

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	4
1. 회사의 개요	4
2. 회사의 연혁	7
3. 자본금 변동사항	8
4. 주식의 총수 등	9
5. 의결권 현황	9
6. 배당에 관한 사항 등	10
II. 사업의 내용	12
III. 재무에 관한 사항	28
1. 요약재무정보	28
2. 연결재무제표	30
3. 연결재무제표 주석	35
4. 재무제표	104
5. 재무제표 주석	111
6. 기타 재무에 관한 사항	175
IV. 감사인의 감사의견 등	184
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	188
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	200
1. 이사회에 관한 사항	200
2. 감사제도에 관한 사항	205
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	206
VII. 주주에 관한 사항	207
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	210
1. 임원 및 직원의 현황	210
2. 임원의 보수 등	212
IX. 계열회사 등에 관한 사항	214
X. 이해관계자와의 거래내용	216
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	219
【전문가의 확인】	223
1. 전문가의 확인	223
2. 전문가와의 이해관계	223

사업보고서

(제 55 기)

사업연도 2014년 01월 01일 부터
 2014년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2015년 3월 31일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)제주은행

대 표 이 사 :

이 동 대

본 점 소 재 지 :

제주특별자치도 제주시 오현길 90번지

(전 화)064-720-0200

(홈페이지) <http://www.e-jejubank.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책)부장

(성 명)오종훈

(전 화)064-720-0245

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 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 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)



2015.03.31

(주) 제주은행

제주은행 대표이사 이 동 대

东 (서명)

신고업무담당이사 윤 혁 동

尹 (서명)

- 1 -

사원번호:040109/이름:김*신/부서:총무지원부/출력시간:2015-03-30 10:48:30

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 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 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2015.03.31

(주) 제 주 은 행

대표이사	이 동 대	(서명)
신고업무담당이사	윤 혁 동	(서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

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

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
연금신탁	2001.04.21	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	4,244	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	9,737	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	37	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	41	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	403	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
불특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 오현길 90번 지	신탁업	12	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음

※ 연결대상회사의 변동내용

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

연금신탁을 포함한 8개의 신탁은 은행이 신탁의 운용성과를 결정하는 힘을 보유하고 있고 원본보전약정 또는 원리주) 금보전약정을 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 법적 상업적 명칭

- 주식회사 제주은행

다. 설립일자 및 존속기간

- 1969년 3월 20일

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

바. 주요사업의 내용

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

사. 계열회사에 관한 사항

- 기업집단의 명칭 : (주)신한금융지주회사
- 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1(지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1(자회사)	(주)제주은행
비상장사	12(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한BNPP자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한아이타스(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)
	18(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, SBJ은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한베트남은행, MFO신한카드유한회사, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사, 신한 제2호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프린티어챌프2010의4호사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited,

	신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사
--	--------------------

(주1) 상기 현황은 2014년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)에한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)에한별저축은행
- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

아. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유 가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2008.11.25	제주은행 제10회 후순위 무보증사채	AA-	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	
2010.06.15	제주은행 제11회 무보증 사채	AA	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	
2011.05.20	제주은행 제12회 후순위 무보증사채	AA	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	
2012.05.31	제주은행 제13회 후순위 무보증사채	AA	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	
2012.09.03	제주은행 제14회 후순위 무보증사채	AA	한국신용평가(주) (AAA ~ C) 한국기업평가(주) (AAA ~ C)	

[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.

평정등급	등급의 정의	비고
AAA	원리금 지급능력이 최상급임	
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음	
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음	
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저될 가능성이 있음	
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고있음	
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음	

CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임	
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼	
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음	

주) +,-부호를 부가하여 동일 등급내에서의 우열을 나타내고 있습니다.

2. 회사의 연혁

본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 5사업연도입니다. 이 기간동안 발생한 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다. 일부 내용의 경우 자료의 연속성을 위해 최근 5사업연도 이전의 변동내용도 기재하였습니다.

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

나. 경영진의 중요한 변동(등기이사 기준)

2011년 3월 현재	2012년 3월 현재	2013년 3월 현재	2014년 3월 현재	2015년 3월 현재
은행장 허창기	은행장 허창기	은행장 허창기	은행장 이동대	은행장 이동대
상임감사위원 황삼진	상임감사위원 황삼진	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식
사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순
사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 김학주
사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 김동욱
사외이사 양덕순	사외이사 양덕순	사외이사 김병균	사외이사 장성수	사외이사 장성수
기타비상무이사 민정기	기타비상무이사 이동환	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기

다. 최대주주의 변동(2014.12.31 현재)

- 2002년 5월 ~ 2014년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%)

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

- 2005년 05월 23일: 신용카드 AS시스템 도입
- 2005년 08월 10일: 부동산센터 운영
- 2005년 09월 23일: 신용 IC카드 발급업무 시행
- 2006년 01월 16일: 인터넷환전서비스업무 개시
- 2006년 05월 02일: 21세기 제주발전위원회 발족
- 2006년 07월 18일: Tops Club제도 시행
- 2006년 11월 06일: 제14회 제주상공대상 경영부문 대상수상
- 2007년 08월 01일: 중소기업공제사업기금 업무개시

- 2007년 11월 12일: 대한적십자사 최고영예명예장 수상
- 2008년 03월 02일: 최우수 직장새마을봉사동아리 대상 수상
- 2008년 05월 16일: 중소기업진흥공로 국무총리 표창
- 2008년 06월 06일: 연중무휴 24시, 365 자동화코너 운영
- 2008년 07월 08일: 국내최초 '복지카드 분할차감시스템'상용화
- 2008년 09월 05일: 중소기업 금융애로 상담반 운영
- 2008년 10월 01일: 민방위업무 유공기관 '행정안전부장관 표창' 수상
- 2008년 11월 04일: 이웃사랑실천 노력 우수기관 표창 수상
- 2008년 11월 20일: 무역금융애로 상담반 운영
- 2008년 12월 15일: 2008 여성친화 우수기업 선정
- 2009년 01월 31일: 유상증자 실시 (증자후 납입자본금 1,106억원)
- 2009년 02월 04일: 금융투자업 재인가 취득
- 2009년 05월 09일: 제주시 평생학습사례공모대회 우수상 수상
- 2009년 10월 12일: 퇴직연금 업무 개시
- 2010년 02월 10일: 제주은행 S.I.(Service Identity) 선포
- 2010년 08월 25일: 스마트폰뱅킹 서비스 개시
- 2010년 09월 07일: 전국사회복지대회 '봉사상' 수상 (한국사회복지협의회)
- 2010년 11월 11일: 대한적십자사 유공장최고명예장 수상
- 2010년 11월 18일: 대한적십자사 '후원기업' 선정
- 2010년 11월 27일: 1사1산1하천 가꾸기사업 '최우수상' 수상
- 2011년 06월 24일: 자동화기기(ATM)를 통한 퇴직연금 조회서비스
- 2011년 08월 29일: 후불교통카드 발급
- 2011년 10월 14일: 제주이주민센터와 업무협약체결
- 2011년 11월 04일: 자원봉사 우수프로그램 공모전 '우수상' 수상
- 2011년 12월 28일: 2011 그린스타트실천운동공모대회 '장려상' 수상
- 2012년 06월 24일: 제주청년드림대출 출시
- 2012년 09월 25일: 제은 자동해외송금서비스 실시
- 2012년 12월 05일: 제2회 대한민국자원봉사대상(행정안전부장관상) 수상
- 2013년 04월 11일: 오픈뱅킹서비스 실시
- 2013년 10월 04일: '2013 대한민국 나눔 국민대상' 보건복지부장관상 수상
- 2013년 11월 15일: 제주특별자치도 협약 골목상권 우대 '제주통카드' 출시
- 2014년 03월 18일: 소득공제 장기펀드 출시

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2012.07.10	유상증자(주주배정)	보통주	4,436,792	5,000	5,000	-
2009.01.31	유상증자(주주배정)	보통주	6,600,000	5,000	5,000	-

주) 주주배정 유상증자(유상증자비율 : 0.382509076)에 따라 2009년 1월 31일자로
 당행의 보통주식 6,600,000주가 증가하였습니다.

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

<주식의 총수 현황>

(기준일 : 2014년 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	22,128,774	-	22,128,774	주2)
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	22,128,774	-	22,128,774	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	22,128,774	-	22,128,774	-

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

주2) 주주배정 유상증자에 따라 2009년 1월 31일자로 당사의 보통주식 6,600,000주가 증가하였습니다.

나. 자기주식

당행은 당해 사업연도중 자기주식을 취득, 처분한 사실이 없습니다.

다. 보통주 외의 주식

당행은 사업보고서 제출일 현재 보통주외의 주식이 없습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	22,128,774	-
	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	22,128,774	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

당행의 배당정책은 재무구조의 충실화를 기하여 향후 안정적인 배당을 수행할 수 있도록 하는 것이며 배당의 제한에 관한 특이사항은 없습니다.

