

2021년 상반기

제주은행 현황



Contents

■ 제주은행 현황

1. 수익성 / 1
2. 생산성 / 1
3. 건전성 / 2
4. 유동성 / 3
5. 자본적정성 / 9
6. 영업규모 / 17
7. 유가증권투자 및 운용현황 / 17
8. 외화자산·부채 / 18
9. 우발채무 및 난외거래 / 19
10. 리스크관리 개요 / 20
11. 신용리스크 / 21
12. 운영리스크 / 37
13. 시장리스크 / 38
14. 유동화 익스포져 / 39
15. 유동성리스크 / 39
16. 주식 은행계정 포지션 / 40
17. 은행계정의 금리리스크 / 41
18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황 / 42
19. 금융사고 발생현황 / 44
20. 유동성커버리지비율 위반사실 / 44
21. 민원건수 / 45
22. 금융소비자보호 실태평가 결과 / 46
23. 주식매수선택권 부여내용 / 47
24. 주주 및 임원과의 거래 내역 / 48
25. 기업신용위험 상시평가 추진현황 / 50
26. 출연금 / 50
27. 반기 재무상태표 / 51
28. 반기 포괄손익계산서 / 52

■ 신탁현황

29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 / 53
30. 신탁계정 재무제표 / 54

※ 이 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

※ 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

1. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년 6월말	2020년 6월말	증감
총 당 금 적 립 전 이 익 (A)	240	218	22
제 총 당 금 전 입 액 (B)	65	62	3
대 손 상 각 비	43	42	1
지 급 보 증 총 당 금	-	-	-
퇴 직 급 여	20	20	-
미 사 용 약 정 총 당 금	2	-	2
기 타 총 당 금	-	-	-
제 총 당 금 환 입 액 (C)	-	-	-
대 손 총 당 금	-	-	-
지 급 보 증 총 당 금	-	-	-
미 사 용 약 정 총 당 금	-	-	-
기 타 총 당 금	-	-	-
법 인 세 비 용 (D)	34	36	△2
당 기 순 이 익 (A - B + C - D)	141	120	21
대 손 준비금 전입 (환입) 필요액	11	26	△15
대 손 준비금 반영 후 당기순이익	130	94	36
총 자 산 순 이 익 률 (R . O . A .)	0.43	0.39	0.04
자 기 자 본 순 이 익 률 (R . O . E .)	5.53	4.79	0.74
원 화 예 대 금 리 차 (a - b)	2.15	2.02	0.13
원화대출채권평균이자율(a)	3.13	3.51	△0.38
원화예수금평균이자율(b)	0.98	1.49	△0.51
명 목 순 이 자 마 진 (N . I . M .)	1.92	1.83	0.09

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분	2021년 6월말	2020년 6월말	증감
총 당 금 적 립 전 이 익	0.55	0.48	0.07
예 수 금	125	118	7
원 화 예 수 금	124	118	6
대 출 금	120	111	9
원 화 대 출 금	119	110	9
평 균 국 내 인 원 (명)	439	452	△13
예 수 금	1,821	1,673	148
원 화 예 수 금	1,808	1,663	145
대 출 금	1,755	1,567	188
원 화 대 출 금	1,745	1,559	186
평 균 국 내 영 업 점 수 (개)	30	32	△2

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분			2021년도 6월	2020년도 6월	증 감	
총	여	신	53,696	52,651	1,045	
	기	업	31,748	32,276	△528	
	가	계	21,331	19,739	1,592	
	신	용 카 드	618	635	△17	
고	정 이 하	여 신	252	299	△47	
고	정 이 하	여 신 비 율	0.47	0.57	△0.10	
	기	업	183	189	△6	
			0.58	0.58	△0.01	
	가	계	65	90	△26	
			0.30	0.46	△0.15	
	신	용 카 드	5	21	△15	
			0.82	3.23	△2.41	
	무	수 익	여 신	212	274	△62
	무	수 익	여 신 비 율	0.39	0.52	△0.13
	기	업	147	173	△26	
			0.46	0.54	△0.08	
	가	계	61	81	△20	
			0.29	0.41	△0.12	
	신	용 카 드	4	20	△16	
			0.63	3.10	△2.47	
	대 손 총 당 금 적 립 률 (A / B)		90.31	89.37	0.94	
	무수익여신잔대상기준 제총당금 총계(A)		228	267	△39	
고 정 이 하 여 신 (B)		252	299	△47		
연 ¹⁾ 체 율	총 대 출 채 권 기 준 (계 절 조 정 후)		0.41	0.48	△0.07	
			0.41	0.48	△0.07	
	기 업 대 출 기 준 ²⁾ (계 절 조 정 후)		0.50	0.49	0.01	
			0.50	0.49	0.01	
	가 계 대 출 기 준 ²⁾ (계 절 조 정 후)		0.30	0.42	△0.12	
			0.30	0.42	△0.12	
신 용 카 드 채 권 기 준 (계 절 조 정 후)		0.68	2.53	△1.85		
		0.68	2.53	△1.85		

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주 2) 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유 동 성

가. 유동성커버리지비율

1) 유동성커버리지비율(2021년 6월말 기준)

(단위: %, 억원)

구 분	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		7,024
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	18,352	1,557
3 안정적 예금(stable deposits)	4,511	226
4 불안정 예금(less stable deposits)	13,841	1,307
5 무담보부 도매자금조달	11,768	5,868
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	11,517	5,834
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	251	251
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	-	1,102
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	6,749	1,102
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	1,266	1,033
16 총현금유출액		9,560
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	130	130
18 정상 익스포져로부터의 현금유입액	4,142	2,331
19 기타 현금유입액	865	865
20 총현금유입액	5,138	3,326
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		7,024
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		6,234
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		113.02

주 1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기중 영업일별 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 21. 조정부 고유동성자산 합계'를 '22. 조정부 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구분	2021년 6월 평균	2021년 5월 평균	2021년 4월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	106.37	113.35	119.35	112.83
고유동성자산	7,086	7,294	6,690	6,801
Level 1 자산	6,999	6,889	6,522	6,793
Level 2 자산	87	4	4	7

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출경과의 주요 원인

● 산출결과 요약

(단위: 억원, %)

구분	2021년 6월 평균	2021년 5월 평균	2021년 4월 평균	당분기(평균)
고유동성자산 [A]	7,086	7,294	6,690	7,024
순현금유출 [B]	6,662	6,435	5,606	6,234
현금유출	9,835	9,662	9,183	9,560
현금유입	3,174	3,227	3,578	3,326
LCR 비율 [A/B]	106.37	113.35	119.35	113.02

● 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2021년 5월말	2021년 4월말	당분기(평균)
MMDA	2,933	2,363	2,209	2,502
대리점	76	92	57	75
미지급내국환채무	592	431	489	504
신탁계정차	69	74	60	68
미회수내국환채권	331	215	280	275

(3) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구

해당사항 없음

(4) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도 설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금부, 신탁부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다.

리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험 관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 당행의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

(5) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등 해당사항 없음

3) 유동성커버리지비율 관련 추가 정보

1. 자금조달 및 담보군(collateral pools)의 중요 거래상대방과 중요 금융상품에 대한 편중도 한도 (concentration limits)

당행은 자금조달원에 대한 편중도 완화를 위해 다음과 같은 점검자료를 선정하고, 모니터링하면서 관리하고 있습니다.

- 대고객 조달 비중 (총수신 대비 대고객 조달 비중(단, 도금고 자금 제외))
- 정기성 수신 잔액 감소율

2. 유동성리스크 관리의 통제구조(리스크 허용한도, 유동성 리스크 관리에 대한 구조 및 책임, 내부 유동성 보고서, 사업부서간 및 이사회와의 유동성 리스크 관리 전략, 정책 및 절차의 공유 등을 포함)

당행은 유동성리스크 관리목적 및 목표, 관리원칙, 조직구조 및 책임, 세부 관리항목을 포괄하는 관리전략을 수립하여 관리하고 있습니다. 이러한 관리전략 체계하에서 이사회, 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, 부서별 역할을 명확화하여 통제구조를 마련하고 있습니다. 당행은 매년 초 사업계획과 연계하여 발생 가능한 위기상황에 대비할 수 있도록 유동성리스크한도(유동성커버리지비율, 순안정자금조달비율, 외화유동성비율, 외화만기불일치비율 등)를 설정하여 관리하고 있으며, 유동성리스크 소관부서는 설정된 한도의 운용현황을 모니터링하고 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 자금조달전략(자금조달원 및 만기 다변화 정책, 자금조달 전략의 집중화 정도 포함), 유동성리스크 완화 기법, 스트레스테스트 활용방법, 비상조달계획의 개요 등

당행은 ALM시스템을 통해 자금조달원 및 만기 다변화, 자금조달 집중화 정도를 동시에 관리하고 있으며, 각종 자금의 일별, 월별 만기도래 상황을 수시로 모니터링하고 유동성리스크 발생 가능성을 낮추기 위하여 조달상품의 만기를 다양화하고, 안정적인 조달기반 구축에 만전을 기하고 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 준수하고 있습니다. 또한, 시장환경의 급변, 통화정책의 변경 등으로 인한 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 고객 행동 변화에 대한 시나리오를 반영한 스트레스테스트를 매월 실시하고 있으며, 스트레스 테스트와 연계한 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하여 만약의 상황에 대비하고 있습니다.

나. 외화 유동성커버리지비율

당행 해당사항 없음

다. 외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구 분		2021년 6월말	2020년 6월말	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	344.42	99.92	244.50
	유동화가중치 적용 후	344.42	99.92	244.50
업무용고정자산비율 ^{주)}		10.71	12.57	△1.86

주) 업무용고정자산비율 = (업무용고정자산/은행법상 자기자본) x 100

라. 순안정자금조달비율

1) 순안정자금조달비율

(1) 당분기말

(단위 : 억원, %)

구분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	6,318	6,318
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	6,158	6,158
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	160	160
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	-	18,361	-	583	17,338
5	LCR 정의상 안정적 예금	-	4,597	-	583	4,951
6	LCR 정의상 불안정적 예금	-	13,764	-	-	12,387
7	도매자금조달	-	26,295	8,400	5,243	17,000
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	-	26,295	8,400	5,243	17,000
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	13	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,343	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					40,656
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	2,947	200	348	9,065	2,527
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	94	16,398	18,750	18,763	33,263
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	59	62	313	353
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	15,232	17,367	17,287	30,721
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	23	12	1,364	904
22	주택담보대출	-	1,107	1,320	467	1,517
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	1,107	1,320	467	1,517
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	94	-	-	696	672
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	644	541	23	616	1,823
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	644	541	23	616	1,823
32	난외 재무상태표 계정	7,326	-	-	-	366
33	총 안정자금조달필요금액					37,979
34	순안정자금조달비율(%)					107.05

(2) 직전분기말

(단위 : 억원, %)

구분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	6,333	6,333
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	6,173	6,173
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	160	160
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	-	17,807	-	588	16,846
5	LCR 정의상 안정적 예금	-	4,616	-	588	4,974
6	LCR 정의상 불안정적 예금	-	13,191	-	-	11,872
7	도매자금조달	-	23,948	10,831	4,498	15,622
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	-	23,948	10,831	4,498	15,622
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	11	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,070	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					38,801
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	2,909	401	50	6,368	2,378
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	96	19,957	15,240	18,115	32,702
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	187	12	364	398
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	18,327	14,101	16,685	30,124
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	19	11	1,360	900
22	주택담보대출	-	1,343	1,128	465	1,538
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	1,343	1,128	465	1,538
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	96	100	-	601	642
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	109	454	31	610	1,203
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	109	454	31	610	1,203
32	난외 재무상태표 계정	7,169	-	-	-	358
33	총 안정자금조달필요금액					36,642
34	순안정자금조달비율(%)					105.89

2) 순안정자금조달비율에 대한 실적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구분	전분기말	당분기말	증감
순안정자금조달비율	105.89	107.05	1.16
안정자금가용금액	38,801	40,656	1,855
안정자금 조달필요금액	36,642	37,979	1,337

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 2021년 2분기 순안정자금조달비율은 107.05%로 전분기 대비 1.16%p 증가한 수치로 이는 안정자금조달필요금액 1,855억원 증가, 안정자금가용금액 1,337억원 증가에 기인함

5. 자본적정성

가. 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재

(주)제주은행

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

회계목적 연결기준과 감독목적 연결기준은 신탁원본보전 비율 차이 및 투자신탁 분 제외 등으로 인하여 차이 발생할 수 있으나, 현재 당행의 경우 회계목적과 감독목적 연결기준과 연결재무제표는 차이가 없습니다.

