

목 차

사업 보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	6
3. 자본금 변동사항	8
4. 주식의 총수 등	8
5. 정관에 관한 사항	9
II. 사업의 내용	11
1. 사업의 개요	11
2. 영업의 현황	11
3. 파생상품거래 현황	20
4. 영업설비	20
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	21
III. 재무에 관한 사항	25
1. 요약재무정보	25
2. 연결재무제표	27
2-1. 연결 재무상태표	27
2-2. 연결 포괄손익계산서	28
2-3. 연결 자본변동표	29
2-4. 연결 현금흐름표	30
3. 연결재무제표 주식	32
4. 재무제표	158
4-1. 재무상태표	158
4-2. 포괄손익계산서	159
4-3. 자본변동표	160
4-4. 현금흐름표	161
5. 재무제표 주식	163
6. 배당에 관한 사항	277
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	278
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	278
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	281
8. 기타 재무에 관한 사항	282
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	296
V. 회계감사인의 감사의견 등	302
1. 외부감사에 관한 사항	302
2. 내부통제에 관한 사항	303
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	304
1. 이사회에 관한 사항	304
2. 감사제도에 관한 사항	312
3. 주주총회 등에 관한 사항	316
VII. 주주에 관한 사항	320
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	325
1. 임원 및 직원 등의 현황	325
2. 임원의 보수 등	329

IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	332
X. 대주주 등과의 거래내용.....	333
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항.....	334
1. 공시내용 진행 및 변경사항.....	334
2. 우발부채 등에 관한 사항.....	334
3. 제재 등과 관련된 사항.....	335
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항.....	336
XII. 상세표.....	340
1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	340
2. 계열회사 현황(상세).....	340
3. 타법인출자 현황(상세).....	343
【 전문가의 확인 】.....	344
1. 전문가의 확인.....	344
2. 전문가와의 이해관계.....	344

사업보고서

(제 64 기)

사업연도 2023년 01월 01일 부터
2023년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2024년 3월 13일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)제주은행

대 표 이 사 :

박우혁

본 점 소 재 지 :

제주특별자치도 제주시 1100로 3351(노형동)

(전 화) 064-720-0200

(홈페이지) <https://www.e-jejubank.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 본부장

(성 명) 고병출

(전 화) 064-720-0226

【 대표이사 등의 확인 】

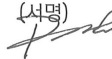
확 인 서


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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2024년 3월 13일

(주) 제주은행

대표이사 박우혁 (서명) 

신고업무담당이사 권준석 (서명) 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

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

1) 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	8	-	-	8	8
합계	8	-	-	8	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

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

나. 회사의 개황

구분	내용
회사의 법적·상업적 명칭	주식회사 제주은행
설립일자	1969년 3월 20일
본사의 주소	제주특별자치도 제주시 1100로 3351(노형동)
본사의 전화번호	064-720-0200
홈페이지 주소	https://www.e-jejubank.com

다. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

-은행법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등

라. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

마. 회사의 주권상장(또는 등록·지정) 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)현황	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 유형
유가증권시장 상장	1972년 12월 28일	해당사항 없음

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 금융업무를주요사업으로하고 있으며, 상세한 내용은 'Ⅱ. 사업의 내용' 참조하시기 바랍니다.

사. 신용평가에 관한 사항

당행은 국내외 신용평가기관으로부터 각각 등급을 받고 있으며, 2023년 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 없을 것으로 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 비해서는 약간의 투자위험 존재			
	Aa2				
	Aa3	A1	신용상태 양호	Prime-2	신용등급 양호
		A2			
		A3			
	Baa1	Baa1	신용상태 적절(현재 이자지급 및 원금상환에 문제는 없으나 미래에는 위험 존재)	Prime-3	신용등급 적절
		Baa2			
		Baa3			
투자요주의 및 부적격 등급	Ba1	투자시 요주의 대상	Not Prime	신용등급 요주의 또는 나쁨	
	Ba2				
	Ba3				
	B1	B1			바람직한 투자대상이 아님
		B2			
		B3			
	Caa1	Caa1			신용상태 나쁨
		Caa2			
		Caa3			
	Ca	신용상태 매우 나쁨			
	C	최악의 신용상태			

2. 회사의 연혁

본 절에서 적용되는 공시대상 기간은 최근 5사업연도입니다.
이 기간동안 발생한 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

1) 본점 소재지

제주특별자치도 제주시 1100로 3351 (노형동)

2) 변경사항

변경 전 주소 : 제주특별자치도 제주시 오현길 90 (이도일동)

변경 후 주소 : 제주특별자치도 제주시 1100로 3351 (노형동)

변경 일자 : 2022년 8월 25일

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2019년 03월 26일	정기주총	상임감사위원 박용욱 비상임이사 박성현	사외이사 김학주 사외이사 김동욱 사외이사 이상훈	상임감사위원 장세근 비상임이사 우영웅
2020년 03월 25일	정기주총	사외이사 이원호 사외이사 정순여	은행장 서현주 사외이사 변영철 사외이사 이상훈 비상임이사 박성현	사외이사 김학주 사외이사 김동욱
2021년 03월 24일	정기주총	사외이사 강영순 사외이사 김정희 비상임이사 김일환	은행장 서현주 상임감사위원 박용욱 사외이사 변영철 비상임이사 박성현	사외이사 이상훈
2022년 03월 23일	정기주총	은행장 박우혁 비상임이사 이인균	상임감사위원 박용욱 사외이사 이원호 사외이사 변영철 사외이사 정순여	은행장 서현주 비상임이사 박성현
2023년 03월 22일	정기주총	상임감사위원 박찬호	사외이사 이원호 사외이사 정순여 사외이사 강영순 사외이사 김정희 비상임이사 김일환	상임감사위원 박용욱 사외이사 변영철 비상임이사 이인균

다. 최대주주의 변동(2023.12.31 현재)

2002년 5월 ~ 2022년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사

(소유주식수 : 24,196,024주, 지분율 : 75.31%)

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일자	내용
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 중소 벤처기업 기술금융지원 업무협약 체결
2016년 03월	제주은행-신한저축은행 중금리 연계대출 협약 체결
2016년 07월	모바일전문 브랜드 「jBANK」 출시
2016년 08월	제주지역 소상공인 노란우산공제가입 상담창구 운영
2016년 11월	모바일 간편결제 핀테크 제휴
2016년 12월	자동화기기 긴급출금 서비스 실시
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 6월	모바일뱅킹(jBANK PLUS) & 생활서비스(jBANK) 앱통합
2019년 8월	jBANK 저금통적금 출시
2019년 9월	창립50주년 기념행사 개최
2019년 10월	오픈뱅킹서비스 시행
2019년 12월	여성가족부 주관 '가족친화 우수기업' 선정
2020년 3월	코로나19상황 극복 '고객, 지역사회 종합지원대책' 추진
2020년 12월	'JEJUJINI Air Money 카드', 'J 드라이빙 카드' 출시
2021년 5월	'탈석탄금융 선언' ESG친환경 추진 본격화
2021년 7월	신용리스크 내부등급법 도입
2021년 11월	자금세탁방지의날 금융위원장 기관표창 수상
2022년 6월	제30회 경실련 좋은기업상 '최우수기업' 수상

2022년 9월	본점 이전 및 제2창업 선포
2022년 12월	기부문화 확산과 나눔의 '김만덕나눔 적금' 출시
2023년 3월	정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS) 인증 취득
2023년 7월	제주지역 공사3사 연계 '제주가치 상생협약대출' 시행
2023년 8월	전통시장 살리기 '장금이 결연' 체결
2023년 11월	AI기반 음성봇 서비스 시행
2023년 12월	5년 연속 지역사회공헌 인정기업 선정

3. 자본금 변동사항

(단위 : 원, 주)

종류	구분	64기 (2023년말)	63기 (2022년말)	62기 (2021년말)
보통주	발행주식총수	32,128,774	32,128,774	32,128,774
	액면금액	5,000	5,000	5,000
	자본금	160,643,870,000	160,643,870,000	160,643,870,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	160,643,870,000	160,643,870,000	160,643,870,000

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2023년 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 보통주 외의 주식이 없습니다.

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2023.03.22	제63기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> - 배당절차 개선 (현행) 배당기준일 확정 → 배당액 확정 (개정) 배당액 확정 → 배당기준일 확정 *투자자들이 배당액을 보고 투자 결정 - 은행장 직무대행 선정 대상 범위 확대 (현행) 이사회에서 정하는 바에 따른 이사 (개정) 이사회에서 정하는 바에 따른 이사 또는 경영진 	주주의 배당 예측가능성 제고하고 은행장 유고시 직무대행 선정 대상 범위 확대
2022.03.23	제62기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> - 기타 경영진(전략기획·재무관리 담당 경영진, 준법감시인, 위험관리책임자 外 전체)의 선임을 이사회가 선임 → 은행장이 선임(이사회 보고) - 은행법 제41조에 따른 재무제표의 공고방법 : 당행 및 전국은행연합회 인터넷 홈페이지 → 전국은행연합회 인터넷 홈페이지 	이사회 운영 효율성 제고 및 은행장의 책임경영 지원, 은행업감독규정 제32조 제5항 반영하여 재무제표 공고방법 정비
2021.03.24	제61기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> - 부행장을 포함하여 은행장이 아닌 경영진에 대해서는 지주회사 자회사경영관리위원회 심의 생략 - 배당기산일에 관한 상법 규정이 삭제됨에 따라 신주의 배당기산일 관련 규정 정비 - 증권에 대한 명의개서대행 업무 관련 규정 정비 - 주주명부 작성·비치 규정 신설 - 주주명부의 폐쇄 및 기준일 관련 규정 정비 - 전자등록이 의무화되지 않은 사채의 전자등록 제외 근거 신설 - 이사의 보수 관련 규정 정비 	경영진 선임 절차 개선, 「상법」 일부 개정 및 전자등록제도 도입 내용 반영

주) 상기 정관 변경의 자세한 사항은 주주총회 소집공고를 참고하시기 바랍니다.

나. 사업목적 현황

구분	사업목적	사업영위 여부
1	은행업에 의한 은행업무	영위
2	외국환 업무	영위

3	신탁업무	영위
4	전 각 호에 부수 또는 관련되는 업무	영위

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

2023년말 기준 순이자익 1,455억원, 순수수료이익 105억원, 기타영업손실 576억원, 판매비와 관리비 957억원 등으로 영업이익 26억원, 영업외이익 29억원, 법인세차감전 순이익 55억원, 법인세비용 4억원, 당기순이익 51억원을 시현하였습니다.

2023년말 기준 예수금(잔액기준)은 원화예수금 55,509억원, 양도성예금증서 3,846억원, 외화예수금 143억원, 기타 115억원 등 총 59,613억원의 수신고를 보였습니다.

2023년말 기준 대출금(잔액기준)은 원화대출금 55,596억원, 외화대출금 123억원, 신탁대출금 17억원, 기타 666억원 등 총 56,385억원의 여신을 취급하고 있습니다.

현재 파생상품거래는 없으며, 제주도내 25개 지점, 4개 출장소, 서울·부산 지역에 각각 1개 지점으로 총 31개의 영업망을 구축하고 있습니다.

또한, 2023년말 기준 129개의 ATM(자체기기)를 보유하고 있습니다.

제64기말 BIS기준 총자기자본비율은 17.51%이며, 유동성커버리지 비율(분기중 평균)은 125.6%, 외화유동성비율(가중치 적용 후)은 605.7%입니다.

2023년 12월말 기준 대손충당금 적립률은 120.04%(대손충당금 671억원, 고정이하여신 557억원)입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

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 노하우 및 지속적인 지역사회 기여 활동으로 지역민들과 신뢰를 쌓아오고 있습니다. 이를 기반으로 신한 금융그룹의 일원이라는 강점을 지역금융과 결합시킴으로써, 제주지역 고객들께 수준 높은 금융서비스를 제공하고, 궁극적으로는 제주지역 경제 성장·발전에 공헌한다는 사명을 실현해 나가고 있습니다.

2024년은 다음과 같이 3가지 전략방향 아래 '기본', '변화'를 위한 강한 실행의 추진동력을 만들어 가려고 합니다.

첫째, 「Fundamental 강화」입니다.

조직 전 부문을 진단·재점검하고 흔들림 없는 기초체력을 키워 나가겠습니다. 핵심은 도내 타겟 시장 침투입니다. 단순 Mass형 확장 전략이 아니라 한정된 자원을 타겟팅 된 유효한 고객에 집중하여 제주은행만의 차별화 된 영업전략으로 정착시키겠습니다. 상품·서비스·채널·제도 전 부문에 걸쳐 영업력을 확보할 수 있는 체계를 만들고 이를 지원하는 솔루션과 실질적인 실행력을 확보하겠습니다.

둘째, 「조직 효율성 제고」입니다.

조직 기능 재정렬을 통한 조직 효율화를 추진하겠습니다. 먼저, 영업 현장의 핵심인 지역본부 체계를 재편하여 지역본부의 협업/분업 중심의 시너지 성과 창출에 집중하겠습니다. 본부 조직도 새로운 모습으로 바뀝니다. 대면/비대면 통합 관점의 영업 부서 역할 조정, 상품·서비스·제도 등의 솔루션 기능 분리 등 영업 몰입을 위한 환경과 구조를 만들겠습니다. 또한 리테일 기반 디지털 뱅크 추진을 위한 컨트롤타워를 만들고 공격적 DT확장과 실행력을 확보하겠습니다.

셋째, 「시대/사회가 요구하는 기본 확립」입니다.

고금리 지속, 경기 침체 장기화로 우리 사회의 피로감과 경제적 어려움이 가중되고 있습니다. 연이은 금융권의 금융사고, 고객 피해, 내부통제 체계 미흡으로 인한 사회적 질타의 목소리도 높아지고 있습니다.

'상생의 가치를 구현하고 기여하는 것'이 시대와 사회가 요구하는 금융의 기본 역할입니다. 소비자보호 체계 고도화, 굳건한 내부통제 체계 재정립, 지역사회 가치 창출 관점의 ESG 추진, 상생금융활성화 등을 통해 진정성 있는 바름을 실천하겠습니다. 우리의 기준이 아니라 고객과 지역사회가 인정하는 제주의 자부심이 되는 바름의 기준을 만들어 나가겠습니다.

나. 영업의 종류

- 「은행법」에 의한 은행업무 및 부수업무
- 「자본시장과 금융투자에 관한 법률」에 의한 신탁업무 및 부수업무
- 그 외 관계 법령에 의한 인가권자의 인가를 얻어 다른 업무를 겸영할 수 있음

다. 자금조달 및 운용실적

1) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제64기				제63기				제62기					
	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율		
조달	원화자금	예수금	53,711	77.02	1,812	3.37	55,878	80.15	964	1.73	53,183	81.15	541	1.02
		CD	3,846	5.52	65	1.69	1,696	2.43	37	2.18	83	0.13	1	1.63
		차입금	1,587	2.28	29	1.82	2,108	3.02	17	0.80	2,330	3.56	10	0.42
		원화콜머니	-	-	10	-	-	-	-	-	1	0.00	0	0.47
		기타	2,598	3.72	71	2.74	2,750	3.94	71	2.58	2,587	3.95	69	2.67
		소 계	61,741	88.53	1,987	3.22	62,433	89.55	1,089	1.74	58,185	88.79	621	1.07
	외화자금	외화예수금	143	0.20	1	0.99	157	0.23	1	0.32	389	0.59	3	0.83
		외화차입금	148	0.21	7	4.85	151	0.22	2	1.52	168	0.26	1	0.57
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	3	0.00	0	0.18
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	0	0.00	-	-	3	0.00	-	-	6	0.01	-	-
		소 계	290	0.42	9	2.95	312	0.45	3	0.90	565	0.86	4	0.74
	원가성 자금계		62,032	88.95	1,995	3.22	62,745	89.99	1,092	1.74	58,750	89.65	625	1.06
	기타	자본총계	5,359	7.68	-	-	5,678	8.14	-	-	5,550	8.47	-	-
		충당금	60	0.09	-	-	84	0.12	-	-	68	0.10	-	-
		기 타	2,289	3.28	-	-	1,213	1.74	-	-	1,165	1.78	-	-
	무원가성 자금계		7,707	11.05	-	-	6,976	10.01	-	-	6,783	10.35	-	-

조달계	69,738	100.00	1,995	2.86	69,720	100.00	1,092	1.56	65,534	100.00	625	0.95
-----	--------	--------	-------	------	--------	--------	-------	------	--------	--------	-----	------

제64기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제63기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

제62기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제64기			제63기			제62기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	776	98.3	4.68	851	98.7	2.84	557	97.7	2.38
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	6	0.8	-	6	0.7	-	6	1.1	-
	기타	7	0.9	-	5	0.6	-	7	1.2	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		789	100.0	-	862	100.0	2.80	570	100.0	2.32

제64기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제63기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

제62기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

2) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제64기				제63기				제62기						
	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율	평균 잔액	구성비	이자 금액	이자율			
운용	원화자금	예치금	0	0.00	0	79.63	11	0.02	0	0.13	18	0.03	0	0.49	
		유가증권	11,553	16.57	238	2.06	9,314	13.36	139	1.49	8,334	12.72	112	1.35	
		대출금	55,579	79.70	2,970	5.34	56,244	80.67	2,241	3.98	53,166	81.13	1,583	2.98	
		(가계대출금)	16,591	23.79	990	5.97	21,781	31.24	869	3.99	21,495	32.80	631	2.93	
		(기업대출금)	37,185	53.32	1,897	5.10	33,607	48.20	1,337	3.98	30,777	46.96	930	3.02	
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화롤론	-	-	10	-	619	0.89	12	1.94	466	0.71	3	0.69	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	666	0.95	157	23.58	700	1.00	152	21.74	655	1.00	149	22.75	
		(카드론)	0	0.00	0	26.47	1	0.00	0	13.80	2	0.00	0	9.38	
		기타	-	-	31	-	21	0.03	18	85.66	98	0.15	14	14.80	
		원화대손충당금(△)	669	0.96	-	-	314	0.45	-	-	263	0.40	-	-	
		소 계	67,129	96.26	3,407	5.08	66,595	95.52	2,562	3.84	62,473	95.33	1,862	2.98	
	외화자금	외화예치금	98	0.14	-	-	133	0.19	-	-	161	0.24	-	-	
외화증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
대출금		124	0.18	7	5.74	139	0.20	7	5.08	277	0.42	10	3.51		
외화롤론		-	-	-	-	2	0.00	0	0.12	79	0.12	0	0.17		
매입외환		0	0.00	0	348.31	0	0.00	0	3.38	1	0.00	0	3.75		
기타		-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-		

	외화대손충당금(△)	1	0.00	-	-	0	0.00	-	-	1	0.00	-	-
	소 계	220	0.32	7	3.24	274	0.39	7	2.59	516	0.79	10	1.91
	수익성 자금계	67,349	96.57	3,414	5.07	66,869	95.91	2,569	3.84	62,989	96.12	1,872	2.97
	현 금	313	0.45	-	-	397	0.57	-	-	372	0.57	-	-
	기업유용고정자산	563	0.81	-	-	510	0.73	-	-	530	0.81	-	-
	기 타	1,514	2.17	-	-	1,945	2.79	-	-	1,643	2.51	-	-
	무수익성 자금계	2,390	3.43	-	-	2,852	4.09	-	-	2,545	3.88	-	-
	운용계	69,738	100.00	3,414	4.90	69,720	100.00	2,569	3.68	65,534	100.00	1,872	2.86

제64기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제63기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제62기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제64기			제63기			제62기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	16	2.0	4.20	16	1.9	2.88	20	3.5	2.07
	유가증권	116	14.7	8.38	122	14.1	3.30	103	18.1	7.68
	예치금	437	55.4	4.59	585	67.9	3.20	338	59.3	1.58
	금전채권	107	13.6	3.49	30	3.5	2.57	22	3.9	0.67
	기타	113	14.3	3.71	109	12.6	2.27	87	15.2	0.77
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		789	100.0	4.86	862	100.0	3.07	570	100.0	2.54

제63기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제62기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제61기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

라. 부문별 영업실적

K-IFRS 연결기준 (단위 : 억원)

구 분		제64기	제63기	제62기	
이자 부문	이자수익	3,399	2,550	1,841	
	현금및예치금이자	3	2	2	
		대출채권이자	3,126	2,391	1,713
		기타이자수익	269	156	126
	이자비용(△)	1,944	1,016	556	
	예수부채이자	1,828	927	477	
		차입부채및사채이자	106	84	77
		기타이자비용	10	5	2
소계	1,455	1,533	1,284		
수수료	수수료수익	193	196	199	

부문	수수료비용(△)	87	85	81
	소계	105	112	118
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	0	0	0
	외환거래손익	15	6	5
	당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	7	3	1
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련손익	2	0	0
	신용손실충당금전입(△)	498	234	115
	기타	(102)	(195)	(172)
	소계	(576)	(421)	(281)
부문별 이익 합계		984	1,224	1,121
일반관리비(△)		957	954	895
영업이익		26	270	226
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		29	(1)	3
법인세비용차감전 순이익		55	269	229
법인세비용(수익)(△)		4	41	44
연결당기순이익		51	228	184
지배기업 소유주지분 귀속		51	228	184
비지배지분 귀속		-	-	-

제64기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제63기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

제62기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

마. 영업 종류별 현황

1) 영업종류별 영업규모 및 자산운용현황

(1) 예금업무

① 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제64기		제63기		제62기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	8,562	7,861	10,502	13,128	8,340	8,298
	저축성예금	49,203	47,419	46,630	47,023	45,450	46,070
	수입부금	281	229	565	368	1,008	774
	소 계	58,046	55,509	57,697	60,519	54,798	55,142
C D		1,572	3,846	1,696	783	83	1,769
외화예수금		155	143	157	141	389	292

신탁 예수금	금전신탁	776	775	851	1,090	557	656
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소계	776	775	851	1,090	557	656
합 계		60,549	60,273	60,401	62,533	55,827	57,859

제64기: 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일

제63기: 2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일

제62기: 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

② 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
예수금	216,251	215,719	192,507
원화예수금	215,696	215,157	191,167

③ 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
예수금	13,637	14,151	13,001
원화예수금	13,602	14,114	12,910

(2) 대출업무

① 종류별 대출금 현황

(단위 : 억원)

구 분	제64기		제63기		제62기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	55,938	55,579	56,244	56,250	53,166	55,077
외화대출금	127	123	138	125	276	243
지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
소 계	56,065	55,702	56,382	56,376	53,442	55,320
신탁대출금	16	17	16	15	20	21
합 계	56,081	55,719	56,398	56,390	53,462	55,341

주) 외화대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

② 대출금의 잔존기간별 현황

(단위 : 억원)

구 분	1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합 계
-----	------	-------------	-------------	------	-----

원 화	39,353	6,681	2,661	6,884	55,579
외 화	123	-	-	-	123

주 1) 잔액기준

2) 외화대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

③ 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		제64기	제63기	제62기
기업자금대출	운전자금대출	25,060	23,379	22,553
	시설자금대출	12,125	11,009	9,279
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		16,591	20,786	22,426
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	1,447	709	500
	시설자금대출	356	367	319
재형저축자금대출		-	-	-
은행간대여금		-	-	-
합 계		55,579	56,250	55,077

주) 은행계정 원화대출금 잔액임

④ 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제64기		제63기		제62기	
	기말잔액	월중평균	기말잔액	월중평균	기말잔액	월중평균
원화대출금(A)	53,484	53,642	53,874	53,943	55,401	55,353
원화예수금(B)	56,064	56,564	60,910	59,250	56,025	57,410
비율(A/B)	95.40%	94.83%	88.45%	91.04%	98.89%	96.42%

주1) 원화대출금은 예대율 산정시 제외되는 정책자금 대출금 및 새희망홀씨 대출금을 제외한 금액임.

주2) 제62기 2분기부터 원화예수금 가중치 적용.

(3) 지급보증업무

① 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구 분	제64기		제63기		제62기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
<확정지급보증>	67	18,063	69	19,491	76	18,391
가. 원화지급보증	66	18,051	69	19,478	76	18,391
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
2)용자담보지급보증	2	399	2	442	2	477
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	64	17,652	67	19,036	74	17,914

나. 외화지급보증	1	12	1	13	-	-
1)인수	-	-	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	-	-	-	-	-	-
3)기타외화지급보증	1	12	1	13	-	-
합 계	67	18,063	70	19,491	76	18,391

(4) 유가증권 투자업무

① 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제64기		제63기		제62기		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행 계정 원화 증권	금융채	2,757	2,810	2,712	2,540	2,145	2,577
	국·공채	6,273	6,328	5,555	6,014	5,091	5,348
	사채	1,441	2,240	951	954	989	954
	주식	36	27	47	34	66	47
	기타증권	140	148	49	102	44	44
소 계	10,647	11,553	9,314	9,643	8,334	8,971	
신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	8	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	116	109	122	122	95	113
소 계	116	109	122	122	103	113	
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-	-	
합 계	10,763	11,662	9,436	9,765	8,437	9,084	

② 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	제64기	제63기	제62기
유가증권(A)	11,553	9,643	8,971
예금 등(B)	59,498	61,444	57,203
비율(A/B)	19.42	15.69	15.68

(주) 유가증권, 예금 등은 잔액 기준임

(5) 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제64기		제63기		제62기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수

약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	789	3	851	3	557	3
합 계	789	3	851	3	557	3

주) 수탁고 : 기중평균잔액 기준

(6) 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구 분		제64기	제63기	제62기
가맹자수	법 인	13,872	15,465	15,050
	개 인	67,310	74,568	73,523
수익상황	매출액	1,006,585	986,742	907,743
	수수료수입액	8,877	8,591	8,034

2) 주요 상품 · 서비스 개요 (2023년 12월말 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 주거래 통장,뱅크라인 통장, 멤버십통장, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제주 희망지킴이 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, 매일모아부금, 정기적금, 제주은행 장병내일준비적금, 더탐나는적금3, 청년희망적금, MZ플랜적금, 김만덕나눔적금 등
	절세상품	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 연금 통장, 새희망키움적금, 사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도 사랑적금, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 매일모아부금, 정기적금, 정기예금, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, BIG증권거래예금 등
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금, 모아모아월복리적금, jBANK 저금통 적금, 더탐나는적금3, MZ플랜적금, 김만덕나눔적금, 탐이나요 적금 등
	부가 서비스	스쿨뱅킹, 가상계좌서비스, 입출금내역SMS통지 서비스 등
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, 경력 자금지원대출, 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 햇살론 등
	자동차대출상품	제주CAR드림(중고차)대출, 제주 개인택시 행복 대출 등
	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 등
보험/신탁 /펀드업무	신탁상품	특정금전신탁(ELT, MMT, 전단채), 신탁형ISA
	퇴직연금상품	원리금보장상품, 채권형, 채권혼합형(성장형, 배당형, 가치주형, 인덱스형, 해외투자형)
	펀드상품	인터넷 펀드, 국내펀드, 해외펀드, 투자성향별 펀드
	생명보험상품	연금보험, 저축보험, 보장성보험, 양로보험
	손해보험상품	저축성보험, 보장성보험, 화재보험
신용카드 업무		회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무, 장기카드대출(카드론) 등 - 주요발급 카드 현황 JEUJINI AirMoney카드, J드라이빙카드, SIMPLE BACK카드, SIMPLE ON카드, SKYPASS PLUS카드, 삼다수카드, 아시아나 마일리지카드, 비자1카드, 비자2카드, 드림비즈카드, 국민행복카드, 제주그린카드, 탐나는J체크카드, U&B체크카드 그 외 제휴카드, 법인카드, 체크카드 등
내국환업무		당행 본지점간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금, 역환, 송금환, 당좌이체 대금추심 등
지로	지로업무	은행지로제도
대리점 업무	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

3. 파생상품거래 현황

- 해당사항 없음

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울시	1	-	-	1
부산시	1	-	-	1
제주특별자치도	26	4	-	30
계	28	4	-	32

주) 본점 1개 영업점으로 포함

나. 영업설비 등 현황

(2023년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구 분	토지	건물	합계	비고
본 점	13,597	6,511	20,108	-
지 점	12,787	7,349	20,136	-
합 계	26,384	13,860	40,244	-

(주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구 분	제64기	제63기	제62기
C D	-	-	-
ATM	129	130	129
통장정리기	-	-	-

(주) 자체기기 기준

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제64기	제63기	제62기
자기자본(A)	512,737	502,153	502,848
위험가중자산(B)	2,928,892	3,057,934	2,920,427
BIS기준 총 자기자본비율	17.51	16.42	17.22

(주1) 제61기 3분기부터 신용리스크 新표준방법 조기 도입 반영

(주2) 제62기 반기부터 바젤III 내부등급법 반영

나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구 분	제64기	제63기	제62기	
유동성커버리지비율	125.6	111.8	108.4	
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	605.7	96.9	108.0
	유동화가중치 적용 후	605.7	96.9	108.0

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

다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

제64기		제63기		제62기	
무수익여신잔액	비율(%)	무수익여신잔액	비율(%)	무수익여신잔액	비율(%)
489	0.87%	265	0.46%	239	0.43%

(주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임

라. 대손상각 및 총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구 분	제64기	제63기	제62기
대손총당금	671	403	273
대손준비금	527	608	590
지급보증총당부채	2	2	1
미사용한도총당부채	31	20	20
기타총당부채	-	-	-
채권평가총당금	-	-	-
합 계	1,231	1,033	884
기중대손상각액	212	113	141

마. 대손총당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원,%)

구 분	제64기	제63기	제62기
고정이하여신합계	557	315	287
대손총당금 합계	671	403	273
대손총당금 적립률(%)	120.04	127.81	95.18

주 1) 무수익여신산정대상 여신 기준

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

바. 산업 전반의 현황

1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

(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

국내 은행은 가계부채 관리방안 및 기준금리 상승으로 인한 가계대출 제한에도 불구하고 중소기업에 대한 금융 지원 및 운전자금 수요 증가와 회사채 시장 위축에 따른 대기업 대출의 증가 등의 영향으로 견조한 자산 성장세를 보이고 있습니다.

국내은행의 원화대출 연체율은 금리상승 영향 등으로 상승세를 보이고 있으나, 은행의 리스크 관리 강화 노력과 정부의 취약 차주를 위한 금융지원프로그램 등으로 안정적으로 관리되고 있습니다. 하지만, 러시아-우크라이나 전쟁 장기화와 이스라엘-하마스 전쟁으로 등으로 인한 유가 등 원자재 가격 급변동 및 인플레이션으로 대내외 경제 여건이 악화될 경우 취약 차주 및 중소기업대출의 잠재리스크가 현실화되며 자산건전성이 저하될 가능성이 있습니다. 수익성 측면에서는 대출자산의 양호한 성장으로 이자이익규모는 유지하고 있는 것으로 판단되나, 비이자 이익은 다소 감소하고 있으며, 대손 비용도 지속적으로 증가하고 있습니다. 시장금리 상승과 러시아-우크라이나 전쟁, 이스라엘-하마스 전쟁, 국내외 급격한 인플레이션 등으로 인한 실물경제 부진이 확대될 경우 대손충당금 전입액이 증가할 수 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

은행업은 경기변동에 따른 영향을 많이 받는 업종이라고 할 수 있습니다. 경기가 상승할 때는 자산증대와 수익 창출을 이룰 수 있는 반면, 경기가 하락할 때는 자산성장이 둔화되면서 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다.

(4) 계절성

은행업은 계절적 요인에 큰 영향을 받지 않습니다.

2) 국내외 시장여건

(1) 시장의 안정성

대외적으로 이스라엘-하마스 전쟁의 발발과 러시아-우크라이나 전쟁의 장기화 및 원자재 가격의 상승은 시장의 불안요소로 작용하고 있습니다. 또한, 2023년에 이어 2024년에도 미국의 기준금리 변동 여부가 국내외 시장에 큰 영향을 끼칠 것으로 예상됩니다.

대내적으로는 인구구조의 변화와 각종 규제개혁 등으로 은행산업의 환경변화가 빠르게 진행되고 있습니다.