※ 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	제55기	제54기	제53기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		13,856	20,483	23,041
주당순이익 (원)		626	926	1,041
현금배당금총액 (백만원)		2,213	2,213	1,106
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		16.0	10.8	4.8
현금배당수익률 (%)	-	2.0	2.0	1.0
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	100	100	50
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경변화

(가) 글로벌 경제 전망

2014년 중 글로벌 경제는 미국이 2분기 이후 안정적인 성장세를 유지한 반면, 유로존 및 일본은 경기부진이 지속되고 중국은 성장을 둔화세가 이어지는 등 주요국 간 경제여건이 차별화되는 모습을 보였습니다. 미국의 경우 고용 등 민간부문의 양호한 회복세로 2014년 10월 FOMC에서 양적완화(QE3) 조치를 종료하였고, 향후 기준금리 인상 시점 등 출구전략에 대한 논의가 활발하게 진행되고 있습니다. 그러나 유로존 및 일본은 경기부진과 저물가 상황이 지속되면서 중앙은행의 자산매입규모 확대 조치가 잇따라 시행되었고, 중국은 경기부양을 위해 전격적으로 금리인하를 단행하는 등 미국 외 지역의 금융완화 기조는 오히려 강화되었습니다.

이러한 미국과 미국 외 지역(US vs. Non US) 간의 경기회복 속도 및 통화정책 차별화 현상은 2015년 중에도 이어질 것으로 보입니다. 미국 경제는 민간부문의 완만한 성장세가 지속됨에 따라 2015년 중반 이후 기준금리 인상 등 통화정책 정상화에 나설 것으로 예상되는 반면, 유로존과 일본은 경기회복세 미흡 등으로 추가적인 통화완화 정책을 시행할 가능성이 높아 보입니다. 유로존의 경우 美 성장세 지속 및 유로화 약세에 따른 수출환경 호전, 주요국의 재정긴축 완화 등에 힘입어 2015년 중 경기모멘텀이 다소 개선될 것으로 예상되지만, 러시아-우크라이나 간 리스크 장기화 등 지정학적 불안이 경기하방요인으로 작용하면서 통화완화 기조를 유지할 것으로 전망됩니다. 또한, 일본은 2015년 10월에 예정되었던 소비세율 추가 인상 시기를 연기함에 따라 경기회복세가 재개될 가능성이 우세한 가운데, 투자부진 및 인플레이션 기대심리 약화 등으로 아베노믹스 정책은 지속될 것으로 보입니다. 한편, 중국은 2015년 중에도 성장모델 전환과정에서의 구조조정으로 성장세 둔화가 불가피할 것으로 예상되고, 경착륙 우려가 부각될 때마다 소규모 경기부양 및 통화완화 정책을 시행하는 모습이 반복될 것으로 예상됩니다.

(나) 국내 경제 및 금융시장 전망

2014년 2분기 중 세월호 사고 여파에 따른 내수위축으로 급락하였던 국내 경제는 정부의 경제활성화 방안 마련 및 금통위의 2차례에 걸친 기준금리 인하 등 적극적인 경기대응 정책에 힘입어 미약하게나마 회복하는 모습을 보이고 있습니다. 다만, 세월호사고 직후 급락하였던 생산 및 내수지표는 기저효과에 따른 반등 이후, 최근까지도 월별로 급등락을 거듭하는 등 회복세가 견고하지는 못한 상황입니다. 전기대비 국내 GDP성장률은 2014년 1분기 0.9%에서 2분기에는 0.5%로 둔화되었다가 3분기 중 0.9%로 회복하였지만, 4분기에는 세수부족에 따른 정부지출 감소로 재차 둔화되면서 2014년 연간 3% 내외의 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다.

2015년 중 국내 경제는 당국의 재정·통화 확대 정책 유지와 미국의 경기회복세에 힘입은 수출개선 등으로 성장률이 지난해보다 소폭 상향된 3% 중반대를 기록할 것으로 예상됩니다.

다만, 정책효과를 제외하면 2015년에도 전반적인 경기회복 모멘텀은 크지 않을 것으로 보입니다. 특히, 美 출구전략 시기 및 속도를 둘러싼 혼란, 유로존의 디플레이션 우려, 중국 및 주요 신흥국의 경기부진과 금융불안 재발 가능성, 중동·러시아의 지정학적 리스크 등은 2015년 중 국내 경제에 하방리스크 요인으로 작용할 가능성이 있습니다. 주요 부문별로는 2015년 중 민간소비가 정부의 적극적인 가계소득 확대 지원 및 기저효과 등으로 지난해에 비해 증가세가 확대될 것으로 예상되는 반면, 설비투자는 기업들의 보수적인 투자행태와 유휴설비 부담 지속 등으로 회복세가 제한될 것으로 보입니다. 2015년 중 수출은 對중국 수출 부진 및 원/엔 환율 하락 등 악재에도 불구하고, 선진국 수요 회복에 따라 하반기로 갈수록 개선될 것으로 예상됩니다. 한편, 2014년 국제 원자재가격의 하향안정세와 내수부진으로 1.3%의 낮은증가율을 나타냈던 소비자물가는 2015년 중 담배가격 및 공공요금 인상, 기저효과 등으로 소폭 반등할 가능성이 있습니다. 다만, 완만한 국내 경기회복으로 수요 측면의 물가상승압력이 높지 않은 가운데, 미국을 제외한 주요국의 경기회복세 미흡 등으로 원자재 가격 또한 상승세가 제한되면서 2015년 연간 소비자물가 상승률은 낮은 수준에 머물 것으로 예상됩니다.

한편, 2014년 국내 채권시장은 내수부진에 따른 기준금리 2회 인하 및 저물가 지속, 해외투자자금 유입 등으로 하반기 중 시장금리가 크게 하락하는 모습을 보였습니다. 2015년에도 추가 금리인하에 대한 시장의 기대감이 상존하면서 상반기까지는 시장금리가 박스권 등락을 나타낼 것으로 예상됩니다. 다만, 현 기준금리가 사상 최저 수준인 데다, 금리인하 효과 점검 및 美 출구전략에 따른 자금 변동성 확대 우려, 가계부채 문제 등을 종합적으로 감안하면 향후 국내 기준금리의 추가 인하 시행 가능성은 제한적일 것으로 보입니다. 특히, 2015년 하반기 중에는 완만한 국내 경기회복세 지속 및 본격적인 美 출구전략 시행 등으로 시장금리가 반등하는 모습을 보일 것으로 예상됩니다.

2014년 원/달러 환율은 경상수지 흑자 지속 등으로 상반기 중 전반적인 하락세를 나타냈으나, 하반기 들어서는 美 QE 종료와 더불어 유로존 및 일본의 추가 금융완화에 따른 글로벌 달러 강세 재개로 급등하는 모습을 보였습니다. 2015년 중에도 주요 선진국 중앙은행의 상반된 통화정책과 美 출구전략 시기 및 속도 관련 불확실성, 글로벌 지정학적 리스크 상존 등으로 외환시장의 변동성이 확대될 것으로 예상됩니다. 특히, 美 연준의 기준금리 인상 전후에는 외국인의 국내 자금이탈 우려가 확산되면서 원/달러 환율의 상승압력이 강화될 가능성이 높을 것으로 전망됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 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.

(나) 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

2014년 은행업은 대출자산의 완만한 성장세 하에서 건전성 지표 안정화의 영향으로 이익규모가 전년 대비 다소 증가하였습니다. 우선 성장성 측면에서는 2013년 1분기 기준 2.2%까지 하락했던 가계대출 증가율이 2014년 3분기에는 6.4%로 개선되었으며, 기업대출 증가율 또

한 2013년 3분기의 5.0%에서 2014년 3분기에는 6.2%로 증가하는 등 2011년 하반기 이후 본격화되기 시작한 대출 증가율 둔화 추세가 점진적으로 회복되는 모습을 보이고 있습니다. (자료 출처: 금융감독원. 전년동기대비) 건전성 측면에서도 2012년 3분기에 1.1%에 달했던 연체율이 2014년 3분기에는 0.9%로 개선되었으며, 고정이하여신비율도 2014년 3분기 기준 1.7%로 다소 안정화되고 있는 추세입니다. (자료 출처: 금융감독원) 다만, 순이자마진은 2010년의 2.3%에서 점진적으로 하락하여 2014년 3분기에는 1.8%를 나타내고 있는데, 2014년 중의 순이자마진 하락 원인으로는 고정금리 대출 및 비거치식 분할상환 대출 비중 목표 상향으로 인한 은행간 금리경쟁과 기준금리 인하 등을 들 수 있습니다. (자료 출처: 금융감독원. 연간 누적기준)

2015년에는 국내 경제가 완만한 성장세를 보일 것으로 예상됨에 따라 대출 자산 또한 완만한 성장세를 유지할 것으로 예상됩니다. 또한, 2015년에는 미국의 출구전략 이슈로 인한 시장 금리 상승이 예상되고 있는 만큼 순이자마진 하락세는 다소 진정될 것으로 전망됩니다. 다만, 그로 인한 수익성 개선폭은 제한적일 전망입니다. 한편, 마무리단계에 들어선 한계기업에 대한 선제적 구조조정, 최근 몇 년간의 보수적 총당금 적립 등의 영향으로 건전성은 보다 안정화되리라 기대됩니다. 다만, 시장금리 상승에 따른 신용리스크 증가 가능성에 대해서는 여전히 면밀한 주의가 필요하리라 예상됩니다.

