,487,377	234,587	3,962,495	5,684,459

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및상각후 가측정예치금	원 현금	46,788	-	-	46,788
	예치금	291,708	-	-	291,708
	소 계	338,496	-	-	338,496
상각후원가측정대 출채권	가 계	-	-	1,956,672	1,956,672
	기 업	-	-	2,608,497	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	-	-	101,914	101,914
	신용카드	-	-	80,380	80,380
	소 계	-	-	4,747,463	4,747,463
상각후원가측정유가증권		72,284	50,675	-	122,959
기타금융자산		-	-	69,020	69,020
자산총계		410,780	50,675	4,816,483	5,277,938
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463
	기한부예수부채	-	-	3,447,534	3,447,534
	양도성예금증서	-	-	33,445	33,445
	기 타	-	-	88,224	88,224
	소 계	1,359,463	-	3,569,203	4,928,666
차입부채	차입금	-	-	85,894	85,894
사채	원화사채	-	281,751	-	281,751
기타금융부채		-	-	191,420	191,420
부채총계		1,359,463	281,751	3,846,517	5,487,731

(3) 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	338,948	-	338,948
당기손익-공정가치측정유가증권	151	-	-	-	151
상각후원가측정대출채권	-	-	4,968,919	-	4,968,919
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	610,123	-	-	610,123
상각후원가측정유가증권	-	-	119,846	-	119,846
기타금융자산	-	-	73,528	-	73,528
금융자산 총계	151	610,123	5,501,241	-	6,111,515
예수부채	-	-	-	5,175,486	5,175,486
차입부채	-	-	-	98,219	98,219
사채	-	-	-	229,760	229,760
기타금융부채	-	-	-	169,107	169,107
금융부채 총계	-	-	-	5,672,572	5,672,572

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	338,485	-	338,485
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	1
상각후원가측정대출채권	-	-	4,732,434	-	4,732,434
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	647,483	-	-	647,483
상각후원가측정유가증권	-	-	119,724	-	119,724
기타금융자산	-	-	68,329	-	68,329
금융자산 총계	1	647,483	5,258,972	-	5,906,456
예수부채	-	-	-	4,926,079	4,926,079
차입부채	-	-	-	85,387	85,387
사채	-	-	-	279,679	279,679
기타금융부채	-	-	-	191,420	191,420
금융부채 총계	-	-	-	5,482,565	5,482,565

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

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

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

<전기말>

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

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

5. 중요한 회계 추정과 판단

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. 보고기간말현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 신용손실총당금, 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채

당행은 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실총당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 총당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 총당금의 정확성은 개별평가 신용손실총당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가총당금 및 지급보증·미사용약정총당부채 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 말 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.

6. 영업부문 정보

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

7. 현금 및 상각후원가측정 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	43,150	46,788
원화예치금	지준예치금	285,010	265,804
	기타금융기관예치금	439	10
	소계	285,449	265,814
외화예치금	외화타점예치금	10,352	25,894
신용손실충당금		(3)	(11)
합 계		338,948	338,485

(2) 사용제한 예치금

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

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

8. 상각후원가측정 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
가계대출	일반	1,860,155	1,856,235
	주택	90,679	98,953
	기타	1,359	2,094
	소계	1,952,193	1,957,282
기업대출	운전자금	2,089,135	1,996,310
	시설자금	733,246	610,716
	기타	1,062	822
	소계	2,823,443	2,607,848
공공 및 기타자금대출	운전자금	93,827	63,876
	시설자금	28,373	38,076
	소계	122,200	101,952
은행간 자금대출		11,578	-
신용카드		76,034	80,390
대출채권 총계		4,985,448	4,747,472
이연대출부대비용		8,543	8,666
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		4,993,991	4,756,138
신용손실충당금		(25,072)	(23,704)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		4,968,919	4,732,434

(2) 대출채권 총 장부금액 변동내역

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

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산										
	당기초 총 장부금액	1,949,197	8,107	6,057	2,350,612	344,411	17,361	64,876	13,137	2,378	359,213	841	
12개월 기대신용손실로 대체	3,162	(3,075)	(87)	87,031	(87,011)	(20)	3,412	(3,397)	(15)	438	(438)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(43,260)	43,396	(136)	(278,339)	278,359	(20)	(4,920)	4,925	(5)	(1,575)	1,575	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,187)	(649)	6,836	(7,059)	(5,058)	12,117	(584)	(593)	1,177	(55)	(44)	99	-
실행	377,546	9,612	1,172	923,579	137,901	970	10,459	2,089	358	2,389	220	1	1,466,296
회수	(383,746)	(5,476)	(1,007)	(667,408)	(131,647)	(7,269)	(10,857)	(4,416)	1,314	7,855	(1,104)	33	(1,203,728)
상각	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(87)	(10,291)
기타(*2)	-	-	-	(223)	(4,894)	-	-	-	-	-	-	-	(5,117)
당기말 총 장부금액	1,896,712	51,915	9,419	2,408,193	532,061	19,676	62,386	11,745	1,882	368,265	1,050	168	5,363,472

(*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										
	전기초 총 장부금액	1,895,639	12,893	4,168	2,228,822	227,456	45,115	67,161	14,279	1,968	283,614	753	
12개월 기대신용손실로 대체	3,862	(3,819)	(43)	62,386	(62,315)	(71)	2,573	(2,505)	(68)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,638)	1,723	(85)	(159,533)	159,641	(108)	(3,127)	3,169	(42)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,591)	(1,005)	4,596	(3,136)	(1,779)	4,915	(514)	(833)	1,347	-	-	-	-
실행	528,269	3,433	381	870,418	75,417	1,065	29,714	6,285	2,610	105,033	2,800	104	1,625,529
회수	(473,031)	(5,118)	(1,095)	(648,883)	(53,990)	(25,374)	(30,931)	(7,258)	(1,595)	(30,489)	(2,712)	(21)	(1,280,497)
상각	-	-	(1,865)	-	-	(8,181)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,991)
기타(*2)	(313)	-	-	538	(19)	-	-	-	-	1,055	-	-	1,261
전기말 총 장부금액	1,949,197	8,107	6,057	2,350,612	344,411	17,361	64,876	13,137	2,378	359,213	841	122	5,116,312

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

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

(3) 신용손실충당금 증감내역

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

<당기>

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

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

(*2) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

<전기>

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

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

(*3) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

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

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실총당금 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실총당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 기대신용손실측정 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 신용손실총당금의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

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

<전기>

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

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,480	(5,577)	7,903
기타의 유형자산	30,731	(21,050)	9,681
합 계	65,866	(26,627)	39,239

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

<당기>

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

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

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

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

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

<전기말>

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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

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

(*) 투자부동산으로부터 발생한 손익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

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

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

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
기타금융자산	보증금	13,154	11,398
	미수금	1,701	6,360
	미수수익	14,689	15,037
	미회수내국환채권	45,377	36,646
	여신성가지급금	171	116
	현재가치할인차금	(1,410)	(1,088)
	신용손실충당금	(154)	(139)
	소 계	73,528	68,330
기타자산	선급비용	385	1,428
	잡자산	337	192
	소 계	722	1,620
합 계		74,250	69,950

15. 담보제공자산

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

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

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

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

16. 리스

(1) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

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

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

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

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	1,472,935	1,332,985
	외화예수금	14,442	26,478
	소 계	1,487,377	1,359,463
기한부예수부채	원화예수금	3,526,927	3,435,791
	외화예수금	26,842	9,175
	소 계	3,553,769	3,444,966
양도성예금증서		12,975	33,436
기 타		121,365	88,214
합 계		5,175,486	4,926,079

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

19. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

20. 종업원급여

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

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	46,140	53,795
사외적립자산의 공정가치	(47,049)	(47,998)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	(909)	5,797

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

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

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
할인율(%)	2.80	3.06	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률(%)	정규직 2.35 + 승급률	2.37 + 승급률	과거 5개년 평균 및 승급률
	정규직7급 및 계약직 3.60	3.06	과거 5개년 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급 2.32~8.97	2.66~10.58	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직 5.69~20.54	7.10~17.25	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남 0.008~0.063	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여 0.003~0.024	0.005~0.030	

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

<당기말>

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

<전기말>

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

2) 임금인상율

<당기말>

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

<전기말>

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

(7) 확정기여제도 관련 비용

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

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

<당기>

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

<전기>

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

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

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

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

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

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
기타금융부채	미지급금	14,849	16,279
	미지급비용	55,761	51,526
	리스부채	7,069	-
	수입보증금	282	284
	미지급내국환채무	56,560	45,703
	미지급외국환채무	888	35
	신탁계정미지급금	11,327	6,952
	대행업무수입금	11,188	59,171
	잡부채	11,455	11,475
	현재가치할인차금	(273)	(5)
	소 계	169,106	191,420
기타부채	선수수익	632	661
	가수금	133	289
	제세예수금	1,184	938
	기타	874	-
	소 계	2,823	1,888
합 계	171,929	193,308	

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

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

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

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

(6) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

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

2) 당기와 전기의 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

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

24. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

25. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		당기	전기		
이자수익	현금및현금성자산이자		238	305	
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		12,127	12,676	
	상각후원가측정금융자산이자		2,921	1,956	
	대출채권	원화대출금이자		180,922	172,167
		외화대출금이자		610	134
		콜론이자		937	661
		현금서비스이자		663	599
		매입외환이자		3	4
		신용카드채권이자		745	1,685
		소 계		183,880	175,250
기타이자		1,845	2,088		
합 계		201,011	192,275		
이자비용	예수부채	원화예수금이자		73,518	59,550
		외화예수금이자		488	127
		양도성예금증서이자		503	1,255
		소 계		74,509	60,932
	차입부채	원화차입금이자		861	955
		외화차입금이자		5	2
		콜머니이자		27	91
		소 계		893	1,048
	사채	원화사채이자		7,594	8,363
	기타이자		357	191	
합 계		83,353	70,534		
순이자손익		117,658	121,741		

26. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	전자금융수수료	825	842
	업무대행수수료	4,524	2,898
	투자금융수수료	41	28
	외환수입수수료	2,090	577
	신탁보수수료	1,090	680
	신용카드수입수수료	13,577	14,054
	대출금중도상환수수료	1,432	1,317
	기타	2,597	3,402
	소 계	26,176	23,798
수수료비용	신용카드지급수수료	5,280	4,927
	그룹기업수수료	713	634
	외환지급수수료	2,043	460
	기타	2,599	2,932
	소 계	10,635	8,953
순수수료손익		15,541	14,845

27. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

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

28. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

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

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

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

30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

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

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

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

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
기타영업수익	기타총당부채환입액	4	58
	기타	-	3
소 계		4	61
기타영업비용	기금출연금	8,317	7,970
	기타총당부채전입액	46	-
	예금보험료	6,171	5,891
	기타	1,002	1,370
소 계		15,536	15,231
기타영업손익		(15,532)	(15,170)

32. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

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

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

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

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

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

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

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

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

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

<전기>

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

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

(4) 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 추가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

<전기>

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

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

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

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

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

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

당행은 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기 및 전기 희석주당 순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	201,011	192,275
수수료수익	26,176	23,798
배당수익	18	530
외환거래이익	10,132	6,177
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	2,170	1,120
기타영업수익	4	61
합 계	239,511	223,961

36. 우발 및 약정사항

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

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

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 5건(총 소송금액 12,395백만원) 및 피소 1건(총 소송금액 285백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인손실이 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	6,015	5,641
	장부가평가형	9,150	9,411
	소 계	15,165	15,052
원리금보전약정	장부가평가형	13	13
합 계		15,178	15,065
금전신탁원본		14,487	14,424
미지급신탁이익		691	641

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	338,948	338,485
조정내역	사용제한예치금	(286,771)
	기타	3
	소 계	(286,768)
합 계	52,180	70,320

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

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

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

<당기>

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

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

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

<전기>

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

(*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

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

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 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 1110호에 따른 지배력을 보유하고 있습니다.