(2) 경쟁상황

은행사업 모델에 있어 디지털금융회사나 그림자금융회사들과의 경쟁 강도는 점차 심화되고 있습니다.

이에 따라, 국내은행들은 디지털 트랜스포메이션을 가속화하여 비용구조 개선과 영업기회 발굴에 매진하고, 확대되는 디지털 경제에 대응하여 개방형 혁신을 통해 맞춤형 금융상품 및 서비스 개발의 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 이와 관련하여 플랫폼 기업 등과의 제휴 및 고객중심적 영업방식과 체계를 강화함으로써 비대면거래로의 전환으로 산업생태계가 빠르게 변화할 것으로 보입니다.

(3) 시장점유율 추이(제주지역)

구분(단위:%)	2023년말	2022년말	2021년말	전년대비증감
예수금	33.73	32.42	30.77	+1.31
대출금	23.51	23.73	23.46	-0.22

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

3) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

강점으로는 지역 내 높은 브랜드 인지도와 고객충성도를 바탕으로 한 고객메인화, 그리고 조밀한 점포망을 바탕으로 한 지역고객의 이용편리성 등을 들 수 있습니다.

단점으로는 전국적인 영업망 부재로 인해 역외고객들이 은행을 이용하는데 불편하다는 점입니다.

4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

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

사. 신규사업 등의 내용 및 전망

- 해당사항 없음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
	(2023년 12월 31일)	(2022년 12월 31일)	(2021년 12월 31일)
현금 및 예치금	235,890	235,217	292,798
유가증권	1,155,290	964,282	897,067
대출채권	5,576,304	5,672,522	5,578,929
유형자산	41,881	45,782	42,616
기타자산	153,349	402,501	132,804
자 산 총 계	7,162,714	7,320,304	6,944,214
예수부채	5,961,275	6,156,301	5,733,643
차입부채	173,437	215,331	232,810
사채	249,905	249,807	269,705
기타부채	242,246	177,011	192,111
부 채 총 계	6,626,863	6,798,450	6,428,269
자본금	160,644	160,644	160,644
신증자본증권	49,835	49,835	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	416	255	396
기타포괄손익누계액	(11,156)	(26,244)	(15,082)
이익잉여금	325,801	327,053	309,839
소수주주지분	-	-	-
자 본 총 계	535,851	521,854	515,945
부채와 자본총계	7,162,714	7,320,304	6,944,214

※ 당기말 연결재무상태표는 주주총회 승인전이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유를 반영할 예정입니다.

나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
	(2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일)	(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)
매출액	371,210	275,582	204,543
영업이익	2,623	27,020	22,602

법인세차감전순이익	5,499	26,964	22,855
연결당기순이익	5,101	22,820	18,446
지배회사지분순이익	5,101	22,820	18,446
소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	66원	636원	514원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ 제64기, 63기, 제62기 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

※ 당기말 연결포괄손익계산서는 주주총회 승인전이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유를 반영할 예정입니다.

다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
	(2023년 12월 31일)	(2022년 12월 31일)	(2021년 12월 31일)
현금 및 예치금	228,390	227,217	283,798
유가증권	1,155,290	964,282	897,67
대출채권	5,574,603	5,670,980	5,576,849
유형자산	41,881	45,782	42,616
기타자산	153,508	402,768	133,103
자 산 총 계	7,153,672	7,311,029	6,933,433
예수부채	5,949,776	6,144,377	5,720,346
차입부채	173,437	215,331	232,810
사채	249,905	249,807	269,705
기타부채	244,703	179,660	194,627
부 채 총 계	6,617,821	6,789,175	6,417,488
자본금	160,644	160,644	160,644
신종자본증권	49,835	49,835	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	416	255	396
기타포괄손익누계액	(11,156)	(26,244)	(15,082)
이익잉여금	325,801	327,053	309,839
자 본 총 계	535,851	521,854	515,945
부채와 자본총계	7,153,672	7,311,029	6,933,433
중속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ 당기말 재무상태표는 주주총회 승인전이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유를 반영할 예정입니다.

라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제64기	제63기	제62기
	(2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일)	(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)
매출액	370,900	275,379	204,402
영업이익	2,623	27,020	22,602
법인세차감전순이익	5,499	26,964	22,855
당기순이익	5,101	22,820	18,446
주당순이익	66원	636원	514원

※ 당기말 포괄손익계산서는 주주총회 승인전이며 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유를 반영할 예정입니다.

2. 연결재무제표

2-1. 연결 재무상태표

연결 재무상태표

제 64 기	2023.12.31 현재
제 63 기	2022.12.31 현재
제 62 기	2021.12.31 현재

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
자산			
현금및상각후원가측정예치금	235,890	235,217	292,798
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	10,059	4,266
상각후원가측정대출채권	5,576,304	5,672,522	5,578,929
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	841,798	652,113	707,912
상각후원가측정유가증권	298,703	302,110	184,889
유형자산	41,881	45,782	42,616
무형자산	48,413	55,901	68,445
투자부동산	14,387	16,222	8,163
확정급여자산	1,755	2,695	0
당기법인세자산	2,297	0	0
이연법인세자산	5,501	9,922	6,402
기타자산	80,996	317,761	49,794
자산총계	7,162,714	7,320,304	6,944,214
자본과 부채			
부채			
예수부채	5,961,275	6,156,301	5,733,643

차입부채	173,437	215,331	232,810
사채	249,905	249,807	269,705
확정급여부채	0	0	2,294
총당부채	5,963	3,254	2,877
당기법인세부채	0	1,520	3,255
기타부채	236,283	172,237	183,685
부채총계	6,626,863	6,798,450	6,428,269
자본			
지배주주지분	535,851	521,854	515,945
자본금	160,644	160,644	160,644
신종자본증권	49,835	49,835	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	416	255	396
기타포괄손익누계액	(11,156)	(26,244)	(15,082)
이익잉여금	325,801	327,053	309,839
대손준비금 적립액	60,796	59,037	40,614
대손준비금 전입(환입) 필요액	(8,129)	1,759	18,423
대손준비금 전입(환입) 예정액	(8,129)	1,759	18,423
비지배지분	0	0	0
자본총계	535,851	521,854	515,945
자본과부채총계	7,162,714	7,320,304	6,944,214

2-2. 연결 포괄손익계산서
연결 포괄손익계산서

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
영업손익	2,623	27,020	22,602
(1)순이자손익	145,479	153,323	128,430
이자수익	339,867	254,970	184,053
이자비용	(194,388)	(101,647)	(55,623)
(2)순수수료손익	10,517	11,120	11,790
수수료수익	19,257	19,607	19,886
수수료비용	(8,740)	(8,487)	(8,096)
(3)배당수익	16	16	24

(4)당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	663	303	54
(5)외환거래손익	1,500	568	498
(6)기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	235	1	24
(7)상각후원가측정금융자산처분손익	9,560	97	0
(8)신용손실충당금전입	(49,799)	(23,401)	(11,545)
(9)일반관리비	(95,733)	(95,366)	(89,522)
(10)기타영업손익	(19,815)	(19,641)	(17,151)
영업외손익	2,876	(56)	253
법인세비용차감전순이익	5,499	26,964	22,855
법인세비용(수익)	398	4,144	4,409
당기순이익(손실)	5,101	22,820	18,446
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	13,230	21,062	23
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업소유주지분	5,101	22,820	18,446
비지배지분	0	0	0
기타포괄손익	15,088	(11,162)	(6,706)
후속적으로당기손익으로재분류되지않는항목			
확정급여제도의재측정요소	(1,948)	3,232	2,270
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	(680)	(1,087)	(1,122)
후속적으로당기손익으로재분류되는항목			
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	17,716	(13,307)	(7,854)
총포괄손익	20,189	11,658	11,740
포괄손익의 귀속			
지배기업소유주지분	20,189	11,658	11,740
비지배지분	0	0	0
주당이익			
기본주당순이익 (단위 : 원)	66	636	514
희석주당순이익 (단위 : 원)	66	636	514

2-3. 연결 자본변동표

연결 자본변동표

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

		자본								비지배지분	자본 합계	
		지배기업소유주지분							자본 합계			
		자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누적액	이익잉여금	지배기업소유주지분 합계				
2021.01.01 (기초자본)		160,644	49,837	10,311	499	(8,375)	296,525	509,441	0	509,441		
자본의 변동	포괄손익	당기순이익(손실)		0	0	0	0	18,446	18,446	0	18,446	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		0	0	0	0	(8,976)	(8,976)	0	(8,976)
			확정급여제도의재측정요소		0	0	0	0	2,269	0	2,269	0

소유주와의 거래	연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	0	(3,213)		
	주식보상비용	0	0	0	(103)	0	0	(103)	0	(103)		
	신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(1,919)	(1,919)	0	(1,919)		
	신종자본증권상환	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	신종자본증권발행	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	신종자본증권상환손실 차분	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2021.12.31 (기말자본)		160,644	49,837	10,311	396	(15,082)	309,839	515,945	0	515,945		
2022.01.01 (기초자본)		160,644	49,837	10,311	396	(15,082)	309,839	515,945	0	515,945		
자본의 변동	포괄손익	당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	22,820	22,820	0	22,820	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0	0	0	0	(14,394)	0	(14,394)	0	(14,394)
			확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	3,232	0	3,232	0	3,232
	소유주와의 거래	연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	0	(3,213)	
		주식보상비용	0	0	0	24	0	0	24	0	24	
		신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(2,393)	(2,393)	0	(2,393)	
		신종자본증권상환	0	(49,837)	0	(165)	0	0	(50,002)	0	(50,002)	
		신종자본증권발행	0	49,835	0	0	0	0	49,835	0	49,835	
		신종자본증권상환손실 차분	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2022.12.31 (기말자본)		160,644	49,835	10,311	255	(26,244)	327,053	521,854	0	521,854	
	2023.01.01 (기초자본)		160,644	49,835	10,311	255	(26,244)	327,053	521,854	0	521,854	
	자본의 변동	포괄손익	당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	5,101	5,101	0	5,101
기타포괄손익			기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0	0	0	0	17,036	0	17,036	0	17,036
			확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	1,948	0	1,948	0	(1,948)
소유주와의 거래		연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	0	(3,213)	
		주식보상비용	0	0	0	4	0	0	4	0	4	
		신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(2,975)	(2,975)	0	(2,975)	
		신종자본증권상환	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권발행	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권상환손실 차분	0	0	0	165	0	(165)	0	0	0	
2023.12.31 (기말자본)		160,644	49,835	10,311	416	(11,156)	325,801	535,851	0	535,851		

2-4. 연결 현금흐름표
연결 현금흐름표

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지
제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지
제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
영업활동현금흐름			
영업활동순현금흐름	222,753	114,388	137,050
당기순이익(손실)	5,101	22,820	18,446
손익조정사항	(145,097)	(149,195)	(122,021)
이자수익	(339,867)	(254,970)	(182,029)
이자비용	194,388	101,647	55,623
배당수익	(16)	(16)	(24)
법인세비용	398	4,144	4,409
현금유출입이 없는 손익항목	73,934	50,232	29,028
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(663)	(303)	(54)
외환거래손익	(752)	214	56
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(235)	(1)	(24)

신용손실충당금전입	49,799	23,401	11,545
종업원관련비용	3,764	4,317	5,091
감가상각비	7,563	6,379	5,451
무형자산상각비	16,216	16,118	6,869
기타영업손익	1,830	11	(1)
영업외손익	(3,588)	96	95
자산부채의증감	107,554	32,163	87,700
상각후원가측정예치금의 감소(증가)	500	1,000	500
상각후원가측정대출채권의 감소(증가)	46,814	(119,561)	(259,525)
기타자산의 감소(증가)	237,520	(253,747)	9,040
예수부채의 증가(감소)	(195,432)	422,400	330,485
확정급여부채 증가(감소)	(4,362)	(4,290)	(357)
총당부채의 증가(감소)	(115)	(26)	(61)
기타부채의 증가(감소)	22,629	(13,613)	7,618
법인세의 납부	(3,821)	(6,635)	(4,449)
이자의 수취	334,722	249,443	185,272
이자의 지급	(149,656)	(84,456)	(56,950)
배당금의 수취	16	16	24
투자활동현금흐름			
투자활동순현금흐름	(171,405)	(125,366)	(194,618)
당기손익-공정가치유가증권의처분	194	88	0
당기손익-공정가치유가증권의취득	(4,261)	(5,578)	(175)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의처분	314,383	57,026	106,771
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득	(483,170)	(20,049)	(240,242)
상각후원가측정유가증권의상환	54,700	20,600	12,300
상각후원가측정유가증권의취득	(50,441)	(137,439)	(49,898)
유형자산의 처분	7	15	0
유형자산의 취득	(2,361)	(5,491)	(3,918)
무형자산의 취득	(4,544)	(22,858)	(7,205)
투자부동산의 처분	6,437	0	0
기타자산의 감소	(2,349)	(11,680)	(12,251)
재무활동현금흐름			
재무활동순현금흐름	(50,357)	(45,569)	38,343
차입부채의 증가	1,100,734	1,518,863	1,763,257
차입부채의 상환	(1,142,271)	(1,536,522)	(1,787,544)
사채의 발행	0	0	149,785
사채의 상환	0	(20,000)	(80,000)
배당금의 지급	(6,188)	(5,605)	(5,132)
기타부채의 감소	(2,632)	(2,096)	(2,023)

신증자본증권의 발행	0	49,791	0
신증자본증권의 상환	0	(50,000)	0
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	184	(34)	478
현금및현금성자산의증감	1,175	(56,581)	(18,747)
기초현금및현금성자산	227,219	283,800	302,547
기말현금및현금성자산	228,394	227,219	283,800

3. 연결재무제표 주석

제64(당)기 2023년 12월 31일 현재

제63(전)기 2022년 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 25개 지점과 4개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 31개의 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.

전기말 이후 당기 중 신규로 포함되거나 제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

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

(*) 기업회계기준서 제1110호 '연결채무제표'에 따라 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠 수 있다고 판단하여 연결대상으로 포함하였습니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결채무제표 작성기준

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

(2) 측정기준

연결실체의 연결채무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결채무상태표의 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, 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.

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. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 회계정책의 변경

1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서
제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 연결

1) 종속기업

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

연결실체는 일부 구조화기업에 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업 설립시 약정 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 연계되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 거래원가는 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-공정가치측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류합니다.

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

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

3) 채무상품

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

① 상각후원가측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

7) 기대신용손실

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

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

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

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

① 미래전망정보의 반영

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

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

② 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

기대신용손실은 기대신용손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

(6) 유형자산

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년
리스사용권자산	잔여계약기간(1~30년)

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 미래경제적 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 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	20 ~ 40년	정액법

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

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

(10) 비금융자산의 손상

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

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

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

(11) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 비지배지분

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

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(13) 주식기준보상

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

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

연결실체의 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 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 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(14) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채

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

2) 당기손익-공정가치측정 금융부채

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

3) 기타금융부채

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

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

(15) 충당부채

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

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

(16) 금융보증계약

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

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

(17) 수익·비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

2) 수수료 수익

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

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

(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 연결포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

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

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

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

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

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

(19) 신탁관련 회계처리

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

(20) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 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.

(21) 영업부문

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

(22) 리스

1) 리스제공자

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

2) 리스이용자

연결실체는 다양한 사무실, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로

1~5년의 고정기간으로 체결됩니다.

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

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

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

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

3) 연장선택권 및 종료선택권

연결실체 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

4) 잔존가치보증

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

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, 리스크총괄부장, 경영혁신본부장, 영업추진본부장, 여신총괄부장 및 자금총괄부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신심사를 분리하고 있으며, 여신총괄부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 여신총괄부장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

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

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

연결실체는 지속적인 모니터링을 병행하며 개인여신평가시스템(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 30개 모형으로 운영을 하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사역협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신총괄부에서 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, 여신총괄부와 독립된 리스크총괄부에서는 Loan Review결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 정상기업, 관찰기업, 주의기업, 조기경보기업, 문제기업으로 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.
- 리스크총괄부에서는 신용위험자본 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신총괄부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함.

- 리스크총괄부는 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 보장에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보장시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 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 결과별로 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 포트폴리오별로 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
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 보고기간 말 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 단위별로 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 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 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 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다. 연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다. 예측부도율 산출을 위한 주요 거시경제변수인 수입물가지수, 아파트매매가격지수, 주택매매가격지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2023년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다.

연결실체는 예측부도율에 COVID-19 위기상황 등을 고려하여 예측부도율에 upside, central, downside, worst 4가지의 거시경제변수 시나리오를 적용하였습니다. 각 시나리오의 확률가중치는 그룹에서 시나리오별 GDP성장률 전망치 등을 기반으로 추정한 GDP성장률의 확률분포를 고려하여 결정한 값을 적용합니다.

각 시나리오의 확률 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 연결실체의 기대 신용손실 총당금 및 총당부채에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
시나리오	실제 적용 확률 가중치	시나리오 100% 가정 시 총당금 및 총당부채	재무제표 장부가액	장부가액과의 차이
upside	10%	56,590	69,874	(13,284)
central	20%	60,467		(9,407)
downside	50%	65,758		(4,116)
worst	20%	94,025		24,151

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 은행권 공동TF에서 수립한 「기대신용손실 측정 미래전망 반영 실무지침」 상의 방법론에 따라 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율은 「기대신용손실 측정 미래전망 반영 실무지침」에 따라 과거 위기상황을 포함한 장기간의 신용손실데이터를 활용하는 것이 원칙이며, 기간별 부도율 측정 시 이러한 원칙에 따라 신용리스크 내부등급법에서 승인받은 비소매모형의 등급별 부도율 및 소매모형의 POOL별 장기평균 부도율을 기간별 부도율 추정을 위한 시작점으로 활용하고 있습니다. 기간별 부도율은 위 시작점에 통계적 모형에 기반하여 비소매모형의 등급, 소매모형의 POOL별 특성, 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정하였습니다.

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거부도 익스포저로부터 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 익스포저는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포저를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포저가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포저를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포저는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도시 익스포저는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로산정됩니다.

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

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

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	
상각후원가측정 예치금 및 대출채권 (*1)(*2)	은행		15,901	20,579
	개인	주거용부동산담보대출	763,202	1,038,398
		기타	873,923	1,025,955
		소 계	1,637,125	2,064,353
	정부/공공기관/중앙은행		287,166	206,531
	기업	중소기업	1,105,200	1,065,148
		특수금융	235,671	212,038
		기타	2,429,657	2,230,991
		소 계	3,770,528	3,508,177
	카드채권		60,462	64,384
합 계		5,771,182	5,864,024	
당기손익-공정가치측정금융자산		14,789	10,059	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		839,082	648,543	
상각후원가측정유가증권		298,703	302,110	
기타금융자산(*1)(*3)		76,716	313,368	
난외계정	지급보증	19,204	20,136	
	대출약정 및 기타	748,974	749,264	
	합 계	768,178	769,400	
총 계		7,768,650	7,907,504	

(*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)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	15,905	-	-	-	-	15,905	(4)	15,901	-
개인	949,902	621,780	6,395	55,442	31,199	1,664,718	(27,593)	1,637,125	1,275,083
- 주거용부동산담보대출	474,687	253,462	1,512	26,045	9,149	764,855	(1,653)	763,202	710,814
- 기타	475,215	368,318	4,883	29,397	22,050	899,863	(25,940)	873,923	564,269
정부/공공기관/중앙은행	205,230	-	82,000	-	-	287,230	(64)	287,166	2,500
기업	2,566,308	269,078	629,169	301,296	37,224	3,803,075	(32,547)	3,770,528	3,048,954
- 중소기업	904,309	48,367	69,489	75,141	20,992	1,118,298	(13,098)	1,105,200	828,885
- 특수금융	171,680	-	65,171	-	-	236,851	(1,180)	235,671	112,286
- 기타	1,490,319	220,711	494,509	226,155	16,232	2,447,926	(18,269)	2,429,657	2,107,783
카드채권	15,912	33,938	354	12,551	3,809	66,564	(6,102)	60,462	-
소 계	3,753,257	924,796	717,918	369,289	72,232	5,837,492	(66,310)	5,771,182	4,326,537
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	839,082	-	-	-	-	839,082	-	839,082	-
상각후원가측정유가증권	298,739	-	-	-	-	298,739	(36)	298,703	-
기타금융자산	-	71,924	-	5,162	361	77,447	(731)	76,716	-
합 계	4,891,078	996,720	717,918	374,451	72,593	7,052,760	(67,077)	6,985,683	4,326,537

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 190백만원입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	20,582	-	-	-	-	20,582	(3)	20,579	-
개인	1,166,392	829,063	5,635	58,912	23,378	2,083,381	(19,028)	2,064,353	1,484,937
- 주거용부동산담보대출	622,603	382,418	2,107	25,331	6,878	1,039,336	(938)	1,038,398	874,893
- 기타	543,790	446,645	3,528	33,581	16,500	1,044,045	(18,090)	1,025,955	610,043
정부/공공기관/중앙은행	202,849	-	3,700	-	-	206,549	(18)	206,531	-
기업	2,453,977	235,099	494,018	328,101	14,733	3,525,929	(17,752)	3,508,177	2,813,064
- 중소기업	897,920	44,652	63,404	57,340	6,660	1,069,976	(4,828)	1,065,148	800,276
- 특수금융	177,975	-	31,821	2,767	-	212,564	(526)	212,038	63,847
- 기타	1,378,082	190,448	398,793	267,994	8,073	2,243,389	(12,399)	2,230,991	1,948,941
카드채권	17,986	35,493	410	11,844	1,805	67,538	(3,153)	64,384	-
소 계	3,861,786	1,099,655	503,763	398,857	39,916	5,903,979	(39,955)	5,864,024	4,298,001
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	648,543	-	-	-	-	648,543	-	648,543	-
상각후원가측정유가증권	302,126	-	-	-	-	302,126	(16)	302,110	-
기타금융자산	-	309,551	-	4,038	103	313,692	(324)	313,368	-
합 계	4,812,455	1,409,206	503,763	402,895	40,019	7,168,340	(40,294)	7,128,045	4,298,001

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	17,715	322	18,037	450,490	67,465	-	517,955	535,992
보통	467	700	1,167	202,053	28,569	-	230,622	231,789
손상	-	-	-	-	-	398	398	398
합 계	18,182	1,022	19,204	652,543	96,034	398	748,975	768,179

<전기말>

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

(6) 당분말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 71,736백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(8) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	15,901	-	-	-	-	-	-	-	15,901
개인	1,637,125	-	-	-	-	-	-	-	1,637,125
- 주거용부동산담보대출	763,202	-	-	-	-	-	-	-	763,202
- 기타	873,923	-	-	-	-	-	-	-	873,923
정부/공공기관/중앙은행	287,166	-	-	-	-	-	-	-	287,166
기업	3,770,484	-	-	-	-	-	44	-	3,770,528
- 중소기업	1,105,200	-	-	-	-	-	-	-	1,105,200
- 특수금융	235,671	-	-	-	-	-	-	-	235,671
- 기타	2,429,613	-	-	-	-	-	44	-	2,429,657
카드채권	60,462	-	-	-	-	-	-	-	60,462
소 계	5,771,138	-	-	-	-	-	44	-	5,771,182
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	-	-	-	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	839,082	-	-	-	-	-	-	-	839,082
상각후원가측정유가증권	298,703	-	-	-	-	-	-	-	298,703
<난외계정>									
지급보증	19,204	-	-	-	-	-	-	-	19,204
대출약정 및 기타	748,974	-	-	-	-	-	-	-	748,974
소 계	768,178	-	-	-	-	-	-	-	768,178
합 계	7,691,890	-	-	-	-	-	44	-	7,691,934

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

<전기말>

(단위: 백만원)										
구 분(*)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계	
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>										
은행	20,579	-	-	-	-	-	-	-	-	20,579
개인	2,064,353	-	-	-	-	-	-	-	-	2,064,353
- 주거용부동산담보대출	1,038,398	-	-	-	-	-	-	-	-	1,038,398
- 기타	1,025,955	-	-	-	-	-	-	-	-	1,025,955
정부/공공기관/중앙은행	206,531	-	-	-	-	-	-	-	-	206,531
기업	3,508,177	-	-	-	-	-	-	-	-	3,508,177
- 중소기업	1,065,148	-	-	-	-	-	-	-	-	1,065,148
- 특수금융	212,038	-	-	-	-	-	-	-	-	212,038
- 기타	2,230,991	-	-	-	-	-	-	-	-	2,230,991
카드채권	64,384	-	-	-	-	-	-	-	-	64,384
소 계	5,864,024	-	-	-	-	-	-	-	-	5,864,024
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	648,543	-	-	-	-	-	-	-	-	648,543
상각후원가측정유가증권	302,110	-	-	-	-	-	-	-	-	302,110
<난외계정>										
지급보증	20,136	-	-	-	-	-	-	-	-	20,136
대출약정 및 기타	749,264	-	-	-	-	-	-	-	-	749,264
소 계	769,400	-	-	-	-	-	-	-	-	769,400
합 계	7,594,136	-	-	-	-	-	-	-	-	7,594,136

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

(9) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	15,901	-	-	-	-	-	-	-	15,901
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,637,125	1,637,125
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	763,202	763,202
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	873,923	873,923
정부/공공기관/중앙은행	178,781	-	-	-	-	-	108,385	-	287,166
기업	67,912	261,823	884,075	672,063	228,567	737,274	918,814	-	3,770,528
- 중소기업	139	57,699	335,433	141,272	49,591	321,468	199,598	-	1,105,200
- 특수금융	64,905	3,617	-	139,898	26,194	-	1,057	-	235,671
- 기타	2,868	200,507	548,642	390,893	152,782	415,806	718,159	-	2,429,657
카드채권	109	1,634	5,719	543	4,014	7,192	9,835	31,416	60,462
소 계	262,703	263,457	889,794	672,606	232,581	744,466	1,037,034	1,668,541	5,771,182
당기손익-공정가치측정금융자산	14,231	-	-	-	-	-	558	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	323,643	-	-	-	-	-	515,439	-	839,082
상각후원가측정유가증권	90,270	-	-	-	-	-	208,433	-	298,703
<난외계정>									
지급보증	-	696	17,695	100	-	713	-	-	19,204
대출약정 및 기타	5,853	52,793	113,379	96,317	62,794	68,245	97,123	252,470	748,974
소 계	5,853	53,489	131,074	96,417	62,794	68,958	97,123	252,470	768,178
합 계	696,700	316,946	1,020,868	769,023	295,375	813,424	1,858,587	1,921,011	7,691,934

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

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	20,579	-	-	-	-	-	-	-	20,579
개인	-	-	-	-	-	-	-	2,064,354	2,064,354
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,038,398	1,038,398
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,025,956	1,025,956
정부/공공기관/중앙은행	170,816	-	-	1,296	-	-	34,418	-	206,530
기업	53,302	243,393	826,375	757,954	188,930	671,194	767,029	-	3,508,177
- 중소기업	150	45,687	322,602	161,560	45,592	325,920	163,636	-	1,065,147
- 특수금융	44,196	-	-	145,860	10,396	-	11,587	-	212,039
- 기타	8,956	197,706	503,773	450,534	132,942	345,274	591,806	-	2,230,991
카드채권	161	2,304	10,289	4,029	5,177	11,860	30,564	-	64,384
소 계	244,858	245,697	836,664	763,279	194,107	683,054	832,011	2,064,354	5,864,024
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	254,716	-	-	-	-	-	393,827	-	648,543
상각후원가측정유가증권	74,597	-	-	-	-	-	227,513	-	302,110
<난외계정>									
지급보증	-	1,121	16,772	100	200	753	1,190	-	20,136
대출약정 및 기타	5,798	55,487	115,072	81,294	55,833	65,864	96,509	273,407	749,264
소 계	5,798	56,608	131,844	81,394	56,033	66,617	97,699	273,407	769,400
합 계	590,028	302,305	968,508	844,674	250,140	749,671	1,551,050	2,337,760	7,594,136

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

4-2. 시장위험

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

연결실체의 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 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, 리스크총괄부는 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 위기상황시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	205	276	142	209

<전기말>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

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

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

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

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
금리 VaR	18,057	13,976
금리 EaR	15,822	9,174

(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 자금운용부에서 진행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장위험 및 외환포지션 한도 내에서 현물환 거래 등을 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	7,637	6,655	536	450	1,999	17,277
상각후원가측정대출채권	12,361	-	-	-	-	12,361
자산총계	19,998	6,655	536	450	1,999	29,638
<부채>						
예수부채	9,398	4,816	24	8	28	14,274
차입부채	12,938	1,825	-	-	-	14,763
기타금융부채	-	-	-	-	-	-
부채총계	22,336	6,641	24	8	28	29,037
난내 외화 순 노출액	(2,338)	14	512	442	1,971	601
<난외>						
지급보증	3,566	-	-	-	-	3,566
대출약정 및 기타신용관련부채	2,426	-	-	-	-	2,426
난외 외화 순 노출액	(5,992)	-	-	-	-	(5,992)
외화 순 노출액	(8,330)	14	512	442	1,971	(5,391)

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	9,126	6,452	405	272	1,200	17,455
상각후원가측정대출채권	12,518	-	-	-	-	12,518
자산총계	21,644	6,452	405	272	1,200	29,973
<부채>						
예수부채	9,438	4,573	20	9	38	14,078
차입부채	12,720	1,906	-	-	-	14,626
기타금융부채	13	-	14	-	-	27
부채총계	22,171	6,479	34	9	38	28,731
난내 외화 순 노출액	(527)	(27)	371	263	1,162	1,242
<난외>						
지급보증	5,086	-	-	-	-	5,086
대출약정 및 기타신용관련부채	4,440	-	-	-	-	4,440
난외 외화 순 노출액	(9,526)	-	-	-	-	(9,526)
외화 순 노출액	(10,053)	(27)	371	263	1,162	(8,284)

4-3. 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 자금총괄부, 신탁부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부는 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 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은금액입니다.