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분기재

1. 완전히 연결된 경우

회사명	소재지	결산월	업종	지분율(%)
원금보전신탁	대한민국	12월	신탁업	-
원리금보전신탁	대한민국	12월	신탁업	-

2. 부분적으로 연결된 경우

해당사항 없음

3. 공제항목으로 취급된 경우 등

해당사항 없음

(4) 그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 공시

해당사항 없음

(5) 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

해당사항 없음

(6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위: 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

(7) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

(단위: 억원)

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

2) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년 6월말		2020년 6월말	
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	1,710	E,G	1,710	
2	이익잉여금	3,064	J	2,920	
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	△123	H,I	△52	
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-		-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-		-	
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	4,651		4,577	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정	-		-	
8	영업권	-		-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	410	B	107	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-		-	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액(내부등급법 적용 은행)	234		-	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-		-	
15	확정급여형 연금 자산	-		-	
16	자기주식	-		-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-		-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-	
20	모기지서비스권리	-		-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-		-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-	
24	모기지서비스권리	-		-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	-		-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	644		107	
29	보통주자본 총계	4,007		4,470	
기타기본자본 : 항목					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	498	F	498	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	498		498	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	-		-	
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-		-	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	498		498	
기타기본자본 관련 공제항목					
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-		-	
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-		-	
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-	
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-	
41	자국 특수 공제항목	-		-	
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-		-	
43	기타기본자본 공제금액 합계	-		-	
44	기타기본자본	498	F	498	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	4,505		4,968	

구 분	2021년 6월말		2020년 6월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)				
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	960	C	1,000
47	경과규정 적용대상 보완자본	40	C	80
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-		-
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-
50	대손충당금	9	A	162
51	공제항목 차감전 보완자본	1,009		1,242
보완자본 관련 공제항목				
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-		-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-		-
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
54a	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-
56	자국 특수 공제항목	-		-
57	보완자본 공제금액 합계	-		-
58	보완자본	1,009		1,242
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	5,515		6,210
60	위험가중자산	28,124		43,031
자본비율 및 추가자본 부과				
61	보통주자본비율	14.25%		10.39%
62	기본자본비율	16.02%		11.55%
63	총자본비율	19.61%		14.43%
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준)(%)	7.00%		7.00%
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%		2.50%
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00%		0.00%
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00%		0.00%
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.25%		3.39%
국가별 차이				
69	보통주자본비율	-		-
70	기본자본비율	-		-
71	총자본비율	-		-
차감 금액 이하의 금액				
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	-		-
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-
74	모기지서비스권리	-		-
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-		-
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용				
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)			162
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)			162
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	9		-
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	9		-
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)				
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-		-
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-		-
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	-		-
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-		-
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	620		620
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	160		120

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부금액

2) 참조의 영문표시는 (다)연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시의 참조표상 해당영문표시항목을 참조

3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시(2021년 6월말 기준)

(단위: 억원)

과 목	회계목적	감독목적	참조
자산			
1. 현금 및 상각후원가측정예치금	3,156	3,156	
2. 상각후원가측정대출채권	53,405	53,405	
(대손충당금)(-)	△225	△225	A
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	42	42	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,632	6,632	
5. 상각후원가측정금융자산	1,585	1,585	
6. 유형자산	417	417	
7. 무형자산	100	100	B
8. 이연법인세자산	51	51	
(미래수익에 의존하는 이연법인세자산)			
9. 투자부동산	82	82	
10. 기타자산	1,036	1,036	
자산총계	66,508	66,508	
부채			
1. 예수부채	54,645	54,645	
2. 차입부채	2,485	2,485	
3. 사채	2,697	2,697	
(후순위사채 보완자본 인정금액)	1,000	1,000	C
4. 순확정급여부채	47	47	
5. 총당부채	25	25	D
6. 당기법인세부채	40	40	
7. 기타부채	1,420	1,420	
부채총계	61,359	61,359	
자본			
지배기업소유주지분			
1. 자본금	1,606	1,606	E
2. 신종자본증권	498	498	F
3. 자본잉여금	103	103	G
4. 자본조정	3	3	H
5. 기타포괄손익누계액	△126	△126	I
6. 이익잉여금	3,064	3,064	J
(대손준비금적립액)	406	406	
(대손준비금적립(환입)예정액)	11	11	
비지배지분	-	-	
자본총계	5,149	5,149	
부채와 자본총계	66,508	66,508	

주) 회계목적 연결B/S와 감독목적 연결B/S의 차이에 대한 설명: 차이 없음

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 주요 발행 특징 공시(2021년 6월말 기준)

(단위: 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식	1	2	3	4	5	6	7
1 발행자	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행
2 유가증권표준코드	-	-	KR6006221297	KR60062215C9	KR6006221669	KR6006221768	KR6006221792
3 발행근거법	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등
규제자본 적용 관련							
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	기타기본자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주
7 자본증권의 종류	주식	주식	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액	1,106	500	40	160	500	300	500
9 액면금액	1,106	500	200	200	500	300	500
10 회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본
11 발행일자	-	2018-11-13	2012-09-21	2015-12-08	2016-06-29	2017-06-22	2017-09-27
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구
13 만기일(만기가존재하지않을 경우 만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2022-09-21	2025-12-08	2026-06-29	2027-06-22	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-	-	-	행사일: 2022-09-27 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	-	-	발행5년 후부터
이자(배당) 관련							
17 지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	변동
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	-	-	3.59	3.50	3.80	3.75	3.80
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	미포함	미포함	미포함	미포함	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	강제	완전한 재량
21 스텝업 또는 기타상환유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27 전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	-	-	주 ¹⁾	주 ¹⁾	주 ¹⁾	주 ¹⁾
32 상각방식	-	-	-	전액 상각	전액 상각	전액 상각	전액 상각
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	8	8	-	-	-	-	3~7
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	부적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건자본증권 요건미충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족

주 1) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우, 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨.
본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음.

나. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1) 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 자본적정성 관리를 위해 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매분기 측정하고, 자기자본비율 목표를 설정하여 관리하고 있습니다.

위험 유형별로 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크 등으로 구분하여 산출된 위험의 합산 금액과 각 유형별 금액을 관리합니다. 위험가중자산에 대한 자기자본비율은 연결재무제표 기준으로 관리하여 산출하고 있습니다.

당행은 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적자본(최대노출액별로 내재된 위험에 대비하기 위하여 은행이 보유해야하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 위험 인식 및 평가기준에 따라 산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다.

2) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c
	위험가중자산		최저자본 요구량
	2021년 6월말	2020년 6월말	2021년 6월말
1 신용리스크 ¹⁾ (거래상대방 신용리스크 제외)	25,622	40,728	2,050
2 표준방법 적용	3,517	40,728	281
3 기본 내부등급법 적용	22,105	-	1,768
4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5 고급 내부등급법 적용	-	-	-
6 거래상대방 신용리스크 ²⁾	-	-	-
7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	-	-	-
8 내부모형법	-	-	-
9 기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10 신용가치조정(CVA) 부과자본	-	-	-
11 주식 익스포져 ²⁾	78	-	6
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	26	-	2
13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	68	-	5
14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	64	-	5
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유동화 익스포져	-	-	-
17 내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA) ^{주3)}	-	-	-
19 표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20 시장리스크 ²⁾	-	-	-
21 표준방법(SA)	-	-	-
22 내부모형법(IMA)	-	-	-
23 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과 ⁴⁾	-	-	-
24 운영리스크	2,266	2,303	181
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	-	-	-
26 자본하한	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	28,124	43,031	2,250

주 1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

2) 국내 도입 이전에는 현행 은행이 적용하고 있는 방식에 따라 산출한 값을 기재

3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포져를 포함

4) 은행 재량으로 일부 상품을 트레이딩 계정에서 은행 계정으로 혹은 반대로 변경하여 RWA가 감소하는 경우, 추가적으로 자본을 부과하는 것을 의미

(2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위: 억원, %)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
연금신탁 등 연결대상신탁	해당사항 없음				

주) 당행의 주요 자회사는 연결대상 신탁으로, 주요 은행자회사는 단독 또는 자본규제에 적용된 방법에 의존하는 자회사에 해당하지 않습니다.

다. 트레이딩목적 자산·부채 현황^{주)}

(단위: 억원, %)

구분	2021년 6월말	2020년 6월말
연결총자산(A)	65,123	62,222
트레이딩 포지션(B)	25	1
트레이딩비율(B/A)	0.04	-

주) 당행은 일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

라. 단순자기자본비율

1) 단순자기자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항목	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
■ 재무상태표 익스포져				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	66,670	65,285	65,491	65,337
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	△100	△109	△151	△96
3 재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외)(1~2행의 합)	66,570	65,177	65,340	65,241
■ 파생상품 익스포져				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
5 추가항목	-	-	-	-
6 파생상품 관련담보제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11 파생상품 익스포져(4행~10행의 합)	-	-	-	-
■ 증권금융거래(SFT) 익스포져				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	-	-	-	-
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14 거래상대방신용리스크 익스포져	-	-	-	-
15 중개거래(agent transaction) 익스포져	-	-	-	-
16 증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)	-	-	-	-
■ 부외항목 익스포져				
17 부외항목의 총 명목금액	7,326	6,664	6,664	6,885
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	△3,949	△3,382	△3,605	△3,746
19 부외항목 익스포져(17~18행의 합)	3,377	3,282	3,059	3,139
■ 자본 및 총익스포져				
20 기본(Tier 1)자본	4,505	4,996	4,944	5,010
21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	69,946	68,458	68,399	68,380
■ 단순자기자본비율(바젤III 레버리지비율)				
22 단순자기자본비율	6.44	7.30	7.23	7.33

2) 회계기준자산 및 단순자기자본비율 총익스포저 간 요약비교

(단위 : 억원)

항 목	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	66,508	65,123	65,318	65,171
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본 비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
4 파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	-	-	-	-
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	3,377	3,282	3,059	3,139
7 기타 조정항목	62	54	21	70
8 단순자기자본비율 총익스포저	69,946	68,458	68,399	68,380

마. 경기대응완충자본(2021년 6월말 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	a	b		d	e
	국가별 경기대응완충자 본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액	익스포저 금액	위험가중 자산금액	은행별 경기대응완충 자본 비율
한국(Korea)	-	60,560	25,123		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	-	-	-		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	-	-		
중국(China)	-	-	-		
프랑스(France)	-	-	-		
독일(Germany)	-	-	-		
홍콩(Hong Kong)	1.000	-	-		
인도(India)	-	-	-		
인도네시아(Indonesia)	-	-	-		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	-	-		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.500	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	-	-	-		
러시아(Russia)	-	-	-		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	-	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	-	-	-		
미국(United States)	-	-	-		
기타 국가	-	282	282		
합 계	-	60,842	25,405		

6. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2021년 6월말	2020년 6월말	증감
대출금	52,939	51,842	1,097
은행계정	52,920	51,819	1,101
신탁계정	19	23	△4
유가증권	8,369	6,922	1,447
은행계정	8,259	6,614	1,645
신탁계정	110	308	△198
총여신	53,696	52,651	1,045
은행계정	53,677	52,628	1,049
신탁계정	19	23	△4
총수신	55,013	54,686	327
은행계정	54,512	53,612	900
신탁계정	501	1,074	△573
총자산	66,845	65,584	1,261
은행계정	66,397	64,534	1,863
신탁계정	517	1,113	△596
상호거래(△)	69	63	6

7. 유가증권투자 및 운용현황 (2021년 6월 말)

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익 잔액(B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권(A)	42	42	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권(B)	6,724	6,632	△92
	상각후원가측정유가증권(C)	1,585	1,585	-
	자회사 등 투자지분(D)	-	-	-
	소계(A+B+C+D)	8,351	8,259	△92
신탁계정	유가증권	110	110	-
합 계	8,461	8,369	△92	△50

8. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2021년도 6월말	2020년도 6월말	증감
자산	외 국 통 화	4	6	△2
	예 치 금	11	7	4
	유 가 증 권	-	-	-
	대 출 금	25	27	△2
	매 입 외 환	-	-	-
	콜 론	-	-	-
	기 타 자 산	10	3	7
	대 손 총 당 금 (△)	-	-	-
	현 재 가 치 할 인 차 금 (△)	-	-	-
	자 산 총 계	50	43	7
부채	예 수 금	35	26	9
	차 입 금	12	14	△2
	콜 머 니	-	-	-
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	3	3	-
	부 채 총 계	50	43	7

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분						
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계

해당사항 없음

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율 (2021년 6월말 기준)

(단위: %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	28.82	28.78	39.40	33.98	△34.71	△23.91	17.74

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△143	-	△143	△0.03
2월	(+)29	-	(+)29	(+)0.01
3월	(+)717	-	(+)717	(+)0.16
4월	(+)71	-	(+)71	(+)0.02
5월	(+)340	-	(+)340	(+)0.08
6월	(+)2,221	-	(+)2,221	(+)0.55

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함

9. 우발채무 및 난외거래

가. 파생상품 현황

해당사항 없음

10. 리스크관리 개요

가. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년6월	2021년3월	2020년12월	2020년9월	2020년6월
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	4,007	4,497	4,445	4,512	4,470
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	4,007	4,497	4,445	4,512	4,470
2	기본자본(Tier1)	4,505	4,996	4,944	5,010	4,968
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	4,505	4,996	4,944	5,010	4,968
3	총자본	5,515	6,173	6,129	6,233	6,210
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	5,515	6,173	6,129	6,233	6,210
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	28,124	38,450	38,746	38,866	43,031
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	14.25	11.70	11.47	11.61	10.39
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.25	11.70	11.47	11.61	10.39
6	기본자본비율(%)	16.02	12.99	12.76	12.89	11.55
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.02	12.99	12.76	12.89	11.55
7	총자본비율(%)	19.61	16.05	15.82	16.04	14.43
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	19.61	16.05	15.82	16.04	14.43
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(% ²)	9.75	7.20	6.97	7.11	5.89
바젤Ⅲ 단순기본자본비율						
13	바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	69,946	68,458	68,399	68,375	67,725
14	바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	6.44	7.30	7.23	7.33	7.34
14a	예상손실충당금모델완전적용바젤Ⅲ 단순기본자본비율(% ^{2a/13})	6.44	7.30	7.23	7.33	7.34
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ³⁾	7,024	6,801	6,005	6,216	6,724
16	총 순유출금액(억원) ³⁾	6,234	6,030	5,729	5,707	4,181
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	113.02	112.83	106.01	109.63	161.17
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	40,656	38,801	39,247	39,342	39,634
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	37,979	36,642	37,308	37,424	37,634
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	107.05	105.89	105.20	105.13	105.31

- 주 1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용
 2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)를 차감한 금액
 3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재
 4) 순안정자금조달비율은 2018년1분기부터 규제 도입

11. 신용리스크

가. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내(A)	53,654	5,168	8,259	-	4,425	71,506
국외(B)	-	-	-	-	-	-
합계(A+B)	53,654	5,168	8,259	-	4,425	71,506

2) 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	53,654	5,168	8,259	-	4,425	71,506
제조업	2,140	155	1	-	-	2,297
서비스업	25,945	1,682	2,855	-	2,838	33,320
기타	3,853	1,660	5,403	-	1,586	12,502
가계대출	21,716	1,671	-	-	-	23,386

3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	53,654	5,168	8,259	-	4,425	71,506
1년 이하	33,676	2,413	396	-	2,652	39,137
1년 초과 3년 이하	6,885	267	4,334	-	51	11,536
3년 초과 5년 이하	4,375	14	2,510	-	39	6,939
5년 초과	8,102	107	962	-	3	9,173
기타	616	2,367	57	-	1,681	4,721

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황^{주)}

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말		2021년 3월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	31,295	1,757	17,838	880
50% 이하	23,826	8,188	9,998	4,435
100% 이하	11,751	8,688	39,283	29,327
150% 이하	3,926	4,922	919	1,360
150% 초과	708	2,303	49	176
계	71,506	25,858	68,087	36,177

주*) 21년 6월말은 내부등급법(IRB:Internal Rating Based Approach) 적용, 21년 3월말은 표준방법(SA:Standardized Approach) 적용

다. 부실·연체 대출현황

- 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ¹⁾		총당금/손상액 ⁴⁾	순액(a+b-c) ⁵⁾
	부도 익스포져 ²⁾	정상 익스포져 ³⁾		
1	232	53,422	227	53,427
2	-	8,165	-	8,165
3	1	7,325	17	7,309
4	233	68,912	244	68,901

- 주 1) 장부가 총액(Gross carrying values) : 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내·외 항목을 지칭한다. 난내 항목에는 여신 및 채무증권이 포함되며 난외 항목은 (a) 제공하고 있는 보증 채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액), (b) 취소 불가능한 여신 약정으로서 은행이 공여하기로 약정한 총금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액)을 포함한다.
- 2) 부도 익스포져(Defaulted exposure) : 은행은 자사가 감독상의 목적으로도 사용하고 있는 부도의 정의를 사용해야 하며, 은행은 보충 설명에 동 정의를 명시해야 한다.
- 3) 정상 익스포져(Non-defaulted exposure) : 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져
- 4) 총당금(Allowance)/손상액(impairment) : 해당 회계제도에 따라, 손상 및 비손상 익스포져에 대한 총당금 설정(특정 관할에서는 일반 적립금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 총당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액
- 5) 순액(Net value) : 총당금/손상액을 차감한 총액

- 부도 여신 및 채무증권 익스포져¹⁾의 변동사항

(단위: 억원)

구분	금액
1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	309
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ²⁾	109
3 정상 상태로 회복 ³⁾	△4
4 상각 금액 ⁴⁾	114
5 기타 변동사항 ⁵⁾	△67
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	233

- 주 1) 부도 익스포져(Defaulted exposure) : 동 익스포져는 상각액은 차감하고, 총당금/손상액은 포함(차감 전)한 금액으로 공시해야 한다.
- 2) 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권(Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period) : 보고기간 중에 부도상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
- 3) 정상 상태로 회복(Returned to non-defaulted status) : 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
- 4) 상각 금액(Amounts written off) : 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함한다.
- 5) 기타 변동사항(Other changes) : 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭한다.

1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신계	고정이하여신비율	연체율
53,696	200	22	30	252	0.47%	0.41%

2) 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	2,087	12	3	8
건설업	1,918	39	4	15
도소매업	7,820	20	-	26
숙박·음식업	5,882	13	-	25
부동산업	5,710	48	-	17
서비스업·기타	8,137	50	33	35
합계	31,554	183	40	127

주) 가계대출 제외

3) 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	53,696	252	40	187
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	53,696	252	40	187

4) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
금액	174	7	72	252

주) 고정이하 총합계

5) 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
제조업	13
건설업	25
도소매업	21
숙박·음식업	14
부동산·임대업	32
서비스업·기타	49
합계 ^{주)}	153

주1) 가계대출 제외

주2) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

6) 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
국내	221
국외(국가별)	-
합계 ^{주)}	221

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

7) 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월미만	3개월 이상 ~ 6개월미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년이상	총계
금액	-	38	80	45	58	221

8) 부실대출에 대한 총당금 차액조정

(단위 : 억원)

구분		개별평가총당금	집합평가총당금	
기초잔액		19	278	
기 중 변 동	전입(환입)액		42	
	기중 거래	대손상각	△114	
		상각채권회수	5	
		매각 및 환매	-	
		소계	△109	
	외화환산	-		
	Unwinding Effect	△3		
	출자전환	-		
	기타	-		
	소계	△3		
기말잔액		40	187	

- 연체 익스포저에 대한 회계처리의 경과분석(aging analysis)

당행은 연체 30일 이상인 경우 요주의, 90일 이상인 경우 회수예상가액 해당 여신은 고정으로 분류하고 있으며 90일 이상 365일 미만인 경우 회수예상가액 초과여신을 회수의문으로, 365일 이상인 경우 회수예상가액 초과여신을 추정손실로 분류하여 처리하고 있습니다.

- 손상 및 비손상 익스포저간 채권재조정 익스포저 구분

채권재조정 익스포저 보유하고 있지 않음

라. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준 위험가중치 적용대상

(1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

: 한국신용평가(주), NICE신용평가(주), 한국기업평가(주)

(2) 신용등급 등의 사용기준

당행은 외부신용평가기관이 평가대상회사 또는 투자자 등의 의뢰를 받고 평가한 신용등급이 없는 경우, 무등급으로 분류하여 위험가중자산을 산출합니다.

(3) 외부신용등급이 적용된 익스포져 유형

정부 및 공공기관, 금융기관 등에 대하여 적격외부신용평가기관에서 부여한 등급을 사용하고 있습니다.

(4) 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

적격외부신용평가기관의 신용등급이 복수 개이며, 해당 신용등급의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두 개의 위험가중치 중 높은 위험가중치 적용. 다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용

(5) 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용기준

감독기관에 의해 공표된 표준 매핑을 따르는 은행은 공시할 필요없음

(6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위: 억원)

구분	신용경감전 익스포져(A)	신용경감				신용경감후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	14,297	-	2,771	-	2,771	11,526
50% 이하	473	-	-	-	-	473
100%이하	2,120	-	-	-	-	2,120
150% 이하	1,002	-	-	-	-	1,002
150% 초과	56	-	-	-	-	56
합계	17,948	-	2,771	-	2,771	15,177

(7) 표준방법 적용 자산군별 익스포져 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위 : 억원,%)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 ¹⁾		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 ²⁾		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ³⁾ (%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	8,286	2	8,286	1	-	0.0%
공공기관 익스포져	2,028	112	2,028	44	131	6.3%
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	0.0%
은행 익스포져	300	14	300	6	322	105.3%
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	0.0%
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	0.0%
일반기업 익스포져	3,994	162	1,256	48	942	72.3%
증권사 등 은행외 금융기관	-	30	-	12	6	50.0%
특수금융	78	-	78	-	101	130.0%
후순위채권, 주식, 기타 자본 조달수단	52	-	52	-	78	150.0%
소매 익스포져	19	15	19	6	18	75.0%
부동산담보 익스포져	996	14	992	6	1,108	111.0%
주거용주택담보 익스포져(상환재원 일반)	148	-	148	-	33	22.0%
상업용부동산담보 익스포져(상환재원 일반)	220	-	220	-	151	68.9%
주거용주택담보 익스포져(상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	33	0.0%
상업용부동산담보 익스포져(상환재원 담보물 의존)	30	14	30	6	33	92.6%
부동산개발금융 익스포져	597	-	594	-	891	150.0%
부도 익스포져	15	-	2	-	-	20.0%
집합투자증권 익스포져	42	207	42	83	158	126.8%
기타 자산	1,700	-	1,700	-	996	58.6%
총 합계	17,430	526	14,675	192	3,753	25.2%

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305-1를 참조하여 자산군을 분류한다.