(다) 경쟁요소

저성장 저금리 시대가 장기화됨에 따라 시중은행을 중심으로 은행업계의 경쟁이 날로 치열해지고 있습니다. 또한, 최근 들어뱅크월렛카카오 등과 같이 핀테크 업체의 금융업 진출이 확대되고 있으며 비대면 채널 이용률이 지속적으로 증가하는 등 고객의 채널이용 행태 변화 등으로 인해 비대면 채널의 중요성이 보다 증대되고 있습니다. 따라서, 향후 비대면 채널에서의 금융회사와 비금융회사와의 경쟁이 보다 중요한 요인으로 부각될 전망입니다.

(라) 관련법령 또는 정부의 규제

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

(3) 제주은행 사업비전 및 경영방침

제주은행은 1969년 지역경제의 균형발전과 활성화를 도모하기 위한 제주도들의 바람에 의해 설립되어, 지금까지 제주 지역 경제에서 매우 중요한 역할을 담당해 오고 있는 지방은행입니다.

제주은행은 설립 이래 지역과 함께 호흡하면서 축적해온 정성적인 관계형 정보와 Know-how 및 지속적인 지역사회 기여 활동으로 쌓아온 지역민들의 신뢰를 기반으로 하여 신한금융그룹의 일원이라는 강점을 지역금융과 결합시킴으로써, 제주지역 고객에게 수준 높은 금융서비스를 제공하고, 궁극적으로는 제주지역 경제의 성장·발전에 공헌한다는 사명감을 가지고 있습니다.

2015년은 'Local Top Bank 달성'이라는 포부를 실현하기 위하여 장기적 성장 관점의 '가치 혁신 및 차별적 성장'에 전력을 다하고 다음 네가지 사항에 전형적인 역량을 집중해 나갈 것입니다.

먼저, ‘시장지배력 강화’에 전력을 집중할 것입니다.

리테일 기반영업 강화 및 기업영업 실행력 강화, 외국인 투자 고객 유치 활성화 등 우량자산 증대 노력을 더욱 강화해 나갈 것이며, 미래고객층 대상 마케팅 강화, 비대면 채널 이용고객 확대 추진 및 WM 고객 관리 강화 등을 통해 시장지배력 강화에 전력을 집중하겠습니다.

둘째, ‘조직내부 역량강화’에 힘쓸 것입니다.

영업점 창구체계를 상품 중심이 아닌 고객을 중심으로 하는 One-Stop banking서비스 및 영업점 후선업무 경감을 위한 후선업무지원 체계 등 업무프로세스 개선 노력을 집중해 나갈 것이며, 콜센터 구축과 스마트폰뱅킹 시스템 독자화 추진 및 기업인터넷뱅킹서비스 확대 추진 등 비대면 채널 업그레이드에도 만전을 기하고, 우리 직원들을 최고의 역량을 갖춘 전문인력으로 양성하기 위한 투자에도 소홀함이 없도록 하겠습니다.

셋째, 어려운 대외환경 여건을 감안하여 ‘선제적 리스크 관리’를 강화해 나갈 것입니다. 일선 영업점에서부터 본부 심사과정에 이르기까지 사전 리스크 분석에 철저를 기하고, 여신감리 기능의 강화와 함께, 여신 사후관리의 효율성을 높이고 신용평가시스템 검증 등 상시 모니터링을 강화함으로써 위험요소에 대하여 선제적으로 대응해 나갈 것입니다.

마지막으로, 그룹의 미션인 따뜻한 금융의 구현을 통하여 도민으로부터 ‘사랑받는 은행 만들기’에 총력을 기울일 것입니다.

지역특성에 맞는 차별화 상품·서비스를 개발하고, 중소기업 및 소상공인에 대한 지원과 협력을 강화하는 등 사랑받는 은행 만들기가 체계적으로 추진될 수 있도록 시스템화함으로써 지역동반 공유가치 창출에 총력을 기울이도록 하겠습니다.

(4) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

강점으로는 지역내 높은 브랜드 인지도와 고객충성도를 바탕으로 한 고객메인화, 그리고 조밀한 점포망을 바탕으로 한 지역고객의 이용편리성 등을 들 수 있습니다. 단점으로는 전국적인 영업망 부재로 인해 역외고객들이 은행을 이용하는데 불편하다는점입니다.

(5) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

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

2. 영업의 현황

가. 영업개황 (2014년도 12월 31일 기준)

- 수신업무

원화예수금 28,600억원, 양도성예금증서 339억원, 외화예수금 76억원, 기타 806억원 등 총 29,821억원의 수신고를 보였습니다.

- 여신업무

원화대출금 24,955억원, 외화대출금 60억원, 신탁대출금 28억원, 지급보증 214억원, 기타 515억원 등 총 25,772억원의 여신을 취급하고 있습니다.

- 외국환업무

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 240개의 일반환 거래은행과 13개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환업무를 취급함으로써 2014년도 수출 30백만미불, 수입 41백만미불을 시현하였습니다.

- 손익부문

연결실체는 기간 중 순이자이익 794억원, 순수수수료이익 129억원, 기타영업손실 169억원, 판매비와관리비 578억원 등으로 영업이익 176억원, 영업외이익 2억원, 법인세차감전순이익 179억원, 법인세비용 39억원, 당기순이익 139억원을 시현하였습니다.

나. 공시대상 사업부문의 구분

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

다. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

구 분		주요상품 및 서비스
수신업무	입출금이 자유로운 예금	뱅크라인 통장, 제주SOHO 가맹점 통장, 멤버십통장, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 해피라이프 연금통장, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, 사업자 성공통장, 제주사랑 주거거래통장, BIG증권거래예금, 완전비과세 생계형저축 등
	주택상품	주택청약예금, 주택청약부금, 비과세평생저축
	여유자금상품	365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 완전비과세 생계형저축, 사이버우대 정기예금, 제주DREAM 정기예금, 정기예금, 표지어음, 양도성예금증서(CD), 주택청약예금 등
	목돈마련상품	제주 재형저축, 완전비과세 생계형저축, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금 장기재테크적금, 더드림통장, 제주Tops 허니문통장, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 희망플랜적금, 매일모아부금, 정기적금, 상호부금, 저탄소프리미적금, 주택청약부금, 만덕사랑적금 등
	절세상품	제주 재형저축, 완전비과세 생계형저축, 사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도 사랑적금, 장기재테크적금, 제주DREAM 정기예금, 더드림통장, 제주Tops 허니문통장, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 희망플랜적금, 매일모아부금, 정기적금, 정기예금, 상호부금, 저탄소프리미적금, 주택청약예금, 주택청약부금, 만덕사랑적금, 사이버우대 정기예금, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 해피라이프 연금통장, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, 제주사랑 주거거래통장, BIG증권거래예금 등
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 제주Tops허니문 통장, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금, 이어도사랑적금 등.
	테마상품	작은정성 밝은세상, 제주Tops허니문 통장, 멤버십통장, 만덕사랑적금, 제주