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	235,894	-	-	-	-	-	235,894
상각후원가측정대출채권	395,823	922,032	1,437,679	2,265,010	1,147,707	1,000,619	7,168,870
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	-	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	802,435	-	301	301	25,839	10,206	839,082
상각후원가측정유가증권	10,099	-	64,143	53,271	145,101	51,031	323,645
기타금융자산	62,313	-	-	-	19,102	-	81,415
자 산 합 계	1,521,353	922,032	1,502,123	2,318,582	1,337,749	1,061,856	8,663,695
<비파생금융상품부채>							
예수부채	2,091,997	865,598	1,034,780	1,159,665	1,024,583	24,760	6,201,383
차입부채	54,940	924	2,292	14,894	27,562	21,571	122,183
사채	-	-	150,690	-	110,001	-	260,691
기타금융부채	147,027	18,286	15,956	18,413	24,600	9,963	234,245
부 채 합 계	2,293,964	884,808	1,203,718	1,192,972	1,186,746	56,294	6,818,502

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

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예지금	235,219	-	-	-	-	-	235,219
상각후원가측정대출채권	371,839	724,192	1,338,861	2,270,445	1,334,711	1,108,945	7,148,993
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	-	-	10,059
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	648,543	-	-	-	-	-	648,543
상각후원가측정유가증권	-	60	23,482	41,835	192,306	71,850	329,533
기타금융자산	297,634	-	-	-	19,919	-	317,553
자 산 합 계	1,563,294	724,252	1,362,343	2,312,280	1,546,936	1,180,795	8,689,900
<비파생금융상품부채>							
예수부채	2,650,353	667,024	826,737	1,460,754	651,167	31,478	6,287,513
차입부채	100,941	14,083	2,867	1,776	75,913	21,732	217,312
사채	-	-	-	-	271,300	-	271,300
기타금융부채	118,421	423	623	1,190	41,693	-	162,350
부 채 합 계	2,869,715	681,530	830,227	1,463,720	1,040,073	53,210	6,938,475

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

(2) 난외항목의 잔존기간

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

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
지급보증	19,204	20,136
대출약정	738,017	734,046
기타	10,957	15,218
합 계	768,178	769,400

4-4. 자본위험관리

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

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

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

1) 보통주자본 : 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되는 않는 자본으로 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 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(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(Risk Weighted Assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 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 따라 산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준의 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	418,777	389,287
	Tier 1 (기타기본자본)	49,835	49,835
	기본자본 소계	468,612	439,122
	Tier 2 (보완자본)	44,125	63,032
	합 계	512,737	502,154
총 위험가중자산		2,928,892	3,057,934
자기자본비율	보통주자본 비율	14.30%	12.73%
	기본자본 비율	16.00%	14.36%
	보완자본 비율	1.51%	2.06%
	총 자기자본 비율	17.51%	16.42%

연결실체는 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년 이후 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 13%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 총자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본의 경우 2019년 이후 2.5%p 부과하고 있으며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

당기말 현재 연결실체는 상기 규제에 따라 적정 자기자본비율을 유지하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	14,231	558	14,789
	합 계				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	454,358	384,723	-	839,082
	지분증권	-	-	2,717	2,717
	합 계	454,358	384,723	2,717	841,798

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	9,321	738	10,059
	합 계				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	413,771	234,772	-	648,543
	지분증권	-	-	3,570	3,570
	합 계	413,771	234,772	3,570	652,113

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
 연결실체는 매 보고기간 말에 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자
 격을 갖춘 평가사의 평가값을 사용하고 있습니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익-공정가치 측정유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	합계
기초	738	3,570	4,308
기타포괄손익인식금액	-	(853)	(853)
당기손익인식금액	120	-	120
처분	(300)	-	(300)
기말	558	2,717	3,275

<전기>

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

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	14,231	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	384,723	할인율

<전기말>

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	558	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	2,055	할인율	5.14% ~ 19.90%
				성장률	0% ~ 0%
	순자산가치법	지분증권	662	기초자산의 가격	-

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

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	738	기초자산의가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	1,993	할인율	4.71% ~ 19.14%
				성장률	0%
	순자산가치법	지분증권	1,578	기초자산의 가격	-

(*) 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)		
구 분(*1)	기타포괄손익으로 인식(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	44	(38)

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 경우 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 어려워 민감도 분석을 수행하지 아니하였습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)		
구 분(*1)	기타포괄손익으로 인식(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	47	(39)

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 경우 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 어려워 민감도 분석을 수행하지 아니하였습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주), 한국채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수, 미지급내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	41,013	-	-	41,013	41,013
	예치금	194,881	-	(4)	194,877	194,881
	소 계	235,894	-	(4)	235,890	235,894
상각후원가측정 대출채권	가계	1,660,811	3,906	(27,593)	1,637,124	1,660,274
	기업	3,730,895	163	(32,251)	3,698,807	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	180,273	(2)	(360)	179,911	180,287
	신용카드	66,575	(11)	(6,102)	60,462	66,539
	소 계	5,638,554	4,056	(66,306)	5,576,304	5,640,388
상각후원가측정유가증권		298,739	-	(36)	298,703	294,951
기타금융자산		81,414	(3,967)	(731)	76,716	77,525
자산총계		6,254,601	89	(67,077)	6,187,613	6,248,758
예수부채	요구불예수부채	1,558,913	-	-	1,558,913	1,558,913
	기한부예수부채	3,994,811	-	-	3,994,811	3,992,984
	양도성예금증서	384,611	-	-	384,611	384,949
	기타	22,939	-	-	22,939	22,858
	소 계	5,961,274	-	-	5,961,274	5,959,704
차입부채	차입금	173,437	-	-	173,437	173,078
사채	원화사채	250,000	(95)	-	249,905	247,265
기타금융부채		235,214	(1,171)	-	234,043	234,043
부채총계		6,619,925	(1,266)	-	6,618,659	6,614,090

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및	현금	43,715	-	-	43,715	43,715
상각후원가측정	예치금	191,505	-	(3)	191,502	191,505
예치금	소 계	235,220	-	(3)	235,217	235,220
상각후원가측정 대출채권	가계	2,080,140	4,744	(19,028)	2,065,856	2,075,577
	기업	3,451,370	998	(17,584)	3,434,784	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	107,633	52	(187)	107,498	107,707
	신용카드	67,550	(13)	(3,153)	64,384	67,516
	소 계	5,706,693	5,781	(39,952)	5,672,522	5,692,315
상각후원가측정유가증권		302,126	-	(16)	302,110	292,141
기타금융자산		317,553	(3,861)	(324)	313,368	313,785
자산총계		6,561,592	1,920	(40,295)	6,523,217	6,533,461
예수부채	요구불예수부채	2,158,877	-	-	2,158,877	2,158,877
	기한부예수부채	3,882,290	-	-	3,882,290	3,864,718
	양도성예금증서	78,302	-	-	78,302	78,348
	기타	36,833	-	-	36,833	36,512
	소 계	6,156,302	-	-	6,156,302	6,138,455
차입부채	차입금	215,331	-	-	215,331	211,366
사채	원화사채	250,000	(193)	-	249,807	238,862
기타금융부채		171,451	(1,350)	-	170,101	170,101
부채총계		6,793,084	(1,543)	-	6,791,541	6,758,784

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	41,013	-	-	41,013
	예치금	-	194,881	-	194,881
	소 계	41,013	194,881	-	235,894
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	1,660,274	1,660,274
	기업	-	-	3,733,288	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	-	-	180,287	180,287
	신용카드	-	-	66,539	66,539
	소 계	-	-	5,640,388	5,640,388
상각후원가측정유 가증권	국공채	193,291	-	-	193,291
	금융채	-	40,615	-	40,615
	회사채	-	61,044	-	61,044
	소 계	193,291	101,659	-	294,950
기타금융자산		-	34,083	43,442	77,525
자산총계		234,304	330,623	5,683,830	6,248,757
예수부채	요구불예수부채	-	1,558,913	-	1,558,913
	기한부예수부채	-	-	3,992,984	3,992,984
	양도성예금증서	-	-	384,949	384,949
	기타	-	-	22,858	22,858
	소 계	-	1,558,913	4,400,791	5,959,704
차입부채	차입금	-	-	173,078	173,078
사채	원화사채	-	247,265	-	247,265
기타금융부채		-	83,374	150,669	234,043
부채총계		-	1,889,552	4,724,538	6,614,090

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	43,715	-	-	43,715
	예치금	-	191,505	-	191,505
	소 계	43,715	191,505	-	235,220
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,075,576	2,075,576
	기업	-	-	3,441,515	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	-	-	107,707	107,707
	신용카드	-	-	67,516	67,516
	소 계	-	-	5,692,314	5,692,314
상각후원가측정유 가증권	국공채	198,263	-	-	198,263
	금융채	-	59,493	-	59,493
	회사채	-	34,385	-	34,385
	소 계	198,263	93,878	-	292,141
기타금융자산		-	272,619	41,166	313,785
자산총계		241,978	558,002	5,733,480	6,533,460
예수부채	요구불예수부채	-	2,158,877	-	2,158,877
	기한부예수부채	-	-	3,864,718	3,864,718
	양도성예금증서	-	-	78,348	78,348
	기타	-	-	36,512	36,512
	소 계	-	2,158,877	3,979,578	6,138,455
차입부채	차입금	-	-	211,366	211,366
사채	원화사채	-	238,862	-	238,862
기타금융부채		-	54,537	115,564	170,101
부채총계		-	2,452,276	4,306,508	6,758,784

(3) 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	235,890	-	235,890
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	14,789
상각후원가측정대출채권	-	-	5,576,304	-	5,576,304
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	841,798	-	-	841,798
상각후원가측정유가증권	-	-	298,703	-	298,703
기타금융자산	-	-	76,716	-	76,716
금융자산 총계	14,789	841,798	6,187,613	-	7,044,200
예수부채	-	-	-	5,961,275	5,961,275
차입부채	-	-	-	173,437	173,437
사채	-	-	-	249,905	249,905
기타금융부채	-	-	-	234,043	234,043
금융부채 총계	-	-	-	6,618,660	6,618,660

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	235,217	-	235,217
당기손익-공정가치측정금융자산	10,059	-	-	-	10,059
상각후원가측정대출채권	-	-	5,672,522	-	5,672,522
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	652,113	-	-	652,113
상각후원가측정유가증권	-	-	302,110	-	302,110
기타금융자산	-	-	313,368	-	313,368
금융자산 총계	10,059	652,113	6,523,217	-	7,185,389
예수부채	-	-	-	6,156,301	6,156,301
차입부채	-	-	-	215,331	215,331
사채	-	-	-	249,807	249,807
기타금융부채	-	-	-	170,102	170,102
금융부채 총계	-	-	-	6,791,541	6,791,541

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순액	연결재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	231,805	197,722	34,083	-	-	34,083
미지급내국환채무	281,094	197,722	83,372	-	-	83,372

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순액	연결재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	439,291	166,672	272,619	-	-	272,619
미지급내국환채무	221,182	166,672	54,510	-	-	54,510

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	29,586	-	NH투자증권

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

(1) 법인세

연결실체는 보고기간 말 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 말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 신용손실충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

퇴직급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 퇴직급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 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 연금 부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 퇴직급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(5) COVID-19로 인한 신용손실충당금

COVID-19에 의해 경기가 위축되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 Stage 2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 위해 신용위험을 관리하고 있습니다. 또한 해당 여신 보유 차주의 비소매 및 소매SOHO여신과 금융지원 프로그램중 만기연장 여신, 추정손실 여신에 대해서도 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 이자납입 및 원금분할상환 유예를 신청한 차주의 익스포저 및 충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	익스포저	충당금
이자및원금분할상환유예	380,490	4,289

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기와 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	145,405	74	-	145,479
순수수료손익	10,570	(49)	(4)	10,517
기타손익	(153,352)	(25)	4	(153,373)
영업이익	2,623	-	-	2,623
영업외손익	2,875	-	-	2,875
법인세비용	398	-	-	398
당기순이익	5,101	-	-	5,101
지배기업 소유주지분순이익	5,101	-	-	5,101
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	7,153,672	12,955	(3,913)	7,162,714
부채총계(*)	6,617,821	12,955	(3,912)	6,626,864

(*) 당기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	153,250	74	(1)	153,323
순수수료손익	11,171	(47)	(4)	11,120
기타손익	(137,401)	(27)	5	(137,423)
영업이익	27,020	-	-	27,020
영업외손익	(56)	-	-	(56)
법인세비용	4,144	-	-	4,144
당기순이익	22,820	-	-	22,820
지배기업 소유주지분순이익	22,820	-	-	22,820
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	7,311,029	13,245	(3,970)	7,320,304
부채총계(*)	6,789,175	13,245	(3,970)	6,798,450

(*) 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 대한민국 내에서만 사업을 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익 및 주요 자산 내역에 대한 공시 사항은 없습니다.

7. 현금 및 상각후원가측정예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	41,013	43,715
원화예치금	지준예치금	177,603	169,957
	기타금융기관예치금	7,501	9,312
외화예치금	외화타점예치금	9,777	12,235
신용손실충당금		(4)	(3)
합 계		235,890	235,216

(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	177,603	169,957	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	7,500	8,000	
외화예치금	외화타점예치금	1,179	859	한국은행법 제55조
합 계		186,282	178,816	

8. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	수익증권	14,231	9,321
	출자금	558	738
합 계		14,789	10,059

9. 상각후원가측정대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
가계대출	일반	1,613,280	2,017,711
	주택	45,366	60,276
	기타	2,165	2,153
	소 계	1,660,811	2,080,140
기업대출	운전자금	2,518,333	2,350,423
	시설자금	1,212,517	1,100,899
	기타	45	48
	소 계	3,730,895	3,451,370
공공 및 기타자금대출	운전자금	144,755	70,895
	시설자금	35,518	36,738
	소 계	180,273	107,633
신용카드		66,575	67,550
대출채권 총계		5,638,554	5,706,693
이연대출부대비용		4,056	5,781
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		5,642,610	5,712,474
신용손실충당금		(66,306)	(39,952)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		5,576,304	5,672,522

(2) 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월	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	
기초	1,996,958	64,548	23,378	2,719,500	825,819	14,733	53,479	12,254	1,805	501,056	4,038	103	6,217,671
12개월 기대신용손실로 산출 대체	21,661	(21,411)	(250)	152,747	(152,589)	(158)	2,543	(2,478)	(65)	704	(649)	(55)	-
전체기간 기대신용손실로 대 체	(37,971)	38,082	(111)	(279,658)	279,752	(94)	(4,598)	4,631	(33)	(1,232)	1,244	(12)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(16,689)	(6,871)	23,560	(21,036)	(11,779)	32,815	(1,302)	(1,457)	2,759	(144)	(103)	247	-
실행 및 회수 등(*2)	(392,278)	(12,511)	26	290,207	71,141	(6,041)	(272)	(44)	1,831	(233,700)	753	162	(280,726)
상각	-	-	(15,349)	-	-	(3,483)	-	-	(2,333)	-	-	(84)	(21,249)
매각	-	-	(55)	-	-	(547)	-	-	(155)	-	-	-	(757)
기말	1,571,681	61,837	31,199	2,861,760	1,012,344	37,225	49,850	12,906	3,809	266,684	5,283	361	5,914,939

(*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	
기초	2,181,568	56,456	12,401	2,567,271	704,956	18,843	51,651	11,740	1,116	299,380	1,546	69	5,906,997
12개월 기대신용손실로 대체	23,889	(23,883)	(6)	186,108	(186,028)	(80)	3,562	(3,528)	(34)	469	(468)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대 체	(44,907)	45,447	(540)	(292,091)	292,439	(348)	(3,525)	3,572	(47)	(745)	747	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(13,317)	(5,709)	19,026	(4,561)	(3,152)	7,713	(421)	(518)	939	(35)	(35)	70	-
실행 및 회수 등(*2)	(150,275)	(7,763)	(1,248)	262,773	17,604	(7,711)	2,212	988	1,740	(201,988)	2,248	24	322,580
상각	-	-	(6,252)	-	-	(3,173)	-	-	(1,895)	-	-	(58)	(11,378)
매각	-	-	(2)	-	-	(511)	-	-	(14)	-	-	-	(527)
기말	1,996,958	64,548	23,379	2,719,500	825,819	14,733	53,479	12,254	1,805	501,057	4,038	102	6,217,672

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

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

(3) 신용손실충당금 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	3,222	3,312	12,494	4,537	7,958	5,276	363	1,526	1,265	33	89	205	40,280
12개월 기대신용손실로 대체	314	(293)	(21)	1,244	(1,226)	(18)	243	(197)	(46)	50	(12)	(38)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(335)	409	(74)	(607)	607	-	(76)	99	(23)	(5)	13	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(545)	(825)	1,370	(171)	(394)	565	(37)	(223)	260	(4)	(12)	16	-
전입(환입)액(*2)(*3)	4,661	1,874	18,329	5,051	3,376	11,086	106	1,447	3,884	-	36	454	50,304
상각	-	-	(15,349)	-	-	(3,483)	-	-	(2,333)	-	-	(84)	(21,249)
매각	-	-	(55)	-	-	(547)	-	-	(155)	-	-	-	(757)
할인차금 상각(*4)	-	-	(897)	-	-	(643)	-	-	-	-	-	-	(1,540)
기말	7,317	4,477	15,797	10,054	10,321	12,236	599	2,652	2,852	74	114	545	67,038

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

(*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,697백만원이 포함되어 있습니다.

(*3) 연결실체는 당기중 기대신용손실측정 방법론 등의 변경을 통해 19,574백만원의충당금을 추가 적립하였습니다

(*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	1,913	1,654	4,162	3,398	8,313	5,385	291	1,176	780	16	89	124	27,301
12개월 기대신용손실로 대체	172	(172)	-	1,376	(1,375)	(1)	297	(273)	(24)	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(168)	190	(22)	(448)	493	(45)	(48)	81	(33)	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(247)	(920)	1,167	(26)	(121)	147	(6)	(58)	64	(1)	(7)	8	-
전입(환입)액(*2)(*3)	1,552	2,560	13,787	237	648	3,753	(171)	600	2,387	15	10	131	25,509
상각	-	-	(6,252)	-	-	(3,173)	-	-	(1,896)	-	-	(58)	(11,379)
매각	-	-	(2)	-	-	(511)	-	-	(13)	-	-	-	(526)
환원자금 상각(*4)	-	-	(346)	-	-	(279)	-	-	-	-	-	-	(625)
기말	3,222	3,312	12,494	4,537	7,958	5,276	363	1,526	1,265	33	89	205	40,280

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

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

(*3) 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 전기 말 기준으로 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 변경된 미래 전망정보를 반영한 예측부도율 재추정등을 통해 4,896백만원의 충당금을 추가적립하였으며, 이자납입유예 및 원금분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 4,352백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

(*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초		5,781
신규발생		1,310
상각액		(3,036)
기말		4,056
		7,305
		1,974
		(3,498)
		5,781

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권(*)	국공채	434,341	393,827
	금융채	240,727	194,057
	회사채 및 기타	164,013	60,659
	소 계	839,081	648,543
지분증권	주식	2,537	3,390
	출자금	180	180
	소 계	2,717	3,570
합 계		841,798	652,113

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
채무증권	처분이익	235	1

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액 변동 내역

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	648,543	-	-	648,543
취득	483,170	-	-	483,170
상환 및 매각	(314,436)	-	-	(314,436)
기타(*)	21,804	-	-	21,804
기말	839,081	-	-	839,081

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	73	-	-	73
전입액	153	-	-	153
상환 및 매각	(36)	-	-	(36)
기말	190	-	-	190

<전기>

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

11. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국채	198,456	207,529
	금융채	40,283	59,895
	공사채	60,000	34,702
신용손실총당금		(36)	(16)
합 계		298,703	302,110

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	302,126	-	-	302,126
취득	50,441	-	-	50,441
상환	(54,668)	-	-	(54,668)
기타(*)	840	-	-	840
기말	298,739	-	-	298,739

(*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	16	-	-	16
전입액	30	-	-	30
상환 및 매각	(10)	-	-	(10)
기말	36	-	-	36

<전기>

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

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	13,041	-	13,041
건물	10,422	(4,911)	5,511
기타의 유형자산	38,828	(28,672)	10,156
리스사용권자산	24,658	(11,485)	13,173
합 계	86,949	(45,068)	41,881

<전기말>

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

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

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
기초	14,006	5,295	12,147	14,333	45,781
취득	-	628	1,734	2,554	4,916
처분	-	-	(7)	(281)	(288)
대체(*1)	(965)	-	-	-	(965)
감가상각비(*2)	-	(412)	(3,718)	(3,433)	(7,563)
기말	13,041	5,511	10,156	13,173	41,881

(*1) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*1) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관 종합보험	현금(ATM 포함)	11,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	25,687	
합 계		36,687	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

13. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기초	47,097	7,746	1,049	9	55,901
취득	3,116	1,428	-	-	4,544
대체(*1)	4,184	-	-	-	4,184
상각(*2)	(13,775)	(2,441)	-	-	(16,216)
기말	40,622	6,734	1,049	9	48,413

(*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	13,343	-	13,343
건 물	3,438	(2,394)	1,044
합 계	16,781	(2,394)	14,387

<전기말>

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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기초	14,305	1,916	16,221
처분	(1,927)	(726)	(2,653)
대체(*)	965	-	965
상각	-	(146)	(146)
기말	13,343	1,044	14,387

(*) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

<전기>

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

(*) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기	전기
투자부동산임대수익	377	372
투자부동산감가상각비	(146)	(95)
투자부동산처분이익	3,783	-

(*) 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	37,107	35,946
건 물	3,077	3,353
합 계	40,184	39,299

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

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기말	전기말	
기타금융자산	보증금	18,642	20,324	
	미수금	1,552	1,915	
	미수수익	26,676	22,497	
	미회수내국환채권	34,083	272,619	
	여신성가지급금	459	198	
	현재가치할인차금	(3,967)	(3,861)	
	신용손실충당금	(731)	(324)	
	소 계	76,716	313,368	
기타자산	선급금	3,215	3,369	
	선급비용	331	313	
	잡자산	735	711	
	소 계	4,280	4,393	
합 계		80,996	317,761	

16. 리스

(1) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	13,713	620	14,333
취득	1,611	942	2,553
처분	(277)	(4)	(281)
감가상각	(3,089)	(343)	(3,432)
기말	11,958	1,215	13,173

<전기>

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계(*)
부동산	186	358	519	945	4,246	2,886	9,140
차량	36	71	103	204	915	-	1,329
합 계	222	429	622	1,149	5,161	2,886	10,469

(*) 상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

<전기말>

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

(*)상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
소액기초자산리스료	189	202
단기리스료	3	-
합 계	192	202

(4) 당기말과 전기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 2,631백만원 및 2,255백만원이며, 당기와전기 중 리스부채에 대한 이자비용은 각각 319백만원 및 197백만원입니다.

17. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
기타포괄손익- 공정가치 측정채무증권	한국은행	9,782	33,345	한은차입금담보(*)
		5,017	39,485	결제리스크
	신한은행	18,590	-	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	33,389	72,830	
상각후원가 측정채무증권	한국은행	79,539	99,348	한은차입금담보(*)
		79,712	30,057	결제리스크
	신한은행	19,822	37,563	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	179,073	166,968	
합 계		212,462	239,798	

(*) 원화 및 외화차입금에 대해 제공한 담보유가증권으로 담보설정액은 당기말 각각 90,000백만원과 40,000백만원이며, 전기말 각각 135,000백만원과 40,000백만원입니다.

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

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	1,548,561	2,147,719
	외화예수금	10,353	11,158
	소 계	1,558,914	2,158,877
기한부예수부채	원화예수금	3,990,890	3,879,369
	외화예수금	3,921	2,920
	소 계	3,994,811	3,882,289
양도성예금증서		384,611	78,302
기타		22,939	36,833
합 계		5,961,275	6,156,301

19. 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	2.00	2.00	53,671	1.75	0.25	101,274
	기타차입금	3.64	0.00	105,003	3.13	0.00	99,431
	소 계			158,674			200,705
외화 차입금	은행차입금	5.94	0.10	14,719	3.93	0.15	14,579
	기타차입금	6.10	6.10	44	4.92	4.92	48
	소 계			14,763			14,627
합 계				173,437			215,332

20. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	1.45	1.45	150,000	1.45	1.45	150,000
	후순위사채	3.80	3.50	100,000	3.80	3.50	100,000
	할인발행차금			(95)			(193)
	합 계			249,905			249,807

(2) 당기와 전기 중 사채의 발행은 존재하지 않으며, 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기			전기		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
상환	후순위사채	-	-	-	2022-09-21	3.59	20,000

21. 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	44,984	39,616
사외적립자산의 공정가치	(46,739)	(42,311)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	(1,755)	(2,695)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	39,616	42,688
당기근무원가	2,997	3,329
정산으로 인한 손실(이익)	-	60
이자비용	2,247	1,432
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
- 경험적 조정	(750)	3,136
- 인구통계적 가정의 변동	-	(62)
- 재무적 가정의 변동	2,575	(8,167)
급여지급액	(1,861)	(2,800)
관계사전입액	160	-
기말	44,984	39,616

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	42,311	40,393
이자수익	2,402	1,354
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(635)	(926)
급여지급액	(2,339)	(4,165)
추가납입액	5,000	5,655
(분)기말	46,739	42,311

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금	46,722	42,295
기타	17	16
합 계	46,739	42,311

(5) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	2,997	3,329
정산으로 인한 손실(이익)	-	60
이자비용	2,247	1,432
이자수익	(2,402)	(1,354)
합 계	2,842	3,468

(6) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		당기말	전기말	비 고
할인율(%)		5.00	5.79	AAO 회사채 수익률
미래임금 상승률(%)	정규직	2.4+승급률	2.4+승급률	과거 5개년 평균
	정규직7급 및 계약직	3.70	3.70	
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	1.49~13.21	1.49~13.21	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직	5.69~20.54	5.69~20.54	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.008~0.063	0.008~0.063	보험개발원 제공 표준율
	여	0.003~0.024	0.003~0.024	
가중평균만기		8.66년	8.52년	-

(7) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치 영향			
	당기말		전기말	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(3,469)	3,976	(2,993)	3,412
임금인상률	4,042	(3,583)	3,496	(3,113)

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,727	2,602	14,203	14,478	41,005	74,015

<전기말>

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

(9) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기와 전기 각각 117백만원과 107백만원입니다.

(10) 확정급여제도의 미래 납입할 예상 기여금은 향후 1년간 3,400백만원(전기: 3,000백만원)입니다.

22. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	3,065	2,077
지급보증	183	188
기타장기종업원부채	349	428
복구총당부채	612	555
기타	1,754	6
합 계	5,963	3,254

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기초	188	2,077	428	555	6	3,254
전입	28	988	(15)	82	-	1,083
환입	(7)	-	-	-	(2)	(9)
기타(*1)	(26)	-	(64)	(25)	1,750	1,635
기말	183	3,065	349	612	1,754	5,963

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

<전기>

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

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

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

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
기초	728	1,093	257	151	37	2,266
12개월 기대신용손실로 대체	49	(47)	(2)	3	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(66)	69	(3)	(5)	5	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(25)	25	-	-	-
전입(환입)액	672	452	(137)	38	(17)	1,008
기타	-	-	-	(26)	-	(26)
기말	1,383	1,542	140	161	22	3,248

<전기>

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

(4) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	보증서	17,652	19,036
		용자담보	399	442
	외화	보증서	13	-
		수입화물선취보증	-	13
	소 계			18,064
미확정지급보증	신용장개설관계		1,140	645
합 계			19,204	20,136

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
설정대상지급보증총액		19,204	20,136
지급보증충당부채		183	188
충당부채 설정비율		0.95%	0.93%

(5) 복구충당부채

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

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
기타금융부채	미지급금	10,177	10,803
	미지급비용	103,462	64,396
	리스부채	10,469	11,726
	수입보증금	242	243
	미지급내국환채무	83,372	54,510
	미지급외국환채무	1	28
	신탁계정미지급금	6,564	16,327
	대행업무수입금	7,001	6,553
	잡부채	13,743	6,677
	현재가치할인차금	(1,171)	(1,350)
	소 계	233,860	169,913
기타부채	선수수익	868	897
	선수금	18	8
	가수금	17	37
	제세예수금	1,520	1,382
	소 계	2,423	2,324
합 계		236,283	172,237

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	160,644	160,644
신종자본증권		49,835	49,835
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	-	81
	기타자본조정	416	174
	소 계	416	255
기타포괄 손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(7,674)	(24,711)
	확정급여제도 재측정요소	(3,482)	(1,533)
	소 계	(11,156)	(26,244)
이익잉여금	법정적립금	39,170	36,880
	임의적립금(*1)	284,505	269,745
	미처분이익잉여금(*2)	2,126	20,428
	소 계	325,801	327,053
합 계		535,851	521,854

(*1) 당기말 60,796백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 8,129백만원의 대손준비금 환입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

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

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2022-09-19	-	5.95	50,000	50,000
발행비용				(165)	(165)
합 계				49,835	49,835
신종자본증권 배당금				2,975	2,393
가중평균이자율(%)				5.95%	4.79%

상기 신종자본증권은 연결실체가 중도상환 여부를 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 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
기초	(21,213)	(3,498)	(1,534)	(26,245)
공정가치평가로 인한 증감	27,541	(854)	-	26,687
처분으로 인한 증감	(5,110)	-	-	(5,110)
확정급여제도의 재측정	-	-	(2,460)	(2,460)
법인세효과	(4,715)	175	512	(4,028)
기말	(3,497)	(4,177)	(3,482)	(11,156)

<전기>

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

(5) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

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

2) 당기와 전기의 배당성향 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당액	3,213	3,213
당기순이익	5,101	22,820
배당성향	62.99%	14.08%

(6) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
	처분예정일: 2024년 03월 21일	처분확정일: 2023년 03월 22일
I. 미처분이익잉여금	2,126	20,428
1. 신종자본증권이자	(2,975)	(2,392)
2. 당기순이익	5,101	22,820
II. 임의적립금등의이입액	8,129	-
1. 대손준비금 이입액	8,129	-
합 계	10,255	20,428
III. 이익잉여금처분액	10,255	20,428
1. 배당금	3,213	3,213
2. 이익준비금	520	2,290
3. 대손준비금	-	1,759
4. 별도준비금	6,522	13,001
5. 신종자본증권상환손실상각	-	165
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

25. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	60,796	59,037
대손준비금 전입(환입) 예정액	(8,129)	1,759
대손준비금 잔액	52,667	60,796

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	5,101	22,820
대손준비금 전입(환입) 필요액	(8,129)	1,759
대손준비금 조정후 당기순이익	13,230	21,062
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	412	656
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	412	656

26. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분			당기	전기
이자수익	현금및현금성자산이자		296	209
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		15,021	8,879
	상각후원가측정금융자산이자		8,801	5,019
	대출채권	원화대출금이자	308,093	234,707
		외화대출금이자	710	705
		콜론이자	1,064	1,202
		현금서비스이자	398	364
		신용카드채권이자	2,368	2,145
		소 계	312,633	239,123
	기타이자		3,116	1,740
합 계		339,867	254,970	
이자비용	예수부채	원화예수금이자	176,162	88,969
		외화예수금이자	141	50
		양도성예금증서이자	6,509	3,697
		소 계	182,812	92,716
	차입부채	원화차입금이자	2,889	1,677
		외화차입금이자	717	230
		콜머니이자	967	-
		소 계	4,573	1,907
	사채	원화사채이자	5,994	6,515
	기타이자		1,009	509
	합 계		194,388	101,647
순이자손익			145,479	153,323

27. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	전자금융수수료	1,075	814
	업무대행수수료	2,962	4,253
	투자금융수수료	244	50
	외환수입수수료	288	140
	신탁보수수수료	261	272
	신용카드수입수수료	11,151	10,679
	대출금중도상환수수료	704	888
	기타	2,572	2,511
	소 계	19,257	19,607
수수료비용	신용카드지급수수료	5,041	4,596
	그룹기업무수수료	254	254
	외환지급수수료	247	81
	기타	3,198	3,556
	소 계	8,740	8,487
순수수료손익		10,517	11,120

28. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	16	16

29. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
채무증권	평가이익	771	309	
	처분손실	(105)	(6)	
	평가손실	(3)	-	
합 계		663	303	

30. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
신용손실충당금 전입	예치금	1	1	
	대출채권	48,120	23,096	
	유가증권	173	32	
	기타자산	497	154	
	금융지급보증	21	21	
	미사용한도	987	97	
합 계		49,799	23,401	

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
종업원급여	장·단기종업원급여	32,232	31,850
	복리후생비	10,993	10,616
	퇴직급여	2,959	3,575
	해고급여	648	3,719
	소 계	46,832	49,760
감가상각비		7,563	6,379
무형자산상각비		16,216	16,118
기타일반관리비	통신비	1,271	1,316
	용역비	9,390	9,549
	전산업무비	3,287	2,673
	광고선전비	815	779
	제세공과금	2,300	1,814
	기타	8,059	6,978
	소 계	25,122	23,109
합 계		95,733	95,366

32. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2020년부터 부여분
유형	현금결제형
부여기간 (약정용역기간)	2020년 1월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2020-01-01	17,994	-	17,994	44,222원	14,069
2021-01-01	25,025	-	25,025	33,122원	23,084
2022-01-01	21,769	-	21,769	37,387원	15,458
2022-03-23	5,884	-	5,884	39,700원	4,126
2023-01-01	22,298	-	22,298	37,081원	18,077
2023-03-31	3,020	-	3,020	35,350원	2,122
합계	95,990	-	95,990		76,936

(*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 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 40,150원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 인식한 총보상원가	937	867
미지급비용	3,061	2,682

33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
기타영업수익	기타총당부채환입액	2	-
	기타	3	14
	소 계	5	14
기타영업비용	기금출연금	11,028	9,902
	기타총당부채전입액	82	12
	예금보험료	5,451	7,751
	기타	3,259	1,990
	소 계	19,820	19,655
기타영업손익		(19,815)	(19,641)

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
영업외수익	투자부동산임대수익	377	372	
	특수채권회수	169	123	
	투자부동산처분이익	3,783	-	
	기타	144	91	
	소 계	4,473	586	
영업외비용	특수채권추심비용	133	75	
	투자부동산감가상각비	146	95	
	업무용자산처분손실	-	1	
	기부금	275	297	
	기타	1,043	174	
	소 계	1,597	642	
영업외손익		2,876	(56)	

35. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세 부담액(*1)	3	4,945
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	4,421	(3,520)
자본에 직접 반영된 법인세	(4,026)	2,719
법인세비용	398	4,144

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

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	5,499	26,964
적용세율에 따른 법인세	1,149	5,932
조정사항 :		
비과세수익	(673)	(526)
비과세비용	354	180
과거기간 법인세의 당기 조정액	(430)	(1,760)
기타	(2)	318
법인세비용	398	4,144
평균유효세율	7.24%	15.37%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,901	111	(4,540)	3,472
퇴직급여채무	8,319	696	387	9,402
지급보증총당부채	39	(1)	-	38
미사용한도총당부채	436	146	-	582
기타총당부채	1	366	-	367
미지급비용	1,137	(366)	-	771
대손충당금 및 대손금	59	-	-	59
유형자산평가 및 상각	1,645	(200)	-	1,445
선수수익	172	(9)	-	163
기타	1,343	(182)	2	1,163
이연대출부대수익비용	(1,214)	366	-	(848)
미수이자	(643)	(360)	-	(1,003)
퇴직연금운용자산	(8,319)	(965)	125	(9,159)
압축기장총당금	(954)	4	-	(950)
합 계	9,922	(395)	(4,026)	5,501

(*) 2023년 지방세법개정으로 인하여, 법인소득지방세율이 변경되었으며, 이에 따라 2024년 이후에 실현될 것으로 예상 되는 이연법인세자산(부채)는 20.9%를 적용하였습니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,143	99	3,658	7,900
퇴직급여채무	9,382	(2)	(1,060)	8,320
지급보증총당부채	26	13	-	39
미사용한도총당부채	436	-	-	436
기타총당부채	1	-	-	1
미지급비용	1,320	(183)	-	1,137
신용손실총당금 및 대손금	62	(3)	-	59
유형자산평가 및 상각	1,764	(118)	-	1,646
선수수익	179	(5)	-	174
기타	1,428	(82)	(3)	1,343
이연대출부대수익비용	(1,607)	393	-	(1,214)
미수이자	(880)	237	-	(643)
퇴직연금운용자산	(8,849)	405	124	(8,320)
압축기장총당금	(1,000)	45	-	(955)
선급비용	(2)	2	-	-
합 계	6,403	801	2,719	9,923

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

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

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

(단위: 백만원)					
구 분	당기말		당기초		법인세효과
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(9,702)	2,028	(31,279)	6,568	(4,540)
주식보상비용	526	(110)	532	(112)	2
재측정요소	(4,401)	920	(1,941)	408	512
신종자본증권	(210)	43	(210)	43	-
합 계	(13,787)	2,881	(32,898)	6,908	(4,026)

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	전기말		전기초		법인세효과
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(31,279)	6,568	(13,227)	2,910	3,658
주식보상비용	532	(112)	508	(112)	-
재측정요소	(1,941)	408	(6,109)	1,344	(936)
신종자본증권	(210)	43	(209)	46	(3)
합 계	(32,898)	6,907	(19,037)	4,188	2,719

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	17,461	21,054
이연법인세부채	11,960	11,131
당기법인세자산	3,335	4,534
당기법인세부채	1,038	6,055

36. 주당순이익

(1) 당기와 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	5,101	22,820
신종자본증권 배당	(2,975)	(2,393)
보통주에 귀속되는 이익	2,126	20,427
가중평균유통보통주식수	32,128,774	32,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	66	636

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기와 전기희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
당기	2023.01.01 ~ 2023.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774
전기	2022.01.01 ~ 2022.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774

37. 영업수익

당기와 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	339,867	254,970
수수료수익	19,257	19,607
배당수익	16	16
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	771	309
외환거래이익	1,500	568
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	235	1
상각후원가측정금융자산처분이익	9,561	97
기타영업수익	5	14
합 계	371,212	275,582

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	18,064	19,491
	미확정지급보증	1,140	645
	소 계	19,204	20,136
약정	원화대출약정	735,591	734,046
	외화대출약정	2,426	-
	기타	10,957	15,218
	소 계	748,974	749,264
합 계		768,178	769,400

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류 중인 소송사건은 제소 5건(총 소송금액: 98백만원) 및 피소 1건(총 소송금액: 149백만원)이 있습니다. 소송 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인손실이 발생할 수도 있습니다.

39. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 상각후원가측정예치금	235,890	235,217
조정내역	사용제한예치금(*)	-
	정기예금 등	(7,500)
	기타	4
	소 계	(7,496)
합 계	228,394	227,219

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 관련 기타포괄손익의 변동	21,577	(18,052)
선급금의 본계정으로의 대체	4,184	3,023
무형자산 취득 관련 미지급금 계상	-	(19,944)

(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 19)	215,331	(41,537)	(357)	173,437
사채 (주석 20)	249,807	-	98	249,905
기타부채(*1)	10,619	(2,632)	1,553	9,540
재무활동으로부터의 총부채	475,757	(44,169)	1,294	432,882

(*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 변동내역입니다.

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

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	전기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	전기말
차입부채 (주석 19)	232,810	(17,659)	180	215,331
사채 (주석 20)	269,705	(20,000)	102	249,807
기타부채(*1)	6,077	(2,096)	6,638	10,619
재무활동으로부터의 총부채	508,592	(39,755)	6,920	475,757

(*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 변동내역입니다.

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

40. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

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

(2) 특수관계자의 범위

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

(3) 특수관계자 자금거래

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

<당기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	당기초	상환	차입	기타(*)	당기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	1,906	(1,826)	1,826	(81)	1,825

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	전기초	상환	차입	기타(*)	전기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,060	(1,926)	1,926	(154)	1,906

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 전기 중 특수관계자와의 주요 대여, 회수 내역은 다음과 같습니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 특수관계자 자산거래

당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 리스 및 무형자산 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
그 밖의 특수관계자	신한은행	유형자산	1,093	1,276
		기타부채	1,116	1,296
	신한DS	유형자산	1,547	2,211
		무형자산	1,123	1,404

(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	3,061	2,682
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	2,612	2,833
		기타자산	2,117	2,125
		차입부채(*1)	1,825	1,906
		충당부채	25	25
	신한카드	예수부채	1,204	731
		기타부채	8	-
	신한라이프	예수부채	53	6
	신한투자증권	예수부채	2,036	33,484
		기타부채	-	271
	신한DS	기타자산	372	-
		기타부채	18	14
	신한펀드파트너스	예수부채	5,000	-
기타부채		23	-	

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

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	231	231
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자수익	162	108
		이자비용	31	35
		일반관리비	708	638
		기타영업비용	-	3
	신한카드	수수료수익	4	4
		수수료비용	44	-
		일반관리비	-	1
	신한라이프	수수료수익	253	595
	신한투자증권	수수료수익	22	27
		이자비용	1,379	2,912
	신한DS	일반관리비	5,627	5,496
	신한자산신탁	수수료비용	14	3
신한펀드파트너스	이자비용	273	-	

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
장·단기종업원급여	2,243	2,265
퇴직급여	84	88
주식기준보상	937	867
합 계	3,264	3,220

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

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

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

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

(11) 당기말 현재 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산은 각각 16,478백만원, 6,484백만원, 13,832백만원 입니다.

41. 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)	7,153,672	6,617,821	535,851	7,311,029	6,789,175	521,854
연금신탁	5,827	5,827	-	5,748	5,748	-
개인연금신탁	6,764	6,764	-	7,142	7,142	-
신개인연금신탁	8	8	-	8	8	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	37	37	-	36	36	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	294	294	-	287	287	-
불특정금전신탁	14	14	-	14	14	-

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

(단위: 백만원)						
회사명	당기			전기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	370,900	5,101	20,189	275,379	22,820	11,657
연금신탁	219	-	-	148	-	-
개인연금신탁	248	-	-	176	-	-
신개인연금신탁	-	-	-	-	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	11	-	-	7	-	-
불특정금전신탁	1	-	-	-	-	-

42. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	6,564	16,327

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수료	261	273
신탁계정이자비용	302	170

43. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 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.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산 총계	8,676,684	2,672,310	11,533,876	22,882,870

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산 총계	4,175,314	1,900,067	7,523,915	13,599,296

(2) 관련 위험의 성격

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
<재무상태표상 자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	14,789	14,789
상각후원가측정대출채권	-	207,964	-	207,964
기타포괄손익공정가치측정금융자산	53,259	406	-	53,665
상각후원가측정금융자산	40,000	-	-	40,000
합 계	93,259	208,370	14,789	316,418

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
<재무상태표상 자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	10,102	10,102
상각후원가측정대출채권	-	183,309	-	183,309
기타포괄손익공정가치측정금융자산	22,405	699	-	23,104
상각후원가측정금융자산	4,700	-	-	4,700
합 계	27,105	184,008	10,102	221,215

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산매입	93,259	208,371	14,789	316,419
매입약정	-	-	10,957	10,957
신용공여	-	-	-	-
지급보증	-	-	-	-

합 계	93,259	208,371	25,746	327,376
-----	--------	---------	--------	---------

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산매입	27,105	184,008	10,102	221,215
매입약정	-	-	15,218	15,218
신용공여	-	-	-	-
지급보증	-	-	-	-
합 계	27,105	184,008	25,320	236,433

44. 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2024년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 21일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 64 기	2023.12.31 현재
제 63 기	2022.12.31 현재
제 62 기	2021.12.31 현재

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
자산			
현금및상각후원가측정예치금	228,390	227,217	283,798
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	10,059	4,266
상각후원가측정대출채권	5,574,603	5,670,980	5,576,849
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	841,798	652,113	707,912
상각후원가측정유가증권	298,703	302,110	184,889
유형자산	41,881	45,782	42,616
무형자산	48,413	55,901	68,445
투자부동산	14,387	16,222	8,163
확정급여자산	1,755	2,695	0
당기법인세자산	2,297	0	0
이연법인세자산	5,501	9,922	6,402
기타자산	81,155	318,028	50,093
자산총계	7,153,672	7,311,029	6,933,433
자본과 부채			
부채			

예수부채	5,949,776	6,144,377	5,720,346
차입부채	173,437	215,331	232,810
사채	249,905	249,807	269,705
확정급여부채	0	0	2,294
총당부채	5,963	3,254	2,877
당기법인세부채	0	1,520	3,255
기타부채	238,740	174,886	186,201
부채총계	6,617,821	6,789,175	6,417,488
자본			
자본금	160,644	160,644	160,644
신종자본증권	49,835	49,835	49,837
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	416	255	395
기타포괄손익누계액	(11,156)	(26,244)	(15,081)
이익잉여금	325,801	327,053	309,839
대손준비금 적립액	60,796	59,037	40,614
대손준비금 전입(환입) 필요액	(8,129)	1,759	18,423
대손준비금 전입(환입) 예정액	(8,129)	1,759	18,423
자본총계	535,851	521,854	515,945
자본과부채총계	7,153,672	7,311,029	6,933,433

4-2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
영업손익	2,623	27,020	22,602
(1)순이자손익	145,405	153,250	128,364
이자수익	339,503	254,715	183,870
이자비용	(194,098)	(101,465)	(55,506)
(2)순수수료손익	10,570	11,171	11,832
수수료수익	19,310	19,659	19,928
수수료비용	(8,740)	(8,488)	(8,096)
(3)배당수익	16	16	24
(4)당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	663	303	54

(5)외환거래손익	1,500	568	498
(6)기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	235	1	24
(7)상각후원가측정금융자산처분손익	9,560	97	0
(8)신용손실충당금전입	(49,799)	(23,401)	(11,545)
(9)일반관리비	(95,733)	(95,366)	(89,522)
(10)기타영업손익	(19,794)	(19,619)	(17,127)
영업외손익	2,876	(56)	253
법인세비용차감전순이익	5,499	26,964	22,855
법인세비용	398	4,144	4,409
당기순이익(손실)	5,101	22,820	18,446
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	13,230	21,062	23
기타포괄손익	15,088	(11,162)	(6,706)
후속적으로당기손익으로재분류되지않는항목			
확정급여제도의재측정요소	(1,948)	3,232	2,269
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	(680)	(1,087)	(1,122)
후속적으로당기손익으로재분류되는항목			
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	17,716	(13,307)	(7,854)
총포괄손익	20,189	11,658	11,740
주당이익			
기본주당순이익 (단위 : 원)	66.0	636	514
희석주당순이익 (단위 : 원)	66.0	636	514

4-3. 자본변동표

자본변동표

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

			자본							
			자본금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누적액	이익잉여금	자본 합계	
2021.01.01 (기초자본)			160,644	49,837	10,311	499	(8,375)	296,525	509,441	
자본의 변동	총포괄이익	당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	18,446	18,446	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0	0	0	0	(8,976)	0	(8,976)
			확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	2,269	0	2,269
	소유주와의 거래	연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	
		주식보상비용	0	0	0	(103)	0	0	(103)	
		신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(1,919)	(1,919)	
		신종자본증권상환	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권발행	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권상환손실 처분	0	0	0	0	0	0		
2021.12.31 (기말자본)			160,644	49,837	10,311	396	(15,082)	309,839	515,945	
2022.01.01 (기초자본)			160,644	49,837	10,311	396	(15,082)	309,839	515,945	
자본의 변동	총포괄이익	당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	22,820	22,820	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0	0	0	0	(14,394)	0	(14,394)
			확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	3,232	0	3,232

	소유주와의 거래	연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	
		주식보상비용	0	0	0	24	0	0	24	
		신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(2,393)	(2,393)	
		신종자본증권상환	0	(49,837)	0	(165)	0	0	(50,002)	
		신종자본증권발행	0	49,835	0	0	0	0	49,835	
		신종자본증권상환손실 처분	0	0	0	0	0	0	0	
2022.12.31 (기말자본)			160,644	49,835	10,311	255	(26,244)	327,053	521,854	
2023.01.01 (기초자본)			160,644	49,835	10,311	255	(26,244)	327,053	521,854	
자본의 변동	총포괄이익	당기순이익(손실)	0	0	0	0	0	5,101	5,101	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0	0	0	0	17,036	0	17,036
			확정급여제도의재측정요소	0	0	0	0	(1,948)	0	(1,948)
	소유주와의 거래	연차배당	0	0	0	0	0	(3,213)	(3,213)	
		주식보상비용	0	0	0	4	0	0	4	
		신종자본증권배당	0	0	0	0	0	(2,975)	(2,975)	
		신종자본증권상환	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권발행	0	0	0	0	0	0	0	
		신종자본증권상환손실 처분	0	0	0	165	0	(165)	0	
	2023.12.31 (기말자본)			160,644	49,835	10,311	416	(11,156)	325,801	535,851

4-4. 현금흐름표 현금흐름표

제 64 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지
제 63 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지
제 62 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 64 기	제 63 기	제 62 기
영업활동현금흐름			
영업활동순현금흐름	222,753	114,388	137,050
당기순이익(손실)	5,101	22,820	18,446
손익조정사항	(145,023)	(149,122)	(121,954)
이자수익	(339,503)	(254,715)	(181,845)
이자비용	194,098	101,465	55,506
배당수익	(16)	(16)	(24)
법인세비용	398	4,144	4,409
현금유출입이 없는 손익항목	73,934	50,232	29,027
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(663)	(303)	(54)
외화거래손익	(752)	214	56
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(235)	(1)	(24)
신용손실충당금전입	49,799	23,401	11,545
종업원관련비용	3,764	4,317	5,091
감가상각비	7,563	6,379	5,451
무형자산상각비	16,216	16,118	6,869
기타영업손익	1,830	11	(1)
영업외손익	(3,588)	96	94

자산부채의증감	107,959	32,422	87,839
상각후원가측정대출채권의 감소(증가)	46,973	(120,099)	(259,669)
기타자산의 감소(증가)	237,629	(253,716)	9,033
예수부채의 증가(감소)	(194,601)	424,031	331,698
확정급여부채 증가(감소)	(4,362)	(4,290)	(357)
총당부채의 증가(감소)	(115)	(26)	(61)
기타부채의 증가(감소)	22,435	(13,478)	7,195
법인세의 납부	(3,821)	(6,635)	(4,449)
이자의 수취	334,359	249,188	185,089
이자의 지급	(149,772)	(84,533)	(56,972)
배당금의 수취	16	16	24
투자활동현금흐름			
투자활동순현금흐름	(171,405)	(125,366)	(194,618)
당기손익-공정가치유가증권의처분	194	88	0
당기손익-공정가치유가증권의취득	(4,261)	(5,578)	(175)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의처분	314,383	57,026	106,771
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득	(483,170)	(20,049)	(240,242)
상각후원가측정유가증권의상환	54,700	20,600	12,300
상각후원가측정유가증권의취득	(50,441)	(137,439)	(49,898)
유형자산의 처분	7	15	0
유형자산의 취득	(2,361)	(5,491)	(3,918)
무형자산의 취득	(4,544)	(22,858)	(7,205)
투자부동산의 처분	6,437	0	0
기타자산의 감소	(2,349)	(11,680)	(12,251)
재무활동현금흐름			
재무활동순현금흐름	(50,357)	(45,569)	38,343
차입부채의 증가	1,100,734	1,518,863	1,763,257
차입부채의 상환	(1,142,271)	(1,536,522)	(1,787,544)
사채의 발행	0	0	149,785
사채의 상환	0	(20,000)	(80,000)
배당금의 지급	(6,188)	(5,605)	(5,132)
기타부채의 감소	(2,632)	(2,096)	(2,023)
신종자본증권의 발행	0	49,791	0
신종자본증권의 상환	0	(50,000)	0
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	184	(34)	478
현금및현금성자산의증감	1,175	(56,581)	(18,747)
기초현금및현금성자산	227,219	283,800	302,547
기말현금및현금성자산	228,394	227,219	283,800

5. 재무제표 주석

제64(당)기 2023년 12월 31일 현재

제63(전)기 2022년 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 25개 지점과 4개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 31개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 75.31%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

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

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

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

3. 중요한 회계정책

당행이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 회계정책의 변경

1) 당행이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당행은 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 당행이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 외화거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고당기손익으로 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-공정가치측정 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 배당수익은 당행이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

3) 채무상품

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

① 상각후원가측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

4) 내재파생상품

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

7) 기대신용손실

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

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

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

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

① 미래전망정보의 반영

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

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

② 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

(5) 유형자산

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년
리스사용권자산	잔여계약기간(1~30년)

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

(6) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

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

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

(7) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	20 ~ 40년	정액법

(8) 매각예정자산

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

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

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

(10) 납입자본

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

(11) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(12) 주식기준보상

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

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

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

(13) 비파생금융부채

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

1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채

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

2) 당기손익-공정가치측정 금융부채

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

3) 기타금융부채

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

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

(14) 충당부채

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

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

(15) 금융보증계약

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

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

(16) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

2) 수수료 수익

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

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

(17) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

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

(18) 신탁관련 회계처리

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

(19) 주당이익

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

(20) 리스

1) 리스제공자

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

2) 리스이용자

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

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

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

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

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당행(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당행(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당행(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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

당행은 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

3) 연장선택권 및 종료선택권

당행 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 당행이 행사할 수 있습니다.

4) 잔존가치보증

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

4. 금융상품 위험 관리

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

4-1. 신용위험

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

(1) 신용위험 관리

당행의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크총괄부장, 경영혁신본부장, 영업추진본부장, 여신총괄부장 및 자금총괄부장으로 구성되어, 당행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신총괄부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 여신총괄부장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

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

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

당행은 지속적인 모니터링을 병행하며 개인여신평가시스템(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 30개 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 심사역협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를하고 있습니다. 개인여신은 여신총괄 부에서 객관적인 통계방법과 당행의 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, 여신총괄부와 독립된 리스크총괄부에서는 Loan Review결과의 적정성을 판단 하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 정상기업, 관찰기업, 주의기업, 조기경보기업, 문제기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리 지침에 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.
- 리스크총괄부에서는 신용위험자본 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신총괄부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함.
- 리스크총괄부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용위험 한도 운영계획을 수립하여 위험관리 위원회에 부의하여 승인을 득함.
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업별 한도 지정 및 관리함.
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토됨.
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함.
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함.
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함.

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

- 주택 담보

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

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

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

2) 신용 관련 약정

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

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

(3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

② 부도율 기간구조의 측정

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

당행은 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도

율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

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

2) 변경된 금융자산

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

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

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

3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당행은 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

4) 미래전망정보의 반영

당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당행은 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당행은 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다. 당행이 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다. 예측부도율 산출을 위한 주요 거시경제변수인 수입물가지수, 아파트매매가격지수, 주택매매가격지수 등에대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2023년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다.

당행은 예측부도율에 COVID-19 위기상황 등을 고려하여 예측부도율에 upside, central, downside, worst 4가지의 거시경제변수 시나리오를 적용하였습니다. 각 시나리오의 확률가중치는 그룹에서 시나리오별 GDP성장률 전망치 등을 기반으로 추정한 GDP성장률의 확률분포를 고려하여 결정한 값을 적용합니다.

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

(단위: 백만원)				
시나리오	실제 적용 확률 가중치	시나리오 100% 가정 시 충당금 및 충당부채	재무제표 장부가액	장부가액과의 차이
upside	10%	56,590	69,874	(13,284)
central	20%	60,467		(9,407)
downside	50%	65,758		(4,116)

worst	20%	94,025		24,151
-------	-----	--------	--	--------

5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

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

이러한 신용위험측정요소는 은행권 공동TF에서 수립한 「기대신용손실 측정 미래전망 반영 실무지침」상의 방법론에 따라 당행이 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율은 「기대신용손실 측정 미래전망 반영 실무지침」에 따라 과거 위기상황을 포함한 장기간의 신용손실데이터를 활용하는 것이 원칙이며, 기간별 부도율 측정 시 이러한 원칙에 따라 신용리스크 내부등급법에서 승인받은 비소매모형의 등급별 부도율 및 소매모형의 POOL별 장기평균 부도율을 기간별 부도율 추정을 위한 시작점으로 활용하고 있습니다. 기간별 부도율은 위 시작점에 통계적 모형에 기반하여비소매모형의 등급, 소매모형의 POOL 별 특성, 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정하였습니다.

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

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

당행은 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다. 부도율, 부도시 손실률 및 부도시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

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

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

6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	
상각후원가측정 예치금 및 대출채권 (*1)(*2)	은행		8,401	12,579
	개인	주거용부동산담보대출	763,202	1,038,398
		기타	872,222	1,024,413
		소 계	1,635,424	2,062,811
	정부/공공기관/중앙은행		287,166	206,531
	기업	중소기업	1,105,200	1,065,148
		특수금융	235,671	212,038
		기타	2,429,657	2,230,991
		소 계	3,770,528	3,508,177
	카드채권		60,462	64,384
	합 계		5,761,981	5,854,482
당기손익-공정가치측정금융자산		14,789	10,059	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		839,082	648,543	
상각후원가측정유가증권		298,703	302,110	
기타금융자산(*1)(*3)		76,875	313,635	
난외계정	지급보증	19,204	20,136	
	대출약정 및 기타	748,974	749,264	
	합 계	768,178	769,400	
총 계		7,759,608	7,898,229	

(*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)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	8,405	-	-	-	-	8,405	(4)	8,401	-
개인	948,200	621,780	6,396	55,442	31,199	1,663,016	(27,593)	1,635,424	1,275,083
- 주거용부동산담보대출	474,686	253,462	1,512	26,045	9,149	764,854	(1,653)	763,202	710,814
- 기타	473,513	368,318	4,883	29,397	22,050	898,162	(25,940)	872,222	564,269
정부/공공기관/중앙은행	205,230	-	82,000	-	-	287,230	(64)	287,166	2,500
기업	2,566,307	269,078	629,169	301,296	37,225	3,803,075	(32,547)	3,770,528	3,048,953
- 중소기업	904,308	48,367	69,489	75,141	20,992	1,118,298	(13,098)	1,105,200	828,885
- 특수금융	171,680	-	65,171	-	-	236,851	(1,180)	235,671	112,286
- 기타	1,490,319	220,711	494,509	226,155	16,232	2,447,926	(18,269)	2,429,657	2,107,783
카드채권	15,912	33,938	354	12,551	3,809	66,564	(6,102)	60,462	-
소 계	3,744,054	924,796	717,919	369,289	72,233	5,828,290	(66,310)	5,761,981	4,326,536
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	839,082	-	-	-	-	839,082	-	839,082	-
상각후원가측정유가증권	298,739	-	-	-	-	298,739	(36)	298,703	-
기타금융자산	-	72,082	-	5,162	361	77,606	(731)	76,875	-
합 계	4,881,875	996,878	717,919	374,451	72,594	7,043,717	(67,077)	6,976,640	4,326,536

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 190백만원입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	12,582	-	-	-	-	12,582	(3)	12,579	-
개인	1,166,392	827,521	5,635	58,912	23,378	2,081,839	(19,028)	2,062,811	1,484,937
- 주거용부동산담보대출	622,603	382,418	2,107	25,331	6,878	1,039,336	(938)	1,038,398	874,893
- 기타	543,790	445,103	3,528	33,581	16,500	1,042,503	(18,090)	1,024,413	610,043
정부/공공기관/중앙은행	202,849	-	3,700	-	-	206,549	(18)	206,531	-
기업	2,453,977	235,099	494,018	328,101	14,733	3,525,929	(17,752)	3,508,177	2,813,064
- 중소기업	897,920	44,652	63,404	57,340	6,660	1,069,976	(4,828)	1,065,148	800,276
- 특수금융	177,975	-	31,821	2,767	-	212,564	(526)	212,038	63,847
- 기타	1,378,082	190,448	398,793	267,994	8,073	2,243,389	(12,399)	2,230,991	1,948,941
카드채권	17,986	35,493	410	11,844	1,805	67,538	(3,153)	64,384	-
소 계	3,853,786	1,098,113	503,763	398,857	39,916	5,894,437	(39,955)	5,854,482	4,298,001
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	648,543	-	-	-	-	648,542	-	648,543	-
상각후원가측정유가증권	302,126	-	-	-	-	302,126	(16)	302,110	-
기타금융자산	-	309,818	-	4,038	103	313,959	(324)	313,635	-
합 계	4,804,455	1,407,931	503,763	402,895	40,019	7,159,065	(40,294)	7,118,771	4,298,001

(*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

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

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	17,715	322	18,037	450,490	67,465	-	517,955	535,992
보통	467	700	1,167	202,053	28,569	-	230,622	231,789
손상	-	-	-	-	-	398	398	398
합 계	18,182	1,022	19,204	652,543	96,034	398	748,975	768,179

<전기말>

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

(6) 당기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 71,499백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(8) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	8,401	-	-	-	-	-	-	-	8,401
개인	1,635,424	-	-	-	-	-	-	-	1,635,424
- 주거용부동산담보대출	763,202	-	-	-	-	-	-	-	763,202
- 기타	872,222	-	-	-	-	-	-	-	872,222
정부/공공기관/중앙은행	287,166	-	-	-	-	-	-	-	287,166
기업	3,770,484	-	-	-	-	-	44	-	3,770,528
- 중소기업	1,105,200	-	-	-	-	-	-	-	1,105,200
- 특수금융	235,671	-	-	-	-	-	-	-	235,671
- 기타	2,429,613	-	-	-	-	-	44	-	2,429,657
카드채권	60,462	-	-	-	-	-	-	-	60,462
소 계	5,761,937	-	-	-	-	-	44	-	5,761,981
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	-	-	-	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	839,082	-	-	-	-	-	-	-	839,082
상각후원가측정유가증권	298,703	-	-	-	-	-	-	-	298,703
<난외계정>									
지급보증	19,204	-	-	-	-	-	-	-	19,204
대출약정 및 기타	748,974	-	-	-	-	-	-	-	748,974
소 계	768,178	-	-	-	-	-	-	-	768,178
합 계	7,682,689	-	-	-	-	-	44	-	7,682,733

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

<전기말>

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

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

(9) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	8,401	-	-	-	-	-	-	-	8,401
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,635,424	1,635,424
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	763,202	763,202
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	872,222	872,222
정부/공공기관/중앙은행	178,781	-	-	-	-	-	108,385	-	287,166
기업	67,912	261,823	884,075	672,063	228,567	737,274	918,814	-	3,770,528
- 중소기업	139	57,699	335,433	141,272	49,591	321,468	199,598	-	1,105,200
- 특수금융	64,905	3,617	-	139,898	26,194	-	1,057	-	235,671
- 기타	2,868	200,507	548,642	390,893	152,782	415,806	718,159	-	2,429,657
카드채권	109	1,634	5,719	543	4,014	7,192	9,835	31,416	60,462
소 계	255,203	263,457	889,794	672,606	232,581	744,466	1,037,034	1,666,840	5,761,981
당기손익-공정가치측정금융자산	14,231	-	-	-	-	-	558	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	323,643	-	-	-	-	-	515,439	-	839,082
상각후원가측정유가증권	90,270	-	-	-	-	-	208,433	-	298,703
<난외계정>									
지급보증	-	696	17,695	100	-	713	-	-	19,204
대출약정 및 기타	5,853	52,793	113,379	96,317	62,794	68,245	97,123	252,470	748,974
소 계	5,853	53,489	131,074	96,417	62,794	68,958	97,123	252,470	768,178
합 계	689,200	316,946	1,020,868	769,023	295,375	813,424	1,858,587	1,919,310	7,682,733

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

<전기말>

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

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

4-2. 시장위험

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

당행의 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크총괄부는 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, 리스크총괄부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

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

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다. 당행은 트레이딩 포지션에 대해 BIS 표준방법에 따라 금리, 주식, 외환 등의 위험을 측정하여 관리하고 있습니다. BIS 표준방법에 의하여 금리위험은 금리포지션에 대해 자산의 표준신용등급 및 잔존만기에 따라 등급별 가중치를 곱하여 산출한 개별위험 및 만기법에 따른 일반시장위험의 합산으로 산출하고 있으며, 외환위험은 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 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	기말
환율 VaR	205	276	142	209

<전기말>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

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

1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

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

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
금리 VaR	18,057	13,976
금리 EaR	15,822	9,174

(3) 외환위험

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

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	7,637	6,655	536	450	1,999	17,277
상각후원가측정대출채권	12,361	-	-	-	-	12,361
자산총계	19,998	6,655	536	450	1,999	29,638
<부채>						
예수부채	9,398	4,816	24	8	28	14,274
차입부채	12,938	1,825	-	-	-	14,763
기타금융부채	-	-	-	-	-	-
부채총계	22,336	6,641	24	8	28	29,037
난내 외화 순 노출액	(2,338)	14	512	442	1,971	601
<난외>						
지급보증	3,566	-	-	-	-	3,566
대출약정 및 기타신용관련부채	2,426	-	-	-	-	2,426
난외 외화 순 노출액	(5,992)	-	-	-	-	(5,992)
외화 순 노출액	(8,330)	14	512	442	1,971	(5,391)

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	9,126	6,452	405	272	1,200	17,455
상각후원가측정대출채권	12,518	-	-	-	-	12,518
자산총계	21,644	6,452	405	272	1,200	29,973
<부채>						
예수부채	9,438	4,573	20	9	38	14,078
차입부채	12,720	1,906	-	-	-	14,626
기타금융부채	13	-	14	-	-	27
부채총계	22,171	6,479	34	9	38	28,731
난내 외화 순 노출액	(527)	(27)	371	263	1,162	1,242
<난외>						
지급보증	5,086	-	-	-	-	5,086
대출약정 및 기타신용관련부채	4,440	-	-	-	-	4,440
난외 외화 순 노출액	(9,526)	-	-	-	-	(9,526)
외화 순 노출액	(10,053)	(27)	371	263	1,162	(8,284)

4-3. 유동성위험

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

당행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은금액입니다.