주 1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 : 감독 목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시한다.

2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 : 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포져금액

3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]

(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원)

구분	위험가중치						신용익스포져 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	8,287	-	-	-	-	-	8,287

구분	위험가중치					신용익스포져 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	304	141	-	-	1,626	2,071

구분	위험가중치							신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치							신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%		기타
은행 익스포저	105	-	-	-	-	-	200	-	306
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치							신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%		기타
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치										신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포저	239	314	-	200	-	127	282	78	65	-	1,303
증권사 등 은행외 금융기관	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
특수금융	-	-	-	-	-	-	-	78	-	-	78

구분	위험가중치					신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	-	52	-	-	-	52

구분	위험가중치				신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	-	24	-	-	24

구분	위험가중치																신용익스포저 총액주) (CCF 및 CRM 영향 차감 후)			
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%		110%	150%	기타
부동산담보 익스포저	-	138	-	-	-	-	-	10	134	-	26	19	67	-	-	-	-	604	-	998
주거용주택담보 익스포저(상환재원 일반)	-	138	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저(상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산 담보 익스포저(상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	19	67	-	-	-	-	-	-	220
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산 담보 익스포저(상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	10	-	36
부동산개발금융 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594	-	594

구분	위험가중치				신용익스포저 총액주 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	-	-	2	2

구분	위험가중치					신용익스포저 총액주 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1250%	기타	
기타 익스포저	475	351	847	5	147	1,825

구분		위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)			
		a	b	c	d
		난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
1	40% 미만	14,232	164	39.1%	11,527
2	40 ~ 70%	610	56	40.0%	632
3	75%	239	15	40.0%	245
4	85%	164	80	37.2%	194
5	90 ~ 100%	1,129	-	0.0%	1,129
6	105 ~ 130%	78	-	0.0%	78
7	150%	922	5	40.0%	924
8	250%	51	-	0.0%	51
9	400%	-	-	0.0%	-
10	1,250%	5	-	0.0%	5
99	기타	-	207	40.0%	83
11	총 합계	17,430	526	39.5%	14,867

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305-1을 참조하여 자산군을 분류한다.
주) 신용익스포저 총액의 합계금액은 (아)의 '신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용후 익스포저 합계금액과 일치해야 한다.

(8) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

- 특수금융익스포저(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치	신용경감 전 익스포저(A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
프로젝트 금융 (PF)	20%						해당사항 없음
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
수익창출 부동산금융 (IPRE)	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
고변동성 상업용 부동산금융 (HVCRE)	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
기타 특수금융	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
합 계							

- 유동화익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치	신용경감 전 익스포저(A)	신용경감			신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	
유동화	20%	해당사항 없음				
	50%					
	100%					
	350%					
	1250%					
재유동화	40%					
	100%					
	225%					
	650%					
	1250%					
합 계						

2) 내부등급법

(1) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행 내역

구분	
비소매(외감, 비외감, SOHO)	PD승인
소매(주택담보, 적격회전, 기타소매, 소매SOHO)	PD, LGD, CCF 승인
유동화익스포저	신용등급법 적용

(2) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

당행 등급		해외평가회사		국내평가회사
		S&P, FITCH	Moody's	한국기업평가 한국신용평가 NICE신용평가
1~10	정상	AAA~B-	Aaa~B3	AAA~B-
11	정상외	CCC+~CCC-	Caa1~Caa3	CCC+~CCC-
12		CC	Ca	CC
13		C	C	C
14		D	D	D

(3) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

'해당사항 없음'

(4) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

- 신용위험경감은 적격 금융자산담보, 보증, 신용파생상품 매입 등을 통하여 신용위험손실을 감소시키는 것을 의미합니다.
- 기업 익스포저에 대한 적격 금융담보의 경우 포괄법에 근거하여 신용위험경감효과를 반영한 LGD를 적용하며, 기타 적격담보 (매출채권, 상업용/주거용 부동산 등)의 경우 은행업감독업무 시행세칙에서 정한 적격담보별 운영요건을 충족하는 경우 담보 종류에 따른 LGD를 적용하고 있습니다.
- 보증 및 신용파생상품에 의해 헤지되어 있는 경우 신용보장제공자의 적용되는 PD를 적용하여 신용위험경감효과를 반영합니다. 단, 신용보장제공자가 정부, 공공기관, 은행, 증권사인 경우 표준방법 기준의 위험가중치를 적용하여 신용위험경감효과를 반영합니다.

(5) 신용평가시스템의 통제기준(독립성, 신뢰성, 평가시스템에 대한 점검)

신용등급은 여신 포트폴리오 구성, 여신 정책 결정, BIS비율 산출 등의 근간이 됩니다. 경영진은 신용평가시스템의 설계 및 운영에 대하여 충분히 이해하고 있으며, 중대한 영향을 미치는 주요 변경사항 및 예외사항을 이사회 또는 위험관리위원회에 보고하도록 규정하고 있습니다. 경영진의 보고 내용은 신용등급별 분포현황, 등급간 전이현황, 등급별 관련 위험요소의 추정, 그리고 추정치 대비 실제 부도율의 비교 등 내부 신용평가시스템의 운영 현황을 포함하고 있습니다.

신용평가시스템의 개발 및 운영을 검증하는 독립된 통제조직이 있으며, 산출된 신용등급의 적정성을 판단하기 위해 별도의 신용등급 감리조직을 두고 있습니다.

모형검증부서는 개발 및 운영부서와 별도로 독립적인 지위에서 모형에 대한 적합성 검증을 실시하고 검증보고서를 작성하여 경영진에 보고하고 검증결과 제시된 개선요청사항에 대하여 주기적으로 이행결과를 점검하고 있습니다.

모형검증과 관련하여 감사부는 독립적으로 제3자의 입장에서 리스크측정모형에 대한 점검(review)을 실시하고 점검 결과 및 조치사항을 위험관리책임자에게 통보하고 있습니다.

신용평가모형(소매/소매중소기업/비소매)의 등급 안정성과 변별력 점검내용을 포함한 적합성 검증은 매년 수행하고 있으며, 적합성 검증은 신용평가모형 개발(운영)부서로부터 데이터 수집 및 데이터 정합성 검증 후 모형의 안정성·변별력 등 양적검증 및 평가항목의 차별적 요소 등 질적검증을 수행하고 있습니다.

또한, 기업 신용평가시스템은 시스템에 의해서 산출된 등급을 조정하는 경우에는 심사역 협의체를 구성하도록 하고 있으며, 등급의 적정성 여부를 판단하기 위하여 기획 및 상시 감리를 실시하여 경영진에게 보고하도록 규정하고 있습니다. 소매 신용평가시스템은 신규 신청여신은 신청평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출하며, 기존 여신은 연기용 행동평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출합니다. 신청평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 영업점 담당자가 대출신청서 및 면담자료를 기초로 여신 신청시점에서 온라인 방식으로 산출하며, 행동평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 리스크관리부에서 월1회 일괄로 산출하고 있습니다.

(6) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

당행은 신용평가시스템 관리지침에 따라 신용평가모형별로 추정된 등급별 PD를 적용하고 있으며 익스포저 유형별 적용기준은 다음과 같습니다.

- ① 기업 익스포저의 부도율은 당해 익스포저가 속한 신용평가모형별 등급별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용
- ② 소매/소매중소기업 익스포저의 부도율은 당해 익스포저가 속하는 자산군(Pool)별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용

(7) 내부 모형의 개발, 통제, 변화(신용리스크 모형이 개발 및 승인된 이후 발생한 변화로 포함된 기능의 역할 포함)

- 신용평가모형 및 LGD/CCF

시행연월일	변경사항	주요 내용
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	제주은행 : 단계적 적용대상 자회사
2021.07.12	내부등급법 승인 신청"에 대한 결과	내부등급법 승인 신청서('21.06.29)에 대한 사용승인

(8) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

리스크 담당부서는 신용평가시스템의 적정성을 유지하기 위하여 모형별/차주등급별 분포, 부도율, 전이율 또는 등급유지율, 등급조정비율, 리스크 측정요소 변동 추이, 기타 이슈사항에 대해 매 분기말 현재 데이터를 기준으로 분기 익월 말까지 최소 매분기 기준으로 실시하고 있으며 모니터링 실시 후 그 결과를 매 경영진에게 보고하고, 지주회사 리스크관리담당부서에 통보하고 있으며, 보고내용 중 중요사항에 대해서는 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

또한 검증부서는 연 1회 이상 주기적으로 신용평가시스템의 적정성에 대한 검증(Validation)을 실시하고 그 결과를 문서화하여 경영진에게 보고하고 있으며, 감사부 및 신용평가시스템 개발담당부서에 검증결과와 조치요구사항을 통보하고 있습니다.

(9) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

① 각 포트폴리오별로 표준방법, 기본내부등급법으로 산출하는 그룹의 총 EAD에 대한 비중

(단위 : 억원)

구 분	EAD	비 중
표준방법	17,638	24.7%
기본내부등급법	20,796	29.1%
고급내부등급법	33,072	46.3%
합계	71,506	100.0%

② 동일 포트폴리오 모형들 간의 주요 차이와 각 포트폴리오에 사용된 주요 모형의 개수

구분	개수	적용 모형
일반기업	4	IFRS, 외감, 비외감, SOHO
특수금융	6	프로젝트 금융(Project Finance), 오브젝트 금융(Object Finance), 수익창출부동산 금융(Income Producing Real Estate), 고위험상업용부동산금융(High Volatility Commercial Real Estate), 상품금융(Commodities Finance), 인수금융
금융회사	5	은행/비은행예금업, 증권업, 여신전문업, 기타 금융회사
정부/공공기관	3	정부/지방자치단체, 외국정부, 공공기관
비영리법인/단체	4	학교법인, 의료법인, 종교단체, 기타단체
자산유동화	8	신용카드매출채권, CDO, 오토론, 기업매출채권, 확정다수, 확정소수, 장래다수, 장래소수
합계	30	-

③ 승인된 모형의 주요 특징에 대한 설명

- 각 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

구분	적용 모형
IFRS	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 결산을 실시한 법인
외감	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 일반기업회계기준(K-GAAP)에 따라 결산을 실시한 법인
비외감	IFRS모형 및 외감모형 적용대상이 아닌 총자산 20억원 초과 영리법인
SOHO	① 개인사업자 ② 총자산 20억원 이하인 영리법인 단, 개인사업자 중 총기업여신 5억원 이하인 경우 SOHO CSS 대출기준 적용

- 각 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

구분	적용 모형
IFRS/외감	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가
비외감/SOHO	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표, 기업체/대표자의 내외부정보에 의한 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가

- 각 모형별 익스포져 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

내부등급법 사용 기업익스포져 유형은 IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형으로 분류하고 있습니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')'은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도 발생할 확률을 의미합니다. 비소매 모든 차주에 대하여 동일한 목표부도율(Master Scale PD)^{*}을 이용한 등급계량화 과정을 통해 동일한 등급을 보유한 차주는 동일한 예상부도율 수준을 가지도록 합니다.