		SOHO적금, 제주SOHO 가맹점 통장 등
	기타 서비스	스쿨뱅킹, 가상계좌서비스, 입출금내역SMS통지 서비스
여신업무	기업자금대출	매출채권회수금융(할인어음), 구매자금지원(구매자금대출, 무역금융), 운전자금지원(일반운전자금대출, 병원/약국우대대출, 전문직우대론, 당좌대출, JJB부동산담보대출, JJB가맹점우대론, JB토탈론), 시설자금대출(일반시설자금대출, 교회대출, 주택사업보증부대출), 정책자금대출(정책자금대출, 산업기반기금대출), 중소기업육성자금대출(지방자치단체), 지급보증(원화지급보증, 외화지급보증), 창업지원보증대출 등
	가계자금대출	직장인신용대출, 파워프라임론, 제주해피론, 교직원드림론, 내집마련 전세자금대출, 공무원 연금수급권자 신용대출, OK Speed Loan, 전문직우대론, 엘리트론, 제주인터넷(CSS) 신용대출, JJB 부동산담보대출(주택이외 부동산 담보), 제주장기모기지론(마이홈플랜), 예금담보대출, 제주홈대출 등
	서민금융상품	제주 새희망홀씨
	인터넷대출	제주인터넷(CSS)신용대출, 예/적금 담보대출, 엘리트론, 전문직우대론, 카드론 등
외국환/국제업무	외국환	수출 : 수출환어음매입(추심), 송금방식수출 수입 : 신용장발행 및 조건변경, L/G발급, 송금방식수입 외환 : 당발 및 타발송금, 외화현찰매매, T/C매매, 외화수표매입
	국제금융	외환딜링, 외화자금 조달 및 운용
유가증권업무		통화안정증권, 국채, 정부보증채, 지방채, 사채, 주식, 기타유가증권, 외화증권, 역외외화증권
보험/신탁/펀드업무	신탁상품	연금저축신탁
	퇴직연금상품	원리금보장상품, 채권형, 채권혼합형(성장형, 배당형, 가치주형, 인덱스형, 해외투자형), 주식형(성장형, 가치주형, 해외투자형)
	펀드상품	인터넷 펀드, 국내펀드, 해외펀드, 투자성향별 펀드
	생명보험상품	연금보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 저축보험, 보장성보험, 양로보험
	손해보험상품	건강보험, 자녀보험, 운전자보험, 상해보험, 연금보험, 화재보험
신용카드 업무		회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무 - 주요발급 카드 현황 제주통카드, 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드II, 제주비자카드, 스카이패스카드, 제주그린카드, 그 외 제휴카드, 법인카드, 체크카드 등
내국환업무		당행 본지점간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금, 역환, 송금환, 당좌이체대금추심 등
지로	지로업무	은행지로제도
대리점 업무	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

라. 시장점유율 (제주지역)

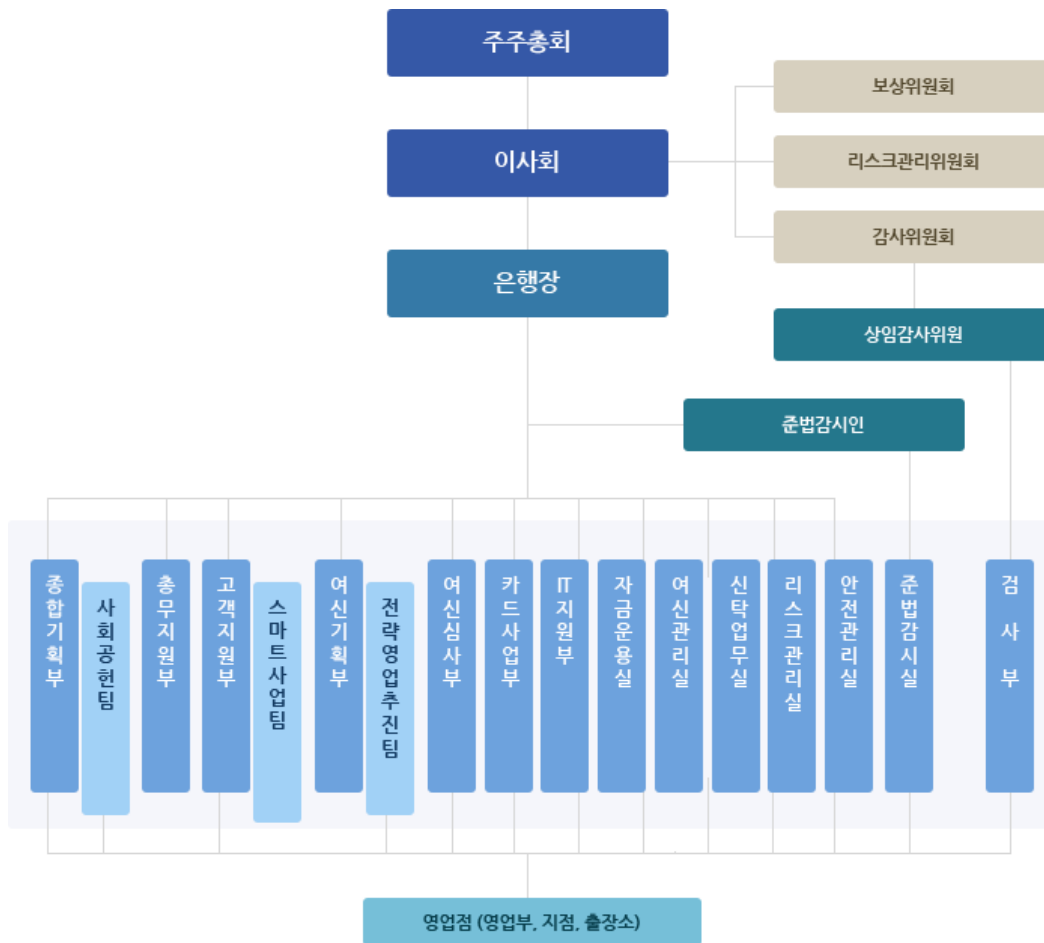
(단위 :

%)

구분	14년 7월	14년 8월	14년 9월	14년 10월	14년 11월	14년 12월
예수금	31.40	31.59	31.13	31.27	31.92	31.91
대출금	27.12	27.15	27.26	27.36	27.44	27.73

주) 자료출처 : 한국은행 제주지역본부 (제주지역 시중은행, 특수은행을 포함한 비율임)

마. 조직도



바. 영업의 현황

1) 영업실적

연결기준

(단위 : 억원)

구분		제55기	제54기	제53기
이자 부문	이자수익	1,405	1,488	1,693
	현금및예치금이자	9	12	7
	대출채권이자	1,174	1,227	1,440
	기타이자수익	222	249	246
	이자비용(△)	611	714	847
	예수부채이자	565	635	741

	차입부채및사채이자	45	78	104
	기타이자비용	1	1	2
	소계	794	774	846
수수료 부문	수수료수익	207	181	182
	수수료비용(△)	78	75	73
	소계	129	106	109
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	1	1	7
	단기매매금융자산관련손익	-	-	-
	외환거래손익	36	33	29
	당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	-
	매도가능금융자산처분손익	25	21	22
	금융상품자산손상차손(△)	143	94	80
	기타	(88)	(56)	(92)
	소계	(169)	(95)	(114)
부문별 이익 합계		754	785	841
일반관리비(△)		578	533	533
영업이익		176	252	308
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		2	9	(2)
법인세비용차감전 순이익		178	261	306
법인세비용(수익)(△)		39	56	76
연결당기순이익		139	205	230
지배기업 소유주지분 귀속		139	205	230
비지배지분 귀속		-	-	-

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제53기 : 2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일

주) 비교표시된 제53기(2012년) 영업실적은 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성함.

2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제55기				제54기				제53기					
	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율		
		구성비				구성비				구성비				
조달	원화 자금	예수금	26,037	81.37	589	2.26	24,303	78.98	651	2.68	23,375	77.65	752	3.22
		CD	369	1.15	10	2.83	451	1.47	15	3.27	409	1.36	17	4.13

	차입금	차입금	539	1.68	9	1.68	535	1.74	10	1.85	654	2.17	12	1.79
		원화콜머니	86	0.27	2	2.24	14	0.05	-	2.62	0	0.00	0	3.07
		기타	789	2.47	36	4.50	1,287	4.18	68	5.32	1,602	5.32	93	5.78
		소 계	27,820	86.94	646	2.32	26,590	86.42	744	2.80	26,040	86.50	874	3.35
	외화 자금	외화예수금	64	0.20	-	0.13	33	0.11	-	0.32	35	0.12	0	0.33
		외화차입금	81	0.25	1	1.03	112	0.36	1	1.11	136	0.45	2	1.80
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	3	0.01	-	0.01	2	0.01	-	-	1	0.00	-	-
		소 계	148	0.46	1	0.63	147	0.48	1	0.92	172	0.57	2	1.49
	원가성 자금계		27,968	87.40	647	2.31	26,737	86.90	745	2.79	26,212	87.07	876	3.34
	기타	자본총계	3,342	10.44	-	-	3,305	10.74	-	-	3,077	10.22	-	-
		총당금	50	0.16	-	-	62	0.20	-	-	188	0.62	-	-
기 타		640	2.00	-	-	667	2.16	-	-	626	2.09	-	-	
무원가성 자금계		4,032	12.60	-	-	4,034	13.10	-	-	3,891	12.93	-	-	
조달계		32,000	100.00	647	2.02	30,771	100.00	745	2.43	30,103	100.00	876	2.91	

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제53기 : 2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제55기			제54기			제53기		
		평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	608	97.9	2.94	505	98.6	3.40	387	98.7	3.99
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	5	0.8	-	5	1.0	-	5	1.3	-
	기타	8	1.3	-	2	0.4	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		621	100.0	2.87	512	100	3.35	392	100	3.94