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	228,394	-	-	-	-	-	228,394
상각후원가측정대출채권	395,823	922,032	1,437,679	2,265,010	1,146,006	1,000,619	7,167,169
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	-	-	14,789
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	802,435	-	301	301	25,839	10,206	839,082
상각후원가측정유가증권	10,099	-	64,143	53,271	145,101	51,031	323,645
기타금융자산	62,471	-	-	-	19,102	-	81,573
자 산 합 계	1,514,011	922,032	1,502,123	2,318,582	1,336,048	1,061,856	8,654,652
<비파생금융상품부채>							
예수부채	2,091,997	865,598	1,034,780	1,148,166	1,024,583	24,760	6,189,884
차입부채	54,940	924	2,292	14,894	27,562	21,571	122,183
사채	-	-	150,690	-	110,001	-	260,691
기타금융부채	146,196	18,286	15,956	18,413	24,600	9,963	233,414
부 채 합 계	2,293,133	884,808	1,203,718	1,181,473	1,186,746	56,294	6,806,172

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

<전기말>

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

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

(2) 난외항목의 잔존기간

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

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
지급보증	19,204	20,136
대출약정	738,017	734,046
기타	10,957	15,218
합 계	768,178	769,400

4-4. 자본위험관리

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

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

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

당행의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	418,777	389,287
	Tier 1 (기타기본자본)	49,835	49,835
	기본자본 소계	468,612	439,122
	Tier 2 (보완자본)	44,125	63,032
	합 계	512,737	502,154
총 위험가중자산		2,928,892	3,057,934
자기자본비율	보통주자본 비율	14.30%	12.73%
	기본자본 비율	16.00%	14.36%
	보완자본 비율	1.51%	2.06%
	총 자기자본 비율	17.51%	16.42%

당행은 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년 이후 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 13%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 총자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본의 경우 2019년 이후 2.5%p 부과하고 있으며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

당기말 현재 당행은 상기 규제에 따라 적정 자기자본비율을 유지하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당행은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	14,231	558	14,789
	합 계				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	454,358	384,723	-	839,082
	지분증권	-	-	2,717	2,717
	합 계	454,358	384,723	2,717	841,798

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	9,321	738	10,059
	합 계				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	413,771	234,772	-	648,543
	지분증권	-	-	3,570	3,570
	합 계	413,771	234,772	3,570	652,113

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

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

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

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	당기손익-공정가치 측정유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	합계
기초	738	3,570	4,308
기타포괄손익인식금액	-	(853)	(853)
당기손익인식금액	120	-	120
처분	(300)	-	(300)
기말	558	2,717	3,275

<전기>

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

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	14,231	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	384,723	할인율

<전기말>

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	558	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	2,055	할인율	5.14% ~ 19.90%
				성장률	0%
	순자산가치법	지분증권	662	기초자산의 가격	-

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

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	738	기초자산의가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	1,993	할인율	4.71% ~ 19.14%
				성장률	0%
	순자산가치법	지분증권	1,578	기초자산의 가격	-

(*) 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 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)		
구 분(*1)	기타포괄손익으로 인식(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	44	(38)

(*1) 당기손익공정가치측정금융자산의 경우 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 어려워 민감도 분석을 수행하지 아니하였습니다

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)		
구 분(*1)	기타포괄손익으로 인식(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	47	(39)

(*1) 당기손익공정가치측정금융자산의 경우 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 어려워 민감도 분석을 수행하지 아니하였습니다

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주), 한국채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수, 미지급내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	41,013	-	-	41,013	41,013
	예치금	187,381	-	(4)	187,377	187,381
	소 계	228,394	-	(4)	228,390	228,394
상각후원가측정 대출채권	가계	1,659,111	3,906	(27,593)	1,635,424	1,658,573
	기업	3,730,895	163	(32,251)	3,698,806	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	180,273	(2)	(360)	179,911	180,287
	신용카드	66,575	(11)	(6,102)	60,462	66,539
	소 계	5,636,853	4,056	(66,306)	5,574,603	5,638,687
상각후원가측정유가증권		298,739	-	(36)	298,703	294,951
기타금융자산		81,573	(3,967)	(731)	76,875	77,683
자산총계		6,245,559	89	(67,077)	6,178,571	6,239,715
예수부채	요구불예수부채	1,558,913	-	-	1,558,913	1,558,913
	기한부예수부채	3,983,312	-	-	3,983,312	3,981,485
	양도성예금증서	384,612	-	-	384,612	384,949
	기타	22,939	-	-	22,939	22,858
	소 계	5,949,776	-	-	5,949,776	5,948,205
차입부채	차입금	173,437	-	-	173,437	173,078
사채	원화사채	250,000	(95)	-	249,905	247,265
기타금융부채		237,670	(1,171)	-	236,499	236,499
부채총계		6,610,883	(1,266)	-	6,609,617	6,605,047

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

<전기말>

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

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	41,013	-	-	41,013
	예치금	-	187,381	-	187,381
	소 계	41,013	187,381	-	228,394
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	1,658,573	1,658,573
	기업	-	-	3,733,288	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	-	-	180,287	180,287
	신용카드	-	-	66,539	66,539
	소 계	-	-	5,638,687	5,638,687
상각후원가측정유 가증권	국공채	193,291	-	-	193,291
	금융채	-	40,615	-	40,615
	회사채	-	61,044	-	61,044
	소 계	193,291	101,659	-	294,950
기타금융자산		-	34,083	43,600	77,683
자산총계		234,304	323,123	5,682,287	6,239,714
예수부채	요구불예수부채	-	1,558,913	-	1,558,913
	기한부예수부채	-	-	3,981,485	3,981,485
	양도성예금증서	-	-	384,949	384,949
	기타	-	-	22,858	22,858
	소 계	-	1,558,913	4,389,292	5,948,205
차입부채	차입금	-	-	173,078	173,078
사채	원화사채	-	247,265	-	247,265
기타금융부채		-	83,374	153,126	236,500
부채총계		-	1,889,552	4,715,496	6,605,048

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	43,715	-	-	43,715
	예치금	-	183,505	-	183,505
	소 계	43,715	183,505	-	227,220
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,074,034	2,074,034
	기업	-	-	3,441,515	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	-	-	107,707	107,707
	신용카드	-	-	67,516	67,516
	소 계	-	-	5,690,772	5,690,772
상각후원가측정유 가증권	국공채	198,263	-	-	198,263
	금융채	-	59,493	-	59,493
	회사채	-	34,385	-	34,385
	소 계	198,263	93,878	-	292,141
기타금융자산		-	272,619	41,433	314,052
자산총계		241,978	550,002	5,732,205	6,524,185
예수부채	요구불예수부채	-	2,158,877	-	2,158,877
	기한부예수부채	-	-	3,852,794	3,852,794
	양도성예금증서	-	-	78,348	78,348
	기타	-	-	36,512	36,512
	소 계	-	2,158,877	3,967,654	6,126,531
차입부채	차입금	-	-	211,366	211,366
사채	원화사채	-	238,862	-	238,862
기타금융부채		-	54,537	118,213	172,750
부채총계		-	2,452,276	4,297,233	6,749,509

(3) 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	228,390	-	228,390
당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	-	-	-	14,789
상각후원가측정대출채권	-	-	5,574,603	-	5,574,603
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	841,798	-	-	841,798
상각후원가측정유가증권	-	-	298,703	-	298,703
기타금융자산	-	-	76,875	-	76,875
금융자산 총계	14,789	841,798	6,178,571	-	7,035,158
예수부채	-	-	-	5,949,776	5,949,776
차입부채	-	-	-	173,437	173,437
사채	-	-	-	249,905	249,905
기타금융부채	-	-	-	236,499	236,499
금융부채 총계	-	-	-	6,609,617	6,609,617

<전기말>

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

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	231,805	197,722	34,083	-	-	34,083
미지급내국환채무	281,094	197,722	83,372	-	-	83,372

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	439,291	166,672	272,619	-	-	272,619
미지급내국환채무	221,182	166,672	54,510	-	-	54,510

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당행이 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 당행은 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	29,586	-	NH투자증권

5. 유의적인 회계추정 및 판단

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

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 신용손실충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

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

(5) 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

COVID-19에 의해 경기가 위축되었음에도 당행의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 Stage 2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 위해 신용위험을 관리하고 있습니다. 또한 해당 여신 보유 차주의 비소매 및 소매SOHO여신과 금융지원 프로그램중 만기연장 여신, 추정손실 여신에 대해서도 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 이자납입 및 원금분할상환 유예를 신청한 차주의 익스포저 및 총당금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	익스포저	총당금
이자및원금분할상환유예	380,490	4,289

6. 영업부문 정보

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

7. 현금 및 상각후원가측정예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	41,013	43,715
원화예치금	지준예치금	177,603	169,957
	기타금융기관예치금	1	1,312
외화예치금	외화타점예치금	9,777	12,236
신용손실충당금		(4)	(3)
합 계		228,390	227,217

(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	177,603	169,957	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	1,179	859	한국은행법 제55조
합 계		178,782	170,816	

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	수익증권	14,231	9,321
	출자금	558	738
합 계		14,789	10,059

9. 상각후원가측정대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
가계대출	일반	1,613,280	2,017,711
	주택	45,366	60,276
	기타	464	611
	소 계	1,659,110	2,078,598
기업대출	운전자금	2,518,333	2,350,423
	시설자금	1,212,517	1,100,899
	기타	45	48
	소 계	3,730,895	3,451,370
공공 및 기타자금대출	운전자금	144,755	70,895
	시설자금	35,518	36,738
	소 계	180,273	107,633
신용카드		66,575	67,550
대출채권 총계		5,636,853	5,705,151
이연대출부대비용		4,056	5,781
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		5,640,909	5,710,932
신용손실충당금		(66,306)	(39,952)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		5,574,603	5,670,980

(2) 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	1,995,416	64,548	23,378	2,719,500	825,819	14,733	53,479	12,254	1,805	493,323	4,038	103	6,208,396
12개월 기대신용손실로 대체	21,661	(21,411)	(250)	152,747	(152,589)	(158)	2,543	(2,478)	(65)	704	(649)	(55)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(37,971)	38,082	(111)	(279,658)	279,752	(94)	(4,598)	4,631	(33)	(1,232)	1,244	(12)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(16,689)	(6,871)	23,560	(21,036)	(11,779)	32,815	(1,302)	(1,457)	2,759	(144)	(103)	247	-
실행 및 회수 등(*2)	(392,437)	(12,511)	26	290,207	71,141	(6,041)	(272)	(44)	1,831	(233,308)	753	162	(280,493)
상각	-	-	(15,349)	-	-	(3,483)	-	-	(2,333)	-	-	(84)	(21,249)
매각	-	-	(55)	-	-	(547)	-	-	(155)	-	-	-	(757)
기말	1,569,980	61,837	31,199	2,861,760	1,012,344	37,225	49,850	12,906	3,809	259,343	5,283	361	5,905,897

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

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

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	2,179,488	56,456	12,401	2,567,271	704,956	18,843	51,651	11,740	1,116	290,678	1,546	69	5,896,215
12개월 기대신용손실로 대체	23,889	(23,883)	(7)	186,108	(186,028)	(80)	3,562	(3,528)	(34)	469	(468)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(44,907)	45,447	(540)	(292,091)	292,439	(348)	(3,525)	3,572	(47)	(745)	747	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(13,317)	(5,709)	19,026	(4,561)	(3,152)	7,713	(421)	(518)	939	(35)	(35)	70	-
실행 및 회수 등(*2)	(149,737)	(7,763)	(1,248)	262,773	17,604	(7,711)	2,212	988	1,740	202,956	2,248	24	324,086
상각	-	-	(6,252)	-	-	(3,173)	-	-	(1,895)	-	-	(58)	(11,378)
매각	-	-	(2)	-	-	(511)	-	-	(14)	-	-	-	(527)
기말	1,995,416	64,548	23,378	2,719,500	825,819	14,733	53,479	12,254	1,805	493,323	4,038	103	6,208,396

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

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

(3) 신용손실충당금 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	3,222	3,312	12,494	4,537	7,958	5,276	363	1,526	1,265	33	89	205	40,280
12개월 기대신용손실로 대체	314	(293)	(21)	1,244	(1,226)	(18)	243	(197)	(46)	50	(12)	(38)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(335)	409	(74)	(607)	607	-	(76)	99	(23)	(5)	13	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(545)	(825)	1,370	(171)	(394)	565	(37)	(223)	260	(4)	(12)	16	-
전입(환입)액(*2)(*3)	4,661	1,874	18,329	5,051	3,376	11,086	106	1,447	3,884	-	36	454	50,304
상각	-	-	(15,349)	-	-	(3,483)	-	-	(2,333)	-	-	(84)	(21,249)
매각	-	-	(55)	-	-	(547)	-	-	(155)	-	-	-	(757)
할인차금 상각(*4)	-	-	(897)	-	-	(643)	-	-	-	-	-	-	(1,540)
기말	7,317	4,477	15,797	10,054	10,321	12,236	599	2,652	2,852	74	114	545	67,038

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

(*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,697백만원이 포함되어 있습니다.

(*3) 당행은 당기 중 기대신용손실측정 방법론의 변경을 통해 19,574백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

(*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
기초	1,913	1,654	4,162	3,398	8,313	5,385	291	1,176	780	16	89	124	27,301
12개월 기대신용손실로 대체	172	(172)	-	1,376	(1,375)	(1)	297	(273)	(24)	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(168)	190	(22)	(448)	493	(45)	(48)	81	(33)	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(247)	(920)	1,167	(26)	(121)	147	(6)	(58)	64	(1)	(7)	8	-
전입(환입)액(*2)(*3)	1,552	2,560	13,787	237	648	3,753	(171)	600	2,387	15	10	131	25,509
상각	-	-	(6,252)	-	-	(3,173)	-	-	(1,896)	-	-	(58)	(11,379)
매각	-	-	(2)	-	-	(511)	-	-	(13)	-	-	-	(526)
환입자금 상각(*4)	-	-	(346)	-	-	(279)	-	-	-	-	-	-	(625)
기말	3,222	3,312	12,494	4,537	7,958	5,276	363	1,526	1,265	33	89	205	40,280

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

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

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

(*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초		5,781
신규발생		1,310
상각액		(3,036)
기말		4,056
		7,305
		1,974
		(3,498)
		5,781

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권(*)	국공채	434,341	393,827
	금융채	240,727	194,057
	회사채 및 기타	164,013	60,659
	소 계	839,081	648,543
지분증권	주식	2,537	3,390
	출자금	180	180
	소 계	2,717	3,570
합 계		841,798	652,113

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
채무증권	처분이익	235	1

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액 변동 내역

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	648,543	-	-	648,543
취득	483,170	-	-	483,170
상환 및 매각	(314,436)	-	-	(314,436)
기타(*)	21,804	-	-	21,804
기말	839,081	-	-	839,081

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	73	-	-	73
전입액	153	-	-	153
상환 및 매각	(36)	-	-	(36)
기말	190	-	-	190

<전기>

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

11. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국채	198,456	207,529
	금융채	40,283	59,895
	공사채	60,000	34,702
신용손실총당금		(36)	(16)
합 계		298,703	302,110

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	302,126	-	-	302,126
취득	50,441	-	-	50,441
상환	(54,668)	-	-	(54,668)
기타(*)	840	-	-	840
기말	298,739	-	-	298,739

(*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

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

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
기초	16	-	-	16
전입액	30	-	-	30
상환 및 매각	(10)	-	-	(10)
기말	36	-	-	36

<전기>

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

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	13,041	-	13,041
건물	10,422	(4,911)	5,511
기타의 유형자산	38,828	(28,672)	10,156
리스사용권자산	24,658	(11,485)	13,173
합 계	86,949	(45,068)	41,881

<전기말>

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

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

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
기초	14,006	5,295	12,147	14,333	45,781
취득	-	628	1,734	2,554	4,916
처분	-	-	(7)	(281)	(288)
대체(*1)	(965)	-	-	-	(965)
감가상각비(*2)	-	(412)	(3,718)	(3,433)	(7,563)
기말	13,041	5,511	10,156	13,173	41,881

(*1) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*1) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관 종합보험	현금(ATM 포함)	11,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	25,687	
합 계		36,687	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

13. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기초	47,097	7,746	1,049	9	55,901
취득	3,116	1,428	-	-	4,544
대체(*1)	4,184	-	-	-	4,184
상각(*2)	(13,775)	(2,441)	-	-	(16,216)
기말	40,622	6,734	1,049	9	48,413

(*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

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

(*1) 선급금으로부터의 대체입니다.

(*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	13,343	-	13,343
건 물	3,438	(2,394)	1,044
합 계	16,781	(2,394)	14,387

<전기말>

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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기초	14,305	1,916	16,221
처분	(1,927)	(726)	(2,653)
대체(*)	965	-	965
상각	-	(146)	(146)
기말	13,343	1,044	14,387

(*) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

<전기>

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

(*) 사용목적에 따라 투자부동산으로 대체되었습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기	전기
투자부동산임대수익	377	372
투자부동산감가상각비	(146)	(95)
투자부동산처분이익	3,783	-

(*) 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	37,107	35,946
건 물	3,077	3,353
합 계	40,184	39,299

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

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
기타금융자산	보증금	18,642	20,324
	미수금	1,552	1,915
	미수수익	26,839	22,764
	미회수내국환채권	34,083	272,619
	여신성가지급금	459	198
	현재가치할인차금	(3,967)	(3,861)
	신용손실충당금	(731)	(324)
	소 계	76,877	313,635
기타자산	선급금	3,215	3,369
	선급비용	331	313
	잡자산	732	711
	소 계	4,278	4,393
합 계	81,155	318,028	

16. 리스

(1) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	13,713	620	14,333
취득	1,611	942	2,553
처분	(277)	(4)	(281)
감가상각	(3,089)	(343)	(3,432)
기말	11,958	1,215	13,173

<전기>

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계(*)
부동산	186	358	519	945	4,246	2,886	9,140
차량	36	71	103	204	915	-	1,329
합 계	222	429	622	1,149	5,161	2,886	10,469

(*) 상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

<전기말>

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

(*) 상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
소액기초자산리스료	189	202
단기리스료	3	-
합 계	192	202

(4) 당기말과 전기말 현재 당행은 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 2,631백만원 및 2,255백만원이며, 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용은 각각 319백만원 및 197백만원입니다.

17. 담보제공자산

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

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
기타포괄손익- 공정가치 측정채무증권	한국은행	9,782	33,345	한은차입금담보(*)
		5,017	39,485	결제리스크
	신한은행	18,590	-	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	33,389	72,830	
상각후원가 측정채무증권	한국은행	79,539	99,348	한은차입금담보(*)
		79,712	30,057	결제리스크
	신한은행	19,822	37,563	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	179,073	166,968	
합 계		212,462	239,798	

(*) 원화 및 외화차입금에 대해 제공한 담보유가증권으로 담보설정액은 당기말 각각 90,000백만원과 40,000백만원이며, 전기말 각각 135,000백만원과 40,000백만원입니다.

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

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	1,548,560	2,147,719
	외화예수금	10,353	11,158
	소 계	1,558,913	2,158,877
기한부예수부채	원화예수금	3,979,392	3,867,445
	외화예수금	3,921	2,920
	소 계	3,983,313	3,870,365
양도성예금증서		384,611	78,302
기타		22,939	36,833
합 계		5,949,776	6,144,377

19. 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	2.00	2.00	53,671	1.75	0.25	101,274
	기타차입금	3.64	0.00	105,003	3.13	0.00	99,431
	소 계			158,674			200,705
외화 차입금	은행차입금	5.94	0.10	14,719	3.93	0.15	14,579
	기타차입금	6.10	6.10	44	4.92	4.92	48
	소 계			14,763			14,627
합 계				173,437			215,332

20. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	1.45	1.45	150,000	1.45	1.45	150,000
	후순위사채	3.80	3.50	100,000	3.80	3.50	100,000
	할인발행차금			(95)			(193)
	합 계			249,905			249,807

(2) 당기와 전기 중 사채의 발행은 존재하지 않으며, 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기			전기		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
상환	후순위사채	-	-	-	2022-09-21	3.59	20,000

21. 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	44,984	39,616
사외적립자산의 공정가치	(46,739)	(42,311)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	(1,755)	(2,695)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	39,616	42,688
당기근무원가	2,997	3,329
정산으로 인한 손실(이익)	-	60
이자비용	2,247	1,432
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
- 경험적 조정	(750)	3,136
- 인구통계적 가정의 변동	-	(62)
- 재무적 가정의 변동	2,575	(8,167)
급여지급액	(1,861)	(2,800)
관계사전입액	160	-
기말	44,984	39,616

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	42,311	40,393
이자수익	2,402	1,354
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(635)	(926)
급여지급액	(2,339)	(4,165)
추가납입액	5,000	5,655
기말	46,739	42,311

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금	46,722	42,295
기타	17	16
합 계	46,739	42,311

(5) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	2,997	3,329
정산으로 인한 손실(이익)	-	60
이자비용	2,247	1,432
이자수익	(2,402)	(1,354)
합 계	2,842	3,468

(6) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		당기말	전기말	비 고
할인율(%)		5.00	5.79	AAO 회사채 수익률
미래임금 상승률(%)	정규직	2.4+승급률	2.4+승급률	과거 5개년 평균
	정규직7급 및 계약직	3.70	3.70	
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	1.49~13.21	1.49~13.21	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직	5.69~20.54	5.69~20.54	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.008~0.063	0.008~0.063	보험개발원 제공 표준율
	여	0.003~0.024	0.003~0.024	
가중평균만기		8.66년	8.52년	-

(7) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치 영향			
	당기말		전기말	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(3,469)	3,976	(2,993)	3,412
임금인상률	4,042	(3,583)	3,496	(3,113)

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,727	2,602	14,203	14,478	41,005	74,015

<전기말>

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

(9) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기와 전기 각각 117백만원과 107백만원입니다.

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

22. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	3,065	2,077
지급보증	183	188
기타장기종업원부채	349	428
복구총당부채	612	555
기타	1,754	6
합 계	5,963	3,254

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기초	188	2,077	428	555	6	3,254
전입	28	988	(15)	82	-	1,083
환입	(7)	-	-	-	(2)	(9)
기타(*1)	(26)	-	(64)	(25)	1,750	1,635
기말	183	3,065	349	612	1,754	5,963

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

<전기>

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

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

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

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
	기초	728	1,093	257	151	
12개월 기대신용손실로 대체	49	(47)	(2)	3	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(66)	69	(3)	(5)	5	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(25)	25	-	-	-
전입(환입)액	672	452	(137)	38	(17)	1,008
기타	-	-	-	(26)	-	(26)
기말	1,383	1,542	140	161	22	3,248

<전기>

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

(4) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	보증서	17,652	19,036
		용자담보	399	442
	외화	보증서	13	-
		수입화물선취보증	-	13
	소 계		18,064	19,491
미확정지급보증	신용장개설관계		1,140	645
합 계			19,204	20,136

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분			당기말	전기말
설정대상지급보증총액			19,204	20,136
지급보증충당부채			183	188
충당부채 설정비율			0.95%	0.93%

(5) 복구충당부채

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

23. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
기타금융부채	미지급금	10,172	10,798
	미지급비용	102,631	63,697
	리스부채	10,469	11,726
	수입보증금	242	243
	미지급내국환채무	83,372	54,510
	미지급외국환채무	1	28
	신탁계정미지급금	9,856	19,681
	대행업무수입금	7,001	6,553
	잡부채	13,743	6,677
	현재가치할인차금	(1,171)	(1,350)
	소 계	236,316	172,563
기타부채	선수수익	868	897
	선수금	18	8
	가수금	18	37
	제세예수금	1,520	1,381
	소 계	2,424	2,323
합 계		238,740	174,886

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	160,644	160,644
신종자본증권		49,835	49,835
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	-	81
	기타자본조정	416	174
	소 계	416	255
기타포괄 손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(7,674)	(24,711)
	확정급여제도 재측정요소	(3,482)	(1,534)
	소 계	(11,156)	(26,245)
이익잉여금	법정적립금	39,170	36,880
	임의적립금(*1)	284,505	269,745
	미처분이익잉여금(*2)	2,126	20,428
	소 계	325,801	327,053
합 계		535,851	521,853

(*1) 당기말 60,796백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 8,129백만원의 대손준비금 환입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

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

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2022-09-19	-	5.95	50,000	50,000
발행비용				(165)	(165)
합 계				49,835	49,835
신종자본증권 배당금				2,975	2,393
가중평균이자율(%)				5.95%	4.79%

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
기초	(21,213)	(3,498)	(1,534)	(26,245)
공정가치평가로 인한 증감	27,541	(854)	-	26,687
처분으로 인한 증감	(5,110)	-	-	(5,110)
확정급여제도의 재측정	-	-	(2,460)	(2,460)
법인세효과	(4,715)	175	512	(4,028)
기말	(3,497)	(4,177)	(3,482)	(11,156)

<전기>

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

(5) 배당금

1) 당기와 전기의 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

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

2) 당기와 전기의 배당성향 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당액	3,213	3,213
당기순이익	5,101	22,820
배당성향	62.99%	14.08%

(6) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
	처분예정일: 2024년 03월 21일	처분확정일: 2023년 03월 22일
I. 미처분이익잉여금	2,126	20,428
1. 신종자본증권이자	(2,975)	(2,392)
2. 당기순이익	5,101	22,820
II. 임의적립금등의이입액	8,129	-
1. 대손준비금 이입액	8,129	-
합 계	10,255	20,428
III. 이익잉여금처분액	10,255	20,428
1. 배당금	3,213	3,213
2. 이익준비금	520	2,290
3. 대손준비금	-	1,759
4. 별도준비금	6,522	13,001
5. 신종자본증권상환손실상각	-	165
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

25. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	60,796	59,037
대손준비금 전입(환입) 예정액	(8,129)	1,759
대손준비금 잔액	52,667	60,796

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	5,101	22,820
대손준비금 전입(환입) 필요액	(8,129)	1,759
대손준비금 조정후 당기순이익	13,230	21,062
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	412	656
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	412	656

26. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분			당기	전기
이자수익	현금및현금성자산이자		1	1
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		15,021	8,879
	상각후원가측정금융자산이자		8,801	5,019
	대출채권	원화대출금이자	308,024	234,660
		외화대출금이자	710	705
		콜론이자	1,064	1,202
		현금서비스이자	398	364
		신용카드채권이자	2,368	2,145
		소 계	312,564	239,076
	기타이자		3,116	1,740
합 계		339,503	254,715	
이자비용	예수부채	원화예수금이자	175,756	88,710
		외화예수금이자	141	50
		양도성예금증서이자	6,509	3,697
		소 계	182,406	92,457
	차입부채	원화차입금이자	2,889	1,677
		외화차입금이자	717	230
		콜머니이자	967	-
		소 계	4,573	1,907
	사채	원화사채이자	5,994	6,515
	기타이자		1,125	586
	합 계		194,098	101,465
순이자손익			145,405	153,250

27. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
수수료수익	전자금융수수료	1,075	814
	업무대행수수료	2,962	4,253
	투자금융수수료	244	50
	외환수입수수료	288	140
	신탁보수수료	314	324
	신용카드수입수수료	11,151	10,679
	대출금중도상환수수료	704	888
	기타	2,572	2,511
	소 계	19,310	19,659
수수료비용	신용카드지급수수료	5,041	4,596
	그룹기업수수료	254	254
	외환지급수수료	247	81
	기타	3,198	3,557
	소 계	8,740	8,488
순수수료손익		10,570	11,171

28. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	16	16

29. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
채무증권	평가이익	771
	처분손실	(105)
	평가손실	(3)
합 계	663	303

30. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
신용손실충당금 전입	예치금	1
	대출채권	48,120
	유가증권	173
	기타자산	497
	금융지급보증	21
	미사용한도	987
합 계	49,799	23,401

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
종업원급여	장·단기종업원급여	32,232	31,850
	복리후생비	10,993	10,616
	퇴직급여	2,959	3,575
	해고급여	648	3,719
	소 계	46,832	49,760
감가상각비		7,563	6,379
무형자산상각비		16,216	16,118
기타일반관리비	통신비	1,271	1,316
	용역비	9,390	9,549
	전산업무비	3,287	2,673
	광고선전비	815	779
	제세공과금	2,300	1,814
	기타	8,059	6,978
	소 계	25,122	23,109
합 계		95,733	95,366

32. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2020년부터 부여분
유형	현금결제형
부여기간 (약정용역기간)	2020년 1월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

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

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2020-01-01	17,994	-	17,994	44,222원	14,069
2021-01-01	25,025	-	25,025	33,122원	23,084
2022-01-01	21,769	-	21,769	37,387원	15,458
2022-03-23	5,884	-	5,884	39,700원	4,126
2023-01-01	22,298	-	22,298	37,081원	18,077
2023-03-31	3,020	-	3,020	35,350원	2,122
합계	95,990	-	95,990		76,936

(*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 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 40,150원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 인식한 총보상원가	937	867
미지급비용	3,061	2,682

33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
기타영업수익	기타총당부채환입액	2	-
	기타	3	14
	소 계	5	14
기타영업비용	기금출연금	11,028	9,902
	기타총당부채전입액	82	12
	예금보험료	5,430	7,730
	기타	3,259	1,989
	소 계	19,799	19,633
기타영업손익		(19,794)	(19,619)

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		당기	전기	
영업외수익	투자부동산임대수익	377	372	
	특수채권회수	169	123	
	투자부동산처분이익	3,783	-	
	기타	144	91	
	소 계	4,473	586	
영업외비용	특수채권추심비용	133	75	
	투자부동산감가상각비	146	95	
	업무용자산처분손실	-	1	
	기부금	275	297	
	기타	1,043	174	
	소 계	1,597	642	
영업외손익		2,876	(56)	

35. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세 부담액(*1)	3	4,945
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	4,421	(3,520)
자본에 직접 반영된 법인세	(4,026)	2,719
법인세비용	398	4,144

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

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	5,499	26,964
적용세율에 따른 법인세	1,149	5,932
조정사항 :		
비과세수익	(673)	(526)
비과세비용	354	180
과거기간 법인세의 당기 조정액	(430)	(1,760)
기타	(2)	318
법인세비용	398	4,144
평균유효세율	7.24%	15.37%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,901	111	(4,540)	3,472
퇴직급여채무	8,319	696	387	9,402
지급보증총당부채	39	(1)	-	38
미사용한도총당부채	436	146	-	582
기타총당부채	1	366	-	367
미지급비용	1,137	(366)	-	771
대손충당금 및 대손금	59	-	-	59
유형자산평가 및 상각	1,645	(200)	-	1,445
선수수익	172	(9)	-	163
기타	1,343	(182)	2	1,163
이연대출부대수익비용	(1,214)	366	-	(848)
미수이자	(643)	(360)	-	(1,003)
퇴직연금운용자산	(8,319)	(965)	125	(9,159)
압축기장충당금	(954)	4	-	(950)
합 계	9,922	(395)	(4,026)	5,501

(*) 2023년 지방세법개정으로 인하여, 법인소득지방세율이 변경되었으며, 이에 따라 2024년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)는 20.9%를 적용하였습니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익등반영	기말잔액(*)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,143	99	3,658	7,900
퇴직급여채무	9,382	(2)	(1,060)	8,320
지급보증총당부채	26	13	-	39
미사용한도총당부채	436	-	-	436
기타총당부채	1	-	-	1
미지급비용	1,320	(183)	-	1,137
신용손실총당금 및 대손금	62	(3)	-	59
유형자산평가 및 상각	1,764	(118)	-	1,646
선수수익	179	(5)	-	174
기타	1,428	(82)	(3)	1,343
이연대출부대수익비용	(1,607)	393	-	(1,214)
미수이자	(880)	237	-	(643)
퇴직연금운용자산	(8,849)	405	124	(8,320)
압축기장총당금	(1,000)	45	-	(955)
선급비용	(2)	2	-	-
합 계	6,403	801	2,719	9,923

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

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

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

(단위: 백만원)					
구 분	당기말		당기초		법인세효과
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(9,702)	2,028	(31,279)	6,568	(4,540)
주식보상비용	526	(110)	532	(112)	2
재측정요소	(4,401)	920	(1,941)	408	512
신종자본증권	(210)	43	(210)	43	-
합 계	(13,787)	2,881	(32,898)	6,908	(4,026)

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	전기말		전기초		법인세효과
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(31,279)	6,568	(13,227)	2,910	3,658
주식보상비용	532	(112)	508	(112)	-
재측정요소	(1,941)	408	(6,109)	1,344	(936)
신종자본증권	(210)	43	(209)	46	(3)
합 계	(32,898)	6,907	(19,037)	4,188	2,719

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	17,461	21,054
이연법인세부채	11,960	11,131
당기법인세자산	3,335	4,534
당기법인세부채	1,038	6,055

36. 주당순이익

(1) 당기와 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	5,101	22,820
신종자본증권 배당	(2,975)	(2,393)
보통주에 귀속되는 이익	2,126	20,427
가중평균유통보통주식수	32,128,774	32,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	66	636

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

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
당기	2023.01.01 ~ 2023.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774
전기	2022.01.01 ~ 2022.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774

37. 영업수익

당기와 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	339,503	254,715
수수료수익	19,310	19,659
배당수익	16	16
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	771	309
외환거래이익	1,500	568
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	235	1
상각후원가측정금융자산처분이익	9,561	97
기타영업수익	5	14
합 계	370,901	275,379

38. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	18,064	19,491
	미확정지급보증	1,140	645
	소 계	19,204	20,136
약정	원화대출약정	735,591	734,046
	외화대출약정	2,426	-
	기타	10,957	15,218
	소 계	748,974	749,264
합 계		768,178	769,400

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류 중인 소송사건은 제소 5건(총 소송금액: 98백만원) 및 피소 1건(총 소송금액: 149백만원)이 있습니다. 소송 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(3) 원본 또는 이익보전 신탁

당기말과 전기말 현재 원금보전 또는 원리금보전 신탁의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
원금보전약정	시가평가형	5,677	5,601
	장부가평가형	6,640	7,010
	소 계	12,317	12,611
원리금보전약정	장부가평가형	14	14
합 계		12,331	12,625
금전신탁원본		11,500	11,925
미지급신탁이익		831	700

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

39. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금흐름표상의 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 상각후원가측정예치금	228,390	227,217
조정내역	사용제한예치금(*)	-
	기타	4
	소 계	4
합 계	228,394	227,219

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타포괄손익의 변동	21,577	(18,052)
선급금의 본계정으로의 대체	4,184	3,023
무형자산 취득 관련 미지급금 계상	-	(19,944)

(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 19)	215,331	(41,537)	(357)	173,437
사채 (주석 20)	249,807	-	98	249,905
기타부채(*1)	10,619	(2,632)	1,553	9,540
재무활동으로부터의 총부채	475,757	(44,169)	1,294	432,882

(*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 변동내역입니다.