주) '목표부도율(Master Scale PD)'은 장기적 관점에서 설정된 등급별 부도율의 범위로서 각 차주등급의 부여 기준으로 활용됨

▶ 소매 모형

내부등급법 사용 소매익스포져 유형은 주택담보대출, 적격 회전거래, 기타소매, 소매형SOHO이며 다음 사항을 모두 충족하며 소매 익스포져로 분류합니다.

1. 신용리스크 관리 목적상 소매와 같거나 유사한 방식으로 처리
2. 기업 익스포져와 달리 개별적으로 관리되지 않음
3. 유사한 속성을 지닌 자산군에 포함되어 관리되는 익스포져 중 하나임

4. 차주는 개인임. 단, 소매로 간주되는 개인사업자(이하 소매SOHO)는 예외적으로 인정

주거용주택담보 익스포저는 소매 익스포저 중 주거용주택에 의해 전액 담보되고 금융기관의 내부 리스크관리 목적상 주거용주택이 담보로 할당된 익스포저를 의미합니다.

적격회전거래 익스포저는 개인에 대한 무담보, 무보증 회전거래로서 동일 거래상대방에 대한 익스포저가 1억원 미만이고 손실률 변동성이 낮은 익스포저를 의미합니다.

기타소매 익스포저는 주거용주택담보 익스포저 및 적격회전거래 익스포저를 제외한 소매 익스포저를 의미합니다.

소매소호 익스포저는 당행 총 기업여신 5억원 이하를 차주로 기업신용평가모형 구분상 영리법인, 특수금융, 금융회사, 정보/공공기관, 비영리 법인/단체, 자산유동화 모형대상 차주가 아닌 개인사업자가 보유한 익스포저를 의미합니다.

예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 부도관찰을 위한 기준시점에 부도가 아닌 계좌가 1년 내에 부도사유가 발생할 확률을 의미합니다. '21.06월 내부모형 신규승인을 득한 소매모형은 신한금융그룹 확장 적용을 위하여 그룹의 PD pool을 제주은행 현황에 맞추어 일관되게 적용하되 제주은행은 자체 소매/소매SOHO 신용평가모형을 운영하고 있으므로 제주은행 자체 신용등급을 활용하여 그룹의 PD pool과 맵핑을 하였습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형 운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

LGD 추정은 역사적 LGD산출값을 이용하여 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하고 있습니다. 또한 LGD 추정은 경기침체기 상황을 반영하여 거래 건별로 실시하고 있으며, 담보의 추정시기 및 회수율 시계열 자료에 기초하여 작성하고 있습니다.

LGD는 장기부도가중평균 LGD, 경기침체기 LGD(Downturn LGD), 예상손실의 최적 추정치 및 잠재적 LGD(PLGD) 등으로 구분하여 추정하며 모니터링을 매년 1년 주기로 실시하고 있습니다.

'신용환산율(Credit Conversion Factor)이하 'CCF'은 부도사건 발생시 정상시점 대비 미사용한도의 추가 사용률을 의미합니다.

CCF는 난외(미사용, 약정) 자산을 난내화하는 환산율로 소매 및 소매SOHO 익스포저에 대해 부도계좌 정보, 부도시·정상시 한도 및 잔액 정보 등을 이용하여 산출하고 있습니다.

- 추가사용률 산출대상 : 은행/신탁 대차대조표 상 한도방식으로 운용되는 모든 여신상품

CCF는 계좌단위로 산출하고 있으며 정상시점 미사용 한도금액 대비 부도시점에 추가로 인출한 금액의 비율로 산출하고 있습니다.

CCF는 여신상품별 특성(추가사용률 산출대상, 한도소진율 등)을 구분하여 산출하고 있습니다.

CCF 추정은 역사적 CCF 산출값을 이용하여 산출하는데 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하며 CCF의 중요 결정요인(GDP, 부도율 등) 및 상품특성에 의한 연도별 CCF의 변동여부를 고려하여 사용하고 있습니다. CCF 추정치의 변동성이 큰 익스포저에 대해서는 경기침체기의 적정한 추정치를 이용하여 산출하여 추정하며 모니터링을 매 1년 주기로 실시하고 있습니다.

(10) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포져

(단위 : 억원,%)

PD등급	년내 총 익스포져	CCF 적용 전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주 수 (명)	평균 LGD	평균만기 (년)	위험 가중 자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
기업												
0.00 이상 0.15 미만	779	118	40.1%	819	0.1%	38	29.9%	2	111	13.5%	2	-
0.15 이상 0.25 미만	267	264	41.3%	368	0.2%	49	21.6%	1	54	14.6%	2	-
0.25 이상 0.50 미만	1,341	158	41.4%	1,391	0.5%	194	25.2%	2	397	28.6%	2	1
0.50 이상 0.75 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.75 이상 2.50 미만	14,405	1,143	40.9%	14,806	1.6%	2,931	24.2%	1	5,719	38.6%	58	34
2.50 이상 10.00 미만	1,617	71	40.6%	1,633	4.7%	434	24.8%	1	898	55.0%	19	16
10.00 이상 100.00 미만	1,318	391	39.0%	1,431	13.5%	794	25.8%	1	2,080	145.4%	49	51
100.00(부도)	112	0	40.0%	112	100.0%	39	30.9%	2	-	0.0%	35	25
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	19,840	2,146	40.6%	20,561	3.0%	4,479	24.6%	1	9,259	45.0%	163	128
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	4,596	82	85.7%	4,667	0.1%	4,228	27.4%	-	522	11.2%	1	0
0.15 이상 0.25 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.25 이상 0.50 미만	2,970	9	85.6%	2,977	0.3%	2,498	29.3%	-	991	33.3%	3	0
0.50 이상 0.75 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.75 이상 2.50 미만	861	1	85.8%	862	1.3%	783	31.5%	-	746	86.6%	4	0
2.50 이상 10.00 미만	263	0	76.4%	264	6.1%	221	32.6%	-	489	185.6%	5	2
10.00 이상 100.00 미만	14	-	0.0%	14	80.7%	16	37.6%	-	12	88.4%	4	0
100.00(부도)	38	-	0.0%	38	100.0%	34	15.3%	-	94	245.3%	6	3
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	8,742	92	85.7%	8,821	1.0%	7,678	28.6%	-	2,854	32.4%	23	6
적격회전거래												
0.00 이상 0.15 미만	104	676	98.4%	770	0.1%	16,336	75.3%	-	22	2.8%	0	5
0.15 이상 0.25 미만	81	458	100.0%	539	0.2%	15,785	75.3%	-	42	7.7%	1	4
0.50 이상 0.75 미만	440	117	85.9%	540	0.6%	2,025	71.4%	-	298	55.2%	2	0
0.75 이상 2.50 미만	1,870	181	81.2%	2,017	1.3%	3,246	43.2%	-	923	45.8%	10	2
2.50 이상 10.00 미만	970	62	85.9%	1,023	3.5%	2,980	68.0%	-	982	96.0%	24	8
10.00 이상 100.00 미만	234	2	86.7%	236	27.7%	1,900	76.0%	-	287	121.6%	49	16
100.00(부도)	25	1	99.0%	25	100.0%	158	57.4%	-	29	113.3%	15	11
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	12,154	1,607	83.5%	13,495	1.3%	21,345	55.7%	-	4,411	32.7%	109	38
기타소매:중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.15 이상 0.25 미만	329	20	79.4%	345	0.2%	364	37.1%	-	46	13.4%	0	0
0.25 이상 0.50 미만	1,978	290	85.6%	2,226	0.3%	2,941	55.2%	-	594	26.7%	3	3
0.50 이상 0.75 미만	328	50	69.8%	363	0.5%	663	55.4%	-	150	41.2%	1	0
0.75 이상 2.50 미만	3,081	397	90.5%	3,440	1.3%	6,697	55.1%	-	2,030	59.0%	23	5
2.50 이상 10.00 미만	1,594	265	94.2%	1,844	4.0%	6,530	63.6%	-	1,689	91.6%	47	7
10.00 이상 100.00 미만	463	7	80.6%	469	20.0%	1,516	58.3%	-	557	118.8%	55	10
100.00(부도)	41	0	79.4%	41	100.0%	90	54.8%	-	66	160.3%	23	19
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	7,815	1,029	88.8%	8,729	3.0%	14,767	56.4%	-	5,131	58.8%	152	44
총합계(모든 포트폴리오)	48,907	6,593	72.9%	53,633	2.2%	74,880	40.1%	1	22,105	41.2%	467	233

(11) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 적용 은행)

해당사항 없음

(12) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이 및 이유

	실현손실 (a)	예상손실(b)	손실차이(b-a)	비고
기업 익스포져	128	163	35	
주거용주택담보 익스포져	6	23	17	
적격회전거래	-	-	-	
기타소매 : 개인	82	261	179	
기타소매 : 중소기업	-	-	-	
주식 익스포져	-	-	-	
집합투자증권 등	-	-	-	
유동화 익스포져	-	-	-	
장외파생상품	-	-	-	

(13) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

(단위 : %)

구분	실측치	추정치	비고
비소매	1.53	2.84	비소매 : 등급별 목표부도율 + 보수적 마진을 추가하여 위험가중자산 산출 소매 : 실측부도율 + 기간경과효과 + 경기침체기보수적 마진을 추가하여 위험가중자산 산출
주거용주택담보(소매)	0.24	0.83	
적격회전(소매)	1.00	2.00	
기타(소매)	3.22	5.21	
소매소호	2.67	5.17	

※ 분석대상 기간 : '18 ~ '20 부도 발생차주

② EAD

(단위 : %)

구분	실측치	추정치	비고
소매	75.15	85.75	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 EAD 적용하여 차이 발생
소매소호	75.68	79.40	
개인카드(유실적)	40.89	62.18	
개인카드(무실적)	64.01	69.39	
기업카드	38.18	62.43	

※ 분석대상 기간 : '03 ~ '18 부도 발생차주

③ LGD

(단위 : %)

여신	실측치	추정치	비고
부동산	13.67	27.62	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 LGD 적용하여 차이 발생
신용(소매)	68.23	80.17	
예적금(소매)	1.85	5.03	
신용(소매소호)	71.04	77.97	
예적금(소매소호)	4.17	5.03	
카드	실측치	추정치	비고
개인카드	73.79	75.32	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 LGD 적용하여 차이 발생
기업카드	63.64	89.90	
카드론	77.28	77.61	

※ 분석대상 기간 : '03 ~ '15 부도 발생차주

※ 구조조정차주 부도시손실을 반영을 위하여 여신은 회수관찰기간 5년(부동산은 3년), 카드는 회수관찰기간 4년 소요

(14) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위: 억원)

		신용파생상품 적용 전 위험가중자산 ¹⁾	실제 위험가중자산 ²⁾
1	정부-기본내부등급법	해당사항 없음	
2	정부-고급내부등급법		
3	은행-기본내부등급법		
4	은행-고급내부등급법		
5	기업-기본내부등급법		
6	기업-고급내부등급법		
7	특수금융-기본내부등급법		
8	특수금융-고급내부등급법		
9	소매-적격회전거래		
10	소매-주거용주택담보		
11	소매-중소기업		
12	기타소매자산		
13	주식-기본내부등급법		
14	주식-고급내부등급법		
15	매출채권-기본내부등급법		
16	매출채권-고급내부등급법		
17	합계		

주 1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산

주 2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(15) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	32,114
2	자산규모 ¹⁾	-
3	자산의 질 ²⁾	-
4	모델 업데이트 ³⁾	-
5	방법론과 정책 ⁴⁾	△10,009
6	인수 및 처분 ⁵⁾	-
7	환율변동 ⁶⁾	-
8	기타 ⁷⁾	-
9	당분기 위험가중자산	22,105

주 1) 자산규모 : 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)

2) 자산의 질 : 등급전이나 유사한 효과의 차주리스크 변동으로 인한 은행자산의 평가된 질의 변화

3) 모델 업데이트 : 모델 이행으로 인한 변화, 모델 범위의 변화, 모델 약점 대처로 인한 변화

4) 방법론과 정책 : 현행 규제 개편이나 새로운 규제 등 규제정책 변화에 따른 산출방법론의 변화로 인한 변동

5) 인수 및 처분 : 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화

6) 환율변동 : 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화

7) 기타 : 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용

※ 보고기간 동안의 위험가중자산 변화의 다른 요인들에 대해 공시하려면 7행과 8행 사이에 행을 추가할 수 있다.