(3) 특수관계자의 범위

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

(4) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	신한금융지주	기타부채	2,569	1,899
연결대상 종속기업	신타	기타자산	590	578
		기타부채	4,316	2,305
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,881	11,045
		유형자산	122	-
		기타자산	2,113	2,446
		차입부채	4,573	1,621
		총당부채	19	15
		기타부채	99	1
	신한카드	유형자산	23	-
		기타자산	7	6
		예수부채	65	79
		기타부채	24	-
	신한생명	예수부채	190	229
	신한금융투자	예수부채	190,828	240,637
		기타부채	1,021	1,684
	신한DS	예수부채	26	85
		기타부채	285	186
	신한리츠운영	예수부채	7,000	-
		기타부채	14	-
	신한에이아이	예수부채	18,000	-
기타부채		37	-	

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	648	577
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	38	38
		이자비용	66	47
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자수익	129	34
		이자비용	3	25
		일반관리비	313	7
		기타영업비용	5	-
	신한카드	수수료수익	10	9
		이자비용	2	-
		수수료비용	18	16
		일반관리비	66	-
	신한생명	수수료수익	472	167
		일반관리비	15	30
	신한금융투자	수수료수익	14	16
		이자비용	4,711	4,891
	신한DS	일반관리비	4,950	4,580
	오렌지라이프 생명보험	수수료수익	30	-
	신한리츠운용	이자비용	16	-
신한에이아이	이자비용	37	-	

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

39. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	11,327	6,952

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수료	1,090	680
신탁계정이자비용	133	72

40. 재무제표의 발행승인일

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

6. 기타 재무에 관한 사항

마. 채무증권발행실적

채무증권 발행실적

(기준일: 2019년 12월 31일)

(단위: 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
제주은행	회사채	공모	2016년 05월 12일	30,000	1.781	AA+(한신평,한기평)	2021.05.12	미상환	메리츠증권증권
제주은행	조건부자본증권	공모	2016년 06월 29일	50,000	3.800	AA-(한신평,한기평)	2026.06.29	미상환	메리츠증권증권

제주은행	조건부자본증권	공모	2017년 06월 22일	30,000	3.750	AA-(한신평,한기평)	2027.06.22	미상환	메리츠종금증권
제주은행	조건부자본증권	사모	2017년 09월 27일	50,000	4.430	A+(한신평,한기평)	-	미상환	메리츠종금증권
제주은행	회사채	공모	2017년 12월 12일	30,000	2.472	AA+(한신평,한기평)	2020.12.12	미상환	메리츠종금증권
제주은행	회사채	공모	2018년 05월 03일	50,000	2.574	AA+(한신평,한기평)	2021.05.03	미상환	메리츠종금증권
합 계	-	-	-	240,000	-	-	-	-	-

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 단기사채 미상환 잔액

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 회사채 미상환 잔액

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	30,000	80,000	20,000	-	-	-	-	130,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	30,000	80,000	20,000	-	-	-	-	130,000

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 이상환 잔액

조건부자본증권 이상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
	합계	-	-	-	-	-	100,000	-	-	50,000	150,000

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당행이 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상 예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상 치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당행은 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예견한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

당행은 제주지역의 영업기반을 강화하여 이 지역의 시장점유율을 증대시키고, 핵심고객 증대 및 크로스마케팅을 강화하여 안정적인 수익기반을 창출하고자 노력하고 있습니다. 지역 밀착 강화를 통해 지역 내 브랜드 인지도를 높이고 있으며 경기변동에 따른 선제적 건전성 관리를 통해 부실채권 발생 가능성을 최소화하고 있습니다. 당행은 이러한 전략이 당행이 가진 자산의 질적 안정성을 강화시키고, 양적 발전을 위한 토대가 될 것으로 기대하고 있습니다.

3. 경영성과

[연결기준]

(단위 : 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	제60기	제59기	증감액	증감률
Ⅰ. 영업이익	371	358	13	3.6
1. 순이자손익	1,177	1,218	(41)	(3.4)
2. 순수수수료손익	155	148	7	4.7
3. 기타영업손익	(177)	(172)	(5)	2.9
4. 일반관리비(△)	784	837	(53)	(6.3)
Ⅱ. 영업외손익	(1)	(6)	5	(83.3)
Ⅲ. 법인세차감전순이익	370	352	18	5.1

IV. 법인세비용	91	78	13	16.7
V. 당기순이익	279	274	5	1.8

- 영업이익 및 당기순이익 주요 증감요인: 수수료손익 실적개선 및 일반관리비 절감에 따른 이익 증가 등으로 인해 영업이익은 전년대비 13억원(3.6%) 증가하여, 당기순이익은 전년 대비 5억원(1.8%) 증가 하였습니다.

4. 재무상태 및 주요 경영지표

(1) 재무상태

보다 자세한 재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 (연결)재무제표와 첨부서류인 (연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

[연결기준]

(단위 : 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	제60기	제59기	증감액	증감률
I. 현금및예치금	3,474	3,485	(11)	(0.3)
II. 유가증권	7,301	7,672	(371)	(4.8)
III. 대출채권	49,715	47,353	2,362	5.0
VI. 유형자산	463	392	71	18.1
V. 기타자산	976	907	69	7.6
자산총계	61,929	59,809	2,120	3.5
I. 예수부채	51,900	49,405	2,495	5.1
II. 차입부채	982	854	128	15.0
III. 사채	2,298	2,797	(499)	(17.8)
VI. 기타부채	1,773	2,024	(251)	(12.4)
부채총계	56,952	55,079	1,873	3.4
I. 자본금	1,606	1,606	-	-
II. 신증자본증권	498	498	-	-
III. 자본잉여금	103	103	-	-
IV. 자본조정	-	(4)	4	(100.0)
V. 기타포괄손익누계액	(74)	(100)	26	(26.0)
VI. 이익잉여금	2,843	2,626	217	8.3
자본총계	4,977	4,730	247	5.2
부채와자본총계	61,929	59,809	2,120	3.5

- 자산계정 주요 증감요인: 현금 및 예치금 11억원 감소, 유가증권 371억 감소, 대출채권 2,362억원(전년 대비 5.0%) 증가
- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채 2,495억원(전년 대비 5.1%) 증가,

차입부채 128억원(전년 대비15.0%) 증가,
 사채 499억원 감소(상환)

- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 279억원 등으로 이익잉여금 217억원 증가

(2) 주요경영지표

(단위 : %)

구 분	제60기	제59기	전년대비
BIS자기자본비율	14.91	14.89	0.02
고정이하여신비율	0.54	0.49	0.05
ROA(주1)	0.46	0.48	-0.02
ROE(주1)	5.72	6.45	-0.73
순이자마진 (NIM, Net Income Margin)	2.08	2.30	-0.22
유동성커버리지비율(주2)	115.92	108.21	7.71
외화유동성비율	209.38	198.84	10.54

(주1) 대손준비금전입액 반영후 ROA(총자산이익률), ROE(자기자본이익률) 기준임

(주2) 2015년부터 원화유동성비율은 유동성커버리지비율로 개정되었으며, 유동성커버리지비율은 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

- 2019년 BIS자기자본비율은 전년 대비 0.02%p 증가한 14.91%입니다. 이는 대출자산 증가에 따른 위험가중자산의 증가에도 불구하고 당기순이익 발생에 기인하였습니다.

- 고정이하여신이 34억 소폭 증가하여 고정이하여신비율이 전년대비 0.05% 증가하였습니다.

- 순이자마진 0.22% 감소 등으로 순이자손익은 전년 대비 41억원 감소하였습니다.

- 당기순이익이 전년대비 5억 소폭 증가하였으나 총자산이 2,120억 증가, 총자본 247억 증가하여 ROA 및 ROE는 전년대비 소폭 감소하였습니다.

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

5. 자금조달 및 운용, 유동성관리

가. 자금조달

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제60기		제59기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	48,160	1.65	45	1.45	2,942	0.21
	CD	235	2.14	218	1.93	-416	0.21
	차입금	904	0.95	651	1.20	109	-0.25
	원화콜머니	17	1.59	795	1.49	-29	0.10
	기타	2,583	3.08	45	3.20	-90	-0.12
외화 자금	외화예수금	403	1.21	2,673	0.35	41	0.86
	외화차입금	50	0.10	361	0.08	25	0.02
	외화콜머니	1	1.23	24	1.69	-13	-0.46
	사채	-	-	14	-	-	-
	기타	9	-	-	-	6	-
기타	자본총계	5,380	-	3	-	788	-
	총당금	77	-	4,591	-	9	-
	기타	1,093	-	68	-	55	-
합계		58,909	1.52	1,038	1.38	3,429	0.14

나. 자금운용

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제60기		제59기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	128	1.86	168	1.82	-40	1.82
	유가증권	7,685	1.96	7,238	2.02	447	2.02
	대출금	47,506	3.63	44,691	3.67	2,814	3.67
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
	원화콜론	441	1.53	303	1.51	139	1.51
	사모사채	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	818	21.34	848	17.96	-30	17.96
	기타	-	-	-	-	-	-
	원화대손충당금(△)	205	-	209	-	-5	-
외화 자금	외화예치금	160	-	229	-	-70	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	133	4.60	50	2.66	82	2.66
	외화콜론	117	2.24	96	2.13	21	2.13
	매입외환	1	4.87	1	5.85	-	5.85
	기타	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-

기타	현금	356	-	322	-	34	-
	업무용유형자산	516	-	482	-	35	-
	기타	1,253	-	1,262	-	9	-
합 계	58,909	3.54	55,481	3.56	3,428	3.56	

다. 유동성관리

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금부, 신탁부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제60(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	347,451	-	-	-	-	-	347,451
상각후원가측정대출채권	303,168	543,375	924,686	1,666,366	1,337,045	1,010,604	5,785,244
당기손익-공정가치측정유가증권	151	-	-	-	-	-	151

기타포괄손익-공정가치측정채무증권	603,448	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정유가증권	-	121	913	21,849	78,437	32,550	133,870
기타금융자산	59,871	-	-	-	15,027	-	74,898
자 산 합 계	1,314,089	543,496	925,599	1,688,215	1,430,509	1,043,154	6,945,062
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,992,107	641,189	692,269	1,419,585	456,338	40,279	5,241,767
차입부채	43,126	5,336	680	1,573	36,490	12,421	99,626
사채	-	-	-	30,707	104,404	124,911	260,022
기타금융부채	111,449	-	-	-	54,312	-	165,761
부 채 합 계	2,146,682	646,525	692,949	1,451,865	651,544	177,611	5,767,176

<제59(전기)>

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

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

라. 부외거래

(단위: 백만원)				
구 분		제60(당기)	제59(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	16,964	21,086
		융자담보	772	717
	외화	보증서	16	-
		수입화물선취보증	17,752	21,803
	소 계		893	864
미확정지급보증	신용장개설관계	18,645	22,667	
합 계				

6. 회계기준의 적용

당행은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

7. 중요한 회계정책의 변경 및 회계추정

- 한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.
- 추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.
- 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 (연결)감사보고서 주석 5에서 기술하고 있습니다.
- 회계정책 변경효과에 대한 정보는 사업보고서 내 III. 재무에 관한 사항 중 '3. 연결재무제표 주석' 중 '3. 유의적인 회계정책'에서 자세히 기술하고 있습니다.