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

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	전기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	전기말
차입부채 (주석 19)	232,810	(17,659)	180	215,331
사채 (주석 20)	269,705	(20,000)	102	249,807
기타부채(*1)	6,077	(2,096)	6,638	10,619
재무활동으로부터의 총부채	508,592	(39,755)	6,920	475,757

(*1) 기타부채는 보증금 및 리스부채의 변동내역입니다.

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

40. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

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

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 당행의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

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

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

(3) 특수관계자의 범위

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

(4) 특수관계자 자금거래

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

<당기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	당기초	상환	차입	기타(*)	당기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	1,906	(1,826)	1,826	(81)	1,825

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	전기초	상환	차입	기타(*)	전기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,060	(1,926)	1,926	(154)	1,906

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 전기 중 특수관계자와의 주요 대여, 회수 내역은 다음과 같습니다.

<전기>

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

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(5) 특수관계자 자산거래

당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 리스 및 무형자산 관련 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
그 밖의 특수관계자	신한은행	유형자산	1,093	1,276
		기타부채	1,116	1,296
	신한DS	유형자산	1,547	2,211
		무형자산	1,123	1,404

(6) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	신한금융지주	기타부채	3,061	2,682
연결대상 종속기업	신탁	기타자산	619	615
		기타부채	3,293	3,354
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	2,612	2,833
		기타자산	2,117	2,125
		차입부채(*1)	1,825	1,906
		총당부채	25	25
	신한카드	예수부채	1,204	731
		기타부채	8	-
	신한라이프	예수부채	53	6
	신한투자증권	예수부채	2,036	33,484
		기타부채	-	271
	신한DS	기타자산	372	-
		기타부채	18	14
	신한펀드파트너스	예수부채	5,000	-
		기타부채	23	-

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

(7) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	231	231
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	53	52
		이자비용	116	77
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자수익	162	108
		이자비용	31	35
		일반관리비	708	638
		기타영업비용	-	3
	신한카드	수수료수익	4	4
		수수료비용	44	-
		일반관리비	-	1
	신한라이프	수수료수익	253	595
	신한투자증권	수수료수익	22	27
		이자비용	1,379	2,912
	신한DS	일반관리비	5,627	5,496
	신한자산신탁	수수료비용	14	3
신한펀드파트너스	이자비용	273	-	

(8) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
장·단기종업원급여	2,243	2,265
퇴직급여	84	88
주식기준보상	937	867
합 계	3,264	3,220

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

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

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

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

(12) 당기말 현재 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산은 각각 16,478백만원, 6,484백만원, 13,832백만원입니다.

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	9,858	19,681

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수수료	314	324
신탁계정이자비용	418	247

42. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2024년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 21일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

6. 배당에 관한 사항

당행은 금융업을 영위하는데 있어 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적정 수준의 자기자본을 유지할 필요가 있으며, 해당 금융 감독당국에서도 적정 자기자본이 유지되도록 규제하고 있습니다.

당행은 해당년도 당기순이익에서 적정 자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후의 잉여자본금에 대하여 배당을 하고 있습니다. 현재 및 향후의 자산성장 등을 감안한 자기자본비율을 유지한 후의 잉여자금을 기초로 배당수준을 결정하고 있으며, 배당수준은 당분간 현행수준을 유지할 것으로 판단됩니다. 자사주 매입 및 소각계획은 없으며, 기타 배당의 제한에 관한 특이사항은 없습니다. 당행은 배당수준의 일관성을 유지하기 위하여 당기순이익의 변동 및 적정 자기자본 유지를 위한 내부유보액의 변동을 최소화하도록 리스크관리에 최선을 다하고 있습니다.

[정관에 기재된 배당에 관한 사항]

- 제12조(동등배당)

본 은행은 배당 기준일 현재 발행(전환된 경우를 포함)된 동종 주식에 대하여 발행일에 관계

없이 모두 동등하게 배당한다.

- 제51조(이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.
- ② 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성된다.
- ③ 제2항의 시효완성으로 인한 배당금은 본 은행에 귀속한다.
- ④ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

<주요배당지표>

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제64기	제63기	제62기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		5,101	22,820	18,446
(별도)당기순이익(백만원)		5,101	22,820	18,446
(연결)주당순이익(원)		66	636	514
현금배당금총액(백만원)		3,213	3,213	3,213
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		63.0	14.1	17.4
현금배당수익률(%)	보통주	0.82	0.99	1.50
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	100	100	100
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

(주) 상기 표의 당기 현금배당금은 정기주주총회 승인전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등 반영 예정임.

<과거 배당 이력>

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
0	11	1.10	1.75

(주) 보통주 결산배당은 제53기부터 연속적으로 시행 중

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

<증자(감자)현황>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		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	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

<채무증권 발행실적>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
제주은행	조건부자본증권(사 회적채권)	공모	2022.09.19	50,000	5.95	한신평 A+ 한기평 A+	2099.12.31	미상환	메리츠증권(주)
합 계	-	-	-	50,000	-	-	-	-	-

(주) 최근 사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간중 발행된 채무증권의 내역을 기재함

<기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2023년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2023년 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	-	-	-	-	-	-	-	-

<회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000

<신종자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000

<조건부자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	20,000	50,000	30,000	-	-	-	-	-	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	20,000	50,000	30,000	-	-	-	-	-	100,000

<자본으로 인정되는 채무증권의 발행>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

구분	제주은행 조건부(상)4회 (신종-영구-5콜)	
발행일	2022-09-19	
발행금액(억원)	500	
발행목적	자본확충	
발행방법	공모	
상장여부	상장	
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 2027년 9월 19일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능
발행 금리	5.95%
Step up 포함 여부	미포함
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2023년 12월 말 기준 1,236.70%에서 1,373.76%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 상각사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함. 상각의 효력은 영구적이며, 추후에 상각사유가 소멸하거나 무효가 되더라도 이미 상각된 본건 채권에 관한 채무는 회복되지 아니함.

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회사	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
무보증사채 (사회적채권)	21-04013갑-26	2021.04.26	사회가치 창출 사업 분야 지원	150,000	사회가치 창출 사업 분야 지원	150,000	-
조건부자본증권 (사회적채권)	5	2022.09.19	사회가치 창출 사업 분야 지원	50,000	사회가치 창출 사업 분야 지원	50,000	-

주1) 2021년 4월 26일 발행된 제주은행 21-04이3갑-26 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 사회가치 창출 사업 분야 지원을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 사회가치 창출 사업 분야 지원에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 게시내용을 참고하시기 바랍니다.

주2) 2022년 9월 19일 발행된 조건부자본증권은 ESG채권(사회적채권)으로, 사회가치창출

사업분야 지원을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 사회가치 창출 사업 분야 지원에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 게시내용을 참고하시기 바랍니다.

나. 사모자금의 사용내역

해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

(1) 연결실체의 주요 회계정책

연결실체의 주요회계정책은 '연결재무제표주석'의 「3. 중요한 회계정책」을 참조하시기 바랍니다.

(2) 연결재무제표를 재작성한 경우 재작성 사유 및 내용

해당사항 없음.

(3) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도 사항

해당사항 없음

(4) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

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

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

(5) 우발채무 등에 관한 사항

우발채무 등에 관한 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 38. 우발 및 약정사항'을참조하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정 현황(연결기준)

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)			
계정과목	제64기	제63기	제62기
예치금	194,881	191,505	251,906
대출채권	5,642,610	5,712,474	5,606,003
채무증권	1,137,821	950,669	887,901

기타금융자산	77,447	313,692	49,089
총당금설정대상 합계	7,052,759	7,168,340	6,794,899
총당금	67,076	40,295	27,310
총당금설정률(%)	0.95	0.56	0.40

(2) 대손총당금 변동현황

대출채권 및 기타자산에 대한 대손총당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제64기	제63기	제62기
기초	40,280	27,301	29,610
전입액	50,304	25,509	12,378
상각액	(22,006)	(11,905)	(14,083)
할인차금 상각(*1)	(1,540)	(625)	(604)
기타(*2)	-	-	-
기말	67,038	40,280	27,301

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(3) 금융자산의 기대신용손실

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

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

구 분		손실총당금
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 손실총당금으로 계상합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

① 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영

하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용 손실을 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.

다. 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권 잔액 현황

당행은 금융업을 영위하며, 주된 영업활동으로 인하여 발생하는 채권은 대출채권입니다. 대출채권의 만기구조는 '연결재무제표주석'의 「4-3. 유동성 위험」 부분의 금융상품의 잔존기간을 참고하시기 바랍니다.

라. 금융상품의 공정가치 및 평가방법

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 : 활성화시장에서 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 및 전전기말 현재 금융상품자산·부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	14,231	558	14,789
	합 계	-	14,231	558	14,789
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	454,358	384,723	-	839,082
	지분증권	-	-	2,717	2,717
	합 계	454,358	384,723	2,717	841,798

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	-	9,321	738	10,059
	합 계	-	9,321	738	10,059
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	413,771	234,772	-	648,543
	지분증권	-	-	3,570	3,570
	합 계	413,771	234,772	3,570	652,113

<전전기말>

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

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치 측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	14,231	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	384,723	할인율

<전기말>

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

<전전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	3,730	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	238,050	할인율

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	558	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	2,055	할인율	5.14% ~ 19.90%
				성장률	0% ~ 0%
	순자산가치법	지분증권	662	기초자산의 가격	-

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

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	738	기초자산의가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형(*)	지분증권	1,993	할인율	16.38% ~ 19.14%
				성장율	0%
	순자산가치법	지분증권	1,578	기초자산의가격	-

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

<전전기말>

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

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

3)연결실체의 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준간 이동, 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품의 증감내역 및 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도 내역은 '연결재무제표 주석'의 「4-5.금융상품의 공정가치 측정」을 참조하시기 바랍니다.

(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.
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 및 전전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	41,013	-	-	41,013	41,013
	예치금	194,881	-	(4)	194,877	194,881
	소 계	235,894	-	(4)	235,890	235,894
상각후원가측정 대출채권	가계	1,660,811	3,906	(27,593)	1,637,124	1,660,274
	기업	3,730,895	163	(32,251)	3,698,807	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	180,273	(2)	(360)	179,911	180,287
	신용카드	66,575	(11)	(6,102)	60,462	66,539
	소 계	5,638,554	4,056	(66,306)	5,576,304	5,640,388
상각후원가측정유가증권		298,739	-	(36)	298,703	294,951
기타금융자산		81,414	(3,967)	(731)	76,716	77,525
자산총계		6,254,601	89	(67,077)	6,187,613	6,248,758
예수부채	요구불예수부채	1,558,913	-	-	1,558,913	1,558,913
	기한부예수부채	3,994,811	-	-	3,994,811	3,992,984
	양도성예금증서	384,611	-	-	384,611	384,949
	기타	22,939	-	-	22,939	22,858
	소 계	5,961,274	-	-	5,961,274	5,959,704

차입부채	차입금	173,437	-	-	173,437	173,078
사채	원화사채	250,000	(95)	-	249,905	247,265
기타금융부채		235,214	(1,171)	-	234,043	234,043
부채총계		6,619,925	(1,266)	-	6,618,659	6,614,090

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	43,715	-	-	43,715	43,715
	예치금	191,505	-	(3)	191,502	191,505
소 계		235,220	-	(3)	235,217	235,220
상각후원가측정 대출채권	가계	2,080,140	4,744	(19,028)	2,065,856	2,075,577
	기업	3,451,370	998	(17,584)	3,434,784	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	107,633	52	(187)	107,498	107,707
	신용카드	67,550	(13)	(3,153)	64,384	67,516
	소 계	5,706,693	5,781	(39,952)	5,672,522	5,692,315
상각후원가측정유가증권		302,126	-	(16)	302,110	292,141
기타금융자산		317,553	(3,861)	(324)	313,368	313,785
자산총계		6,561,592	1,920	(40,295)	6,523,217	6,533,461
예수부채	요구불예수부채	2,158,877	-	-	2,158,877	2,158,877
	기한부예수부채	3,882,290	-	-	3,882,290	3,864,718
	양도성예금증서	78,302	-	-	78,302	78,348
	기타	36,833	-	-	36,833	36,512
	소 계	6,156,302	-	-	6,156,302	6,138,455
차입부채	차입금	215,331	-	-	215,331	211,366
사채	원화사채	250,000	(193)	-	249,807	238,862
기타금융부채		171,451	(1,350)	-	170,101	170,101
부채총계		6,793,084	(1,543)	-	6,791,541	6,758,784

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

<전전기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	40,894	-	-	40,894	40,894
	예치금	251,906	-	(2)	251,904	251,906
소 계		292,800	-	(2)	292,798	292,800
상각후원가측정 대출채권	가계	2,244,694	5,730	(7,729)	2,242,695	2,244,788
	기업	3,195,845	1,469	(17,075)	3,180,239	3,191,646
	공공 및 기타 자금대출	81,789	112	(20)	81,881	81,758

	신용카드	11,855	-	(2)	11,853	11,855
	소 계	64,514	(6)	(2,247)	62,261	64,501
상각후원가측정유가증권		5,598,697	7,305	(27,073)	5,578,929	5,594,548
기타금융자산		184,897	-	(8)	184,889	184,885
자산총계		50,180	(1,091)	(227)	48,862	49,067
예수부채	요구불예수부채	6,126,574	6,214	(27,310)	6,105,478	6,121,300
	기한부예수부채	1,824,440	-	-	1,824,440	1,824,440
	양도성예금증서	3,654,824	-	-	3,654,824	3,654,631
	기타	176,933	-	-	176,933	176,921
	소 계	77,447	-	-	77,447	77,396
차입부채	차입금	5,733,644	-	-	5,733,644	5,733,388
사채	원화사채	232,810	-	-	232,810	231,387
기타금융부채		270,000	(295)	-	269,705	272,628
부채총계		182,294	(305)	-	181,989	181,989
		6,418,748	(600)	-	6,418,148	6,419,392

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

3) 당기말과 전기말 및 전전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정 가치가 공시되는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	41,013	-	-	41,013
	예치금	-	194,881	-	194,881
	소 계	41,013	194,881	-	235,894
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	1,660,274	1,660,274
	기업	-	-	3,733,288	3,733,288
	공공 및 기타 자금대출	-	-	180,287	180,287
	신용카드	-	-	66,539	66,539
	소 계	-	-	5,640,388	5,640,388
상각후원가측정유 가증권	국공채	193,291	-	-	193,291
	금융채	-	40,615	-	40,615
	회사채	-	61,044	-	61,044
	소 계	193,291	101,659	-	294,950
기타금융자산		-	34,083	43,442	77,525
자산총계		234,304	330,623	5,683,830	6,248,757
예수부채	요구불예수부채	-	1,558,913	-	1,558,913
	기한부예수부채	-	-	3,992,984	3,992,984
	양도성예금증서	-	-	384,949	384,949
	기타	-	-	22,858	22,858
	소 계	-	1,558,913	4,400,791	5,959,704
차입부채	차입금	-	-	173,078	173,078
사채	원화사채	-	247,265	-	247,265
기타금융부채		-	83,374	150,669	234,043
부채총계		-	1,889,552	4,724,538	6,614,090

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	43,715	-	-	43,715
	예치금	-	191,505	-	191,505
	소 계	43,715	191,505	-	235,220
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,075,576	2,075,576
	기업	-	-	3,441,515	3,441,515
	공공 및 기타 자금대출	-	-	107,707	107,707
	신용카드	-	-	67,516	67,516

	소 계	-	-	5,692,314	5,692,314
상각후원가측정유 가증권	국공채	198,263	-	-	198,263
	금융채	-	59,493	-	59,493
	회사채	-	34,385	-	34,385
	소 계	198,263	93,878	-	292,141
기타금융자산		-	272,619	41,166	313,785
자산총계		241,978	558,002	5,733,480	6,533,460
예수부채	요구불예수부채	-	2,158,877	-	2,158,877
	기한부예수부채	-	-	3,864,718	3,864,718
	양도성예금증서	-	-	78,348	78,348
	기타	-	-	36,512	36,512
	소 계	-	2,158,877	3,979,578	6,138,455
차입부채	차입금	-	-	211,366	211,366
사채	원화사채	-	238,862	-	238,862
기타금융부채		-	54,537	115,564	170,101
부채총계		-	2,452,276	4,306,508	6,758,784

<전전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	40,894	-	-	40,894
	예치금	-	251,906	-	251,906
	소 계	40,894	251,906	-	292,800
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,244,788	2,244,788
	기업	-	-	3,191,646	3,191,646
	공공 및 기타 자금대출	-	-	81,758	81,758
	은행간대여금	-	-	11,855	11,855
	신용카드	-	-	64,501	64,501
	소 계	-	-	5,594,548	5,594,548
상각후원가측정유 가증권	국공채	129,276	-	-	129,276
	금융채	-	30,024	-	30,024
	회사채	-	25,585	-	25,585
	소 계	129,276	55,609	-	184,885
기타금융자산		-	17,521	31,546	49,067
자산총계		170,170	325,036	5,626,094	6,121,300
예수부채	요구불예수부채	-	1,824,440	-	1,824,440
	기한부예수부채	-	-	3,654,631	3,654,631
	양도성예금증서	-	-	176,921	176,921
	기타	-	-	77,396	77,396
	소 계	-	1,824,440	3,908,948	5,733,388

차입부채	차입금	-	-	231,387	231,387
사채	원화사채	-	272,628	-	272,628
	기타금융부채	-	70,755	111,234	181,989
	부채총계	-	2,167,823	4,251,569	6,419,392

라. 유형자산 재평가 내역

연결실체의 토지와 건물은 2010년 1월 1일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(단위:백만원)				
구분	토지	건물	세액효과	합계
재평가이익	2,866	1,874	(1,043)	3,697
재평가손실	(8,931)	(3,625)	2,763	(9,793)
합계	(6,065)	(1,751)	1,720	(6,096)

- 재평가 대상별 차액

(단위:백만원)			
구분	장부가액	재평가금액	재평가차액
토지	32,072	26,007	(6,065)
건물	13,021	11,270	(1,751)
합계	45,092	37,277	(7,816)

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 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 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 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.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 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 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2023년 글로벌 경제는 상반기에 침체되었던 제조업 경기는 반등한 반면, 상반기 성장을 견인했던 서비스 경기는 고물가, 고금리의 부정적 효과가 누적되면서 성장세가 둔화되는 모습을 보였습니다.

미국의 경우 개인소비가 재화와 서비스 모두 증가했고, 민간투자도 채고투자가 증가하면서 GDP 성장에 기여했습니다. 연준의 기준금리 연속 동결에도 불구하고, 美 기준금리 인하시점에 대한 기대가 늦춰지면서 시장금리의 상승압력이 커졌으며, 글로벌 신용평가사인 Fitch가 12년 만에 美 신용등급을 기존 AAA에서 AA+로 강등하기도 하였습니다.

중국의 경우 대형 부동산 회사의 위기가 소비침체와 경기회복을 지연시키는 요인이 되고 있습니다. 또한, 美-中 갈등으로 미국이 중국의 반도체 수입 통제를 강화한 것도 IT산업을 필두로 한 중국의 신경제 발전 계획에 장애로 작용할 전망입니다. 차후 중국 정부가 내놓을 경기부양책의 효과 여부가 中 정부의 경제성장률 목표 달성을 좌우할 것으로 전망됩니다.

일본의 경우 하반기에 민간소비와 투자가 늘어나면서 경제성장률이 회복되었으며, 특히 한국, 미국과의 정치, 경제, 외교적 관계 회복이 지속적으로 일본 경제에 긍정적 효과를 불어 넣을 것으로 보입니다. 하지만 완화적인 통화정책의 부작용으로 고물가와 엔저가 장기화되면서 향후 통화정책의 변화가 나타날 수 있습니다. 이러한 일본의 통화정책 변화 가능성은 일본 금융시장은 물론 글로벌 금융시장의 변동성을 확대하는 요인으로 작용할 수 있습니다.

한국 경제는 본격적인 저성장 국면에 돌입했습니다. 한국의 2023년 실질GDP성장률은 1.4%로, 25년 만에 1.9%를 기록한 일본에 뒤처지기도 했습니다.

2023년 하반기 이후 반도체 및 연관 산업이 회복되었고, 한국은행은 2024년도 성장률을 2.1%로 전망하기도 하였습니다.

하지만, 저출산과 고금리·고물가에 따른 실질 가처분 소득의 감소는 한국 경제에 악영향을 끼치고 있으며, 부동산 PF(프로젝트 파이낸싱)대출 부실 우려와 건설업의 침체는 한국경제에 부정적 영향을 끼치고 있습니다.

경기둔화 우려에 따른 한국은행의 기준금리 연속 동결과, 그에 따른 한·미 기준금리 역전 장기화로 원/달러 환율이 상승하였으며, 대외 지정학적 불안과 대내 경기둔화 우려로 당분간 원/달러 환율의 상승 압력이 지속될 것으로 전망 됩니다.

※ 주요 경영지표

		(단위: %, %p)		
구 분		제64기	제63기	증감
자본적정성	BIS 자기자본비율	17.51	16.42	1.09
	BIS 기본자본비율	16.00	14.36	1.64
수익성	ROA	0.07	0.32	-0.25
	ROE	0.96	4.46	-3.50
마진	순이자마진(기중)	2.07	2.19	-0.12
자산건전성	고정이하여신비율	0.98	0.55	0.43
	연체율	0.98	0.48	0.50
	대손충당금적립률	120.04	127.81	-7.77
유동성	유동성커버리지비율	125.60	103.10	13.80

BIS비율은 국제결제은행(Bank of International Settlement) 바젤은행감독위원회의 '자기 자본 측정과 기준에 관한 국제적합의'에 의한 개념으로, 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 국제적 통일기준을 의미합니다.

2023년말 기준 BIS 자기자본 비율은 전년대비 1.09%p 증가한 17.51%를 기록하였으며, 금융당국의 규제 수준을 준수하고 있습니다.

자산건전성 부문에서는 고정이하여신비율과 연체율이 각각 0.43%p, 0.50%p 증가한 0.98%를 기록하였습니다. 코로나 사태 이후 지역경기 침체와 고금리 영향으로 연체율이 증가하였으나, 당행은 향후 경기변동에 대비해 충분한 대손충당금을 적립하고 있으며, 연체관리를 전담하는 조직을 신설하여 건전성 관리 및 잠재부실채권을 최소화하기 위해 노력하고 있습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태(연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	제64기	제63기	전기대비	증감률
현금 및 예치금	2,359	2,352	7	0.29%
유가증권	11,553	9,643	1,910	19.81%
대출채권	55,763	56,725	-962	-1.70%
유형자산	419	458	-39	-8.56%
기타자산	1,533	4,025	-2,492	-61.90%
자 산 총 계	71,627	73,203	-1,576	-2.15%
예수부채	59,613	61,563	-1,950	-3.17%

차입부채	1,734	2,153	-419	-19.44%
사채	2,499	2,498	1	0.04%
기타부채	2,422	1,770	652	36.86%
부 채 총 계	66,269	67,985	-1,716	-2.52%
자 본 총 계	5,359	5,219	140	2.67%

2023년 총여신은 전년말 대비 1.2% 감소(부문별로는 가계대출이 4,195억원 감소, 기업대출은 3,523억원 증가)했습니다. 제주지역 경기 침체에 따른 수요 부진으로 가계대출은 감소하였으나, 기업대출은 꾸준한 수요증가로 자산성장이 이루어지며 안정적인 성장 흐름을 이어갔습니다.

총수신은 전년말 대비 3.2% 감소(유동성예금 27.9% 감소, 적립식예금 58.1% 증가, 거치식예금 8.1%증가) 하였습니다.

총자본은 잔액기준 전년대비 140억원 증가하였고, 적정수준의 내부유보 및 위험대비 수익률을 감안한 성장을 통해 지속가능성장이 가능하도록 자본적정성을 유지하고 있습니다.

나. 영업실적(연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	제64기	제63기	전기대비	증감률
경비차감전영업이익(a=b+c)	1,482	1,458	24	2%
이자부문의익(b)	1,262	1,325	(63)	-5%
비이자부문의익(c)	220	133	86	65%
판매비와관리비(d)	957	954	4	0%
총당금전입전 영업이익(e=a-d)	524	504	20	4%
영업외이익(f)	29	(1)	29	5,236%
경상이익(g=e+f)	553	504	49	10%
대손총당금전입액(h)	498	234	264	113%
세전이익(i=g-h)	55	270	(215)	-80%
법인세비용	4	41	(37)	-90%
당기순이익	51	228	(177)	-78%

2023년 당기순이익은 전년대비 77.6% 감소한 51억원을 달성하였습니다.

이자이익은 NIM 하락에 따라 5% 감소하였고, 비이자 부문 이익은 NPL채권 매각이익 등으로 65% 증가하였습니다.

또한, 지역경기 침체 및 연체증가 등으로 대손비용이 큰 폭으로 증가(전년말 대비 264억원)하였습니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 비율

(단위 : 억원(LCR), 백만달러(외화))

구 분		제64기	제63기	전기대비
LCR	고유동성자산 합계	10,207	9,154	1,053

(분기중 평균)	순현금유출액 합계	8,130	8,233	-103
	유동성커버리지비율	125.6%	111.8%	13.8%
외화	유동자산	13	14	-1
	유동부채	2	14	-12
	유동성비율	605.7%	96.9%	508.8%

당행은 바젤Ⅲ의 주요 유동성규제지표인, 통합 LCR(유동성커버리지비율)을 감독기준이상으로 매월 적정하게 유지·관리하고 있으며, 국제금융시장의 변동성 확대에 적절하게 대응하기 위하여, 외화 유동성비율을 감독기준을 상회하는 수준으로 유지하고 있습니다.

또한, 유동성현황의 정기 수시 경영진 보고, 금리리스크 대응을 위한 모니터링 등 선제적인 유동성과 리스크 관리를 시행하고 있습니다.

나. 자금조달 현황

(단위 : 억원, %)

구 분		제64기		제63기		전기대비		
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	
조달	원화자금	예수금	53,711	3.37	58,803	1.64	-5,092	1.73
		CD	3,846	1.69	783	4.72	3,063	-3.03
		차입금	1,587	1.82	2,007	0.84	-420	0.99
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-
		기타	2,598	2.74	2,695	2.63	-97	0.11
		소 계	61,741	3.22	64,288	1.69	-2,547	1.52
	외화자금	외화예수금	143	0.99	141	0.36	2	0.63
		외화차입금	148	4.85	146	1.57	1	3.28
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-
		소 계	290	2.95	287	0.98	3	1.98
	원가성 자금계		62,032	3.22	64,575	1.69	-2,543	1.53
	기타	자본총계	5,359	-	5,219	-	140	-
		충당금	60	-	33	-	27	-
		기 타	2,289	-	1,567	-	722	-
	무원가성 자금계		7,707	-	6,818	-	889	-
	조달계		69,738	2.86	71,393	0.95	-1,655	1.91

원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위해 주로 대고객 기반의 예수금에 의한 조달 노력을 지속하고 있습니다. 당행은 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장 조달보다는 급여계좌 및 신용카드 결제계좌 유치 등을 통한 대고객 예수금을 통한 조달 노력하고 있습니다.

다. 자금운용 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	제64기	제63기	전기대비
-----	------	------	------

		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	
운용	원화자금	예치금	0	79.63	11	0.13	-11	79.50
		유가증권	11,553	2.06	9,314	1.49	2,238	0.57
		대출금	55,579	5.34	56,244	3.98	-665	1.36
		(가계대출금)	16,591	5.97	21,781	3.99	-5,190	1.98
		(기업대출금)	37,185	5.10	33,607	3.98	3,578	1.12
		지급보증대지급금	-	0.00	-	0.00	-	0.00
		원화콜론	-	0.00	619	1.94	-619	-1.94
		사모사채	-	0.00	-	0.00	-	0.00
		신용카드채권	666	23.58	700	21.74	-35	1.84
		(카드론)	0	26.47	1	13.80	-0	12.67
		기타	-	0.00	21	85.66	-21	-85.66
		원화대손충당금(△)	669	0.00	314	0.00	429	0.00
		소 계	67,129	5.08	66,595	3.84	459	1.24
		외화자금	외화예치금	98	0.00	133	0.00	-35
	외화증권		-	0.00	-	0.00	-	0.00
	대출금		124	5.74	139	5.08	-15	0.65
	외화콜론		-	0.00	2	0.12	-2	-0.12
	매입외환		0	348.31	0	3.38	-0	344.93
	기타		-	0.00	-	0.00	-	0.00
	외화대손충당금(△)		1	0.00	0	0.00	1	0.00
	소 계		220	3.24	274	2.59	-54	0.65
	수익성 자금계		67,349	5.07	66,869	3.84	405	1.23
	기타	현 금	313	0.00	397	0.00	-84	0.00
		업무용고정자산	563	0.00	510	0.00	53	0.00
		기 타	1,514	0.00	1,945	0.00	-431	0.00
	무수익성 자금계		2,390	0.00	2,852	0.00	-462	0.00
운용계		69,738	4.90	69,720	3.68	-56	1.22	

5. 자산건전성

2023년말 제주은행의 연체율은 0.98%로 전년대비 0.50%p 증가하였습니다. 코로나 사태 이후 지역경기 침체와 고금리 영향 등으로 연체율이 증가하였으나, 당행은 향후 경기변동에 대비해 충분한 대손충당금을 적립하고 있으며, 연체관리를 전담하는 조직을 신설하여 건전성 관리 및 잠재부실채권을 최소화하기 위해 노력하고 있습니다.