나) 자금운용실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제55기				제54기				제53기					
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
		구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
운 용	원화자 금	예치금	244	0.76	6	2.66	360	1.17	9	2.64	127	0.42	4	3.52
		유가증권	5,785	18.08	187	3.23	6,161	20.02	212	3.44	5,726	19.02	216	3.78
		대출금	23,788	74.34	1,104	4.64	21,862	71.05	1,140	5.21	21,674	71.99	1,335	6.16
		(가계대출금)	6,635	20.73	301	4.54	5,585	18.15	303	5.43	5,250	17.44	338	6.45
		(기업대출금)	16,701	52.19	784	4.70	15,807	51.37	817	5.17	15,917	52.88	971	6.10
		지급보증대지급금	1	-	-	-	1	-	-	0.31	-	-	-	18.83
		원화콜론	186	0.58	5	2.43	367	1.19	10	2.59	497	1.65	15	3.09
		사모사채	-	-	-	-	112	0.36	8	6.92	174	0.58	13	7.31

	신용카드채권	518	1.62	139	26.78	513	1.67	124	24.16	572	1.90	130	22.81
	(카드론)	5	0.02	1	10.57	10	0.03	1	10.06	26	0.09	2	9.55
	기타	-	-	36	-	-	-	37	-	-	-	29	-
	원화대손충당금(△)	136	0.43	-	-	142	0.46	-	-	171	0.57	-	-
	소 계	30,386	94.95	1,477	4.86	29,234	95.00	1,540	5.27	28,596	94.99	1,742	6.10
외화자 금	외화예치금	47	0.15	-	-	40	0.13	-	-	49	0.16	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금	58	0.18	1	2.48	64	0.21	2	2.35	74	0.25	2	3.13
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0.01	-	0.61
	매입외환	23	0.07	1	3.38	24	0.08	1	3.86	24	0.08	1	5.43
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	128	0.40	2	1.75	128	0.42	3	1.93	151	0.50	3	2.45
수익성 자금계	30,514	95.35	1,479	4.85	29,362	95.42	1,543	5.25	28,747	95.49	1,745	6.08	
기타	현 금	279	0.87	-	-	251	0.82	-	-	233	0.77	-	-
	업무용고정자산	461	1.45	-	-	412	1.35	-	-	304	1.02	-	-
	기 타	746	2.33	-	-	746	2.41	-	-	819	2.72	-	-
무수익성 자금계	1,486	4.65	-	-	1,409	4.58	-	-	1,356	4.51	-	-	
운용계	32,000	100.00	1,479	4.62	30,771	100.00	1,543	5.01	30,103	100.00	1,745	5.81	

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제53기 : 2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억
원, %)

구 분	운용항목	제55기			제54기			제53기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	29	4.7	3.64	35	6.8	4.07	38	9.7	4.61
	유가증권	7	1.1	-	5	1.0		3	0.8	
	예치금	546	87.9	3.19	438	85.6	3.84	322	82.1	4.58
	기타	39	6.3	2.50	34	6.6	2.67	29	7.4	3.26
무수익성	채권평가충당금									
	재산신탁									
합 계		621	100.0	3.13	512	100	3.74	392	100	4.44

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제55기		제54기		제53기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화	요구불예금	2,878	3,253	2,292	2,554	2,095	2,249

예수금	저축성예금	23,745	25,246	22,523	22,970	21,821	22,211
	수입부금	96	101	107	131	64	66
	C D	369	339	451	454	409	303
	소 계	27,088	28,939	25,374	26,108	24,390	24,830
외화예수금		64	76	33	43	35	36
신탁 예수금	금전신탁	608	806	505	519	387	516
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소계	608	806	505	519	387	516
합 계		27,760	29,821	25,912	26,670	24,812	25,382

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제55기	제54기	제53기
예수금	79,313	70,033	68,922
원화예수금	79,131	69,943	68,824

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제55기	제54기	제53기
예수금	6,992	6,593	7,171
원화예수금	6,979	6,585	7,161

나. 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제55기		제54기		제53기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	23,788	26,397	21,862	22,166	21,671	22,133
외화대출금	50	49	54	44	64	56
지급보증대지급금	1	1	1	2	-	-
소 계	23,840	26,447	21,917	22,212	21,735	22,189
신탁대출금	29	29	35	34	38	38
합 계	23,869	26,477	21,951	22,246	21,773	22,227

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

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

원 화	16,084	6,560	1,668	2,085	26,397
외 화	42	7	-	-	49

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		제55기	제54기	제53기
기업자금대출	운전자금대출	14,125	12,831	13,213
	시설자금대출	3,732	2,865	3,010
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		7,963	5,969	5,431
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	125	172	169
	시설자금대출	299	287	280
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		154	42	30
은행간대여금		-	-	-
합 계		26,397	22,166	22,133

주) 은행계정 원화대출금 잔액임

4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제55기		제54기		제53기	
	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균
원화대출금(A)	23,788	26,234	21,862	22,073	21,671	22,072
원화예수금(B)	26,719	28,554	24,923	25,611	23,981	24,767
(CD포함)	(27,088)	(28,926)	(25,374)	(26,066)	(24,390)	(25,077)
비율(A/B)	89.03	91.88	87.72	86.19	90.37	89.12
(CD포함)	(87.82)	(90.69)	(86.16)	(84.68)	(88.85)	(88.01)

다. 지급보증업무

1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구 분	제55기		제54기		제53기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
<확정지급보증>	382	21,366	404	28,260	381	29,308
가. 원화지급보증	379	21,104	400	28,070	381	29,308
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
2)용자담보지급보증	6	494	3	368	4	603
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	373	20,610	397	27,702	377	28,705

나. 외화지급보증	3	262	4	190	-	-
1)인수	-	-	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	2	152	4	190	-	-
3)기타외화지급보증	1	110	-	-	-	-
합 계	382	21,366	404	28,260	381	29,308

라. 유가증권 투자업무

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제55기		제54기		제53기		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행 계정 원화 증권	금융채	2,341	1,818	3,061	2,915	3,320	3,234
	국·공채	1,451	1,966	1,047	916	1,053	1,141
	사채	1,858	1,323	1,977	2,109	1,270	1,627
	주식	51	34	66	51	67	66
	기타증권	74	201	9	6	17	10
소 계	5,775	5,342	6,160	5,997	5,727	6,078	
신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	7	18	5	6	3	4
소 계	7	18	5	6	3	4	
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-	-	
합 계	5,782	5,360	6,165	6,003	5,730	6,082	

2) 유가증권 시가정보

(2014년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	총당금 잔액	
원화	상장주식	은행계정	3	3	-	-
		신탁계정	-	-	-	-
		소 계	3	3	-	-
	비상장회사 출 자주식	은행계정	27	31	4	-
		신탁계정	-	-	-	-
		소 계	27	31	4	-
합 계	30	34	5	-		

3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제55기	제54기	제53기
유가증권(A)	5,792	6,166	5,730
예금 등(B)	26,719	24,923	23,981
비율(A/B)	21.68	24.74	23.89

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제55기		제54기		제53기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	608	2	505	1	387	1
합 계	608	2	505	1	387	1

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구 분		제55기	제54기	제53기
가맹자수	법 인	7,058	6,931	6,147
	개 인	56,372	56,546	68,740
수익상황	매출액	668,824	609,832	559,418
	수수료수입액	9,234	8,349	8,857

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2014년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울시	2	-	-	2
부산시	1	-	-	1
제주특별자치도	30	5	-	35
계	33	5	-	38

주) 본점도 1개의 지점으로 포함되어 있습니다.

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지	건물	합계	비고
본점	10,926	6,794	17,720	
지점	15,047	6,733	21,780	
합계	25,973	13,527	39,500	

주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구분	제55기	제54기	제53기
C D	23	28	55
ATM	143	142	118
통장정리기	-	-	-
기타	-	-	-

5. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS 비율

(단위 : 백만원)

구분	제55기	제54기	제53기
자기자본(A)	351,428	344,698	349,724
위험가중자산(B)	2,452,314	2,160,999	2,201,041
BIS기준 총 자기자본비율	14.33%	15.95%	15.89%

주) 제55기 및 제54기는 Basel III 기준으로, 제53기는 Basel II 기준으로 산출되었으며, 위험가중자산에 대한 자기자본비율은 연결재무제표 기준으로 산출되고 있습니다.

나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구분	제55기	제54기	제53기
원화유동성비율	111.34	167.67	153.32
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	162.55	163.10
	유동화가중치 적용 후	160.01	163.10

다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : %)

제55기	제54기	전기대비 증감
------	------	---------

무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
500	1.84	343	1.49%	

주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합입니다.