8. 우발채무와 약정사항

- 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제60(당기)	제59(전기)
지급보증	확정지급보증	17,752	21,803
	미확정지급보증	893	864
	소 계	18,645	22,667
약정	원화대출약정	586,940	640,454
	외화대출약정	177	171
	기 타	12,174	12,174
	소 계	599,291	652,799
합 계		617,936	675,466

- 계류중인 소송사건

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

9. 위험관리정책에 관한 사항

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

(1)신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 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

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리부장, 전략기획부장, 영업추진부장, 여신심사부장 및 자금운용부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 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 위험 관리를 수행하고, 리스크관리부 및 여신심사부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결 실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용 포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 신용평가시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다. 또한 여신심사부는 연결실체 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 산업 위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신심사부에서 객관적인 통계방법과 연결실체의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

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

2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

<담보>

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

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

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

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

<신용 관련 약정>

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체가 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다.

신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용 위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

<최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법>

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과 별로 분석하여 추적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 연결실체는 추적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

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

<변경된 금융자산>

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

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

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

<채무불이행 위험>

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

<미래전망정보의 반영>

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

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

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

<기대신용손실의 측정>

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도 시 손실률(LGD)
- 부도 시 익스포져(EAD)

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

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 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.

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

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

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

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

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

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

<금융자산의 제각>

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

(2) 시장위험

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

연결실체의 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책 수립과 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.

연결실체는 시장위험 측정방법으로 국제결제은행(BIS)에서 제시한 BIS 표준방법을 적용하여 시장위험을 산출하고 있으며, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Test를 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 연결실체의 위기 상황시 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.

(3) 외환위험

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

(4) 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(5) 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에

따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 Basel협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제60기 (당기)	삼정회계법인	적정	없음	있음
제59기(전기)	안진회계법인	적정	없음	있음
제58기(전전기)	안진회계법인	적정	없음	없음

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제60기 (당기)	삼정회계법인	적정	없음	있음
제59기(전기)	안진회계법인	적정	없음	있음
제58기(전전기)	안진회계법인	적정	없음	없음

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	보수(백만원)	총소요시간(시간)
제60기(당기)	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	402(연간)	4,961(연간)
제59기(전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	164(연간)	2,777(연간)
제58기(전전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	2,717(연간)

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

- 해당사항 없음

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구 가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

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

5. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 1) 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책
 - 해당사항 없음

- 2) 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선대책
 - 외부감사인이 적정의견을 표명함

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2019년 12월 31일 기준 당행의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사, 1인의 기타비상무이사(비상임이사) 총 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 위험관리위원회, 감사위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회 이상 4개의 소위원회가 있습니다.

2020년 3월 25일 당행은 이사회를 개최하여 이원호 사외이사를 이사회장으로 선임하였습니다

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가. 임원 현황'을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항

<2019년>

회차	개최일자	이사회	가결 여부	사내이사			사외이사				비상임이사				
				서현주 (출석률:100%)	장세근 (출석률:100%)	박용욱 (출석률:100%)	김학주 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:100%)	변영철 (출석률:100%)	우영중 (출석률:50%)	박성현 (출석률:83%)			
				찬반여부											
1	2019.02.11	1.제59기(2018년도)결산의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	
		2.지배구조내부규편 개정의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전	
		<보고사항>													
		1.2018년도 내부통제활동 결과 보고													
		2.2018년도 자금세탁방지업무 활동 결과 보고													
		3.2018년도 4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 정경결과 보고	보고	출석	출석	선임전	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	불참	선임전
		4.2018년도 이사회내위원회 운영 실적 보고													
5.채널 효율화 및 조직개편 주요내용 보고															
6.2018년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과보고															
7.2019년도 내부회계관리제도 연간평가계획 보고															
2	2019.03.07	1.제59기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		2.2019년도 이사회 보수 제도 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		3.사외이사 보수체계 변경의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		4.비상임이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		5.정관 및 지배구조관련 규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		6.특수관계인에 대한 신용공여한도 초과 운용의 건	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		<보고사항>													
1.제59기 사업연도(2018년도) 감사보고서 작성 및 제출															
2.제59기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고	보고	출석	출석	선임전	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전		
3.2018년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가 결과보고															
4.2018년도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과의 적정성 평가 결과 보고															

		5. 2018년도 감사결과 보고 6. 2018년도 이익채공 사후평가표 점검결과 보고 7. 이사회내위원회 운영실적 보고												
3	2019.03.26	1.이사회 의결선임의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		2.임원추보추천위원회 위원 선임의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		3.위원관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		4.보수위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		5.고문위촉의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		6.그림시간 거래 승인의 건	가결	전성	퇴임	전성								
		<보고사항> 1.감사위원회 위원장 선임 보고 2.상임감사위원 성과평가체계 수립 보고 3.2018년도 신용정보관리보호인업우수행실적 보고 4.재산상 이익 채공 보고	보고	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석		
4	2019.05.16	1.산학협력재단 출연의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	불참	
		2.내부회계관리규정 개정의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	불참	
				<보고사항> 1.2019년도 1/4분기 경영실적 현황보고 2.대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무상 양도 적정성 점검 보고 3.특수관계인 신용공여 한도 초과 운용 보고 4.재산상 이익채공 보고 5.지주회사 PS(Performance Share) 부여 보고 6. 이사회내위원회 운영실적보고	보고	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	불참
		1.경영진(업무집행책임자.CISO) 선임의 건	가결	전성	퇴임	전성	퇴임	전성						
		1.ICT 차세대 시스템 구축에 관한 건	가결	전성	퇴임	전성	퇴임	전성						
		2.고객정보 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	가결	전성	퇴임	전성	퇴임	전성						
6	2019.08.28	3.이사회규정 개정의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성	
		4.퇴직연금 시급 환수 및 계약 이전의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성	
				<보고사항> 1.2019년도 상반기 경영실적 현황 보고 2.대출재권 Restructuring 보고 3.2019년도 상반기 자금세탁방지업무 활동 결과 보고 4.2019년도 1~2분기 그림시간 고객정보 공유 현황 및 점검 결과 보고 5.조직개편 주요내용 보고 6.이사회내위원회 운영실적 보고	보고	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석
		1.은행권장년차출연의 건	가결	전성	퇴임	전성	퇴임	참석						
				<보고사항> 1.2019년도 3/4분기 경영실적 현황보고 2.2019년도 3/4분기 그림시간 고객정보 공유 현황 및 점검 결과 보고 3.이사회내위원회 운영실적 보고 4.2019년도 3/4분기 자금세탁방지업무 활동 결과 보고	보고	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석
		1.2020년도(제61기) 경영계획 수립의 건	가결	전성	퇴임	전성	퇴임	전성						
2.2020년도(제61기) 경비 및 자본예산 계획 수립의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
3.사외이사, 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 평가의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
4.경영진(업무집행책임자) 선임의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
5.2020년도 최소 자기자본비율 설정의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
6.2020년도 리스크 총합도 설정의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
7.2020년도 그림시간 내부거래 포괄 승인의 건	가결	전성	퇴임	전성	전성	전성	전성	전성	전성	전성	퇴임	전성		
		<보고사항>	보고	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	

		1. 이사회내위원회 운영실적 보고 2. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무 상양도 적정성 점검 보고									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

<2020년>

회차	개최일자	이사회	가결 여부	사내이사		사외이사						비상임이사
				서현주 (출석률 :100%)	박용욱 (출석률 :100%)	김학주 (출석률 :100%)	이원호 (출석률 :100%)	김동욱 (출석률 :100%)	정순여 (출석률 :100%)	이상훈 (출석률 :66.7%)	변영철 (출석률 :100%)	박성현 (출석률 :100%)
				찬반여부								
1	2020.02.04	1.제60기(2019년도)결산의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		2.본점 이전에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		<보고사항>										
		1.2019년도 내부통제활동 결과 보고	보고	출석	출석	출석	선임전	출석	선임전	출석	출석	출석
		2.2019년도 자금세탁방지업무 활동 결과 보고										
		3.2019년도 재산상 이익제공 사후평가표 점검 결과 보고										
2	2020.03.10	4.2019년도 4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고										
		5.2019년도 이사회내위원회 운영실적 보고										
		1.제60기 정기주주총회 소집 및 의안 확정건의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		2.전자투표제도 도입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		3.2020년도 이사 보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		4.비상임이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		5.경영진 보수 관련규정 등 제·개정건의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		6.특수관계인에 대한 신용공여한도 초과 운용의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		7.자본적정성 및 리스크 공시범위 개정에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		<보고사항>										
3	2020.03.25	1. 2019년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 보고	보고	출석	출석	출석	선임전	출석	선임전	출석	출석	출석
		2. 2020년도 내부회계관리제도 연간 평가계획 보고										
		3. 제60기 사업연도(2019년도) 감사보고서 작성 및 제출 보고										
5	2020.03.25	4. 제60기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고										
		5. 2019년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가결과 보고										
		6. 2019년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과의 적정성 평가결과 보고										
5	2020.03.25	7. 2019년도 감사결과 보고										
		8. 재산상 이익제공 보고										
		9. 이사회내위원회 운영실적 보고										
3	2020.03.25	1.이사회 의정선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
		2.임원후보추천위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
		3.위원관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성

	4.보수위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	5.사외이사 보수체계 변경의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	6.신한금융회망재단 출연의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	7.퇴직연금 업무위탁 관련 계열사간 거래 승인 의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	8.채권양수도 및 담보신탁 관련 계열사간 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	9.차세대 프로젝트 계약에 관한 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성
	<보고사항> 1.감사위원회 위원장 선임 보고 2.상임감사위원 성과평가체계 수립 보고 3.2019년도 신용정보관리보호인 업무수행실적 보고	보고	출석	출석	퇴임	출석	퇴임	출석	불참	출석	출석

다. 이사회내 위원회

1) 위원회 구성 현황

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	[2018년3월~2019년3월] ※위원장 : 김동욱 ※사내이사위원 : 장세근 ※사외이사위원 : 이상훈	이사의 직무 집행을 감독하고, 회계와 재무보고의 신뢰성을 확보하기위한 이사회 내 이사회로서 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있는 권한을 갖고 있음	-
	[2019년3월~2020년3월] ※위원장 : 김동욱 ※사내이사위원 : 박용욱 ※사외이사위원 : 이상훈		
	[2020년3월25일~] ※위원장 : 정순여 ※사내이사위원 : 박용욱 ※사외이사위원 : 이상훈		
위험관리위원회	[2018년3월~2019년3월] ※위원장 : 김학주 ※사외이사위원 : 변영철 ※비상임이사위원 : 우영웅	금융환경 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	-
	[2019년3월~2020년3월] ※위원장 : 김학주 ※사외이사위원 : 변영철 ※비상임이사위원 : 박성현		
	[2020년3월25일~] ※위원장 : 변영철 ※사외이사위원 : 이원호 ※비상임이사위원 : 박성현		
보수위원회	[2018년3월~2019년3월] ※위원장 : 변영철 ※사외이사위원 : 김동욱 ※비상임이사위원 : 우영웅	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항,경영진 및 특정직원에 대한 평가 및 보상안에 대한 심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	-
	[2019년3월~2020년3월] ※위원장 : 변영철		

	※사외이사위원 : 김동욱 ※비상임이사위원 : 박성현 [2020년3월25일~] ※위원장 : 이원호 ※사외이사위원 : 이상훈 ※비상임이사위원 : 박성현		
임원후보 추천위원회	[2018년3월~2019년3월] ※위원장 : 김동욱 ※사외이사위원 : 김학주, 이상훈, 변영철 ※비상임이사위원 : 우영웅 [2019년3월~2020년3월] ※위원장 : 김동욱 ※사외이사위원 : 김학주, 이상훈, 변영철 ※비상임이사위원 : 박성현 [2020년3월25일~] ※위원장 : 이원호 ※사외이사위원 : 이상훈, 변영철, 정순여 ※비상임이사위원 : 박성현	은행 및 주주의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명하게 은행장, 사외이사, 감사위원 후보로 추천하기 위해 설치된 이사회 내 위원회로서 은행장 후보 추천시 위원회는 지주회사의 자회사 경영관리위원회에서 추천한 은행장 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천, 사외이사후보 추천시 사외이사 선임원칙을 수립·점검·보완하고 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증, 감사위원 후보 추천시 감사위원 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천함	-