구분	제64기	제63기	전기대비
고정이하여신비율	0.98%	0.55%	0.43%
연체율	0.98%	0.48%	0.50%
대손충당금적립률	120.04	127.81	-7.77

6. 자본적정성

2023년말 제주은행의 BIS자기자본비율은 17.51%로 안정적 수준을 유지하고 있습니다. 당행은 2020년 9월 바젤Ⅲ 新표준방법 조기도입을 이행한 이후, 2021년 6월 내부등급법 도입

을 통해 신용리스크 측정에 대한 신뢰도를 제고하였으며, 적정 대출성장과 연계한 안정적인 자본비율을 유지하고 있습니다.

가. BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

관련지표	2023년	2022년	2021년
총자본합계	512,687	502,153	502,848
기본자본계	468,612	439,122	419,994
보통주자본	418,777	389,287	370,158
위험가중자산	2,928,892	3,057,934	2,920,427
총자본비율	17.51	16.42	17.22
기본자본비율	16.00	14.36	14.38
보통주자본비율	14.30	12.73	12.67

7. 부외거래

부외거래에 관한 주요사항은 본 사업보고서의 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 38.우발 및 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

8. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 3.중요한 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

2) 환경 및 종업원 등에 관한 사항

기타특이사항 없습니다.

3) 법규 상의 규제에 관한 사항

당행은 은행법, 외국환거래법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 은행업감독 규정 등의 규제를 받고 있습니다.

4) 파생상품 및 위험관리 정책에 관한 사항 등

은행의 위험관리 정책에 관한 사항 및 자본관리 등은 'III.재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 4.금융상품 위험관리 - 4-1.신용위험, 4-2.시장위험, 4-3.유동성위험, 4-4.자본위험관리'를 참고하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

1) 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제64기 (당기)	삼정회계법인	적정	-	집합평가 신용손실충당금 측정을 위한 기업차주의 내부신용등급
제63기 (전기)	삼일회계법인	적정	-	대출채권의 기대신용손실 총당금
제62기 (전전기)	삼일회계법인	적정	코로나 바이러스 전염병 확산 관련 부정적 잠재 영 향 재무제표 재작성	대출채권의 기대신용손실 총당금

2) 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제64기 (당기)	삼정회계법인	적정	-	집합평가 신용손실충당금 측정을 위한 기업차주의 내부신용등급
제63기 (전기)	삼일회계법인	적정	-	대출채권의 기대신용손실 총당금
제62기 (전전기)	삼일회계법인	적정	코로나 바이러스 전염병 확산 관련 부정적 잠재 영 향 재무제표 재작성	대출채권의 기대신용손실 총당금

나. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제64기(당기)	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	516백만원	5,200(연간)	516백만원	5,067(연간)
제63기(전기)	삼일회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	520백만원	5,050(연간)	520백만원	5,034(연간)
제62기(전전기)	삼일회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	495백만원	4,950(연간)	495백만원	5,173(연간)

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제64기(당기)	-	-	-	-	-
제63기(전기)	-	-	-	-	-
제62기(전전기)	-	-	-	-	-

라. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
----	----	-----	----	----------

1	2023.05.25	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	2023년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과
2	2023.08.31	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	2023년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과, 2023년 외부감사계획 및 핵심감사사항
3	2023.11.23	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	2023년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과
4	2024.02.29	회사측 : 감사위원회 등 3명 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	2023년 재무제표에 대한 외부감사인의 감사결과, 핵심감사사항 감사결과, 내부회계관리제도 감사 결과

마. 최근 3사업연도 중 회계 감사인의 변경

변경 년도	사유
2022년	계약기간 만료에 따른 변경

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

감사위원회는 「감사위원회규정」 등에 따라 매년 1회 이상 내부통제체계 운영의 적정성을 평가하고 개선사항을 심의하고 있습니다.

감사위원회는 2023년 내부통제체계 운영의 적정성에 대한 평가를 2024년 1회 수행하고 개선사항을 심의하였으며, 그 결과 당행의 내부통제체계 운영 상태가 전반적으로 양호한 것으로 판단하였습니다.

나. 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

- 회계감사인의 감사결과 당행의 내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계"에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2023년 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.

2023년 3월 22일 당행은 이사회를 개최하여 이원호 사외이사를 이사회 의장으로 선임하였습니다. 경영 불확실성이 커지는 상황에서 은행의 성장과 발전, 그리고 금융소비자 보호를 위한 이사회의 역할이 다대한 바, 여러 이사들의 의견을 수렴하여 이사회의 효율적 운영과 합리적 판단을 이끌어 나가야 하는 이사회 의장은 다른 이사들보다 더욱 막중한 책무를 수행해야 하는 만큼 사외이사중 가장 연장자이며, 금융기관 재직경험을 통해 은행업무에 대한 전문지식이 풍부하고, 이전까지 이사회 의장직을 훌륭하게 수행한 이원호 사외이사가 이사회 의장직을 수행하는 것이 좋겠다는 이사 전원의 의견에 따라 이원호 사외이사를 이사회 의장으로 선임하였으며, 회사의 대표이사를 겸직하고 있지 않습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가. 임원 현황'을 참조하시기 바랍니다.

<사외이사 및 그 변동현황>

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	6	-	-

(주1) 사외이사의 선임은 제63기 정기주주총회 결과에 의함

(주2) 선임은 재선임 포함.

나. 주요 의결사항

회차	개최일자	이사회	기결여부	사내이사			사외이사				비상임이사		
				박우혁 (출석률:100%)	박찬호 (출석률:100%)	박용택 (출석률:100%)	이원호 (출석률:100%)	정순여 (출석률:100%)	강영순 (출석률:100%)	김경희 (출석률:100%)	변영철 (출석률:100%)	이인균 (출석률:100%)	김일환 (출석률:100%)
				찬반여부									
1	2023.02.07	1. 제63기(2022년도) 결산의 건 <보고사항> 1. 금융소비자보호 내부통제위원회 운영실적 보고 2. 비예금상품위원회의 운영실적 보고 3. 2022년도 4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 경감결과 보고 4. 2022년도 재산상 이익제공 정경결과 보고 5. 2022년도 내부통제 활동결과 보고 6. 2022년도 하반기 자금세탁방지업무 이행실적 보고 7. 2022년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한	기결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
			보고	출석	선임 전	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석

		평가결과 보고 8. 이사회내 위원회 운영실적 보고												
2	2023.03.03	1. 정관 개정의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 2023년도 이사회 보수제도 승인의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 비상임이사 후보 추천의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 제63기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 특수관계인에 대한 신용공여현도 연장 운용의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2022년도 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2022년도 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가결과 보고 3. 제63기 사업연도(2022년도) 감사보고서 작성 및 제출 보고 4. 제63기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고 5. 2022년도 감사결과 보고 6. 이사회내위원회 운영실적 보고	보고	출석	선임 전	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
3	2023.03.2	1. 이사회 의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		2. 위원관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		3. 보수위원회 위원 및 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		4. 임원후보추천위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수체계 변경의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		6. 신한금융회양재단 출연의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		7. 내부통제규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		8. 지배구조내부규정 및 관련 규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
		<보고사항> 1. 감사위원회의 위원장 선임 보고 2. 상임감사위원 성과평가 체계 수립 보고 3. 재산상 이익제공 보고 4. 금융소비자보호 내부통제위원회 운영실적 보고 5. 2022년도 비예금상품 판매 내부통제체계 적정성 점검결과 보고 6. 2022년도 신용정보관리,보호인 업무수행 실적 보고	보고	출석	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	퇴임	
		4	2023.05.2	1. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
2. 계열사간 거래 승인의 건	가결			찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
<보고사항> 1. 2023년 1분기 경영실적 현황 보고 2. 이사회내위원회 운영실적 보고 3. 특수관계인에 대한 신용공여현도 연장 운용 보고 4. 재산상 이익제공 보고 5. 2023년 1분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 6. 2023년 1분기 비예금상품위원회 운영실적 보고 7. 2023년 1분기 자금세탁방지업무 이행실적 보고	보고			출석	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	퇴임	
5	1. 재산상 이익제공의 건			가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임
8	1. BIS비용 제고를 위한 신종지분증권 발행의 건			가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임
1	2. 계열사간 거래 승인의 건			가결	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임
3. 금융소비자보호에 관한 내부통제 규정 개정의 건	가결			찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	퇴임	
<보고사항> 1. 2023년 상반기 경영실적 현황 보고 2. 자회사 경영승계계획 보고 3. 경영승계 특성후보군 역량개발 활동 결과 및 선정 현황 등 보고	보고	출석	출석	퇴임	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	퇴임			
6	1	1. 2023년 상반기 경영실적 현황 보고 2. 자회사 경영승계계획 보고 3. 경영승계 특성후보군 역량개발 활동 결과 및 선정 현황 등 보고	보고	출석	출석	퇴임	출석	출석	출석	퇴임	출석	퇴임		

		4. 이사회내위원회 운영실적 보고 5. 금융소비자보호 내부통제위원회 운영실적 보고 6. 비예금상품위원회 운영실적 보고 7. 2023년 상반기 감사결과 보고 8. 2023년 2분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 9. 2023년 2분기 자금세탁방지업무 이행실적 보고											
7	2023.11.2 3	1. 계열시간 거래 승인 의 건 <보고사항> 1. 2023년 3분기 경영실적 현황 보고 2. 재산상 이익제공 보고 3. 비예금상품위원회의 운영실적 보고 4. 이사회내위원회 운영실적 보고 5. 2023년 3분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 6. 2022년 3분기 자금세탁방지업무 이행실적 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임
8	2023.12.2 8	1. 2024년도(제65기) 경영계획 수립 의 건 2. 2024년도 최소 자기자본비율 설정 의 건 3. 2024년도 리스크 총합도 설정 의 건 4. 2024년도 그룹시간 내부거래 포괄 승인 의 건 5. 사외이사, 이사회 및 이사회내위원회 평가 의 건 6. 주요업무집행책임자 선임 의 건 7. 준법감시인 선임 의 건 8. 위험관리책임자 임면 의 건 9. 고문 위촉 의 건 10. 지배구조 관련 규정 개정 의 건 <보고사항> 1. 업무집행책임자 선임 결과 보고 2. 대주주의 특수관계인인 공익법인 등에 대한 자산의 무상 양도 적정성 점검 보고 3. 이사회내위원회 운영실적 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임

다. 이사회내 위원회

1) 위원회 구성 현황

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	[2022년3월23일~2023년3월21일] ※위원장 : 정순여 ※사내이사위원 : 박용욱 ※사외이사위원 : 강영순 [2023년3월22일~현재] ※위원장 : 정순여 ※사내이사위원 : 박찬호 ※사외이사위원 : 강영순	이사의 직무 집행을 감독하고, 회계와 재무보고의 신뢰성을 확보하기 위한 이사회 내 위원회로서 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있는 권한을 갖고 있음	-
위험관리위원회	[2022년3월23일~2023년3월21일] ※위원장 : 변영철 ※사외이사위원 : 이원호, 김정희 [2023년3월22일~현재] ※위원장 : 김정희	금융환경 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시	-

	※사외이사위원 : 이원호, 김일환		
보수위원회	[2022년3월23일~2023년3월21일] ※위원장 : 변영철 ※사외이사위원 : 정순여 ※비상임이사위원 : 이인균	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항, 경영진 및 특정직원에 대한 평가 및 보상안에 대한심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	-
	[2023년3월22일~현재] ※위원장 : 강영순 ※사외이사위원 : 이원호, 김정희		
임원후보 추천위원회	[2022년3월23일~2023년3월21일] ※위원장 : 이원호 ※사외이사위원 : 강영순, 김정희 ※비상임이사위원 : 김일환, 이인균	은행 및 주주의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명하게 은행장, 사외이사, 감사위원 후보로 추천하기 위해 설치된 이사회 내 위원회로서 은행장 후보 추천시 위원회는 지주회사의 자회사최고경영자후보추천위원회에서 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 후보추천시 감사위원 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천함	-
	[2023년3월22일~현재] ※위원장 : 이원호 ※사외이사위원 : 강영순, 김정희, 정순여 ※비상임이사위원 : 김일환		

2) 이사회내위원회 사외이사 활동내역
<감사위원회>

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사	
				박찬호 (출석률:100%)	박용욱 (출석률:100%)	정순여 (출석률:100%)	강영순 (출석률:100%)
				찬반여부			
1	2023.02.07	1. 2022년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		<심의사항> 1. 공시 정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	-	선임전	출석	출석	출석
2	2023.02.27	<심의사항> 1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	-	선임전	출석	출석	출석
		<보고사항> 1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2022년 감사결과 보고	-	선임전	출석	출석	출석
3	2023.03.03	1. 제63기 사업연도(2022년) 감사보고서 작성 및 제출	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		2. 제63기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2022년 기말 재무제표 감사결과 보고	-	선임전	출석	출석	출석
4	2023.03.23	1. 감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가	-	출석	퇴임	출석	출석
5	2023.05.25	<심의사항> 1. 2022년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-	출석	퇴임	출석	출석
		<보고사항> 1. 2023년 내부회계관리제도 운영 계획 보고 2. 2023년 1분기 재무제표 검토 결과 보고	-	출석	퇴임	출석	출석
6	2023.08.31	<보고사항>	-	출석	퇴임	출석	출석

		1. 2023년 반기 재무제표 검토결과 및 감사계획 보고 2. 2023년 상반기 감사결과 보고					
7	2023.11.23	<보고사항> 1. 2023년 3분기 재무제표 검토 결과 보고 2. 2023년 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고 3. 2023년 내부회계관리제도 중간평가 결과의 적정성 평가 보고	-	출석	퇴임	출석	출석
8	2023.12.28	1. 2024년 감사계획 수립 2. 2023년도 상임감사위원 성과 평가	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
			가결	찬성	퇴임	찬성	찬성

<위험관리위원회>

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사			비상임이사
				이원호 (출석률 : 100%)	김정희 (출석률 : 100%)	변영철 (출석률 : 100%)	김일환 (출석률 : 100%)
				찬반여부			
1	2023.02.07	1. 비상조달계획 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전
2	2023.03.03	<보고사항> 1. 2022년 12월말 기준 통합위험상황분석 시나리오 설정 보고 2. 금융감독원 시나리오 기준 스트레스테스트 결과 보고 3. 2022년 4분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	출석	선임 전
3	2023.05.25	<보고사항> 1. 2022년 12월말 기준 통합위험상황 분석 결과 보고 2. 2023년 1분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
4	2023.07.28	1. 2023년 재무회계(IFRS9) PD 변경의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
5	2023.08.31	1. 2023년도 계열 및 계열기업 Exposure Limit 설정의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
		<심의사항> 1. BIS비율 제고를 위한 신종자본증권 발행의 건	-	출석	출석	퇴임	출석
5	2023.08.31	<보고사항> 1. 2023년 6월말 기준 통합위험상황분석 시나리오 설정 보고 2. 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고 3. 2023년 상반기 운영리스크관리 종합 현황 보고 4. 운영리스크 손실데이터 정기 적합성 검증 결과 보고 5. 2023년 ALM시스템 정기 적합성 검증 결과 보고 6. 2023년 2분기 리스크관리 주요 정책수행 보고 7. 2023년 2분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
6	2023.10.18	1. 2023년 재무회계(IFRS9) PD 변경의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
7	2023.11.23	1. 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획 (안)	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
		<보고사항> 1. 2023년 리스크한도 적정성 점검 결과 보고 2. 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고 3. 2023년 3분기 리스크관리 주요 정책수행 보고 4. 2023년 3분기 리스크관리 현황 보고	-	출석	출석	퇴임	출석
8	2023.12.28	1. 2024년도 유형별 리스크한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
		2. 유동성리스크 산출방법론 변경의 건	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
		3. 2024년도 신용리스크 측정요소 적용에 관한 사항	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
		<심의사항> 1. 2024년도 최소 자기자본비율 설정의 건 2. 2024년도 리스크 한도 설정의 건	-	출석	출석	퇴임	출석

		<보고사항> 1. 2023년도 내부자본적정성 평가 보고 2. 신용평가모형 및 신용리스크 측정요소 정기 적합성 검증 결과 보고 3. 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고	-	참석	참석	퇴임	참석
--	--	--	---	----	----	----	----

<보수위원회>

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사					비상임이사
				이원호 (출석률 : 100%)	정순여 (출석률 : 100%)	강영순 (출석률 : 100%)	김정희 (출석률 : 100%)	변영철 (출석률 : 100%)	이인균 (출석률 : 100%)
				찬반여부					
1	2023.02.07	1. 2022년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결	선임 전	찬성	선임 전	선임 전	찬성	찬성
2	2023.03.22	1. 2022년도 경영진 성과평가에 관한 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		2. 2022년도 경영진 단기성과급 지급의 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과지표 적용의 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		4. 2022년도 보수체계 설계·운영의 적정성 평가의 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		5. 2023년도 경영진 성과평가제도에 관한 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		6. 2023년도 경영진 성과보수제도에 관한 건	가결	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임
		<보고사항> 1. 보수체계 연차보고서 추가 공시 보고	-	찬성	임기만료	찬성	찬성	퇴임	퇴임

<임원후보추천위원회>

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				비상임이사	
				이원호 (출석률 : 100%)	강영순 (출석률 : 100%)	김정희 (출석률 : 100%)	정순여 (출석률 : 100%)	김일환 (출석률 : 100%)	이인균 (출석률 : 100%)
				찬반여부					
1	2023.02.07	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
		2. 사외이사 예비후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 사외이사 평가결과 보고	-	-	-	선임 전	-	-	
2	2023.03.03	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
		2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
		3. 감사위원회 위원 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 사외이사 후보자 자격요건 검토 보고	-	-	-	선임 전	-	-	
3	2023.03.22	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임
4	2023.12.28	1. 은행장 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임
		2. 사외이사 후보군 관리에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임

(주1) 본인과 관련된 안건은 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 자격요

건에 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, 위원회에서 별도로 순위를 정하지 아니한 경우 이사회에서 정한 이사회 의장 직무대행 순서에 따른 위원회 소속 위원이 그 직무를 대행한다.</p>

1) 임원후보 추천위원회 구성 현황

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	이원호	○	법상 요건 충족함
위원	이원호	○	
	강영순	○	
	김정희	○	
	정순여	○	
	김일환	X(비상임이사)	

2) 사외이사 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

성명	선임배경	임기	연임여부 및 연임횟수	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의의 권 계

이원호	신한은행 본부장, 부행장보, 고문, 신한신용정보 대표이사 등을 역임하였고, 다년간의 금융기관 재직 경험을 바탕으로 금융분야의 전문성을 갖추고 있으며, 금융분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회에 대한 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	2024.3월	연임2회	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 보유하고 있음. 회계분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회에 대한 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하며, 감사위원회 구성을 위한 회계전문가의 필요성 등을 종합적으로 감안하여 추천함	2024.3월	연임2회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
강영순	현재 제주대학교 경영학과 교수로 재직하고 있으며, 대한리더십학회 회장을 역임하고, 한국윤리경영학회 부회장, 한국인적자원개발학회 부회장으로 활동하는 등 다양한 활동을 통해 이론과 경영분야 실무경험에 준하는 경력을 보유하고 있음. 경영분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회에 대한 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	2024.3월	연임1회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음
김정희	현재 제주대학교 경영학과 교수로 재직하고 있으며, 한국소비자원 소비자중심 경영인증제도 평가위원, 제주특별자치도 소비자정책위원회 위원을 역임하고, 한국소비문화학회 부회장으로 활동하는 등 다양한 활동을 통해 이론과 경영 및 소비자보호분야 실무경험에 준하는 경력을 보유하고 있음. 경영 및 소비자보호분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회에 대한 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하며, 소비자의 권익보호와 소비자 중심 경영활동에 많은 도움을 줄 수 있을 것으로 기대되어 추천함	2024.3월	연임1회	임원후보추천위원회	없음	해당사항없음

마. 사외이사의 전문성

1) 조직내 사외이사 보조 및 지원조직

조직명	소속직원		담당업무
	직명	직원명	
이사회 사무국	팀장 과장	김충남 오치림	이사회 및 사외이사 관련 업무

2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2023.03.22	제주은행 (준법감시부)	이원호 정순여 강영순 김정희	-	2023년 내부통제 이슈
2023.08.31	제주은행 (경영지원부)	정순여 강영순	-	내부회계관리제도

2023.09.01	제주은행 (준법감시부)	이원호 정순여 강영순 김정희	-	자금세탁방지제도
2023.12.21	제주은행 (경영기획부)	이원호 정순여 강영순 김정희	-	2024년 경제 및 금융시장 전망
2023.12.21	제주은행 (리스크관리부)	이원호 김정희	-	운영리스크

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회에 관한 사항

1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

(기준일 : 2023년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
박찬호	-	Univ. of Illinois (경제학 박사) 한국은행 국제국 뉴욕사무소 (위싱턴주재) (2018.2 ~ 2021.2) 한국은행 부산본부장 (2021.3 ~ 2023.1)	-	-	-
강영순	예	제주대 경영학과 교수 (2002~현)	-	-	-
정순여	예	제주대 회계학과 교수 (2004~현)	예	회계,재무분야 학위보유자	제주대 회계학과 교수 (2004년~현재)

2) 감사위원회 위원의 독립성

(기준일 : 2023년 12월 31일)

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계
박찬호	상임감사위원으로 임원후보추천위원회에서 추천을 받은자이며, 상임감사위원직은 당행의 사내이사이며, 제주은행 정관 제45조 에 따라 감사위원회 위원을 당연직으로 부여받아 추천함	임원후보 추천위원회	2025년 3월 정기주주총회	해당사항 없음	상임감사위원	자회사 상임감사위원
강영순	현재 제주대학교 경영학과 교수로 재직중으로 경영분야에 있어 깊이있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회의 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	임원후보 추천위원회	2024년 3월 정기주주총회	연임1회	-	-
정순여	현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 회계전문가로서 회 계 분야에 있어 깊이 있는 전문지식과 경험을 바탕으로 이사회의 전문성 제고에 크게 기여할 수 있을 것으로 판단하여 추천함	임원후보 추천위원회	2024년 3월 정기주주총회	연임1회	-	-

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, 총위원의 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 적합 여부를 검토하여 주주총회에 추천한다. 감사위원 후보추천의 경우 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.
5. 감사위원회의 위원장은 사외이사인 위원 중에서 위원회의 결의로 선임한다.

<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 임직원으로서 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 : 2023년 12월 31일)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항 등
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족(3명 중 사외이사 2명)	
회계 또는 재무전문가 1인 이상 포함	충족(정순여 이사 1인)	상법 제542조의11 제2항 등
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(정순여 이사)	
사외이사 1명 이상에 대해서 분리선임	충족(정순여 이사, 강영순 이사)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항

3) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사
----	------	------	------	------	------

				박찬호	박용욱	정순여	강영순
				(출석률:100%)	(출석률:100%)	(출석률:100%)	(출석률:100%)
찬반여부							
1	2023.02.07	1. 2022년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		<심의사항> 1. 공시 정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	-	선임전	출석	출석	출석
2	2023.02.27	<심의사항> 1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	-	선임전	출석	출석	출석
		<보고사항> 1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2022년 감사결과 보고	-	선임전	출석	출석	출석
3	2023.03.03	1. 제63기 사업연도(2022년) 감사보고서 작성 및 제출	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		2. 제63기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고	가결	선임전	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2022년 기말 재무제표 감사결과 보고	-	선임전	출석	출석	출석
4	2023.03.23	1. 감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가	-	출석	퇴임	출석	출석
5	2023.05.25	<심의사항> 1. 2022년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-	출석	퇴임	출석	출석
		<보고사항> 1. 2023년 내부회계관리제도 운영 계획 보고 2. 2023년 1분기 재무제표 검토 결과 보고	-	출석	퇴임	출석	출석
6	2023.08.31	<보고사항> 1. 2023년 반기 재무제표 검토결과 및 감사계획 보고 2. 2023년 상반기 감사결과 보고	-	출석	퇴임	출석	출석
7	2023.11.23	<보고사항> 1. 2023년 3분기 재무제표 검토 결과 보고 2. 2023년 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고 3. 2023년 내부회계관리제도 중간평가 결과의 적정성 평가 보고	-	출석	퇴임	출석	출석
8	2023.12.28	1. 2024년 감사계획 수립	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 2023년도 상임감사위원 성과 평가	가결	찬성	퇴임	찬성	찬성

4) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2021.05.28	총무부	박용욱, 강영순, 정순여	해당사항 없음	연결내부회계관리제도 도입 및 감사위원회 역할 (외부교육 : 서본 회계법인)
2022.08.25	경영지원부	박용욱, 강영순, 정순여	해당사항 없음	내부회계관리제도 관련 규제 등 (외부교육 : 서본 회계법인)
2023.08.31	경영지원부	박찬호, 강영순, 정순여	해당사항 없음	내부회계 운영의 중요성과 최근 동향 (외부교육 : 서본 회계법인)

5) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역

감사부	6	<p>부장 1명(평균 2.0년)</p> <p>부부장 및 차·과장 5명(평균 2.4년)</p>	<p>1. 영업점 및 본부부서 감사</p> <p>2. 외부감사인 선정 및 관리</p> <p>3. 결산감사 및 재무보고내부통제 평가</p> <p>4. 내부통제시스템 평가</p> <p>5. 자금세탁방지업무의 적정성 평가</p> <p>6. 공시정책 점검</p>
-----	---	---	--

나. 준법감시인에 관한 사항

1) 준법감시인 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
김현웅	남	1969.06	상무	미등기임원	상근	준법감시인	<p>제주대 경영대학원</p> <p>제주은행 이도뉴타운지점장 (2014~2015)</p> <p>제주은행 전략기획부장 (2015~2020)</p> <p>제주은행 상무(디지털금융본부 담당)(2021~2021)</p>	<p>2022.01.01</p> <p>~</p> <p>2023.12.31</p>	2023.12.31

2) 준법감시인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수 측면 사전심사(검토)	적정함
수시	자금세탁방지업무 내부통제 강화	적정함
매일	전임감사자 영업점 준법감시업무 실태 지도 점검	적정함
분기	그룹사간 내부거래 점검	적정함
2023.01	준법감시인 특별점검_인사발령에 따른 영업점 내부통제 점검	적정함
2023.02	사고예방 점검	적정함
2023.02~03	준법감시인 현장 코칭 및 교육 실시_초임 부정장 및 지역본부 대상	적정함
2023.04	준법감시인 특별점검_본부부서 실물 보관 및 관리 적정성 점검	적정함
2023.05	23.1분기 자금세탁방지업무활동 결과 보고	적정함
2023.05	전 임직원 대상 윤리준법 메시지 전파(What수다)	적정함
2023.05~06	영업점 내부통제 및 법규준수 이행실태 점검	적정함
2023.06	준법감시인 특별점검_장기성상품 해지 관련 적정성 점검	적정함
2023.08	23.2분기 자금세탁방지업무활동 결과 보고	적정함
2023.08~09	사고예방 점검	적정함
2023.09	그룹 공동 윤리준법 사이버 교육 실시	적정함
2023.10~11	본부부서 내부통제 이행실태 점검	적정함
2023.11	23.3분기 자금세탁방지업무 활동 결과 보고	적정함
2023.11~12	23년 하반기 영업점 내부통제 이행실태 점검	적정함

3) 준법감시인 지원조직 현황

(2023년 12월 31일 기준)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	17	부장 1명(1년) 수석 3명(평균 2년 6개월) 변호사 1명(5개월) 선임 1명(4년 6개월) 상시감시 감사역 1명(10개월) 전임감사감사역 7명(평균 1년 3개월) STR 모니터링 전담직원 3명(평균 1년 7개월)	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

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	도입
실시여부	-	미실시	제61기(2020년도) 정기주총 제62기(2021년도) 정기주총 제63기(2022년도) 정기주총

주) 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음.

1) 서면투표제의 채택여부

서면에 의한 의결권 행사(정관 제28조) ①주주는 이사회 의결에 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.

2) 전자투표제의 채택여부

당사는 『상법』 제368조의4에 따른 전자투표제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하여, 주주들이 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사할 수 있도록 하고 있습니다.

전자투표 기간 중 주주는 공인인증을 통해 시스템에 접속하여 주주본인임을 확인 후 의안별 의결권 행사를 할 수 있습니다. 단, 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는 기권으로 처리됩니다.

나. 의결권 현황

(기준일 : 2023년 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	-	-

다. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<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 이사회의 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 이사회의 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 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.</p>		
	결산일	12월 31일	정기주주총회

주주명부폐쇄시기	정관 제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① (삭제)<2021.3.24> ② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 회사는 이사회의 결의로 정한날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다. <개정 2021.3.24>		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음.		
명의개서대리인	한국예탁결제원		
주주의 특전	없음	공고방법	본 은행의 공고는 은행의 인터넷 홈페이지 (http://www.e-jejubank.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 제주특별자치도에서 발행되는 「제주일보」에 게재한다.

라. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제63기 정기주주총회 (2023.03.22)	제1호 의안:제63기(2022.01.01~2022.12.31)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 박찬호)	
	제3-2호 의안:사외이사 선임의 건 (후보 이원호)	
	제3-3호 의안:사외이사 선임의 건 (후보 강영순)	
	제3-4호 의안:사외이사 선임의 건 (후보 김정희)	
	제3-5호 의안:기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 김일환)	
	제4호 의안:감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 정순여)	→원안대로 승인됨
	제5호 의안:감사위원회 위원 선임의 건	→원안대로 승인됨
	제5-1호 의안:사내이사인 감사위원회 원 선임의 건 (후보 박찬호)	
	제5-2호 의안:사외이사인 감사위원회 원 선임의 건 (후보 강영순)	
제6호 의안:이사 보수한도 승인의 건	→원안대로 승인됨	

<p>제62기 정기주주총회 (2022.3.23)</p>	<p>제1호 의안: 제62기(2021.01.01 ~ 2021.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호 의안: 정관 일부 변경의 건</p> <p>제3호 의안: 이사 선임의 건</p> <p>제3-1호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 박우혁)</p> <p>제3-2호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 박용욱)</p> <p>제3-3호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 이원호)</p> <p>제3-4호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 변영철)</p> <p>제3-5호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 정순여)</p> <p>제3-6호 의안: 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 이인균)</p> <p>제4호 의안: 은행장 선임의 건 (후보 박우혁)</p> <p>제5호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건</p> <p>제5-1호 의안 : 사내이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 박용욱)</p> <p>제5-2호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 정순여)</p> <p>제6호 의안: 이사 보수한도 승인의 건</p>	<p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>
<p>제61기 정기주주총회 (2021.3.24)</p>	<p>제1호 의안: 제61기(2020.01.01 ~ 2020.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호 의안: 정관 일부 변경의 건</p> <p>제3호 의안: 이사 선임의 건</p> <p>제3-1호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 서현주)</p> <p>제3-2호 의안: 사내이사 선임의 건 (후보 박용욱)</p> <p>제3-3호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 변영철)</p> <p>제3-4호 의안: 사외이사 선임의 건 (후보 김정희)</p> <p>제3-5호 의안: 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 박성현)</p> <p>제3-6호 의안: 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 김일환)</p> <p>제4호 의안: 은행장 선임의 건 (후보 서현주)</p> <p>제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 강영순)</p> <p>제6호 의안: 사내이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 박용욱)</p> <p>제7호 의안: 이사 보수한도 승인의 건</p>	<p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2023년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	본인	보통주	24,196,024	75.31	24,196,024	75.31	-
계		보통주	24,196,024	75.31	24,196,024	75.31	-
		우선주	-	-	-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	148,303	진옥동	0.00	국민연금	7.47

(주1) 출자자수는 2023년말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2023년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2023년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
진옥동	1961.02	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사최고경영자후보 추천위원회 위원장 ESG전략위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 중앙대학교 경영학 석사 · SBJ은행 법인장(2015.06~2016.12) · 신한은행 부행장(2017.01~2017.03) · 신한금융지주회사 부사장 (2017.03~2018.12) · 신한은행 은행장(2019.03~2022.12.31) 	2023.03.23~ 현재	2026년 3월

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제23기 (2023.12.31)	제22기 (2022.12.31)	제21기 (2021.12.31)
자산 총계	691,795,333	664,433,230	648,152,185

부채 총계	635,473,468	611,009,672	598,613,763
자본 총계	56,321,865	53,423,558	49,538,422
매출액	61,332,629	58,657,842	45,730,013
I.영업이익	6,100,850	5,905,564	5,952,096
II.관계기업 이익에 대한 지분	125,088	121,697	158,600
III.기타영업외손익	-260,978	339,365	-527,032
IV.법인세비용차감전순이익	5,964,960	6,366,626	5,583,664
V.법인세비용	1,486,960	1,611,112	1,471,036
VI.당기순이익	4,478,000	4,755,514	4,112,628
VII.기타포괄손익	844,389	-1,005,775	-617,789
VIII.총포괄이익	5,322,389	3,749,739	3,494,839
IX.당기순이익의 귀속	4,478,000	4,755,514	4,112,628
(1) 지배기업 소유주지분	4,368,035	4,665,643	4,019,254
(2) 비지배지분	109,965	89,871	93,374

(주1) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(주2) 당사는 제23기(당기)부터 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 신규로 적용하며, 제22기(전기)를 소급하여 재작성 하였습니다. 제21기(전전기)는 소급 재작성되지 아니하였습니다. 제22기(전기)는 외부감사인의 감사가 완료되지 않은 상태로 추후 감사결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(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 진옥동 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 7.47%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈, 손해보험업 사업을 영위하고 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)	최대주주 (최대출자자)

		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김태현 (이사장)	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2022년 말
자산총계	467,125
부채총계	732,544
자본총계	-265,419
매출액	34,844,997
영업이익	7,347
당기순이익	-12,233

주) 2022년 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.
- 2023년 11월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,219만명이며, 국민연금기금 규모는 2023년 12월말 기준 약 1,035.8조원입니다.