(16) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

■ 특수금융

(단위 : 억원)

HVCRE 제외											
규제 카테고리	잔존 만기	난내 금액	난외 금액	RW	익스포저 금액					위험가중 자산	예상 손실
					PF	OF	CF	IPRE	합계		
우량(Strong)	2.5년 미만	해당사항 없음		50%	해당사항 없음						
	2.5년 이상			70%							
양호(Good)	2.5년 미만			70%							
	2.5년 이상			90%							
보통(Satisfactory)				115%							
취약(Weak)				250%							
부도(Default)				-							
합계											
HVCRE											
규제 카테고리	잔존 만기	난내 금액	난외 금액	RW	익스포저 금액					위험가중 자산	예상 손실
우량(Strong)	2.5년 미만	해당사항 없음		50%	해당사항 없음						
	2.5년 이상			70%							
양호(Good)	2.5년 미만			70%							
	2.5년 이상			90%							
보통(Satisfactory)				115%							
취약(Weak)				250%							
부도(Default)				-							
합계											

- 주1) 난내금액 : 감독 목적 연결범위에서의 익스포저 금액(총당금과 대손상각액 차감)을 공시한다.
- 주2) 난외금액 : CCF, CRM 적용 전 금액을 공시한다.
- 주3) 익스포저금액 : 자본요구량 산출에 관련된 금액(CRM과 CCF 적용 후)
- 주4) 예상손실 : 바젤프레임워크 377-379조에 따라 계산된 예상손실 금액

마. 신용위험경감

(1) 상계정책 및 절차

당행은 신용파생상품을 제외하고는 상계를 허용하고 있지 않습니다.

(2) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

은행은 신용위험을 경감시키기 위해 부동산, 보증서, 유가증권 등 정식담보로 취득할 수 있는 담보물건에 대하여 담보 관련규정에 의해 문서화하여 담보취득시 발생할 수 있는 리스크를 사전에 제어하고 있습니다.

은행은 담보취득시 담보대상 물건을 감정하여 감정평가액, 시가추정액 등에 따라 담보기준가액을 산정한 후 담보종류 별로 은행에서 정한 정규담보비율 등을 적용하여 유효담보가를 산출하고 있으며, 물건별 특성에 따라 저당권설정계약, 질권설정계약, 양도담보계약, 채권양도계약등에 의해 담보를 취득하여 법규리스크 등에 대비하고 있습니다.

담보평가는 감정평가사 및 감정평가법인과 전산으로 연결된 담보관리시스템을 통하여 운용하고 있으며, 여신의 신규, 대환/재약정, 연기 등 이벤트가 발생하는 시점에서 재평가를 진행하며, 최소 연1회이상 수행하여 담보 가치의 변동 을 리스크 측정에 적시에 반영될 수 있도록 하고 있으며, 담보물건에 채무자 또는 제3자로부터 담보를 취득할 경우 특 정근담보 또는 한정근담보로 운영하는 것을 원칙으로 하며, 담보권 설정 최고액은 여신한도액 기준으로 120% 이상을 설정하고 있습니다.

(3) 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

당행은 금융담보, 보증, 신용파생상품 등의 담보 및 보증에 대해 신용위험경감기법을 적용하고 있습니다.

1) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d	e	f	g
	무담보 익스포져 :장부가 ¹⁾	담보부 익스포져 ²⁾	담보부 익스포져:담보제공금액 ³⁾	보증부 익스포져 ⁴⁾	보증부 익스포져 :보증금액 ⁵⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져 ⁶⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져 : 보호된 금액 ⁷⁾
1 여신	31,613	17,334	16,203	4,486	3,049	-	-
2 채무증권	8,165	-	-	-	-	-	-
3 합계	39,778	17,334	16,203	4,486	3,049	-	-
4 그 중 부도 발생분	67	80	72	24	13	-	-

주 1) 무담보 익스포져-장부가(Exposure unsecured-carrying amount) : 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포져의 장부금액 (총당금/손상액 차감 후)

2) 담보부 익스포져(Exposure secured by collateral) : 원 익스포져에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포져의 장부금액 (총당금/손상액 차감 후)

3) 담보부 익스포져-담보제공금액(Exposure secured by collateral of which secured amount) : 익스포져 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고해야 한다(담보초과액은 보고하지 않는다).

4) 보증부 익스포져(Exposure secured by financial guarantees) : 원 익스포져에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포져의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

5) 보증부 익스포져 중 보증금액(Exposure secured by financial guarantees of which secured amount) : 보증부 익스포져 중 보증이 차지하는 비중, 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고하여야 한다(초과액은 보고하지 않는다).

6) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포져(Exposure secured by credit derivatives) : 원 익스포져 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

7) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포져 중 보호된 금액(Exposure secured by credit derivatives of which secured amount) : 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고해야 한다(초과액은 보고하지 않는다).

바. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 제주은행은 공시 기준일 현재 파생상품 거래가 없습니다.

12. 운영리스크

가. 측정방법별 관리수단 및 측정방법

1) 관리수단

기초지표법 : 과거 3년간의 평균 총이익(순이자이익 + 순비이자이익)의 15%를 운영리스크로 산출

2) 측정방법

총이익은 당해 은행의 분기별 손익계산서를 기준으로 산출한 직전 3년간 평균금액을 말하며, 총이익 산출을 위한 세부적인 기준은 은행업감독업무시행세칙 별표3 <표 3>에 의하여 적용하고 있습니다. 다만, 개별 연도 총이익이 음수 또는 "0"인 경우 동 연도를 제외하고 평균금액을 계산합니다.

13. 시장리스크

가. 표준방법

1) 트레이딩부문 포지션 잔액

당행은 "일별트레이딩자산 1조원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아니며, 트레이딩 자산규모가 미미하여 VaR 산출시스템을 구축하고 있지 않아 VaR 값을 산출하고 있지 않습니다.

(단위: 억원)

종류	2021년 6월말			2021년 3월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	25	-	25	8	-	8
기타	-	-	-	-	-	-
합계	25	-	25	8	-	8

2) 자본부과 요구량 (위험가중자산)

(단위: 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
순포지션	-	-
동일기간대의 자본할당액	-	-
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	-	-
개별리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
주식리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
개별리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
외환리스크	2	25
일반시장리스크	2	25
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
계	2	25

14. 유동화 익스포져

가. 관리방법

당행은 유동화익스포져를 보유하고 있지 않아 유동화익스포져에 대한 제반 규정 및 조직체계를 갖추고 있지 않습니다.

나. 은행계정 및 트레이딩 계정의 유동화 익스포져 관련 현황

당행은 유동화익스포져를 보유하고 있지 않습니다.

15. 유동성리스크

가. 정량적 공시

당행은 원화 및 외화 유동성갭을 산출하고 있으며 만기구간별 산출된 유동성갭에 고객 행동모형 등을 반영한 실질 유동성 갭을 추가로 산출하여 모니터링 하고 있으며 만기구간 3개월 까지 확인 결과 유동성갭 수치는 현재 보유 자산을 통하여 자금 유출에 대비할 수 있는 수준을 나타내고 있습니다.

1) 실질유동성 갭 (원화 : 억원)

구분	1 개월	2 개월	3 개월
자산	13,119	1,122	952
현금 및 예치금	2,890	-	-
유가증권	7,789	-	-
대출채권	2,082	1,122	952
기타자산	358	-	-
부채	9,209	2,403	2,847
예수금	6,637	2,364	2,814
차입금	1,447	3	-
사채	-	-	-
기타부채	1,041	-	-
난외유출액	84	36	32
GAP	3,910	△1,281	△1,895
누적GAP	3,910	2,629	734
GAP 비율	5.94%	3.99%	1.11%

2) 실질유동성 갭 (외화 : 천미불)

구분	1 개월	2 개월	3 개월
자산	19,919	-	5,000
현금 및 예치금	15,140	-	-
유가증권	-	-	-
대출채권	-	-	5,000
기타자산	4,778	-	-
부채	6,546	98	33
예수금	5,701	68	33
차입금	150	-	-
사채	-	-	-
기타부채	652	-	-
난외유출액	43	30	-
GAP	13,373	△98	4,967
누적GAP	13,373	13,275	18,241
GAP 비율	26.81%	26.61%	36.57%

나. 관리내용

1) 원화 자산 · 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	11,231	18,675	1,437	972	32,315

- 원화대출금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	33,565	4,598	1,925	12,493	52,581

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함.

- 원화유가증권

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	100	897	1,191	3,084	5,272
금융채	200	598	991	99	1,888
지방채	-	-	-	-	-
사채	79	150	487	289	1,005
기타	-	-	-	-	-
합계	379	1,645	2,669	3,472	8,165

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식및출자금포함)등은 제외함.

2) 외화자산 · 부채의잔존기간별잔액

(단위: 백만불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	7.00	0.23	2.43	30.83	7.15	0.01	47.66
외화자산	19.92	5.00	-	-	15.00	9.96	49.88

16. 주식 은행계정 포지션

가. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등) 특성 및 금액

(단위: 억원)

구분		2021년 6월말 장부가액	2020년 6월말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	50	58
	상장주식		
	비상장주식	50	58
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식		
	비상장주식		
합계		50	58

2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	2021년 6월 손익	2020년 6월 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위: 억원)

		2021년 6월 손익	2020년 6월 손익
미실현손익 ¹⁾		△22	△15
	총 미실현손익	△22	△15
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	△22	△15
잠재재평가손익 ²⁾			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가 손익

4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤 II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위: 억원)

구분		자본요구량	2021년 6월말 장부가액	2020년 6월말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	6	50	58
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합 계		6	50	58

17. 은행계정의 금리리스크

가. 정량적 공시

(1) 비만기성 예금에 정해진 평균 금리만기 : 2.5년(기간균등방식)

(2) 비만기성 예금에 정해진 최장 금리만기 : 5.0년

(3) 경제적 가치 변화와 순이자이익의 변화

(단위: 억원)

구분	경제적 가치 변화 (△EVE)		순이자이익 변화 (△NII)	
	2021년 6월말	2021년 3월말	2021년 6월말	2021년 3월말
평행 증가	-	31	-	-
평행 감소	57	34	29	64
단기하락/장기상승(steeper)	4	-		
단기상승/장기하락(flatter)	12	13		
단기금리 상승	5	12		
단기금리 하락	76	43		
최대	76	43	29	64
기간	2021년 6월말		2021년 3월말	
기본자본	4,505		4,996	

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 금리 결정체계

1) 여신금리결정체계

여신금리결정은 금리종류에 따라 아래와 같이 산출된 기준금리에서 금리조정이 필요한 경우 시장실세금리 및 당행의 자금사정, 고객의 신용도 및 기여도, 향후 기대효과, 담보 등을 감안하여 조정 결정합니다.