2) 이사회내위원회 사외이사 활동내역

<감사위원회>

<2019년>

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사		사외이사	
				장세근 (출석률:100%)	박용욱 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:100%)
				찬반여부			
1	2019.02.11	<심의사항> 1.준법감시인 보고사항에 대한 검토 2.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 <보고사항> 1.2018년도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고	-	출석	선임전	출석	출석
2	2019.03.07	1.제59기 사업연도(2018년도)감사보고서 작성및 제출	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		2.제59기 정기주주총회의안 및 서류에 대한 조사 결과보고	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		3.2018년도 자금세탁방지업무수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		<심의사항> 1.2018년도 내부회계관리제도 운영실태평가 결과의 적정성 평가 < 보고사항> 1.2018년도 감사결과 보고 2.2018년도 기말재무제표 감사결과 보고	-	출석	선임전	출석	출석
3	2019.03.26	1.감사위원회 위원장 선임	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		2.상임감사위원 성과평가 체계 수립	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<심의사항>	-	퇴임	출석	출석	출석

		1.내부통제시스템 운영의 적정성 평가					
4	2019.05.16	1.내부회계관리규정 개정 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 1분기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
5	2019.08.28	1.외부감사인 감사보수 등에 대한 결의	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 반기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
6	2019.11.14	1.외부감사인 직원 지정 신청	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 3분기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
7	2019.12.26	1.2020년도 감사계획(안) 수립	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		2.2019년도 상임감사위원 성과 평가	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		3.외부감사인 선정기준 및 절차의 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성

<2020년>

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사		사외이사	
				박용욱 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	정순여 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:66.7%)
				찬반여부			
1	2020.02.04	1.외부감사인 보수 등에 대한 결의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		<심의사항> 1.준법감시인 보고사항에 대한 검토 2.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	-	출석	출석	선임전	출석
2	2020.03.10	1.외부감사인 감사보수 등에 대한 확정 결의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		2.제60기 사업연도(2019년도) 감사보고서 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		3.제60기 정기주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		4.2019년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		<심의사항> 1.2019년도 내부회계관리제도 운영실태평가 결과의 적정성 평가 <보고사항> 1.2019년도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고 2.2019년도 감사결과 보고 3.2019년도 기말 재무제표 감사 결과 보고	-	출석	출석	선임전	출석
3	2020.03.25	1.감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	퇴임	찬성	불참
		2.상임감사위원 성과평가 체계 수립	가결	찬성	퇴임	찬성	불참
		<심의사항> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 평가	-	출석	퇴임	출석	불참

<위험관리위원회>

<2019년>

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사		비상임이사	
				김학주 (출석률:100%)	변영철 (출석률:100%)	우영웅 (출석률:100%)	박성현 (출석률:75%)

		찬반여부					
1	2019.03.07	1. 비상조달계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		<보고사항> 1. 2018년도 4/4분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	출석	선임전
2	2019.05.16	<보고사항> 1. 2018.12 기준 통합위기 상황분석 결과 보고 2. 2019년도 1/4분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	퇴임	불참
		1. 2019년도 계열 및 개별기업 Exposurelimit 설정(안) 2. 리스크관리운영위원회 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
3	2019.08.28	<보고사항> 1. 2019년도 2/4분기 리스크관리 현황 보고 2. 日 경제제재에 따른 위기상황 분석 결과 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
		1. 통합위기상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달 계획(안)	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
4	2019.11.14	<보고사항> 1. 2019.06 기준 통합위기상황분석 결과 보고 2. 2019년도 3/4분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
		1. 2020년도 유형별 리스크 한도 설정에 관한 사항 2. 2020년도 신용리스크 측정요소 적용에 관한 사항 3. CSS 신용평가모형 개선(안)	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
5	2019.12.26	<심의사항> 1. 2020년도 최소 자기자본 비율 설정에 관한 사항 2. 2020년도 리스크 총한도 설정에 관한 사항	-	출석	출석	퇴임	출석
		<보고사항> 1. 2019년도 내부자본적정성 평가 보고					

<2020년>

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사		비상임이사
				김학주 (출석률:100%)	변영철 (출석률:100%)	박성현 (출석률:100%)
찬반여부						
1	2020.03.10	1. 비상조달계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
		<심의사항> 1. 자본적정성 및 리스크 공시범위 개정에 관한 사항 <보고사항> 1. 2019년도 4/4분기 리스크관리 현황 보고 2. 코로나19확산에 따른 현황 점검 및 대응 보고	-	출석	출석	출석

<보수위원회>

<2019년>

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사		비상임이사	
				변영철 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	우영웅 (출석률:50%)	박성현 (출석률:100%)
찬반여부							
1	2019.02.11	1. 2018년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결	찬성	찬성	불참	선임전
2	2019.03.07	1. 2018년도 경영진 성과평가에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전

		2. 2018년도 경영진 단기성과급 지급의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과지표 적용의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		4. 2018년도 보수체계 설계,운영의 적정성 평가의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		5. 2019년도 경영진 성과평가체계에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		6. 2019년도 경영진 성과보수체계에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
3	2019.03.26	<보고사항> 1.2019년도 경영진 담당업무 KPI및 전략과제 보고 2.보수체계 연차보고서 추가공시 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
4	2019.06.25	1.상무(CISO) 성과보수에 관한 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성

<2020년>

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사				비상임이사
				변영철 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	이원호 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:0%)	박성현 (출석률:100%)
				찬반여부				
1	2020.02.04	1. 2019년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결	찬성	찬성	선임전	-	찬성
2	2020.03.25	1. 2019년도 경영진 성과평가에 관한 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성
		2. 2019년도 경영진 단기성과급 지급의 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성
		3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과지표 적용의 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성
		4. 2019년도 보수체계 설계,운영의 적정성 평가의 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성
		5. 2020년도 경영진 성과평가체계에 관한 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성
		6. 2020년도 경영진 성과보수체계에 관한 건	가결	-	퇴임	찬성	불참	찬성

<임원후보추천위원회>

<2019년>

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사				비상임이사	
				김학주 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:100%)	변영철 (출석률:100%)	우영웅 (출석률:66.67%)	박성현 (출석률:100%)
				찬반여부					
1	2019.02.11	1. 사외이사 선임 원칙 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	선임전
		<보고사항> 1. 사외이사 평가 결과보고	-	출석	출석	출석	출석	불참	선임전
2	2019.02.28	1. 사외이사 예비후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
3	2019.03.07	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성 1)	찬성	찬성 1)	찬성	찬성	선임전
		2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	- 2)	찬성	찬성	찬성	선임전
		3. 감사위원회 위원 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성 3)	찬성	찬성	선임전
		<보고사항> 1. 사외이사 후보자 자격요건 검토 보고	-	출석	출석	출석	출석	출석	선임전
4	2019.03.26	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
		2.사외이사 후보군 관리에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
5	2019.12.26	1. 은행장 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성

- (주1)김학주 사외이사 및 이상훈 사외이사 후보추천(연임) 건의 경우 본인의 의결권 제한
- (주2)김동욱 사외이사 후보추천(연임)건의 경우 본인의 의결권 제한
- (주3)이상훈 사외이사 감사위원회 위원 후보추천(연임) 건의 경우 본인의 의결권 제한

<2020년>

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사						비상임이사
				김학주 (출석률:100%)	이원호 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	정순여 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:75%)	변영철 (출석률:100%)	박성현 (출석률:100%)
				찬반여부						
1	2020.02.04	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 건	가결	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 사외이사 평가 결과보고	-	출석	선임전	출석	선임전	출석	출석	출석
2	2020.02.20	1. 사외이사 예비후보 추천의 건	가결	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
3	2020.03.10	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성 1)	찬성 1)	찬성
		2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	선임전	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
		3. 감사위원회 위원 후보 추천의 건	가결	찬성	선임전	찬성	선임전	- 2)	찬성	찬성
4	2020.03.25	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	퇴임	찬성	불참	찬성	찬성

- (주1) 이상훈 사외이사 및 변영철 사외이사 후보추천(연임) 건의 경우 본인의 의결권 제한
- (주2) 이상훈 사외이사 감사위원회 위원 후보추천(연임) 건의 경우 본인의 의결권 제한

라. 이사의 독립성

당행은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 및 동법 시행령 제8조에 따른 사외이사의 자격요건에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 현재 당행의 모든 사외이사는 해당 자격요건에 충족하며 이사의 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

또한, 당행은 이사회 규정 제14조 제1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다

<p><이사회 규정> 제14조(위원회)</p> <p>①이사회는 다음 각호의 이사회내위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.</p> <p>1.임원후보추천위원회 2.감사위원회 3.위험관리위원회 4.보수위원회</p> <p><임원후보추천위원회 규정> 제2조(구성)</p> <p>①위원회는 은행장을 포함한 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다.</p> <p>제3조 (위원장)</p> <p>①위원회는 위원회 결의로 사외이사인 위원 중 1인을 위원장으로 선임한다. ②위원장이 부재중이거나 유고시에는 위원회에서 정한 순위에 따른 위원이 이를 대행한다. 다만, 위</p>

위원회에서 별도로 순위를 정하지 아니한 경우 이사회에서 정한 이사회 의장 직무대행 순서에 따른 위원회 소속 위원이 그 직무를 대행한다.

1) 임원후보 추천위원회 구성 현황

<2019년>

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	김동욱	○	법상 요건 충족함
위원	김동욱	○	
	김학주	○	
	이상훈	○	
	변영철	○	
	박성현	X(비상임이사)	

<2020년>

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	이원호	○	법상 요건 충족함
위원	이원호	○	
	이상훈	○	
	변영철	○	
	정순여	○	
	박성현	X(비상임이사)	

2) 사외이사 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	선임배경	임기	연임여부 및 연임횟수	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동욱	경제학 박사로 현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중이며 대한회계학회 부회장 등 다양한 활동을 통해 이론과 실무를 두루 갖춘 회계(재무)전문가임	2020.3월 정기주주총회	연임3회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
김학주	22년간 금융기관(신한은행 부행장)에 종사하였으며 퇴임 후에도 아주캐피탈 부사장을 역임하는 등 이론과 실무를 두루 갖춘 금융분야 전문가임	2020.3월 정기주주총회	연임3회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
이상훈	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여할 것으로 예상되어 추천함	2020.3월 정기주주총회	연임2회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음

변영철	현재 제주대학교 컴퓨터공학 교수로 재직중이며, 한국전자통신연구원 선임연구원, 정보과학기술연구소장등을 역임하였으며 인터넷 컴퓨팅, 인공지능 분야 전문가로 디지털뱅크로의 전환을 추진하는 당행에 실질적인 제언과 도움을 줄것으로 예상되어 추천함	2020.3월 정기주주총회	해당사항없음	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
-----	--	----------------	--------	-----------	----	--------

(기준일 : 2020년 3월 31일)

마. 사외이사의 전문성

성명	선임배경	임기	연임여부 및 연임횟수	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
이상훈	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여할 것으로 예상되어 추천함	2021.3월 정기주주총회	연임3회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
변영철	현재 제주대학교 컴퓨터공학 교수로 재직중이며, 한국전자통신연구원 선임연구원, 정보과학기술연구소장등을 역임하였으며 인터넷 컴퓨팅, 인공지능 분야 전문가로 디지털뱅크로의 전환을 추진하는 당행에 실질적인 제언과 도움을 줄것으로 예상되어 추천함	2021.3월 정기주주총회	연임1회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
이원호	신한은행 본부장, 부행장보, 고문, 신한신용정보 대표이사 등을 역임하였고, 다년간의 금융기관 재직 경험을 바탕으로 금융분야의 전문성을 갖추고 있으며, 금융분야에 있어 깊이있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회의 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	2022.3월 정기주주총회	해당사항없음	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
정순여	현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중이며, 한국경영학회 부회장 및 감사, 한국경영교육학회 부회장을 역임하고, 한국경영컨설팅학회 상임이사로 활동하는 등 다양한 활동을 통해 이론과 회계분야 실무경험에 준하는 경력을 보유하고있음. 회계분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회의 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하며, 감사위원회 구성을 위한 회계전문가의 필요성 등을 종합적으로 감안하여 추천함	2022.3월 정기주주총회	해당사항없음	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음

1) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019.08.28	준법감시부	김동욱, 김학주, 이상훈, 변영철	해당사항 없음	자금세탁방지제도의 이해

2) 조직내 사외이사 보조 및 지원조직

당행은 사외이사 관련 업무를 담당하고, 사외이사 후보추천업무를 지원하기 위해 전략기획부를 사외이사 보조 및 지원조직으로 운영하고 있습니다.