<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
- 2016년 08월 실업크레딧 제도 시행
- 2022년 07월 지역가입자 보험료 지원제도 시행

<국민연금공단 경영진 현황>

- 김태현 이사(이사장) : 공단 업무 총괄
- 류지영 감사 : 업무전반, 재무회계 및 기금운용 내역 감사 총괄
- 장재혁 이사 : 기획조정, 인사혁신, 경영지원 및 국민소통 업무 총괄
- 김정학 이사 : 고객지원, 가입지원, 연금급여, 4대사회보험 정보연계 업무 및 국제협력 업무 총괄
- 이여규 이사 : 노후준비지원, 장애인지원, 기초연금 및 복지사업 업무 총괄
- 서원주 이사 : 기금운용본부 업무 총괄
- 권문일 연구원장 : 연금제도, 재정추계, 기금운용 및 평가관련 연구업무 수행 총괄

- 김청태 본부장 : 디지털혁신본부 업무 총괄
(2023년 11월 15일 기준)

<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

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고

2. 최대주주 변동내역

당행은 공시대상기간중 최대주주가 변동되었던 경우가 없습니다.
다만, 최대주주의 소유주식수(지분율) 변동내역은 아래와 같습니다.

(기준일 : 2023년 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 : 2023년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	24,196,024	75.31	-
	-	-	-	-
우리사주조합		56,357	0.18	-

4. 소액주주현황

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주			소유주식			비고
	소액주주수	전체주주수	비율(%)	소액주식수	총발행주식수	비율(%)	

소액주주	21,168	21,170	99.99	7,254,310	32,128,774	22.58	-
------	--------	--------	-------	-----------	------------	-------	---

(주) 소액주주는 결산일 현재 의결권 있는 보통주 발행주식 총수의 1%에 미달하는 주식수를 소유한 주주를 말하며, 총발행주식수는 의결권 있는 발행주식 총수임.

5. 주가 및 주식거래 실적

<국내증권시장>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류		2023년 7월	2023년 8월	2023년 9월	2023년 10월	2023년 11월	2023년 12월
보통주	최 고	15,240	10,540	9,150	12,300	11,370	8,450
	최 저	9,300	8,510	7,460	7,110	7,910	7,800
	평 균	11,902	9,200	8,444	8,922	8,720	8,056
월간거래량		22,131,041	4,324,794	2,803,315	111,925,881	23,214,581	3,567,139
월간최고 일거래량		3,813,617	508,654	347,113	20,025,779	4,950,783	518,204
월간최저 일거래량		262,703	87,949	62,313	58,442	146,162	109,166

(주) 상기 주가는 종가 기준임

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
박우혁	남	1963.06	대표이사	사내이사	상근	업무총괄	경희대 경제학과 신한은행 부행장보(2017~2018) 신한금융지주회사 부사장(2019~2019) 신한은행 부행장(2020~2020) 신한은행 고문(2021~2021)	-	-	자회사 CEO	2022.03.23~현재	2024.03.21
박찬호	남	1967.01	상임 감사위원	감사	상근	이사회 감사위원회	Univ. of Illinois (경제학 박사) 한국은행 국제국 뉴욕사무소(워싱턴주재) (2018.2 ~ 2021.2) 한국은행 부산본부장 (2021.3 ~ 2023.1)	-	-	자회사 상임감사위원	2023.03.22 ~ 현재	2025.03.21
이원호	남	1959.05	사외이사	사외이사	비상근	이사회(의장) 위험관리위원회 임원후보추천위원회	고려대 경영학과 일본 코베대 경영학 석사 신한은행 기관그룹 본부장(2012~2012) 신한은행 부행장보(2012~2013) 신한신용정보 대표이사(2014~2017)	-	-	해당사항 없음	2020.03.25 ~ 현재	2024.03.21
정순여	여	1970.02	사외이사	사외이사	비상근	이사회 감사위원회 보수위원회	서강대 경영학 석사/박사(세부전공 : 회계학) 제주대 회계학과 교수(2004~현재)	-	-	해당사항 없음	2020.03.25 ~ 현재	2024.03.21
강영순	남	1962.12	사외이사	사외이사	비상근	이사회 감사위원회 임원후보추천위원회	단국대 경영학 석사 제주대 경영학 박사 제주대 경영학과 교수(2002~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.21
김정희	여	1965.02	사외이사	사외이사	비상근	이사회 위험관리위원회 임원후보추천위원회	제주대 경영학 석사/박사 제주대 경영학과 교수(2005~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.21
김일환	남	1966.11	비상임 이사	기타비상 무이사	비상근	이사회 임원후보추천위원회	私立武相高等学校 주식회사 대영물산 대표 (2015~현재) 유한회사 만선물산 대표(1993~현재) 유한회사 스타 대표(1993~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.21

권준석	남	1966.01	부행장	미등기	상근	미래금융부 여신심사부 경영기획부	성균관대 무역학과 신한은행 디지털뱅킹부 부장 (2016.1 ~ 2016.3) 신한은행 디지털유통부 부장 (2016.4 ~ 2017.6) 신한은행 디지털채널본부 팀장 (2017.7 ~ 2018) 신한은행 신촌지점장 (2019~2019) 신한금융지주 디지털기획팀 본부장 (2020~2021)	-	-	자회사 임원	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
강종호	남	1967.02	부행장	미등기	상근	영업추진본부 자금부 경영지원부	제주대 경영대학원 제주은행 노형지점장 (2012~2015) 제주은행 영업부장 (2016~2017) 제주은행 영업추진부장 (2018~2018) 제주은행 상무(준법감시인) (2019~2021)	510	-	자회사 임원	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
장우현	남	1968.07	상무	미등기	상근	리스크관리부 모형검증팀 안전관리실	제주대 행정학과 제주은행 종합기획부장 (2010~2014) 제주은행 연복로지점장 (2015~2017) 제주은행 총무부장 (2018~2018)	32	-	자회사 임원	2019.01.01 ~ 현재	2023.12.31
김원룡	남	1969.06	상무	미등기	상근	준법감시부	제주대 경영대학원 제주은행 이도뉴타운지점장 (2014~2014) 제주은행 전략기획부장 (2015~2020) 제주은행 상무(디지털금융본부 담당) (2021~2021)	-	-	자회사 임원	2022.01.01~현재	2023.12.31
한윤철	남	1968.10	상무	미등기	상근	소비자보호실	제주전문대 경영학과 제주은행 이도뉴타운지점장 (2015~2017) 제주은행 화북지점장 (2018~2019) 제주은행 화북금융센터장 (2019~2020) 제주은행 영업추진본부장 (2021~2021)	-	-	자회사 임원	2022.01.01~현재	2023.12.31
안종길	남	1969.01	상무	미등기	상근	ICT지원부 정보보호팀 신탁부	고려대 전산학과 신한은행 금융개발부 팀장 (2016~2017) 신한금융지주회사 디지털전략팀 팀장대우(2017~2019) 신한은행 정보개발부 부장 (2019~2021)	-	-	자회사 임원	2023.01.01~현재	2024.12.31

(주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(주2) 소유주식수는 우리사주조합 조합원계정 제외 기준임.

(기준일 : 2024년 3월 13일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
박우혁	남	1963.06	대표이사	사내이사	상근	업무총괄	경희대 경제학과 신한은행 부행장보(2017~2018) 신한금융지주회사 부사장(2019~2019) 신한은행 부행장(2020~2020) 신한은행 교문(2021~2021)	-	-	자회사 CEO	2022.03.23 ~ 현재	2024.03.21

박찬호	남	1967.01	상임 감사위원	감사	상근	이사회 감사위원회	Univ. of Illinois (경제학 박사) 한국은행 국제국 뉴욕사무소 (워싱턴주재) (2018.2 ~ 2021.2) 한국은행 부산본부장 (2021.3 ~ 2023.1)	-	-	자회사 상임감사위원	2023.03.22~ 현재	2025.03 주 총
이원호	남	1959.05	사외이사	등기임원	비상근	이사회(의장) 위험관리위원회 임원후보추천위원회	고려대 경영학과 일본 교배대 경영학 석사 신한은행 기관그룹 본부장(2012~2012) 신한은행 부행장보(2012~2013) 신한신용정보 대표이사(2014~2017)	-	-	해당사항 없음	2020.03.25 ~ 현재	2024.03.2 1
정순여	여	1970.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 보수위원회	서강대 경영학 석사/박사(세무전공 : 회계학) 제주대 회계학과 교수(2004~현재)	-	-	해당사항 없음	2020.03.25 ~ 현재	2024.03.2 1
강영순	남	1962.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 임원후보추천위원회	단국대 경영학 석사 제주대 경영학 박사 제주대 경영학과 교수(2002~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.2 1
김정희	여	1965.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 위험관리위원회 임원후보추천위원회	제주대 경영학 석사/박사 제주대 경영학과 교수(2005~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.2 1
김일환	남	1966.11	비상임 이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회	私立武相高等學校 주식회사 대영물산 대표 (2015~현재) 유한회사 만선물산 대표(1993~현재) 유한회사 스타 대표(1993~현재)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	2024.03.2 1
권준석	남	1966.01	부행장	미등기임원	상근	Digital Business Unit 여신총괄부 경영혁신본부	성균관대 무역학과 신한은행 디지털뱅킹부 부장 (2016.1 ~ 2016.3) 신한은행 디지털유통부 부장 (2016.4 ~ 2017.6) 신한은행 디지털채널본부 팀장 (2017.7 ~ 2018) 신한은행 신춘지점장 (2019~2019) 신한금융지주 디지털기획팀 본부장 (2020~2021)	-	-	자회사 임원	2022.01.01 ~ 현재	2024.12.3 1
한규철	남	1968.10	부행장	미등기임원	상근	영업추진본부 상품솔루션부 자금총괄부	제주전대 경영학과 제주은행 화북지점장 (2018~2019) 제주은행 화북금융센터장 (2019~2020) 제주은행 영업추진본부장 (2021~2021) 제주은행 금융소비자보호총괄책임자 (2022~2023)	-	-	자회사 임원	2024.01.01~현재	2025.12.3 1
김원홍	남	1969.06	상무	미등기임원	상근	리스크총괄부 모형검증팀 안전관리실	제주대 경영대학원 제주은행 이도뉴타운지점장 (2014~2014) 제주은행 전략기획부장 (2015~2020) 제주은행 상무(디지털금융본부 담당) (2021~2021) 제주은행 준법감시인(2022~ 2023)	-	-	자회사 임원	2024.01.01~현재	2025.12.3 1
이철승	남	1970.02	상무	미등기임원	상근	준법감시부	제주산업정보대 세무회계학과 제주은행 공황지점장(2020) 제주은행 감사부장(2021) 제주은행 노형금융센터장(2022.01~2022.08) 제주은행 영업부장(2022.08~2023)	-	-	자회사 임원	2024.01.01~현재	2025.12.3 1

오민순	여	1971.02	상무	미등기임원	상근	소비자보호부	표선고등학교 제주은행 노형금융센터 리테일지점장(2019) 제주은행 이도뉴타운지점장(2020.01~2020.11) 제주은행 이도지점장(2020.11~2021) 제주은행 감사부장(2022~2023)	-	-	자회사 임원	2024.01.01~현재	2025.12.31
안종필	남	1969.01	상무	미등기임원	상근	ICT총괄부 정보보호팀 신탁팀	고려대 전산학과 신한은행 금융개발부 팀장 (2016~2017) 신한금융지주회사 디지털전략팀 팀장대우 (2017~2019) 신한은행 정보개발부 부장 (2019~2021)	-	-	자회사 임원	2023.01.01~현재	2024.12.31

(주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(주2) 소유주식수는 우리사주조합 조합원계정 제외 기준임.

※등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2024년 03월 13일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	박우혁	남	1963.06	은행장	제주은행 은행장(2022.03~현재) 신한은행 고문(2021) 신한은행 부행장(2020) 신한금융지주회사 부사장(2019)	2024.03.21	자회사 CEO
선임	정순여	여	1970.02	사외이사	제주은행 사외이사(2020.03~현재) 제주대학교 회계학과 교수(2004.09~현재)	2024.03.21	해당사항 없음
선임	강영순	남	1962.12	사외이사	제주은행 사외이사(2021.03~현재) 제주대학교 경영학과 교수(2002.12~현재)	2024.03.21	해당사항 없음
선임	홍은주	여	1958.12	사외이사	한양사이버대 경제금융자산관리학과 교수 (2010.09~현재) 하나금융지주 사외이사(2015.03~2017.01)	2024.03.21	해당사항 없음
선임	우영웅	남	1960.03	사외이사	제주은행 비상임이사(2018.03~2019.03) 신한금융지주회사 부사장(2017.01~2018.12)	2024.03.21	해당사항 없음
선임	김일환	남	1966.11	비상임(기타비상무)이 사	제주은행 비상임(기타비상무) 이사(2021.03~현재) 주식회사 대영물산 대표(2015.06~현재)	2024.03.21	해당사항 없음

나. 직원현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 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	220	-	32	-	252	14년8개월	24,444	97	28	40	68	-

사무/관리	여	169	-	27	-	196	12년11개월	13,720	70				-
합계		389	-	59	-	448	13년11개월	38,164	86				-

(주1) 미등기임원 포함

(주2) 평균근속연수는 정규직 기준, 미등기임원의 경우 직원으로 재직한 기간 포함

(주3) 연간급여총액은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지 지급한 금액임

(주4) 상기 '연간급여총액'에는 2022년 성과를 반영하여 2023년에 지급된 성과급 포함

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	6	864	144	-

(주1)인원수는 2023.12.31 재직 중인 인원임

(주2)연간급여 총액은 2023.12.31 재직중인 임원에 대한 근로소득지급명세서의 근로소득 기준으로 기재

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	1,009	135	-

(주1) 인원수 : 2023년말 재직 인원수 기준

(주2) 1인당 평균지급액 : 보수총액/기중환산인원수

(주3) 상기 '보수총액'에는 2022년 성과를 반영하여 2023년에 지급된 성과급 포함

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
----	-----	------	-----------	----

등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	502	223	은행장, 비상임이사
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	99	44	사외이사
감사위원회 위원	3	408	136	상임감사, 사외이사 2명
감사	-	-	-	감사위원회 위원에 포함

(주1) 인원수 : 2023년말 재직 인원수 기준

(주2) 1인당 평균지급액 : 보수총액/기중환산인원수

(주3) 상기 '보수총액'에는 2022년 성과를 반영하여 2023년에 지급된 성과급 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 성과평가등급(KPI, 전략과제)에 따라 결정되며, 장기성과급은 4년간 은행 장기성과(영업순이익, 조정ROE등) 및 지급시점 신한지주 추가수준 등에 따라 변동
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(상임감사위원) 기본급, 활동수당, 단기성과급, 장기성과급	사외이사인 감사위원의 경우 기본급은 고정보수, 수당은 이사회(내위원회) 참여도 등 활동실적에 상응 사내이사인 감사위원(상임감사위원)의 경우 기본급, 활동수당은 고정보수, 장단기성과급은 변동보수로 성과는 재무적 성과와 연동하지 않는 별도의평가체계(담당업무 전략과제) 적용
감사	-	-	감사위원회 위원에 포함

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1) 개인별 보수지급금액 : 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

2) 산정기준 및 방법 : 해당사항 없습니다.

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
부문규	퇴직직원(차장)	714	-
김창배	퇴직직원(소장)	699	-

2) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
부문규	근로소득	급여	100	월기본급, 중식대, 자기개발수당 등 급여일에 지급되는 금액
		상여	23	성과급 및 미사용 연차휴가보상금 등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		591	기본퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 1.법정퇴직금 : 271백만원 2.특별(희망)퇴직금 : 320백만원(28개월)
	기타소득		-	-
김창배	근로소득	급여	104	월기본급, 중식대, 자기개발수당 등 급여일에 지급되는 금액
		상여	27	성과급 및 미사용 연차휴가보상금 등
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		568	기본퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 1.법정퇴직금 : 240백만원 2.특별(희망)퇴직금 : 328백만원(28개월)
	기타소득		-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	6	6	3,198	-	-558	2,640
계	-	6	6	3,198	-	-558	2,640

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

신용공여대상회사	계정과목	자금용도	신용공여액(주1)			2023년말 현재 B/S 계상금액 (난내/난외 포함)			거래조건			담보		주요 특별약정 내용	비고
			2023년 3분기	2023년 4분기	증감	한도	잔액	미사용한도	취급일	만기일	금리(%)	종류	평가액		
신한금융투자(주)	일종당좌 대출	운전자금	1,200	1,200	-	3,000	-	3,000	2018-03-20	2024-03-20	1.00	-	-	해당사항 없음	-
합계			1,200	1,200	-	3,000	-	3,000							

(주1) 은행업감독규정 <별표2> 신용공여의 범위에 따라 산출함

2. 대주주와의 자산양수도 등

해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결채무제표 주석 - 38. 특수관계자 거래'을 참고하시기 바랍니다.

4. 대주주이외의 이해관계자와의 거래

해당사항 없음

5. 기업인수목적회사의 추가기재사항

해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

(1) 제소건

해당사항 없음

(2) 응소건

해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제출처	매수	금액	비고
한국은행	18	175,000	한은차입담보외
신한은행	4	40,000	신용공여설정
계	22	215,000	

다. 채무보증 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	2023년말	2022년말	2021년말
확정지급보증	18,064	19,491	18,391
미확정지급보증	1,140	645	691
합계	19,204	20,136	19,082

(주) K-IFRS 연결기준임

<채무보증 세부현황>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
(주)제주동원약품	2021.05.11	2024.05.11	확정지급보증	3,719
(주)제주지오영	2022.09.13	2024.08.02	확정지급보증	2,830
(주)제주지오영	2019.08.02	2024.08.02	확정지급보증	1,850
(주)현일약품	2021.10.18	2024.08.26	확정지급보증	730
주식회사지에프	2022.08.29	2027.07.27	확정지급보증	713
(주)남양체인	2021.05.18	2024.05.18	확정지급보증	700

백제약품(주)	2021.06.28	2024.06.28	확정지급보증	690
(주)뉴월드	2022.07.28	2024.07.28	확정지급보증	686
한라에스앤에프주식회사	2023.12.27	2024.05.21	미확정지급보증	632
(주)김약품	2021.06.17	2024.06.17	확정지급보증	515
(주)제주랩테크	2023.05.02	2024.05.02	확정지급보증	500
남강철재(주)	2023.11.01	2024.11.01	확정지급보증	300
한라에스앤에프주식회사	2023.11.08	2024.03.07	미확정지급보증	274
장*수 현대모터스	2023.03.24	2024.03.24	확정지급보증	260
제주도수퍼마켓협동조합	2021.05.25	2024.05.25	확정지급보증	256
(주)청룡수산	2023.07.27	2024.07.26	확정지급보증	250
제주농장영농조합법인	2023.09.11	2024.09.10	확정지급보증	246
주식회사참좋은	2021.05.12	2024.05.12	확정지급보증	222
이*형 제일철강	2023.04.11	2024.04.11	확정지급보증	200
(주)명현이엔씨	2023.08.01	2024.07.31	확정지급보증	200

(주) 확정/미확정 지급보증 잔액 기준 상위 20건으로 작성함.

라. 채무인수 약정현황

해당사항 없음

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

1) 수사·사법기관의 제재현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	횡령·배임 등 금액	근거 법령
-	-	-	-	-	-	-

2) 행정기관의 제재현황

(1) 금융감독당국의 제재현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	횡령·배임 등 금액	근거 법령
2023.11.14	금융위원회	제주은행	고액현금거래 보고의무 위반 (과태료 부과)	부과금액:117백만원 납부금액:93백만원 (기한내 납부시 20% 경감)	해당사항 없음	특정 금융거래 정보의 보고 및 이용에 관한 법률

주1) 개선사항 및 직원이 받은 경고,주의와 같은 경미한 제재 등은 생략

(2) 공정거래위원회의 제재현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	횡령·배임 등 금액	근거 법령
-	-	-	-	-	-	-

(3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	횡령·배임 등 금액	근거 법령
-	-	-	-	-	-	-

(4) 기타 행정·공공기관의 제재현황

- 해당사항 없음

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	횡령·배임 등 금액	근거 법령
-	-	-	-	-	-	-

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

- 해당사항 없음

다. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항

- 해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

나. 외국지주회사의 자회사 현황

- 해당사항 없음

다. 금융회사의 예금자 보호 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

라. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황

1) 전환·채무재조정 사유의 변동현황

- 변동사항 없음

전환·채무재조정 사유	제64기 (2023.12.31)	발행시(주1) (2015.12.08)	발행시(주2) (2016.06.29)	발행시(주3) (2017.06.22)	발행시(주4) (2022.09.19)	비고
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	상각형 조건부자본증권 1,000억원

(주1) 2015.12.08일 발행은 후순위채임

(주2) 2016.06.29일 발행은 후순위채임

(주3) 2017.06.22일 발행은 후순위채임

(주4) 2022.09.19일 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 어렵고 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 감독규정 제42조에 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

2) 관련 지표의 변동현황

(1) 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위: 백만원, %)

관련지표	2023년	2022년	2021년
총자본합계	512,687	502,153	502,848
기본자본계	468,612	439,122	419,994
보통주자본	418,777	389,287	370,158
위험가중자산	2,928,892	3,057,934	2,920,427
총자본비율	17.51%	16.42%	17.22%
기본자본비율	16.00%	14.36%	14.38%
보통주자본비율	14.30%	12.73%	12.67%
고정이하여신비율	0.98%	0.55%	0.51%
연체율	0.98%	0.48%	0.41%
대손충당금적립비율 (주1)	120.04%	127.81%	95.18%

(주1) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 'III. 재무에 관한 사항-5. 재무제표 주석-4. 금융상품 위험관리 참고'

(주2) 2020년 3분기부터 신용리스크 新표준방법 조기 도입 반영

(주3) 2021년 2분기부터 바젤III 내부등급법 적용

(2) 자산 및 부채 현황

(단위: 백만원)

구분	2023년	2022년	2021년
자산	7,153,672	7,311,029	6,933,433
부채	6,617,821	6,789,175	6,417,488
자본	535,851	521,854	515,945

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

(3) 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위: 백만원)

구분	2023년	2022년	2021년
BIS비율 1% 하락	29,289	30,579	29,204
BIS비율 2% 하락	58,578	61,159	58,409
BIS비율 3% 하락	87,867	91,738	87,613

(4) 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위: 백만원, %)

구분	2023년 (A)	감독규정기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	17.51	4.00	13.51	395,693
기본자본비율	16.00	3.00	13.00	380,745
보통주자본비율	14.30	2.30	12.00	351,412

(5) 경영실태평가 등급

금융업감독규정 제33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
연금신탁	2001.04.21	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	5,827	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	6,764	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	8	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	37	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	294	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
불특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 1100로 3351	신탁업	14	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

2. 계열회사 현황(상세)

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주2)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한투자증권(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239

	신한자산신탁	120-87-07104
	(주)신한DS	110-81-34825
	신한펀드파트너스(주) (주3)	107-81-85143
	신한리츠운용(주)	711-88-00923
	신한에이아이 (주4)	241-86-01322
	(주)신한벤처투자	201-81-55941
	신한EZ손해보험	110111-2799299
	SHC매니지먼트 (주5)	104-81-72014
	신한신용정보(주)	119-81-58580
	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
	신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
	신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
	신한재팬레지던스 제1호 리츠	110111-8806080
	네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
	신한위벤처덱1호사모투자회사	110113-0034908
	신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
	신한금융플러스	569-86-01934
	신한라이프케어 (주6)	124-87-59356
	신한 노퍽 제1호 PEF	110113-0030005
	제이에스신한 PEF	110113-0030013
	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
	신한투자증권 뉴욕	해외현지법인
	신한투자증권 홍콩	해외현지법인
	신한투자증권 베트남	해외현지법인
	신한투자증권 인도네시아	해외현지법인
	신한자산운용 홍콩	해외현지법인
	신한DS 베트남	해외현지법인
	신한베트남파이낸스	해외현지법인
	신한라이프생명보험 베트남	해외현지법인

		신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
		SBJ DNX	해외현지법인

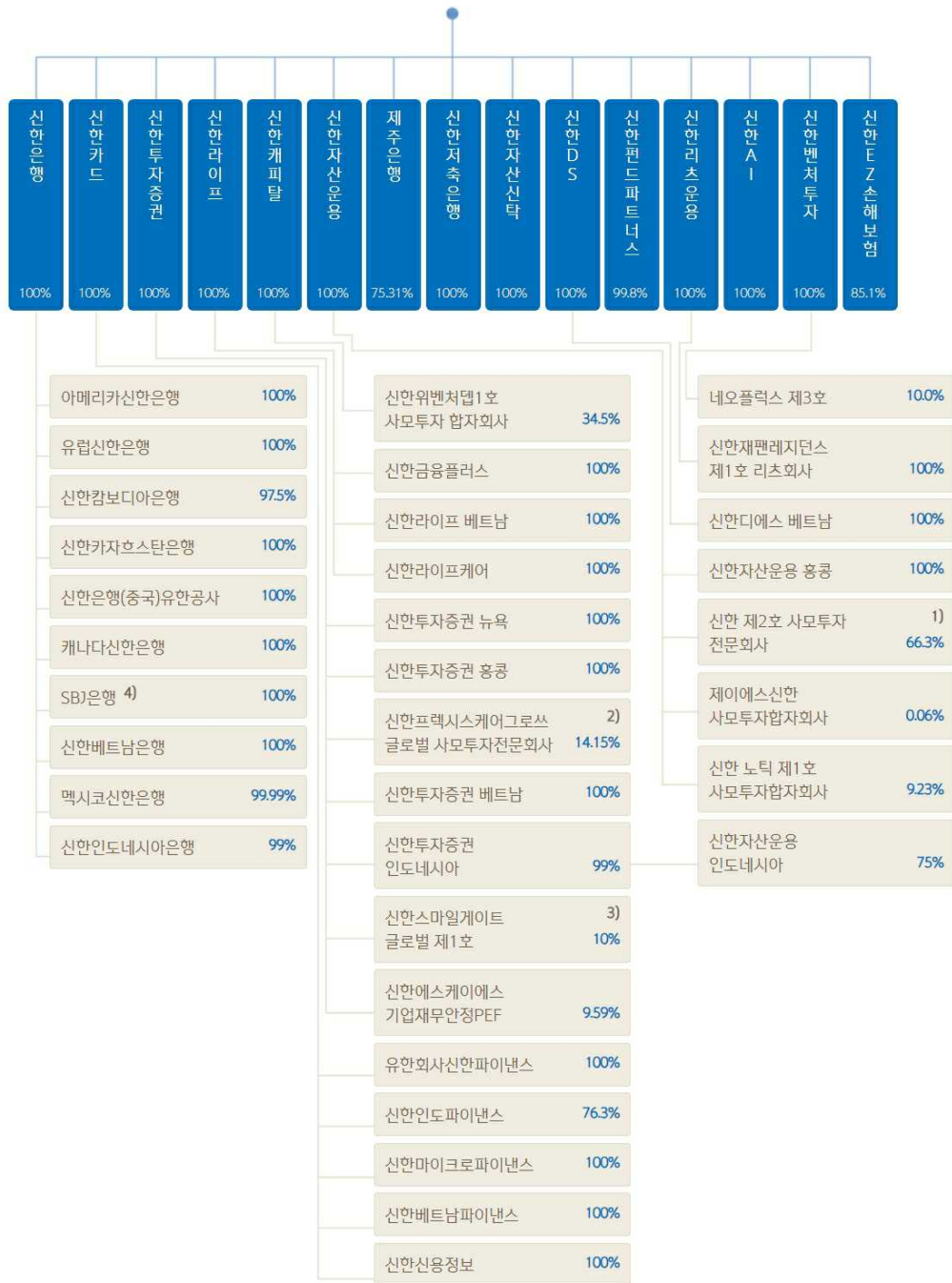
- 주1) 2023년 12 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.
- 주2) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사임.
- 주3) 2023년 4월 3일 사명을 신한아이타스에서 신한펀드파트너스로 변경하였음.
- 주4) 신한 에이아이 주주요자산을 2024년 1월 중 종속회사 신한은행에 매각하였으며, 청산절차를 진행중임.
- 주5) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- 주6) 2023년 12월 29일자로 사명을 신한큐브온주식회사에서 신한라이프케어주식회사로 변경함

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
정상혁	신한은행	은행장	2023.02.15	상근
장동기	신한자산운용	비상임이사	2023.01.01	비상근
이인균	신한은행	비상임이사	2023.01.01	비상근
	신한DS	비상임이사	2019.01.01	비상근
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
김성주	신한리츠운용	비상근감사	2018.02.08	비상근
	신한SI	비상근감사	2019.01.21	비상근
박현주	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
이태경	신한투자증권	비상임이사	2023.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2023.01.01	비상근
김명희	신한DS	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한SI	비상근이사	2022.01.01	비상근
고석현	신한라이프생명	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한자산신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
김태연	신한캐피탈	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한벤처투자	비상근이사	2020.09.29	비상근
천상영	신한저축은행	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2023.01.01	비상근
	신한EZ손해보험	비상임이사	2022.06.30	비상근
조정훈	신한리츠운용	비상임이사	2023.01.01	비상근
	신한벤처투자	비상임이사	2023.01.01	비상근
황인주	신한벤처투자	비상근감사	2021.09.13	비상근

(4) 사업라인 (2023년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%
 2) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%
 3) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%
 4) SBJ DNX : SBJ 은행 100% 지분

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	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						
제주국제컨벤션센터	비상장	1997.08.16	단순투자	1,000	200,000	0.50	882	-	-	-	200,000	0.50	882	179,517	-1,296
제주미술관	비상장	2007.10.26	단순투자	182	36,320	10.00	182	-	-	-	36,320	10.00	182	10,461	-72
청정서귀포	비상장	2007.10.30	단순투자	377	75,310	3.80	223	-	-	1	75,310	3.80	224	52,095	84
국민행복기금	비상장	2009.01.05	단순투자	4,545	1,515	0.21	1,284	-	-	-622	1,515	0.21	662	608,638	-95,404
한국자산관리공사	비상장	1997.12.22	단순투자	180	36,000	0.01	180	-	-	-	36,000	0.01	180	7,202,168	79,108
한국자금증개	비상장	1996.07.18	단순투자	34	6,840	0.34	447	-	-	63	6,840	0.34	510	10,293	8,283
합 계					355,985	-	3,198	-	-	-558	355,985	-	2,640	8,063,172	-9,297

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없습니다

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없습니다