1. 시장금리부 여신금리 : 시장기준금리+Spread
2. Prime금리부 여신금리 : 우대금리(Prime rate)+Spread
3. 수신금리부 여신금리 : 수신금리+Spread
4. 단일금리부 여신금리 : 단일금리(고시금리)

▶ 기준금리의 종류

1. 시장금리기준금리 : 대출실행일 및 금리변경 적용일에 은행에서 고시하는 LIBOR, 직전3영업일 평균 CD91일물, 금융채 6개월물, 금융채 1년물, 금융채 2년물, 금융채 3년물, 금융채 5년물의 유통수익률과 은행연합회에서 고시하는 직전일의 잔액기준COFIX, 신규취급액기준 COFIX, 단기 COFIX, 신 잔액기준 COFIX 중 1개를 적용함
2. 우대금리(Prime rate)부 기준금리 : 평균자금조달코스트, 업무원가, 적정마진 및 금융여건 등을 감안하여 결정
3. 수신금리부 기준금리 : 수신(예·적금, 부금 등)을 담보로하는 대출에 기준이되는 해당 수신금리
4. 단일금리부 기준금리 : 당행 또는 외부 자금대여기관에서 고시하는 금리

▶ 시장금리부 기준금리 종류

구분	적용금리
CD91일물	한국금융투자협회가 고시하는 CD91일물 종가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 6개월물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 6개월물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 1년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 1년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 2년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 2년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 3년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 3년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 5년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 5년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
COFIX	<p>COFIX(Cost of Funds Index)는 국내 8개 은행(정보제공은행)들이 제공한 자금조달 관련 정보를 기초로 하여 산출되는 자금조달비용지수로서, "잔액기준 COFIX", "신규취급액기준 COFIX" 및 "단기 COFIX"로 구분됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 잔액기준 COFIX 정보제공은행들의 월말 지수산출 대상 자금조달잔액에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 ■ 신규취급액기준 COFIX 정보제공은행들의 월중 신규로 조달한 지수산출대상 자기에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 ■ 단기 COFIX 정보제공은행들의 주간 신규로 조달한 지수산출대상 자기에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 <ul style="list-style-type: none"> ▲ 정보제공은행 농협은행, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 중소기업은행, KB국민은행, 한국씨티은행 ▲ 지수산출대상 자금조달 상품 정기예금, 정기적금, 상호부금, 주택부금, 양도성예금증서, 환매조건부채권매도, 표지어음매출, 금융채(후순위채 및 전환사채 제외) <p>단, 단기COFIX는 계약만기 3개월물인 단기자금만을 대상으로 산출</p>

2) 수신금리결정체계

시장금리 (-) 제비용 (±) 시장반영금리	만기별 주요 시장금리(금융채, CD유통수익율, 국고채 등) 지급준비율, 예금보험료 및 업무원가 자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 반영금리
(=) 기본금리	시장금리 - 제비용 ± 시장반영금리

나. 여·수신 상품별 금리 현황

1) 여신금리

(2021년 7월 31일 현재)

구 분	신용등급별 ¹⁾ 현황				비 고	
		최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급		
개인 대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1~2	3~4	9~10	2021. 07월중 취급액 기준
		적용금리	3.00%	3.12%	8.00%	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1~2	3~4	7~8	2021. 07월중 취급액 기준
		적용금리	2.92%	3.03%	3.23%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	구분없음			정기예금금리 + 1.2%
		적용금리	1.80%	1.80%	1.80%	
기업 대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	A	B-	금융채6개월 기준 건별, 신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	3.89%	4.33%	13.50%	
	당좌대출	등급	AAA	A	B-	금융채6개월 기준 건별, 신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	3.89%	4.33%	13.50%	

주 1) 정상등급을 대상으로함

2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

(2021년 4월 30일 현재)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.01%	0.01%	
저축예금	-	0.01%	0.01%	
정기적금	6개월	0.50%	0.60%	
	1년	0.60%	0.70%	
	2년	0.70%	0.80%	
	3년	0.80%	0.90%	
제주 Dream 정기예금	1개월	0.30%(0.25%)	0.40%(0.35%)	• 만기지급식 기준 • ()안의 금리는 법인적용 금리임
	3개월	0.40%(0.35%)	0.50%(0.45%)	
	6개월	0.45%(0.40%)	0.55%(0.50%)	
	1년	0.50%(0.45%)	0.60%(0.55%)	
	2년	0.55%(0.50%)	0.65%(0.60%)	
3년	0.60%(0.55%)	0.70%(0.65%)		
모아모아 월복리적금	3년	0.80%	1.30%	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 교차판매시 우대금리 및 본부우대금리 포함

19. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2021년 2분기	2021년 1분기	2020년 4분기	2020년 3분기
~10억원 미만	1	-	-	-
10억원 이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총 계	1	-	-	-

주) 금융사고의 사고금액은 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 <별지 제3호서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준	2021년 2분기	2021년 1분기	2020년 4분기	2020년 3분기
금전사고	횡령	-	-	-
	유용	-	-	-
	배임	-	-	-
	사기	-	-	-
	도난피탈	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-
	사금융알선	-	-	-
	실명제위반	-	-	-
	사적금전대차	1	-	-
	기타	-	-	-
총 계	1	-	-	-

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

20. 유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

21. 민원건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분기: 2021년 2분기(2021.04.01 ~ 2021.06.30)
- 직전 분기: 2021년 1분기(2021.01.01 ~ 2021.03.31)

가. 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2021년 2분기		2021년 1분기	2021년 2분기		2021년 1분기	
			증감률(%)			증감률(%)		
자체민원 ¹⁾	전체	-	△100.00	5	-	△100.00	0.63	
	(신용카드제외) ²⁾	-	△100.00	2	-	△100.00	0.25	
대외민원 ³⁾	전체	-	△100.00	2	-	△100.00	0.25	
	(신용카드제외) ²⁾	-	△100.00	2	-	△100.00	0.25	
합 계	전체	-	△100.00	7	-	△100.00	0.89	
	(신용카드제외) ²⁾	-	△100.00	4	-	△100.00	0.51	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

환산건수 : $(\text{전체 민원 건수} - \text{신용카드 민원 건수}) \times 100,000$
 $(\text{전체 고객 수} - \text{신용카드 거래만 하는 고객 수})$

3) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원
 (해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

4) 직전분기 해당사항이 없어 증감률 산정하지 않음

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2021년 2분기		2021년 1분기	2021년 2분기		2021년 1분기	
			증감률(%)			증감률(%)		
유형	수신	-	△100.00	1	-	△100.00	0.13	
	여신	-	-	-	-	-	-	
	신용카드 ¹⁾	-	△100.00	3	-	△100.00	0.38	신용카드업무겸영
	외환업무	-	-	-	-	-	-	
	기타 ²⁾	-	△100.00	3	-	△100.00	0.38	
합 계		-	△100.00	7	-	△100.00	0.89	

주 1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

3) 직전분기 해당사항이 없어 증감률 산정하지 않음

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비 고
	2021년 2분기	2021년 1분기	2021년 2분기	2021년 1분기	증감률(%)		
	증감률(%)		증감률(%)				
수 신	정기 예·적금	-	-	-	-	0.00	
	그 외 수신	-	△100	1	-	△100	0.13
여 신	주택담보대출	-	-	-	-	0.00	
	신용대출	-	-	-	-	0.00	
	그 외 여신	-	-	-	-	0.00	
신용카드 ¹⁾		-	△100.00	3	-	△100.00	신용카드업무겸영
방카슈랑스		-	-	-	-	0.00	
펀드		-	-	-	-	0.00	
기타		-	△100.00	3	-	△100.00	
합 계		-	△100.00	7	-	△100.00	0.89

주 1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시
 2) 직전분기 해당사항이 없어 증감률 산정하지 않음

22. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분	부문별 평가 결과 (2019년)	부문별 평가 결과 (2018년)	부문별 평가 결과 (2017년)	
계량부문	1. 민원건수	양호	해당사항 없음	해당사항 없음
	2. 민원처리기간	우수	"	"
	3. 소송건수	우수	"	"
	4. 영업 지속가능성	양호	"	"
	5. 금융사고	양호	"	"
비계량부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	보통	"	"
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	미흡	"	"
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	"	"
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	보통	"	"
	10. 소비자정보 공시	미흡	"	"

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
 2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
 3) 회사별 평가결과 조회는 전국은행연합회의 공시사이트(https://portal.kfb.or.kr/minwon/announce_category_3.php)를 통해 제공하고 있음

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가항목

구분	세부 평가기준	
계량항목	1. 민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2. 민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건 중 조정성립 민원건수비율
	3. 소송 관련	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5. 금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협의회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 사전협약이 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품개발시 결과 반영
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가·보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9. 소비자정책참여 및 민원시스템 운영	- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등
	10. 소비자정보 공시	- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성 - 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부 - 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부

23. 주식매수선택권 부여내용

해당사항없음

24. 주주 및 임원과의 거래 내역

가. 신용공여¹⁾ 현황

(단위 : 백만원, %)

주주명 ²⁾ (또는 임원명)	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원) 과 특수 관계에 있는 회사 ³⁾		선임당시 신용공여(A)	2020년말 신용공여(B)	2021년6월말 신용공여(C)	증감(증감률)		
						선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
주 주	(주)신한금융지주회사	본인	-	-	-	-	-	
		특 수 관 계 인	신한은행	-	-	-	-	-
			신한카드	-	-	-	-	-
			신한생명	-	-	-	-	-
			신한금융투자	-	1,200	1,200	-	-
			신한DS	-	-	-	-	-
			신한신용정보	-	-	-	-	-
	소계	-	1,200	1,200	-	-		
	합계	본인	-	-	-	-	-	
		특수관계인	-	1,200	1,200	-	-	
소계		-	1,200	1,200	-	-		
임 원	서현주 (2018. 3. 22 은행장)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	박용욱 (2019. 3. 26 상임감사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	이원호 (2020. 3. 25 사외이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	변영철 (2018. 3. 22 사외이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	정순여 (2020. 3. 25 사외이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	강영순 (2021.3.24 사외이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	김정희 (2021.3.24 사외이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
	박성현 (2019. 3. 26 비상임이사)	본인	해당사항없음					
		특수관계인						
		소계						
김일환 (2021. 3. 24 비상임이사)	본인	해당사항없음						
	특수관계인							
	소계							
합 계	본인	-	-	-	-	-		
	특수관계인	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-		
총계	본인	-	-	-	-	-		
	특수관계인	-	1,200	1,200	-	-		
	계	-	1,200	1,200	-	-		

주 1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 "신용공여의 범위"에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함

2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ()에 선임년월을 명시함. 다만, (주)신한금융지주회사의 경우 당행의 사외이사를 추천하지 않았지만 당행의 최대주주이므로 포함하여 기재함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항없음'으로 명시함

3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제 9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사

나. 기타 주요 거래내역

1) 부동산 매매현황

해당사항없음

2) 부동산 임대차 현황¹⁾

(단위 : 백만원)

주주명 ²⁾ (또는 임원명)	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)과 특수관계에 있는 회사 ³⁾	거래구분 (임대/ 임차)	계약체결일	계약종료일	임대차거래액		비고	
					보증금	연간 임대(임차)료		
주주 (주)신한금융 지주회사	본인		해당사항 없음					
	특수관계인	신한은행	임차	2021.03.31	2022.03.31	-	52	일산 신한은행 DR센터
		신한은행	임차	2021.02.11	2022.02.11	1,779	-	ICT지원부 명동사무실
		신한은행	임차	2021.03.19	2022.03.19	360	-	제주중앙합숙소
		신한은행	임차	2020.06.09	2023.06.08	-	158	죽전 신한은행 데이터센터
	소계				2,139	210		
임원	본인		해당 사항 없음					
	특수관계인							
	소계							
총계	본인				-	-		
	특수관계인				2,139	210		
	계				2,139	210		

주 1) 보고서 작성 기준일 현재(2020년 12월 31일) 주주 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함.