(담당자 : 전략기획부 차장 김충남 ☎064-720-0246)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회에 관한 사항

1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김동욱	예	미국 템플대 경제학 박사 제주대 회계학과 교수 (2003~현) 대한회계학회 부회장 (2010~현) 한국정부회계학회 회장(2016~2016)	예	회계·재무분야 학위보유자	미국 템플대 경제학 박사 제주대 회계학과 교수 (2003~현)
박용욱	-	고려대 법학석사 금융감독원 보험감독국 국장 (2013~2014) 금융감독원 소비자보호총괄국 국장 (2014~2014) 김&장 법률 사무소 고문 (2017~2019.02)	-	-	-
이상훈	예	일본 동양대 경영학과 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카라코우교우 주식회사 대표(현) 관동 제주도민협회 부회장(현)	-	-	-

(기준일 : 2020년 3월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
정순여	예	제주대 회계학과 교수 (2004~현)	예	회계·재무분야 학위보유자	제주대 회계학과 교수 (2004~현)
박용욱	-	고려대 법학석사 금융감독원 보험감독국 국장 (2013~2014) 금융감독원 소비자보호총괄국 국장 (2014~2014) 김&장 법률 사무소 고문 (2017~2019.02)	-	-	-
이상훈	예	일본 동양대 경영학과 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카라코우교우 주식회사 대표(현) 관동 제주도민협회 부회장(현)	-	-	-

2) 감사위원회 위원의 독립성

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계

김동욱	현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 회계전문가로서 전년도 감사위원회 위원장 역할을 훌륭이 수행하였으며, 감사위원장으로 재임하는 동안 안건에 대한 깊은 이해를 바탕으로 감사위원회를 원활히 운영하여 추천함	임원후보추천위원회	2020.3월 정기주주총회	연임 3회	해당없음	해당사항 없음
박용욱	상임감사위원으로 임원후보추천위원회에서 추천을 받은 자이며, 상임감사위원직은 당행의 사내이사이며, 제주은행 정관 제45조에 따라 감사위원회 위원을 당연직으로 부여받아 추천함	임원후보추천위원회	2021.3월 정기주주총회	해당사항 없음	해당없음	해당사항 없음
이상훈	성공한 재일교포 사업가로서 전문경영인으로서의 풍부한 경험과 역량을 갖추고 있으며 오랜기간 경영활동을 통해 쌓은 전문지식을 바탕으로 이사회에 발전에 큰 도움을 주고있고, 지난 3년간 사외이사로 재임하며 사외이사로서 높은 책임감과 충실성을 보여준점등을 종합하여 추천함	임원후보추천위원회	2020.3월 정기주주총회	연임 2회	해당없음	해당사항 없음

(기준일 : 2020년 3월 31일)

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계
정순여	현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 회계전문가로서 회계분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회에 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	임원후보추천위원회	2022.3월 정기주주총회	해당사항 없음	해당없음	해당사항 없음
박용욱	상임감사위원으로 임원후보추천위원회에서 추천을 받은 자이며, 상임감사위원직은 당행의 사내이사이며, 제주은행 정관 제45조에 따라 감사위원회 위원을 당연직으로 부여받아 추천함	임원후보추천위원회	2021.3월 정기주주총회	해당사항 없음	해당없음	해당사항 없음
이상훈	성공한 재일교포 사업가로서 전문경영인으로서의 풍부한 경험과 역량을 갖추고 있으며 오랜기간 경영활동을 통해 쌓은 전문지식을 바탕으로 이사회에 발전에 큰 도움을 주고있고, 지난 3년간 사외이사로 재임하며 사외이사로서 높은 책임감과 충실성을 보여준점등을 종합하여 추천함	임원후보추천위원회	2021.3월 정기주주총회	연임 3회	해당없음	해당사항 없음

구분	내용	비고
감사위원회 설치여부	2001.09.01. 감사위원회 설치	-
구성방법	상임감사위원 1인 이상을 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 총위원의 3분의 2 이상을 사외이사로 구성	-

<감사위원회 구성>

1. 본 은행은 금융회사의 지배구조에 관한 법률이 정한 감사위원회를 둔다.
2. 감사위원회는 상임감사위원 1인 이상을 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 총 위원 3분의 2 이상을 사외이사로 구성한다.
3. 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 구성한다.

4. 당행 임원후보추천위원회는 감사위원 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천한다. 감사위원 후보추천의 경우 재적위원 3분의 2이상의 찬성으로 한다.
5. 감사위원회의 위원장은 사외이사인 위원 중에서 위원회의 결의로 선임한다.

<감사위원회 위원 자격기준>

- 감사위원회 위원 자격기준

감사위원회의 위원 중 1인 이상은 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 회계 및 재무 또는 관련 업무 전문가 이어야 한다.

1. 공인회계사 자격 보유자로서 자격 취득 후 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
2. 회계 또는 재무 분야의 석사 이상의 학위를 가진 사람으로서 학위 취득 후 연구기관 또는 대학에서 회계 또는 재무 관련 분야의 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람
3. 주권상장법인에서 회계 또는 재무 관련 업무에 임원으로 5년 이상 근무하거나 임직원으로 10년 이상 근무한 경력이 있는 사람
4. 국가, 지방자치단체, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관, 「금융위원회 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 한국거래소 또는 같은 법 제9조제17항에 따른 금융투자업 관계기관 (같은 항 제8호에 따른 금융투자 관계 단체는 제외한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
5. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사 대상 기관(이에 상응하는 외국 금융기관을 포함한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
6. 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 이사회에서 인정하는 사람으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자격을 갖춘 사람

(기준일 : 2019년 12월 31일)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항등
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족(3명 중 사외이사 2명)	
회계 또는 재무전문가 1인 이상 포함	충족(김동욱 이사 1인)	상법 제542조의11 제2항등
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(김동욱 이사)	
사외이사 1명 이상에 대해서 분리선임	충족 (김동욱 이사)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항

(기준일 : 2020년 3월 31일)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항등
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족(3명 중 사외이사 2명)	
회계 또는 재무전문가 1인 이상 포함	충족(정순여 이사 1인)	상법 제542조의11 제2항등
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(정순여 이사)	
사외이사 1명 이상에 대해서 분리선임	충족 (정순여 이사)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항

3) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2019년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사		사외이사	
				장세근 (출석률:100%)	박용욱 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:100%)
				찬반여부			
1	2019.02.11	<심의사항> 1.준법감시인 보고사항에 대한 검토 2.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 <보고사항> 1.2018년도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고	-	출석	선임전	출석	출석
2	2019.03.07	1.제59기 사업연도(2018년도)감사보고서 작성 및 제출	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		2.제59기 정기주주총회의안 및 서류에 대한 조사결과보고	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		3.2018년도 자금세탁방지업무수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	찬성	선임전	찬성	찬성
		<심의사항> 1.2018년도 내부회계관리제도 운영실태평가 결과의 적정성 평가 < 보고사항> 1.2018년도 감사결과 보고 2.2018년도 기말재무제표 감사결과 보고	-	출석	선임전	출석	출석
3	2019.03.26	1.감사위원회 위원장 선임	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		2.상임감사위원 성과평가 체계 수립	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<심의사항> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 평가	-	퇴임	출석	출석	출석
4	2019.05.16	1.내부회계관리규정 개정 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 1분기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
5	2019.08.28	1.외부감사인 감사보수 등에 대한 결의	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 반기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
6	2019.11.4	1.외부감사인 직원 지정 신청	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2019년 3분기 재무제표 검토결과 보고	-	퇴임	출석	출석	출석
7	2019.12.26	1.2020년도 감사계획(안) 수립	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		2.2019년도 상임감사위원 성과 평가	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성
		3.외부감사인 선정기준 및 절차의 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2020년 3월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사		사외이사	
				박용욱 (출석률:100%)	김동욱 (출석률:100%)	정순여 (출석률:100%)	이상훈 (출석률:66.7%)
				찬반여부			

1	2020.02.04	1.외부감사인 보수 등에 대한 결의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		<심의사항> 1.준법감시인 보고사항에 대한 검토 2.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	-	출석	출석	선임전	출석
2	2020.03.10	1.외부감사인 감사보수 등에 대한 확정 결의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		2.제60기 사업연도(2019년도) 감사보고서 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		3.제60기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		4.2019년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
		<심의사항> 1.2019년도 내부회계관리제도 운영실태평가 결과의 적정성 평가 < 보고사항> 1.2019년도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 보고 2.2019년도 감사결과 보고 3.2019년도 기말 재무제표 감사 결과 보고	-	출석	출석	선임전	출석
3	2020.03.25	1.감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	퇴임	찬성	불참
		2.상임감사위원 성과평가 체계 수립	가결	찬성	퇴임	찬성	불참
		<심의사항> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 평가	-	출석	퇴임	출석	불참

4) 감사위원회 교육 실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019.05.16	총무부	김동욱, 박용욱, 이상훈	해당사항 없음	내부회계관리제도 관련 외감법 개정사항 및 대응

5) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	6	부장 1명(평균 2.1년) 차장 및 과장 5명(평균 2.3년)	1. 영업점 및 본부부서 감사 2. 외부감사인 선정 및 관리 3. 결산감사 및 재무보고내부통제 평가 4. 내부통제시스템 평가 5. 자금세탁방지업무의 적정성 평가 6. 공시정책 점검

나. 준법감시인에 관한 사항

1) 준법감시인 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
----	----	------	----	---------	-------	-------	------	------	--------

강종호	남	1967.02	상무	미등기임원	상근	준법감시인	제주대 경영대학원 제주은행 노형지점장 (2012~2015) 제주은행 영업부장 (2016~2017) 제주은행 영업추진부장 (2018~2018)	2019.01.01~ 현재	2020.12.31
-----	---	---------	----	-------	----	-------	---	-------------------	------------

2) 준법감시인들의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
수시	전사영역 위험기반접근 모니터링 체계 구축 및 보고	적정함
수시	자금세탁방지업무 내부통제강화	적정함
매일	전임감사자 영업점 준법감시업무 실태 지도점검	적정함
매월	월별 부서별 법규준수 이행 여부 점검	적정함
분기	그룹사간 내부거래 점검	적정함
2019.01	설명절대비 사고예방점검	적정함
2019.01	2018년 4분기 재산상 이익제공 적정성 점검 실시	적정함
2019.02	2018년 2차 내부통제위원회	적정함
2019.03	제주은행 민원관리시스템 구축	적정함
2019.03	금융거래종합보고서 업무 구축	적정함
2019.04	상반기 영업점 내부통제 점검 실시	적정함
2019.04	2019년 1분기 재산상 이익제공 적정성 점검 실시	적정함
2019.04	1분기 자금세탁위험평가 지표 정보분석원 보고	적정함
2019.05	보이스피싱 모니터링 시스템 구축	적정함
2019.06	준법감시인 특별점검 실시	적정함
2019.07	2019년 2분기 재산상 이익제공 적정성 점검 실시	적정함
2019.09	추석명절대비 사고예방점검	적정함
2019.10	2019년 3분기 재산상 이익제공 적정성 점검 실시	적정함
2019.10	하반기 영업점 내부통제 점검 실시	적정함
2019.12	본부부서 내부통제 점검 실시	적정함
2019.12	2019년 하반기 신규직원 채용절차 모니터링	적정함

3) 준법감시인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
--------	--------	----------	---------

준법감시부	14	부부장 2명(평균 3년) 과장 1명(1년) 변호사 1명(2년) 대리 1명(0.5년) 행원 1명(2년) 행원 2명 (0.5년) 상시감시검사역 1명(3년) 전임감사검사역 5명 (평균 4년)	그룹 임직원 윤리준법 의식 강화활동 (준법감시, 법규 준수 교육 등) 법규준수 측면 내부통제 모니터링 및 그룹 법무업무 지원 내부통제위원회 운영 등 내부통제 강화 활동 자금세탁방지 체계 강화 금융소비자보호 강화 및 만족도 향상
-------	----	--	--

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 서면에 의한 의결권 행사(정관 제28조) ①주주는 이사회 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다.