라. 대손상각 및 총당금

- 대손총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구분	제55기	제54기	제53기
대손총당금	238	170	180
대손준비금	216	199	174
지급보증총당부채	1	2	2
미사용한도총당부채	13	13	13
기타총당부채	5	5	5
채권평가총당금	-	-	-
합계	473	389	374
기중대손상각액	55	103	105

마. 대손총당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

구분	제55기	제54기	제53기
고정이하여신합계	555	352	346
대손총당금 합계	445	361	348
대손총당금 적립률	80.1	102.47%	100.62%

주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

주2) 대손총당금 적립률 = (대손총당금잔액/고정이하여신합계)*100(%)

주3) 대손총당금 합계는 대손준비금을 포함한 금액

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제55기 기말	제54기 기말	제53기 기말(※)
	(2014년 12월 31일)	(2013년 12월 31일)	(2012년 12월 31일)
현금 및 예치금	161,217	232,382	137,703
유가증권	534,209	599,738	607,848
대출채권	2,683,889	2,264,324	2,305,813
유형자산	35,726	33,832	30,340
기타자산	60,653	65,773	64,970
자산총계	3,475,694	3,196,049	3,146,674
예수부채	2,915,003	2,628,534	2,499,691
차입부채	67,110	63,394	73,529
사채	69,905	99,885	169,847
기타부채	118,195	112,141	125,713
부채총계	3,170,213	2,903,954	2,868,780
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(58)	(49)	95
기타포괄손익누계액	2,422	670	5,701
이익잉여금	182,162	170,519	151,143
소수주주지분	-	-	-
자본총계	305,481	292,095	277,894
부채와 자본총계	3,475,694	3,196,049	3,146,674

※ 제53기(2012년말) 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제55기	제54기	제53기
	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	(2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)	(2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일)
매출액	168,593	176,135	193,711
영업이익	17,563	25,126	30,807

법인세차감전순이익	17,802	26,069	30,595
연결당기순이익	13,856	20,483	23,042
지배회사지분순이익	13,856	20,483	23,042
소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	626원	926원	1,041원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ ()는 부(-)의 수치이며, 제55기, 제54기 및 제53기 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제55기 기말	제54기 기말	제53기 기말(※)
	(2014년 12월 31일)	(2013년 12월 31일)	(2012년 12월 31일)
현금 및 예치금	152,217	225,382	130,703
유가증권	534,209	599,738	607,848
대출채권	2,680,946	2,260,949	2,302,033
유형자산	35,726	33,832	30,340
기타자산	60,669	65,667	64,320
자산총계	3,463,767	3,185,568	3,135,244
예수부채	2,901,530	2,615,056	2,486,572
차입부채	67,110	63,394	73,529
사채	69,905	99,885	169,847
기타부채	119,741	115,138	127,402
부채총계	3,158,286	2,893,473	2,857,350
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(58)	(49)	95
기타포괄손익누계액	2,422	670	5,701
이익잉여금	182,162	170,519	151,143
자본총계	305,481	292,095	277,894
부채와 자본총계	3,463,767	3,185,568	3,135,244
종속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ 제53기(2012년말) 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제55기	제54기	제53기
	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	(2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)	(2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일)
매출액	168,325	175,803	193,308
영업이익	17,563	25,126	30,807
법인세차감전순이익	17,802	26,069	30,595
당기순이익	13,856	20,483	23,042
주당순이익	626원	926원	1,041원

※ ()는 부(-)의 수치임

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제55기 2014년 12월 31일 현재
제54기 2013년 12월 31일 현재
제53기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기(※)
자 산			
1. 현금 및 예치금	161,217	232,382	137,703
2. 대출채권	2,683,889	2,264,324	2,305,813
3. 매도가능금융자산	524,217	599,738	607,848
4. 만기보유금융자산	9,992	-	-
5. 유형자산	35,726	33,832	30,340
6. 무형자산	3,754	3,570	2,542
7. 이연법인세자산	4,745	2,414	2,366
8. 투자부동산	9,377	9,497	9,621
9. 기타자산	42,777	50,292	50,441
자 산 총 계	3,475,694	3,196,049	3,146,674
부 채			
1. 예수부채	2,915,003	2,628,534	2,499,691
2. 차입부채	67,110	63,394	73,529
3. 사채	69,905	99,885	169,847
4. 확정급여부채	4,880	4,481	4,768
5. 총당부채	1,920	1,907	2,018
6. 당기법인세부채	2,380	1,360	1,918
7. 기타부채	109,015	104,393	117,009
부 채 총 계	3,170,213	2,903,954	2,868,780
자 본			
1. 지배기업 소유지분	305,481	292,095	277,894

1. 자본금	110,644		110,644		110,644
2. 자본잉여금	10,311		10,311		10,311
3. 자본조정	(58)		(49)		95
4. 기타포괄손익누계액	2,422		670		5,701
5. 이익잉여금	182,162		170,519		151,143
(대손준비금 적립액)	(19,945)		(17,424)		(14,528)
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)
(대손준비금 전입 필요액)	(1,646)		(2,521)		(2,896)
(대손준비금 전입 예정액)	(1,646)		(2,521)		(2,896)
II. 비지배기업 소유지분		-		-	-
자 본 총 계		305,481		292,095	277,894
부 채 와 자 본 총 계		3,475,694		3,196,049	3,146,674

제53기 기말(2012년말) 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

나. 연결포괄손익계산서

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기(※)
I. 영업이익	17,563	25,126	30,807
(1) 순이자손익	79,357	77,365	84,633
1. 이자수익	140,216	148,771	169,312
2. 이자비용	60,859	71,406	84,679
(2) 순수수료손익	12,926	10,616	10,848
1. 수수료수익	20,707	18,124	18,176
2. 수수료비용	7,781	7,508	7,328
(3) 배당수익	62	75	741
(4) 단기매매금융자산관련손익	19	1	15
(5) 외환거래손익	3,633	3,310	2,862
(6) 매도가능금융자산처분손익	2,501	2,130	2,228
(7) 금융상품자산손상차손	(14,308)	(9,447)	(7,957)
1. 대손상각비	12,217	8,023	7,293
2. 기타금융상품손상차손	2,091	1,424	664
(8) 일반관리비	(57,833)	(53,334)	(53,267)
1. 종업원급여	39,382	35,866	37,105
2. 감가상각비	3,081	2,197	2,234
3. 무형자산상각비	1,126	926	648
4. 기타일반관리비	14,244	14,345	13,280
(9) 기타영업손익	(8,794)	(5,590)	(9,296)

II. 영업외손익		239		943		(212)
(1) 영업외수익	716		2,069		1,156	
(2) 영업외비용	477		1,126		1,368	
III. 법인세비용차감전순이익		17,802		26,069		30,595
IV. 법인세비용		3,946		5,586		7,553
V. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제55기: 12,210백만원 제54기: 17,962백만원 제53기: 20,146백만원)		13,856		20,483		23,042
VI. 기타포괄손익		1,752		(5,031)		6,935
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	(3,523)		(1,351)		5,581	
(2) 법인세효과	775		334		(1,351)	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	5,769		(5,224)		3,515	
(2) 법인세효과	(1,269)		1,210		(810)	
VII. 총포괄이익		15,608		15,452		29,977
(1) 연결당기순이익의 귀속		13,856		20,483		23,042
1. 지배기업 소유지분	13,856		20,483		23,042	
2. 비지배지분	-		-		-	
(2) 총포괄손익의 귀속		15,608		15,452		29,977
1. 지배기업 소유지분	15,608		15,452		29,977	
2. 비지배지분	-		-		-	
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		626원		926원		1,041원
2. 희석주당순이익		626원		926원		1,041원

* 제53기(2012년) 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

다. 연결자본변동표

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2012년 1월 1일	110,644	10,311	(25)	(1,234)	128,176	-	247,872
총포괄손익:	-	-	-	6,935	23,042	-	29,977
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	23,042	-	23,042

(2) 기타포괄손익	-	-	-	6,935	-	-	6,935
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,705	-	-	2,705
확정급여형 재측정요소	-	-	-	4,230	-	-	4,230
소유주와의 거래 등:	-	-	120	-	(75)	-	45
(1) 주식할인발행차금	-	-	75	-	(75)	-	-
(2) 주식보상비용	-	-	45	-	-	-	45
II. 2012년 12월 31일(※)	110,644	10,311	95	5,701	151,143	-	277,894
III. 2013년 1월 1일(※)	110,644	10,311	95	5,701	151,143	-	277,894
총포괄손익:	-	-	-	(5,031)	20,483	-	15,452
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	20,483	-	20,483
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(5,031)	-	-	(5,031)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(4,014)	-	-	(4,014)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(1,017)	-	-	(1,017)
소유주와의 거래 등:	-	-	(144)	-	(1,107)	-	(1,251)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(1,107)	-	(1,107)
(2) 주식보상비용	-	-	(144)	-	-	-	(144)
IV. 2013년 12월 31일	110,644	10,311	(49)	670	170,519	-	292,095
V. 2014년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	(49)	670	170,519	-	292,095
총포괄손익:	-	-	-	1,752	13,856	-	15,608
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	13,856	-	13,856
(2) 기타포괄손익	-	-	-	1,752	-	-	1,752
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	4,500	-	-	4,500
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(2,748)	-	-	(2,748)
소유주와의 거래 등:	-	-	(9)	-	(2,213)	-	(2,222)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	(9)	-	-	-	(9)
VI. 2014년 12월 31일 (당기말)	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	-	305,481