2), 3) '신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

3) 물품공급 및 용역계약 등 현황¹⁾

(단위 : 백만원)

주주명 ²⁾ (또는 임원명)	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)과 특수관계에 있는 회사 ³⁾	거래내용	거래일자		용역 계약액	비고	
			계약시작일	계약종료일			
주주 (주)신한 금융 지주 회사	본인	-	-	-	-	-	
	특수관계인	신한DS	2021년 정보시스템 개발업무 아웃소싱 변경 계약	2021-03-01	2022-02-28	875	변경
		신한DS	제주지니 클라우드(아마존AWS) 서비스 이용 계약 변경	2021-03-01	2022-02-28	75	-
		신한DS	그룹공동서비스 APT대응솔루션 유지보수 변경 계약	2021-03-01	2022-02-28	1	-
		신한DS	2021년 소그룹사 공동인터넷망 지능형지속가능위협(APT) 대응솔루션 유지보수 변경 계약	2021-03-01	2022-02-28	1	변경
		신한DS	그룹공동취약점 통합관리시스템 클라우드서비스 비용분담 변경 계약	2021-03-01	2022-02-28	2	-
		신한DS	클라우드 서비스(개인정보 파일 검색 및 스마트오피스 DRM) 사용 계약	2021-03-01	2022-02-28	5	신규
		신한DS	2021년 그룹공동업무시스템(H/W, S/W) 유지보수 변경 계약	2021-05-01	2022-04-30	15	변경
		신한DS	제주지니 클라우드(아마존AWS) 이용관련 보안서비스 도입 및 계약	2021-06-01	2022-05-31	61	-
		신한DS	2021년 그룹데이터센터 운영업무 위탁 계약	2021-06-01	2022-05-31	1,053	변경
		신한DS	2021년 그룹공동업무 도급계약	2021-06-01	2022-05-31	45	변경
		신한DS	2021년 그룹공동인터넷회선 서비스 계약	2021-06-01	2022-05-31	1	변경
		신한DS	차세대시스템 구축 대응 개발 계약 스마트뱅킹(뱅크) 대응 개발	2021-02-01	2021-06-30	95	신규
		신한DS	2019년 온라인 보안콘텐츠 사용 계약	2021-04-01	2021-06-17	1	-
		신한DS	2021년 그룹공동 보안관제시스템 유비보수 변경 계약	2021.03.01	2022.02.28	150	-
		신한DS	2021년 보안전담 서비스 도급 계약	2021.03.01	2022.02.28	303	-
		신한DS	2021년 종합정보보호 서비스 계약(소그룹사 보안전담서비스/그룹해킹전담서비스)	2021.03.01	2022.02.28	209	-
신한DS	2021년 종합정보보호 서비스 계약(종합정보보호서비스)	2021.03.01	2022.02.28	151	-		
	소계				3,042	-	
임원	본인		해당 사항 없음				
	특수관계인						
	소계						
총계	본인				-	-	
	특수관계인				3,042	-	
	계				3,042	-	

주 1) 당해연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래등을 대상으로 작성함

2), 3) '신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

4) 주식 거래 현황

해당사항없음

25. 기업신용위험 상시평가 추진현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가 기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
2	1	1	-	-

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황 (당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상 기업수	정리 완료	법원앞 회생절차 폐지·종결 등 신청	담보물 경매 및 공매 등	기타
해당사항 없음				

주 1) 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

26. 출연금

(단위: 억원)

구분	해당 금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	3
영업이익	172
당기순이익	141

27. 반기 재무상태표

<은행계정>

(당)1분기말 2021년 03월 31일 현재
전기말 2020년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	(당)반기말		전기말	
	금액		금액	
【자 산】				
1. 현금 및 상각후원가 측정 예치금	306,099		302,541	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,230		4,037	
3. 상 각 후 원 가 측 정 대 출 채 권	5,338,617		5,331,552	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	663,189		586,773	
5. 상 각 후 원 가 측 정 금 용 자 산	158,518		149,556	
6. 유 형 자 산	41,747		43,594	
7. 무 형 자 산	10,033		11,859	
8. 투 자 부 동 산	8,211		8,259	
9. 이 연 법 인 세 자 산	5,068		3,358	
10. 기 타 자 산	104,012		78,876	
자 산 총 계		6,639,724		6,520,405
【부 채】				
1. 예 수 부 채	5,451,183		5,388,648	
2. 차 입 부 채	248,500		256,562	
3. 사 채	269,654		199,831	
4. 확 정 급 여 부 채	4,724		1,432	
5. 총 당 부 채	2,477		2,143	
6. 당 기 법 인 세 부 채	3,956		2,172	
7. 기 타 부 채	144,316		160,176	
부 채 총 계		6,124,810		6,010,964
【자 본】				
1. 자 본 금	160,644		160,644	
2. 신 종 자 본 증 권	49,837		49,837	
3. 자 본 잉 여 금	10,311		10,311	
4. 자 본 조 정	305		499	
5. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	△12,623		△8,375	
6. 이 익 잉 여 금	306,440		296,525	
(대손준비금 적립액)	(40,614)		(38,293)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금전입(환입)필요액)	(1,070)		(2,321)	
(대손준비금전입(환입)예정액)	(1,070)		(2,321)	
자 본 총 계		514,914		509,441
부 채 와 자 본 총 계		6,639,724		6,520,405

28. 반기 포괄손익계산서

<은행계정>

(당)분기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
(전)분기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

(단위 : 백만원)

과 목		(당)반기	(전)반기
I. 영	업 손 익	17,232	15,041
(1) 순	이 자 손 익	60,189	54,404
1.	이 자 수 익	87,040	93,995
2.	이 자 비 용	26,851	39,591
(2) 순	수 수 료 손 익	7,194	8,828
1.	수 수 료 수 익	10,803	12,957
2.	수 수 료 비 용	3,609	4,129
(3)	배 당 수 익	17	24
(4)	당기손익-공정가치측정금융자산처분손익	18	24
(5)	외 환 거 래 손 익	217	826
(6)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	17	1,280
(7)	신 용 손 실 총 당 금 전 입	(4,555)	(4,209)
(8)	일 반 관 리 비	(37,657)	(38,318)
1.	종 업 원 급 여	23,366	23,304
2.	감 가 상 각 비	2,621	2,812
3.	무 형 자 산 상 각 비	1,972	1,911
4.	기 타 일 반 관 리 비	9,698	10,291
(9)	기 타 영 업 손 익	(8,208)	(7,818)
II. 영	업 외 손 익	301	572
(1)	영 업 외 수 익	586	1,050
(2)	영 업 외 비 용	285	479
III.	법 인 세 차 감 전 순 이 익	17,533	15,613
IV.	법 인 세 비 용 (수 익)	3,470	3,614
V.	당 분 기 순 이 익	14,063	11,999
	(대 손 준 비 금 반 영 후 조 정 이 익		
	당분기: 12,993백만원		
	전분기: 9,400백만원)		
VI.	기 타 포 괄 손 익	(4,248)	1,642
	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1)	확 정 급 여 제 도 재 측 정 요 소	1,526	13
(2)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(896)	(507)
	후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(4,878)	2,137
VII.	총 포 괄 이 익	9,815	13,641
VIII.	주 당 순 이 익		
(1)	기 본 주 당 순 이 익	409원	339원
(2)	희 석 주 당 순 이 익	409원	339원

29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위 : %)

구분		기간별 평균 배당률 현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금 신탁	채권형	0.69	0.68	0.69	0.77	2.90
	안정형	-	-	-	-	-
신개인 연금신탁	채권형	-	-	-	-	-
	안정형	-	-	-	-	-
개인연금신탁		1.01	1.02	1.01	1.05	5.54

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

① 연금신탁, 신개인연금신탁 = $\{(\text{비교기말기준가격} - \text{비교기초기준가격}) / \text{비교기초기준가격}\} \times 100 \times (365 / \text{경과일수})$

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술평균

30. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표(신탁)

<신탁계정>

(당)반기말 2021년 06월 30일 현재
전기말 2020년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	(당)반기말		전기말	
	금액		금액	
【자 산】				
1. 현금 및 예치금 원화 예치금		29,549	31,828	31,828
2. 유가증권 사채 파생결합증권 기타유가증권		10,998	13,056	13,056
		-	1,765	
	10,918		10,764	
	79		527	
3. 대출금 수익권담보대출		1,924	2,224	2,224
	1,924		2,224	
4. 금전채권 환매조건부채권		2,000	2,000	2,000
	2,000		2,000	
5. 기타자산 미수수익 선급비용		338	627	627
	329		619	
	9		8	
6. 은행계정대		6,853	7,422	7,422
자 산 총 계		51,662	57,157	57,157
【부 채】				
1. 금전신탁 불특정금전신탁합동운용 적립식목적신탁합동운용 가계금전신탁합동운용 노후생활연금신탁합동운용 개인연금신탁합동운용 가계장기신탁합동운용 근로자우대신탁합동운용 신종적립신탁합동운용 퇴직연금신탁 신개인연금신탁합동운용 연금신탁 개인종합자산관리계좌신탁 특정금전신탁		50,145	54,779	54,779
	6		6	
	32		32	
	255		255	
	8		8	
	7,904		8,611	
	10		10	
	3		3	
	64		64	
	2,556		15,726	
	4		4	
	5,124		5,455	
	5,215		7,699	
	28,964		16,906	
2. 공익신탁		-	-	-
3. 기타부채 미지급금 미지급신탁보수 미지급신탁이익 미지급비용 기타		910	1,776	1,776
	-		6	
	14		-	
	867		1,712	
	20		50	
	9		8	
4. 특별유보금		607	602	602
부 채 총 계		51,662	57,157	57,157

나. 손익계산서(신탁)

<신탁계정>

(당)반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
(전)반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

(단위 : 백만원)

과 목	(당)반기	(전)반기
【수 익】		
1. 예 치 금 이 자	159	688
원 화 예 치 금 이 자	159	688
2. 대 출 금 이 자	19	30
수 익 권 담 보 대 출 이 자	19	30
3. 유 가 증 권 관 련 수 익	503	350
유 가 증 권 이 자	9	52
유 가 증 권 매 매 익	545	361
유 가 증 권 상 환 익	△51	△63
4. 금 전 채 권 이 자	5	15
5. 기 타 수 익	119	197
기 타 잡 수 익	117	197
신 탁 보 수 환 급	2	-
6. 은 행 계 정 대 이 자	29	65
수 익 총 계	834	1,345
【비 용】		
1. 신 탁 이 익	672	1,146
가 계 금 전 신 탁 이 익	-	1
개 인 연 금 신 탁 이 익	40	66
신 종 적 립 신 탁 이 익	-	-
퇴 직 연 금 신 탁 이 익	75	593
개인종합자산관리계좌(ISA)신탁이익	30	51
연 금 신 탁 이 익	21	29
특 정 금 전 신 탁 이 익	506	406
2. 지 급 수 수 료	△2	(16)
3. 유 가 증 권 관 련 비 용	-	9
유 가 증 권 매 매 손	-	9
유 가 증 권 상 환 손	-	0
4. 기 금 출 연 료	12	13
신 탁 보 험 료	12	13
5. 신 탁 보 수	145	188
6. 기 타 비 용	2	-
7. 특 별 유 보 금 전 입	5	5
비 용 총 계	834	1,345



제주은행