다. 전자투표제의 채택여부

제 60기 정기주주총회부터 전자투표제도를 채택하여 활용하였습니다. 당사는 『상법』 제 368조의4에 따른 전자투표제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하여, 주주들이 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사할 수 있도록 했습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2019년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	본인	보통주	23,096,024	71.89	24,196,024	75.31	주식매수에 따른 보유주식 증가
계		보통주	23,096,024	71.89	24,196,024	75.31	-
		우선주	-	-	-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	70,978	조용병	0.00%	국민연금	9.92%

(주) 출자자수는 2019년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2019년 말	2018년 말	2017년 말
자산 총계	552,419,581	459,600,510	426,307,008
부채 총계	510,489,200	422,949,080	392,603,390
자본 총계	41,930,381	36,651,430	33,703,618

매출액	43,859,083	35,344,047	38,432,509
I.영업이익	5,046,250	4,499,414	3,830,026
II.관계기업 이익에 대한 지분	53,287	17,488	20,393
III.기타영업외손익	-188,029	-50,292	-52,811
IV.법인세비용차감전순이익	4,911,508	4,466,610	3,797,608
V.법인세비용	1,269,124	1,268,345	848,403
VI.당기순이익	3,642,384	3,198,265	2,949,205
VII.기타포괄손익	565,910	51,292	-429,114
VIII.총포괄이익	4,208,294	3,249,557	2,520,091
IX.당기순이익의 귀속	3,642,384	3,198,265	2,949,205
(1) 지배기업 소유주지분	3,403,497	3,156,722	2,918,816
(2) 비지배지분	238,887	41,543	30,389

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(5) 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.92%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-

(주) 2020년 1월7일 대표이사 사임(박정배 이사 직무대행)

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 말
자산총계	1,050,893
부채총계	1,258,943
자본총계	-208,050
매출액	21,431,425
영업이익	-8,396
당기순이익	-32,505

(주) 2018년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.-
- 2019년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,210만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 2019년 12월말 기준 약 736.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2020년 1월 7일 기준)>

- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사 : 부산대 영어영문학과, 클리블랜드주립대 경영학 석사, 국민연금공단 인재경영실장국, 민연금공단 고객지원실장, 국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사 : 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사, 중앙대 사회복지학, 박사국가인권위원회 인권교육본부장, 한국장애인개발원 정책연구실장, 한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA, 교보악사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장, KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
- 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사, 독일 Freiburg대학 경제학 박사, 국민연금연구원 연구원장 직무대리,

국민연금연구원 연금제도연구실장

- 김대순 정보화본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장,
국민연금공단 미래화사업추진단장,
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장,
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

2. 최대주주 변동내역

당행은 공시대상기간중 최대주주가 변동되었던 경우가 없습니다.
다만, 최대주주의 소유주식수(지분율) 변동내역은 아래와 같습니다.

(기준일 : 2019년 12월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2002.07.10	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-	-
2009.01.31	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	유상증자	-
2018.11.14	신한금융지주회사	23,096,024	71.89	유상증자	-
2019.03.13	신한금융지주회사	24,196,024	75.31	장내매수	-

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2019년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	24,196,024	75.31%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		1,987,463	6.18%	-

4. 소액주주현황

소액주주현황

(기준일 : 2019년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	4,237	99.95%	5,945,287	18.50	-

(주) 소액주주는 보통주 발행주식총수의 1%에 미달하는 주식을 소유한 주주를 말함.

5. 주식사무

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우 3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 관계법령에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 6. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우 7. 은행 경영상 필요에 따라 은행법 등 관련 규정에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우 8. 자금, 여신 또는 선진금융기술을 제공하는 등으로 은행경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우 9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행주식 총수의 25% 범위내에서 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.</p>		
<p>결산일</p>	<p>12월 31일</p>	<p>정기주주총회</p>	<p>매사업년도 종료후 3개월 이내</p>
<p>주주명부폐쇄시기</p>	<p>정관 제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
<p>주권의 종류</p>	<p>「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음.</p>		
<p>명의개서대리인</p>	<p>한국예탁결제원</p>		

주주의 특전	없음	광고방법	본 은행의 광고는 은행의 인터넷 홈페이지 (http://www.e-jejubank.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 광고를 할 수 없을 때에는 제주특별자치도에서 발행되는 「제주일보」에 게재한다.
--------	----	------	---

6. 주가 및 주식거래 실적

<국내증권시장>

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류		19년 7월	19년 8월	19년 9월	19년 10월	19년 11월	19년 12월
보통주	최 고	4,735	4,430	4,400	4,250	4,110	4,090
	최 저	4,305	4,080	4,135	4,005	4,010	4,010
	평 균	4,400	4,150	4,205	4,172	4,060	4,046
월간거래량		307,205	274,206	177,332	336,091	294,203	148,185
월간최고 일거래량		39,763	34,502	22,483	62,374	39,678	20,838
월간최저 일거래량		1,991	3,500	3,447	4,673	1,540	1,723

(주) 상기 주가는 종가 기준임

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
서현주	남	1960.07	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	부산상업고 신한은행 부행장	-	-	해당사항없음	2018.03.22 ~ 현재	2020.03.25
박용욱	남	1963.04	상임 감사위원	등기임원	상근	이사회 감사위원회	고려대 법학석사 금융감독원 보험감독국 국장 (2013~2014) 금융감독원 소비자보호총괄국 국장 (2014~2014) 김&장 법률 사무소 고문 (2017~2019.02)	-	-	해당사항없음	2019.03.26 ~ 현재	2021.03.21
임준호	남	1963.02	부행장	미등기임원	상근	전략기획부 총무부 여신심사부 마케팅지원부 자금부	서울대 경영학과 신한은행 기관고객부장(2013~2015) 신한은행 기관고객2부 본부장(2016~2016) 신한은행 SunnyBank 사업 본부장(2017 ~ 2017) 신한은행 영업추진 1부 본부장(2018 ~ 2018)	-	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이경빈	남	1965.10	부행장	미등기임원	상근	영업추진부 지역본부/영업점	제주대 행정학과 제주은행 화북지점장 (2014~2016) 제주은행 준법감시인 (2016~2018)	-	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
김학주	남	1954.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회(의장) 위험관리위원회 임원후보추천위원회	성균관대 경영학과 신한은행 부행장 (2007~2009) 아주캐피탈 부사장 (2009~2013)	-	-	해당사항없음	2015.03.24 ~ 현재	2020.03.25
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 보수위원회 임원후보추천위원회	미국 템플대 경제학 박사 제주대 회계학과 교수 (2003~현재) 대한회계학회 부회장 (2010~현재) 한국정회계학회 회장(2016~2016)	-	-	해당사항없음	2015.03.24 ~ 현재	2020.03.25
변영철	남	1969.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회 위험관리위원회 임원후보추천위원회	연세대 대학원 컴퓨터공학과 공학박사 제주대 공과대학 컴퓨터공학 교수 (2002~ 현재) 제주대 첨단기술연구소 소장 (2017 ~ 현재)	-	-	해당사항없음	2018.03.22 ~ 현재	2020.03.25
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 임원후보추천위원회	동양대 경영학과 (일본) 타카라코우교우 주식회사 대표(1996~현재) 관동 제주도민협회 회장(2017~현재)	-	-	해당사항없음	2016.03.31 ~ 현재	2020.03.25
박성현	남	1965.11	비상임 이사	등기임원	비상근	이사회 위험관리위원회 보수위원회 임원후보추천위원회	美Northwestern Univ. School of Law(법학석사) 신한은행 법조타운지점장 (2016~2017) 신한은행 기관고객부장 (2017~2018) 신한금융지주 전략기획팀 본부장 (2018~ 현재)	-	-	임원	2019.03.26 ~ 현재	2020.03.25

강종호	남	1967.02	상무	미등기임원	상근	준법감시부	제주대 경영대학원 제주은행 노형지점장 (2012~2015) 제주은행 영업부장 (2016~2017) 제주은행 영업추진부장 (2018~2018)	510	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
정우현	남	1968.07	상무	미등기임원	상근	리스크관리부 안전관리실	제주대 행정학과 제주은행 종합기획부장 (2010~2014) 제주은행 연복로지점장 (2015~2017) 제주은행 총무부장 (2018~2018)	32	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
최병규	남	1962.07	상무	미등기임원	상근	ICT지원부 신탁부	홍익대 경영학과 신한은행 스마트고객센터 센터장 (2014~2015) 신한은행 ICT본부 본부장(2016~2017) 신한은행 인재개발부 교수(2018~2018) 모기지파트너스 부사장(2018.11~2019.06)	-	-	해당사항없음	2019.07.01 ~ 현 재	2021.06.30
김성렬	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	창도금융본부 (디지털사업팀, 제주지니팀, 업무혁신팀)	제주대 영문과 제주은행 신제주지점장 (2014 ~ 2016) 제주은행 영업추진부장 (2017 ~ 2017)	-	-	해당사항없음	2018.01.01 ~ 현 재	2020.12.31

- 주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.
주2) 소유주식수는 우리사주조합 조합원계정 제외 기준임

(기준일 : 2020년 3월 31일)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
서현주	남	1960.07	대표이사	등기임원	상근	영업총괄	부산상업고 신한은행 부행장	-	-	해당사항없음	2018.03.22 ~ 현 재	2021.03.21
박용록	남	1963.04	상임 감사위원	등기임원	상근	이사회 감사위원회	고려대 법학석사 금융감독원 보험감독국 국장 (2013~2014) 금융감독원 소비자보호총괄국 국장 (2014~2014) 김&장 법률 사무소 고문 (2017~2019.02)	-	-	해당사항없음	2019.03.26 ~ 현 재	2021.03.21
임준호	남	1963.02	부행장	미등기임원	상근	전략기획부 총무부 여신심사부 마케팅지원부 자금부	서울대 경영학과 신한은행 기관고객부장(2013~2015) 신한은행 기관고객2부 본부장(2016~2016) 신한은행 SunnyBank 사업 본부장(2017 ~ 2017) 신한은행 영업추진 1부 본부장(2018 ~ 2018)	-	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
이경빈	남	1965.10	부행장	미등기임원	상근	영업추진부 지역본부/영업점	제주대 행정학과 제주은행 화북지점장 (2014~2016) 제주은행 준법감시인 (2016~2018)	-	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
변영철	남	1969.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회 위험관리위원회 임원후보추천위원회	연세대 대학원 컴퓨터공학과 공학박사 제주대 공과대학 컴퓨터공학 교수 (2002~ 현) 제주대 첨단기술연구소 소장 (2017 ~ 현)	-	-	해당사항없음	2018.03.22 ~ 현 재	2021.03.21
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 임원후보추천위원회	동양대 경영학과 (일본) 타카라코우교우 주식회사 대표(1996~현) 관동 제주도민협회 회장(2017~현)	-	-	해당사항없음	2016.03.31 ~ 현 재	2021.03.21