제53기(2012년) 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정

※ 으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

라. 연결현금흐름표

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기(※)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(98,793)	165,239	105,454
(1) 법인세차감전순이익	17,802	26,069	30,595
(2) 손익조정사항	(79,483)	(77,440)	(85,374)
1. 이자수익	(140,525)	(148,771)	(169,312)
2. 이자비용	61,104	71,406	84,679
3. 배당수익	(62)	(75)	(741)
(3) 현금유출입이없는손익항목	18,942	14,918	14,986

1. 단기매매금융자산관련손익	(19)		(1)		-
2. 외환거래손익	(750)		937		1,089
3. 매도가능금융자산처분손익	(2,501)		(2,130)		(2,228)
4. 대손상각비	12,217		8,023		7,293
5. 기타금융상품손상차손	2,091		1,424		664
6. 종업원관련비용	3,523		3,486		4,224
7. 감가상각비	3,081		2,197		2,234
8. 무형자산상각비	1,126		926		648
9. 기타영업손익	70		(70)		914
10. 영업외손익	104		126		148
(4) 자산·부채의 증감	(127,791)		143,847		72,639
1. 예치금	10,183		(15,348)		15,406
2. 단기매매금융자산	19		1		-
3. 대출채권	(429,159)		36,621		7,076
4. 기타자산	6,033		(645)		(11,709)
5. 예수부채	287,250		128,843		43,985
6. 확정급여부채	(6,274)		(4,808)		(11,420)
7. 총당부채	(57)		(40)		10
8. 기타부채	4,214		(777)		29,291
(5) 법인세의 납부	(5,749)		(4,606)		(11,536)
(6) 이자의 수취	139,519		146,358		167,652
(7) 이자의 지급	(62,095)		(83,982)		(84,249)
(8) 배당금의 수취	62		75		741
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		65,388		(3,784)	(84,307)
1. 매도가능금융자산의 처분	245,260		195,307		288,789
2. 매도가능금융자산의 취득	(163,560)		(191,716)		(368,579)
3. 만기보유금융자산의 취득	(9,991)		-		-
3. 유형자산의 취득	(4,985)		(5,689)		(3,106)
4. 유형자산의 처분	-		-		2
5. 무형자산의 취득	(1,285)		(1,954)		(1,344)
6. 기타자산의 증감	(51)		268		(69)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(27,892)		(81,171)	(15,825)
1. 차입부채의 증가	307,502		408,824		452,079
2. 차입부채의 상환	(303,340)		(418,959)		(474,406)
3. 사채의 발행	-		-		49,892
4. 사채의 상환	(30,000)		(70,000)		(43,400)
5. 배당금의 지급	(2,213)		(1,107)		-
6. 기타부채의 증감	159		71		10
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		290		(900)	(674)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		(61,007)		79,384	4,648
VI. 기초의 현금및현금성자산		126,151		46,767	42,119
VII. 기말의 현금및현금성자산		65,144		126,151	46,767

주) 제53기(2012년) 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

3. 연결재무제표 주석

제55(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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 110,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 28개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 37개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

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

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

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(★)	제55(당)기	제54(전)기
연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
신개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
노후생활연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
적립식목적신탁	원본보전약정	원본보전약정
기업금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
가계금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
불특정금전신탁	원리금보전약정	원리금보전약정

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융자산
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채
- 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 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고 기간말 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.

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

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 새로 도입된 기준서 및 회계정책의 변경

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부이어서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등의 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1027호 '투자기업' 개정

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등이 존재하지만, 해당 개정사항 등이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 연결

1) 종속기업

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

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

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

2) 내부거래제거

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

자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

3) 비지배지분

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

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로분류하고 있습니다.

니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도금융항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

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. 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, 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 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산 발행자가 파산하거나 원금이나 이자 등을 지급하지 않는 경우, 차입자의 재무적 어려움으로 차입조건을 완화하는 경우, 금융자산에 대한 활성시장이 소멸하는 경우 등에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우 등 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치 차이로 측정합니다. 이를 위하여 유의한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의하지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수되는 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 연결실체는 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다. 단, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치를 장부금액으로 하지 않는, 공시가격이 없는 지분상품에서 인식한 손상차손은 환입하지 않습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

(7) 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 신뢰성있게 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

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

연결실체는 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 개발 관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 투자부동산

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

(10) 매각예정자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 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.

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 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.

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

(12) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(13) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 비지배지분

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

(14) 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

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여

제도에서 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 순이자(당기손익)로 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.

(15) 주식기준보상

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

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

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

(16) 총당부채

총당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 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, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 총당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(17) 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 제1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정한 금액(당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(18) 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 수수료와포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성있게 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 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조

정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(19) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(20) 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. 연결실체의 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.

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

(21) 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.

(22) 주당이익

연결실체는 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.

(23) 영업부문

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

(24) 미적용 제·개정 기준서

당기 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

상기 기준서 외에도 일부 연차개선사항이 존재하지만, 해당 제·개정사항 등이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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 재무제표 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 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

(1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리실장, 종합기획부장, 고객지원부장, 여신지원부장 및 자금운용실장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 종합기획부장, 여신지원부장, 고객지원부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리실 및 여신지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리실은 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용 포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리실은 신용평가시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신관리를 수행하고 있습니다. 또한 여신지원부는 연결실체 전체의 여신정책 및 제도 관리, 여신 의사결정을 통해 신용위험 관리를 수행하고 있습니다.

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

연결실체는 지속적인 모니터링을 병행하며 개인평가시스템(CSS, Credit Scoring System) 및 기업평가시스템(AIRS, Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다. 특히,

개인모형은 상품특성을 고려하여 ASS(Application Scoring System), BSS(Behavior Scoring System) 모형으로 개발되었고, 기업모형은 기업규모 및 Exposure특성을 감안하여 대기업, SME외감, SME비외감, SOHO, 해외기업, 금융회사, 정부 및 공공기관, 비영리법인 및 단체, 부동산금융 등 특수금융, 자산유동화 등 10개분야의 31개 모형으로 운영을 하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신지원부에서 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, 여신지원부와 독립된 리스크관리실에서는 Loan Review결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

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

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당기)	제54(전기)	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		16,800	105,557
	개인	주거용부동산 담보대출	351,560	206,969
		기타	460,441	392,912
		소 계	812,001	599,881
	정부/공공기관/중앙은행		103,970	86,233
	기업	대기업	19,408	9,376
		중소기업	1,635,950	1,461,728
		특수금융	79,861	56,406
		기타	87,814	87,558
		소 계	1,823,033	1,615,068
	카드채권		49,794	48,274
합 계		2,805,598	2,455,013	
매도가능금융자산	채무증권	520,441	593,984	

만기보유금융자산	채무증권	9,992	-
기타금융자산(*1)(*2)		41,380	49,305
난외계정	지급보증	21,366	28,260
	대출약정	393,951	361,707
	합 계	415,317	389,967
총 계		3,792,728	3,488,269

- (*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 금액입니다.
- (*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.
- (*3) 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	16,802	350,965	457,962	103,973	19,421	1,611,182	77,542	87,840	48,817	2,757,702	2,774,504	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329	
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385	
소 계	16,802	351,667	462,417	103,973	19,421	1,653,225	82,866	87,895	50,952	2,812,416	2,829,218	
대손충당금	(2)	(107)	(1,976)	(3)	(13)	(17,275)	(3,005)	(81)	(1,158)	(23,618)	(23,620)	
합 계	16,800	351,560	460,441	103,970	19,408	1,635,950	79,861	87,814	49,794	2,788,798	2,805,598	

<제54(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	105,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,441	48,119	87,795	47,559	2,312,881	2,418,456	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809	
손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690	
소 계	105,575	207,087	394,999	86,243	9,392	1,473,696	57,849	87,835	49,279	2,366,380	2,471,955	

대손충당금	(18)	(118)	(2,087)	(10)	(16)	(11,968)	(1,443)	(277)	(1,005)	(16,924)	(16,942)
합 계	105,557	206,969	392,912	86,233	9,376	1,461,728	56,406	87,558	48,274	2,349,456	2,455,013

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 내부신용등급 구간에 따른 신용건전성별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	16,802	167,081	176,250	103,973	17,801	709,600	61,821	60,712	13,335	1,310,573	1,327,375	
등급 : 2. 보통	-	183,884	281,712	-	1,620	901,582	15,721	27,128	35,482	1,447,129	1,447,129	
소 계	16,802	350,965	457,962	103,973	19,421	1,611,182	77,542	87,840	48,817	2,757,702	2,774,504	
대손충당금	(2)	(37)	(425)	(3)	(13)	(6,114)	(3,005)	(72)	(469)	(10,138)	(10,140)	
합 계	16,800	350,928	457,537	103,970	19,408	1,605,068	74,537	87,768	48,348	2,747,564	2,764,364	
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,092	328,964	266,588	-	2,875	1,078,899	24,458	36,975	3	1,738,762	1,739,854	