이원호	남	1959.05	사외이사	등기임원	비상근	이사회(의장) 위험관리위원회 임원후보추천위원회	신한신용정보 대표이사(2014~2017) 신한은행 부행장보(2012~2013) 신한은행 기관그룹 본부장(2012~2012)	-	-	해당사항없음	2020.03.25 ~ 현 재	2022.03.21
정순여	여	1970.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 보수위원회 임원후보추천위원회	제주대 회계학과 교수(2004~현)	-	-	해당사항없음	2020.03.25 ~ 현 재	2022.03.21
박성현	남	1965.11	비상임 이사	등기임원	비상근	이사회 위험관리위원회 보수위원회 임원후보추천위원회	美Northwestern Univ. School of Law(법학석사) 신한은행 범조타운지점장 (2016~2017) 신한은행 기관고객부장 (2017~2018) 신한금융지주 전략기획팀 본부장 (2018~2019) 신한금융지주 상무 (2019~ 현)	-	-	임원	2019.03.26 ~ 현 재	2021.03.21
강종호	남	1967.02	상무	미등기임원	상근	준법감시부	제주대 경영대학원 제주은행 노령지점장 (2012~2015) 제주은행 영업부장 (2016~2017) 제주은행 영업추진부장 (2018~2018)	510	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
장우현	남	1968.07	상무	미등기임원	상근	리스크관리부 안전관리실	제주대 행정학과 제주은행 종합기획부장 (2010~2014) 제주은행 연북로지점장 (2015~2017) 제주은행 총무부장 (2018~2018)	32	-	해당사항없음	2019.01.01 ~ 현 재	2020.12.31
최병규	남	1962.07	상무	미등기임원	상근	ICT지원부 신탁부	충익대 경영학과 신한은행 스마트고객센터 센터장 (2014~2015) 신한은행 ICT본부 본부장(2016~2017) 신한은행 인재개발부 교수(2018~2018) 모기지파트너스 부서장(2018.11~2019.06)	-	-	해당사항없음	2019.07.01 ~ 현 재	2021.06.30
김성렬	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	창도금융본부 (디지털사업팀, 제주지니팀 업무혁신팀)	제주대 영문과 제주은행 신제주지점장 (2014 ~ 2016) 제주은행 영업추진부장 (2017 ~ 2017)	-	-	해당사항없음	2018.01.01 ~ 현 재	2020.12.31

주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

주2) 소유주식수는 우리사주조합 조합원계정 제외 기준임

나. 직원현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
사무/관리	남	269	0	15	0	284	14년2개월	26,253	92	28	37	65	-
사무/관리	여	154	0	8	0	162	11년11개월	9,773	60				-

합계	423	0	23	0	446	13년4개월	36,026	81				-
----	-----	---	----	---	-----	--------	--------	----	--	--	--	---

주1) 미등기임원 포함

주2) 평균근속연수는 정규직기준, 미등기임원의 경우 직원으로 재직한 기간 포함

주3) 연간급여총액은 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지 지급한 금액임

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	6	1,132	189	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7명(4명)	1,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원등을 구분하지 않음

주1) 주총승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수(PS) 제외

주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	774	111	-

주1) 주총승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수(PS) 제외

주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	411	206	-

사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	65	33	-
감사위원회 위원	3	298	99	-
감사	-	-	-	감사위원회 위원에 포함

주1) 인원수 : 2019년 12월말 재직 인원수 기준

주2) 1인당 평균지급액 : 보수총액/기중환산인원수

주3) 상기 '보수총액'에는 2018년 성과를 반영하여 2019년에 지급된 단기성과급(179백만원) 포함

3. 이사·감사의 보수지급기준

구분	지급근거	보수체계	보수결정시 평가항목
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	정관, 지배구조내부규범, 경영진보수및평가규정	기본급, 활동수당, 단기성과급, 장기성과급	- 사내이사의 경우 기본급, 활동수당은 고정보수, 장단기성과급은 변동보수로 단기성과급은 성과평 가등급(KPI, 전략과제)에 따라 결정되며, 장기성과 급은 4년간 은행 장기성과(영업순이익, 조정ROE등) 및 지급시점 신한지주 주가수준 등에 따라 변동 - 비상임이사의 경우 보수 없음
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	정관, 지배구조내부규범	기본급, 직책수당, 회의수당, 참가수당	- 기본급은 고정보수, 수당은 이사회(내위원회) 참여도 등 활동실적에 상응
감사위원회 위원	정관, 지배구조내부규범, 경영진보수및평가규정	- 사외이사인 감사위원 : 기본급, 직책수당, 회의수당, 참가수당 - 사내이사인 감사위원(상임감 사위원) : 기본급, 활동수당, 단기성과급, 장기성과급	- 사외이사인 감사위원의 경우 기본급은 고정보수, 수당은 이사회(내위원회) 참여도 등 활동실적에 상 응 - 사내이사인 감사위원(상임감사위원)의 경우 기본 급, 활동수당은 고정보수, 장단기성과급은 변동보 수로 성과는 재무적 성과와 연동하지 않는 별도의 평가체계(담당업무 전략과제) 적용
감사	-	-	감사위원회 위원에 포함

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액 : 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※당행은 2019년도 지급한 보수가 5억원 이상인 임원이 없습니다.

2. 산정기준 및 방법

해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액 : 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

※당행은 2019년도 지급한 보수가 5억원 이상인 임직원이 없습니다.

2. 산정기준 및 방법

해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440)	102-81-28910	
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	15 (자회사)	15 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			(주)신한저축은행	120-87-90239	
			아시아신탁	120-87-07104	
			(주)신한DS	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601	
			신한리츠운용(주)	711-88-00923	
			신한에이아이	241-86-01322	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	26 (손자회사)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
		21 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한캄보디아은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
		신한은행(중국)유한공사	해외현지법인		
		캐나다신한은행	해외현지법인		
		신한베트남은행	해외현지법인		

			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인
			신한DS 베트남	해외현지법인
			신한베트남파이낸스	해외현지법인
	1(증손회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주1) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한은행	은행장	2019.03.27	상근
박우혁	신한은행	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한생명	비상임이사	2019.01.01	비상근
류승현	신한금융투자	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2019.01.01	비상근
이병철	신한카드	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
정운진	신한은행	부행장보	2018.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
장동기	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
이인균	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2019.01.01	비상근
신연식	신한은행	상무	2019.06.01	상근
	신한금융투자	상무	2019.06.01	상근
	신한생명	상무	2019.06.01	상근
조영서	신한DS	비상임이사	2017.07.31	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.07.17	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
한용구	신한BNP파리바자산운용	비상임이사	2019.02.11	비상근
이준석	신한신용정보	비상임이사	2019.01.01	비상근
박성현	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김성주	신한신용정보	비상근감사	2018.03.16	비상근

	신한리츠운용	비상근감사	2018.03.22	비상근
	신한에이아이	비상임이사	2019.01.21	비상근
김태연	오렌지라이프	비상임이사	2019.02.01	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2019.01.01	비상근
김지욱	신한대체투자운용	비상임이사	2018.03.20	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2017.10.18	비상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근

(4) 사업라인 (2019년 12월 말 현재)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속

- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
국민유선방송투자(주)	2016.07.29	출자전환	38	7,619	0.07	-	-	-	-	7,619	0.07	-	2,084,801	-119,465
제주국제컨벤션센터	1997.08.16	지역밀착	1,000	200,000	0.6	882	-	-	-	200,000	0.6	882	175,660	-997
제주미술관	2007.10.26	단순지분	182	36,320	10	182	-	-	-	36,320	10	182	11,477	-28
청정서귀포	2007.10.30	단순지분	377	75,310	4	268	-	-	-72	75,310	4	284	70,254	183
국민행복기금	2009.01.05	단순지분	4,545	1,515	0.21	3,058	-	-	-1,002	1,515	0.21	3,261	512,409	17,428
한국자산관리공사	1997.12.22	단순지분	180	36,000	0.02	180	-	-	-	36,000	0.02	180	4,059,409	72,143
합 계				356,764	-	4,570	-	-	-1,074	356,764	-	4,789	-	-

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 : 백만원)

신용공여대상회사	자금용도	신용공여액(주1)		비고
		2019년	2018년	
신한금융투자	당좌대출	600	600	-
합계		600	600	-

주1) 은행업감독규정 <별표2> 신용공여의 범위에 따라 산출함

2. 대주주와의 자산양수도 등

해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

해당사항 없음

4. 대주주이외의 이해관계자와의 거래

해당사항 없음

5. 기업인수목적회사의 추가기재사항

해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행 · 변경사항

해당사항 없음

2. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제60기 정기주주총회 (2020.3.25)	제1호 의안: 제60기(2019.01.01 ~ 2019.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	→ 원안대로 승인됨
	제2호 의안: 이사 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	제2-1호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 서현주)	
	제2-2호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 이상훈)	
	제2-3호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 변영철)	
	제2-4호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 이원호)	
	제2-5호 의안: 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 박성현)	
	제3호 의안: 은행장 선임의 건 (후보 서현주)	→ 원안대로 승인됨
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 정순여)	→ 원안대로 승인됨
	제5호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 이상훈)	→ 원안대로 승인됨
제6호 의안: 이사 보수한도 승인의 건	→ 원안대로 승인됨	
제59기 정기주주총회 (2019.3.26)	제1호 의안: 제59기(2018.01.01 ~ 2018.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	→ 원안대로 승인됨
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	→ 원안대로 승인됨
	제3호 의안: 이사 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	제3-1호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 박용욱)	
	제3-2호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 김학주)	
	제3-3호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 이상훈)	
	제3-4호 의안: 비상임이사 선임의 건 (후보 박성현)	
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(후보 김동욱)	→ 원안대로 승인됨
	제5호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	제5-1호 의안: 사내이사인 감사위원회 위원 선임의 건(후보 박용욱)	
제5-2호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건(후보 이상훈)		
제6호 의안: 이사 보수한도 승인의 건	→ 원안대로 승인됨	

제58기 정기주주총회 (2018.3.22)	제1호 의안: 제58기(2017.01.01 ~ 2017.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	→ 원안대로 승인됨
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	→ 원안대로 승인됨
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	제3-1호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 서현주)	
	제3-2호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 장세근)	
	제3-3호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 김학주)	
	제3-4호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 이상훈)	
	제3-5호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 변영철)	
	제3-6호 의안: 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 우영웅)	
	제4호 의안: 은행장 선임의 건 (후보 서현주)	→ 원안대로 승인됨
	제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(후보 김동욱)	→ 원안대로 승인됨
	제6호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	제6-1호 의안: 사내이사인 감사위원회 위원 선임의 건(후보 장세근)	
	제6-2호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건(후보 이상훈)	
제7호 의안: 이사 보수한도 승인의 건	→ 원안대로 승인됨	

3. 우발채무

가. 중요한 소송사건

(1) 제소건

(단위: 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송당사자		소가	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
이차보전금은 법인세법 제18조 제6호에서 정한 '무상으로 받은 자산'에 해당하므로, 이를 기한경과로 사용하지 못한 이월결손금을 보전하는 데 총당하여 익금에 산입하지 않을 수 있다는 이유로 법인세 강제 결정청구를 하였으나 기각통지를 받아 조세불복 소송을 진행함.	법인세 결정거부 처분 취소	2019.01.29	제주은행	제주세무서	11,789	진행중	-	-	패소시 손실 없음

(2) 응소건

해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
-------	-----	-----	-----

한국은행	11	108,500	한은차입담보외
신한은행	2	20,000	신용공여설정
계	13	128,500	-

다. 채무보증 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	2019년말	2018년말	2017년말
확정지급보증	17,752	21,803	20,426
미확정지급보증	893	865	4,766
합계	18,645	22,668	25,192

주) K-IFRS 연결기준임

<채무보증 세부현황>

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
제주농장영농조합법인	2018.07.20	2020.07.20	확정지보	667
(주)제주지오영	2019.08.02	2020.07.08	확정지보	400
(주)제주지오영	2019.09.09	2020.06.09	확정지보	400
남강철재(주)	2019.03.07	2020.03.07	확정지보	400
제주농장영농조합법인	2019.09.10	2020.09.10	확정지보	395
제주특별자치도개발공사	2017.07.19	2018.04.21	미확정지보	355
(주)제주지오영	2019.09.09	2020.06.09	확정지보	350
(주)제주지오영	2019.08.02	2020.07.08	확정지보	320
남강철재(주)	2018.11.01	2020.11.01	확정지보	300
동아비닐산업(주)	2019.04.19	2020.04.19	확정지보	280
(주)제주동원약품	2019.06.25	2020.04.10	확정지보	270
현대모터스	2019.03.28	2020.03.28	확정지보	260
(주)제주동원약품	2019.04.10	2020.04.10	확정지보	260
타미힐피거 중문점	2019.03.25	2020.03.24	확정지보	200
일광주유소	2019.09.09	2020.09.08	확정지보	200
우수주유소	2019.08.27	2020.08.27	확정지보	200
(주) 남양체인	2019.04.18	2020.05.20	확정지보	200
(주)제주동원약품	2019.04.10	2020.04.10	확정지보	200
(주)제주지오영	2019.09.09	2020.07.08	확정지보	200
제주도수퍼마켓협동조합	2019.12.30	2020.05.12	확정지보	200

주) 확정/미확정 지급보증 잔액 기준 상위 20건으로 작성함.

라. 채무인수 약정현황

해당사항 없음

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(기준일 : 2019년 12월 31일)

구분		제주은행 조건부(상)4회 (신증-영구-5콜)
발행일		2017-09-27
발행금액(억원)		500
발행목적		자본확충
발행방법		사모
상장여부		비상장
미상환잔액(억원)		500
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 만기가 영구적임. - 발행자가 원금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의무를 부담하지 않음
	신용평가기관의 자본인정 비율 등(주1)	-
미지급누적이자		없음
만기		만기 없음
조기상환 가능일		발행일로부터 5년이 경과된 2022년 9월 27일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능
발행 금리		4.43%
Step up 포함 여부		미포함
우선순위		후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2019년 12월 말 기준 1,144.30%에서 1,282.76%로 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건		- 이자지급의 제한(주2) - 만기일 (주3) - 상각(주4)

(주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함

(주2) 이자지급의 제한 : 은행업 감독규정 제26조 제4항, 제26조의 2 제6항, 제26조의 3 제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업 감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 은행업감독규정 별표2-11에서 정하는 이익 배당 등의 한도 내에서만 본 사채의 이자(배당)를 지급함.

(주3) 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 함.

① '채무자 회생 및 파산에 관한 법률' 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날

② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날

(주4) 상각 : 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된

경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함. 상각의 효력은 상각 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함. 상각의 효력은 영구적이며, 추후에 상각 사유가 소멸하거나 무효가 되더라도 이미 상각된 본건 채권에 관한 채무는 회복되지 아니함.

4. 직접금융 자금의 사용

가. 공모자금의 사용내역

당사는 2018년 11월 중 주주배정 후 실권주 일반공모의 유상증자를 실시하였습니다. 금번 유상증자의 목적은 2013년 12월부터 국내에 적용된 바젤III 기준에 부합하는 당행의 BIS자기 자본비율의 향상과 자본적정성 제고를 위한 선제적 대응에 있습니다. 경기변동성에 대비하는 거시적 차원에서, 주식 발행을 통한 자본적정성 강화는 은행의 건전 경영 행보입니다.

당사는 2018년 11월 중 주주배정 유상증자로 기명식 보통주 10,000,000주를 주당발행가액 5,000원으로 발행하여 2018년 11월 13일자로 당사 자본금은 총500억원 증가하였습니다. 본 주주배정 유상증자를 통해 유입된 자금은 총50,000,000,000원이었으며, 당사의 대출금 및 유가증권 운용을 위한 운영자금으로 사용할 예정입니다.

본 보통주 발행에 관한 세부내역은 2018년 11월 13일 공시된 증권발행실적보고서를참고하십시오.

<공모자금의 사용내역>

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자	-	2018.11.13	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-

나. 사모자금의 사용내역

해당사항 없음

5. 제재현황

당해 사업연도 개시일로부터 최근 5년간 해당사항 없음

6. 금융회사의 예금자보호 등에 관한 사항

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

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

보호금융상품	비보호금융상품
--------	---------

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

7. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황

가. 전환·채무재조정 사유의 변동현황

변동사항 없음

전환·채무재조정 사유	제60기 (2019.12.31)	발행시(주1) (2015.12.08)	발행시(주2) (2016.06.29)	발행시(주3) (2017.06.22)	발행시(주4) (2017.09.27)	비고
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항없음	상각형 조건부자본증권 1,500억원

- (주1) 2015.12.08일 발행은 후순위채임
- (주2) 2016.06.29일 발행은 후순위채임
- (주3) 2017.06.22일 발행은 후순위채임
- (주4) 2017.09.27일 발행은 신종자본증권임

① 상각형조건부자본증권(후순위채) 상각 사유

당행이 다음에 해당하는 경우 상각형조건부자본증권은 전액 영구적으로 상각되며, 이에 따른 자본증권의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우

※ 상기 사유가 발행한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 상각의 효력이 발생함

② 부실금융기관의 의의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되며, 구체적으로 부실금융기관은 다음 법률의 항목에 해당하는 금융기관을 말합니다.

<p>「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호 "부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보호위원회가 결정한 금융기관 2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관 3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 은행을 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있습니다. 구체적으로 은행업 감독규정제42조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

「은행업 감독규정 제 42 조 (평가대상 은행)」

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행으로 한다.

1. 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 은행
2. 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3.0 미만 또는 보통주 자본비율 100분의 2.3 미만인 은행
3. 제 33조의 규정에 의한 경영실태 평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 은행

나. 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위: 백만원, %)

관련지표	2019년	2018년	2017년
총자본합계	607,113	589,253	526,293
기본자본계	482,854	459,567	394,086
보통주자본	433,017	409,730	344,250
위험가중자산	4,073,190	3,957,325	3,570,255
총자본비율	14.91%	14.89%	14.74%
기본자본비율	11.85%	11.61%	11.04%
보통주자본비율	10.63%	10.35%	9.64%
고정이하여신비율	0.54%	0.49%	1.09%
연체율	0.35%	0.35%	0.68%
대손충당금적립비율 (주1)	94.22%	102.19%	40.63%

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임

(주2) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 'III.재무에 관한 사항-5.재무제표 주석-4.금융상품 위험관리 참고'

② 자산 및 부채 현황

(단위: 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
자산	6,182,059	5,968,175	5,550,919
부채	5,684,356	5,495,183	5,146,118
자본	497,704	472,992	404,801

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위: 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
BIS비율 1% 하락	40,732	39,573	35,703
BIS비율 2% 하락	81,464	79,146	71,405
BIS비율 3% 하락	122,196	118,720	107,108

④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위: 백만원, %)

구분	2019년 (A)	감독규정기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	14.91	4.00	10.91	444,185
기본자본비율	11.85	3.00	8.85	360,658
보통주자본비율	10.63	2.30	8.33	339,334

⑤ 경영실태평가 등급

금융업감독규정 제33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

8. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

9. 고객 개인정보 보호에 관한 사항

가. 고객정보보호의 중요성

정보통신기술(ICT)과 인터넷 산업의 발전으로 지식정보화 사회로 급격히 변화하고 있으며 금융산업분야에 있어서도 정보시스템을 이용한 인터넷 뱅킹, 모바일 뱅킹 등의 디지털 금융 서비스가 지속적으로 발전하고 있습니다.

이러한 디지털 금융 서비스의 발전으로 금융회사의 고객정보가 유출·오용·남용이 될 경우 고객 피해 발생 및 이탈, 손해배상, 평판저하 등 장·단기적으로 금융회사 경영에 부정적인 영향을 끼치는 물론 존립의 근간이 흔들릴 수 있습니다.

제주은행은 고객정보보호의 중요성을 깊이 인식하고 고객정보의 수집·보관·이용에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객님들이 안심하고 은행을 이용하실 수 있도록 안전을 기하고 있습니다.

나. 고객정보보호 조직 및 예산 현황

고객정보보호 조직 부문에 대해서는 2016년 1월 '정보보호팀'을 신설하고 '정보보호최고책임자(CISO : Chief Information Security Officer)'를 임원으로 지정하여 정보보호 전략 및 정책 수립, 고객정보보호 법규준수 점검, 사이버 침해시도 및 위협 대응 등의 업무를 전문적으로 수행하고 있습니다.

정보보호 사업예산은 『전자금융감독규정』에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하고 있으며, 금융감독원에서 정기적으로 은행 경영실태평가 시 정보보호 예산 편성 및 집행 적정성을 감사하고 있습니다.

다. 고객정보보호 법규 준수 현황

제주은행은 정부기관의 『개인정보보호 법률 및 시행령』과 금융당국의 『신용정보의 이용·보호에 관한 법률 및 시행령』 등의 정보보호 관련 법규를 엄격히 준수하고 있으며, 임·직원들이 고객정보보호 법규를 보다 철저히 준수하기 위해 금융회사에서 준수해야 할 법규조항에 대한 실태 점검과 법규준수 위반 여부 점검을 정기적으로 수행하고 그 결과를 은행장에게 보고하고 있습니다.

라. 고객정보보호 시스템 구축, 운영 현황

고객정보를 안전하게 보호하기 위하여 주민등록번호 등 개인의 고유식별번호를 암호화 조치하여 보관하고 있으며, 정보 단말기로 조회되는 화면과 출력 인쇄물에 대해 고객정보를 알 수 없도록 처리하고 있습니다. 또한 업무상 필요한 경우에만 고객정보접근권한을 허용하고 있으며, 고객정보 이용 시 그 목적과 사유를 관리책임자에게 보고하는 절차가 운영되고 있습니다.

금융회사의 정보시스템을 대상으로 한 사이버 해킹공격과 고객정보 유출사고 등 보안사고의 예방을 위해 정보통신기술(ICT)이 적용된 각종 고객정보보호 시스템을 구축·운영하고 있으며, 물리적, 관리적 보안체계가 갖추어진 전산데이터센터 내 신한금융그룹사 통합 보안관제 센터를 24시간 365일 근무체제로 가동하고 있습니다.

마. 정보보호 인증획득 및 모범 우수기업 선정

제주은행은 한국인터넷진흥원(KISA)과 국제 표준화 기구인 ISO에서 시행하는 '고객정보를 안전하게 보호하고 있는 기업'에게 부여하는 정보보호 인증제도(ISMS, ISO27001)를 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

바. 전 임직원의 고객정보보호 지속적 노력

금융회사의 고객정보보호 중요성이 날로 커지고 있는 가운데 제주은행은 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 인력 전문화 및 역량강화, 정보보호 예산 투자와 시스템 구축, 금융감독당국의 정보보호 법규에 대한 성실한 이행 및 준수, 임직원의 정보보호 인식제고 및 적극적 활동 등을 지속적으로 펼쳐 나갈 것을 약속 드립니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없습니다

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없습니다