<제54(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	105,575	88,218	140,502	86,243	7,592	585,954	32,162	55,801	12,615	1,009,087	1,114,662	
등급 : 2. 보통	-	118,172	248,440	-	1,800	852,487	15,957	31,994	34,944	1,303,794	1,303,794	
소 계	105,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,441	48,119	87,795	47,559	2,312,881	2,418,456	
대손충당금	(18)	(45)	(402)	(10)	(16)	(8,962)	(1,366)	(258)	(472)	(11,531)	(11,549)	
합 계	105,557	206,345	388,540	86,233	9,376	1,429,479	46,753	87,537	47,087	2,301,350	2,406,907	
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,702	193,757	228,194	-	750	919,797	8,465	33,928	19	1,384,910	1,387,612	

3) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				

30일 미만 연체	-	217	557	-	-	500	-	20	551	1,845	1,845
30일~60일 미만 연체	-	-	122	-	-	147	-	10	85	364	364
60일~90일 미만 연체	-	-	49	-	-	31	-	-	40	120	120
소 계	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329
대손충당금	-	-	(3)	-	-	(38)	-	-	(102)	(143)	(143)
합 계	-	217	725	-	-	640	-	30	574	2,186	2,186
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	216	37	-	-	361	-	30	-	644	644

<제54(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	359	2,376	-	-	2,176	-	-	380	5,291	5,291
30일~60일 미만 연체	-	-	474	-	-	1,344	-	-	124	1,942	1,942
60일~90일 미만 연체	-	10	57	-	-	2,437	-	-	72	2,576	2,576
소 계	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809
대손충당금	-	-	(13)	-	-	(399)	-	-	(130)	(542)	(542)
합 계	-	369	2,894	-	-	5,558	-	-	446	9,267	9,267
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	335	1,543	-	-	2,785	-	-	-	4,663	4,663

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385
대손충당금	-	(70)	(1,548)	-	-	(11,123)	-	(9)	(587)	(13,337)	(13,337)
합 계	-	415	2,179	-	-	30,242	5,324	16	872	39,048	39,048
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	364	1,208	-	-	34,636	5,324	8	2	41,542	41,542

<제54(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			

손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690
대손충당금	-	(73)	(1,672)	-	-	(2,607)	(77)	(19)	(403)	(4,851)	(4,851)
합 계	-	255	1,478	-	-	26,691	9,653	21	741	38,839	38,839
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	226	862	-	-	24,661	9,044	40	3	34,836	34,836

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
AAA	369,256	463,160
AA- to AA+	90,479	80,562
A- to A+	40,617	50,262
BBB- to BBB+	20,089	-
합 계	520,441	593,984

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 채무증권 중 손상된 채무증권은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	15,026	1,635	103	32	-	-	4	16,800
개인	812,001	-	-	-	-	-	-	812,001
주거용부동산담보대출	351,560	-	-	-	-	-	-	351,560
기타	460,441	-	-	-	-	-	-	460,441
정부/공공기관/중앙은행	103,970	-	-	-	-	-	-	103,970
기업	1,819,403	100	55	-	1,556	996	923	1,823,033
대기업	19,408	-	-	-	-	-	-	19,408
중소기업	1,632,450	100	55	-	1,556	866	923	1,635,950
특수금융	79,861	-	-	-	-	-	-	79,861
기타	87,684	-	-	-	-	130	-	87,814
카드채권	49,794	-	-	-	-	-	-	49,794
소 계	2,800,194	1,735	158	32	1,556	996	927	2,805,598
<매도가능금융자산>								
채무증권	520,441	-	-	-	-	-	-	520,441

<만기보유금융자산>									
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	3,330,627	1,735	158	32	1,556	996	927		3,336,031

<제54(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	103,954	1,456	133	9	-	-	5	105,557
개인	599,881	-	-	-	-	-	-	599,881
주거용부동산담보대출	206,969	-	-	-	-	-	-	206,969
기타	392,912	-	-	-	-	-	-	392,912
정부/공공기관/중앙은행	86,233	-	-	-	-	-	-	86,233
기업	1,610,612	530	103	-	635	734	2,454	1,615,068
대기업	6,287	-	-	-	635	-	2,454	9,376
중소기업	1,460,361	530	103	-	-	734	-	1,461,728
특수금융	56,406	-	-	-	-	-	-	56,406
기타	87,558	-	-	-	-	-	-	87,558
카드채권	48,274	-	-	-	-	-	-	48,274
소 계	2,448,954	1,986	236	9	635	734	2,459	2,455,013
<매도가능금융자산>								
채무증권	593,984	-	-	-	-	-	-	593,984
합 계	3,042,938	1,986	236	9	635	734	2,459	3,048,997

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

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	16,800	-	-	-	-	-	-	-	16,800
개인	-	-	-	-	-	-	-	812,001	812,001
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	351,560	351,560
기타	-	-	-	-	-	-	-	460,441	460,441
정부/공공기관/중앙은행	86,973	-	-	-	-	-	16,997	-	103,970
기업	47,682	178,549	379,965	292,610	132,516	337,832	453,879	-	1,823,033
대기업	-	9,994	7,796	-	-	-	1,618	-	19,408
중소기업	256	168,131	371,368	240,375	121,864	337,056	396,900	-	1,635,950
특수금융	11,605	-	-	46,640	10,438	-	11,178	-	79,861
기타	35,821	424	801	5,595	214	776	44,183	-	87,814
카드채권	69	1,004	3,534	875	2,380	2,940	4,500	34,492	49,794

소 계	151,524	179,553	383,499	293,485	134,896	340,772	475,376	846,493	2,805,598
<매도가능금융자산>									
채무증권	293,349	-	-	20,336	-	-	206,756	-	520,441
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	454,865	179,553	383,499	313,821	134,896	340,772	682,132	846,493	3,336,031

<제54(전)기>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	105,557	-	-	-	-	-	-	-	105,557
개인	-	-	-	-	-	-	-	599,881	599,881
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	206,969	206,969
기타	-	-	-	-	-	-	-	392,912	392,912
정부/공공기관/중앙은행	69,243	-	-	-	-	-	16,990	-	86,233
기업	17,100	137,900	345,811	223,042	133,510	292,221	465,484	-	1,615,068
대기업	-	3,089	4,495	-	-	-	1,792	-	9,376
중소기업	370	134,398	340,487	185,258	103,900	291,603	405,712	-	1,461,728
특수금융	4,904	-	-	32,188	8,715	-	10,599	-	56,406
기타	11,826	413	829	5,596	20,895	618	47,381	-	87,558
카드채권	60	828	3,225	842	2,466	2,603	4,197	34,053	48,274
소 계	191,960	138,728	349,036	223,884	135,976	294,824	486,671	633,934	2,455,013
<매도가능금융자산>									
채무증권	473,047	-	-	19,563	-	-	101,374	-	593,984
합 계	665,007	138,728	349,036	243,447	135,976	294,824	588,045	633,934	3,048,997

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

4-2. 시장위험

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

연결실체의 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책 수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리실은 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리실은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스

크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리실에서 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 당해 자산의 표준신용등급 및 잔존만기에 따라 등급별 가중치를 곱하여 산출한 개별위험 및 만기법에 따른 일반시장위험의 합산으로 산출하고 있으며, 외환위험은 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 주식위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 총족시 4%)를 곱한 개별위험과 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	126	210	84	134

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	103	197	55	66

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립

과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 연결실체 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
금리 VaR	10,684	11,440
금리 EaR	907	(600)

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

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

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

<제55(당기)>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	5,347,298	174,685,342	120,475	1,906,836	719,115	8,775
대출채권	4,827,431	360,608,100	-	-	-	8,624
기타금융자산	-	5,000,000	12	-	43,100	93
자산총계	10,174,729	540,293,442	120,487	1,906,836	762,215	17,492
<부채>						
예수부채	5,910,278	104,597,895	45,495	166,958	35,293	7,588
차입부채	1,999,689	426,039,000	-	-	2,226	6,121
기타금융부채	1,862,832	7,000,000	-	-	-	2,112
부채총계	9,772,799	537,636,895	45,495	166,958	37,519	15,821

순난내계정	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671
외화 순 노출액	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671

<제54(전)기>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	4,509,957	151,380,858	59,551	2,666,828	481,375	7,339
대출채권	4,977,245	363,657,100	-	-	-	8,906
기타금융자산	-	-	11	-	15	-
자산총계	9,487,202	515,037,958	59,562	2,666,828	481,390	16,245
<부채>						
예수부채	3,444,720	39,911,489	13,561	972,465	25,683	4,252
차입부채	6,205,377	450,000,000	-	-	-	11,070
기타금융부채	10,000	20,000,000	4,600	-	53,996	275
부채총계	9,660,097	509,911,489	18,161	972,465	79,679	15,597
순난내계정	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648
외화 순 노출액	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648

(*) 해당 통화를 보고기간말 현재의 재정한율에 의해 미화(USD)로 환산한 금액입니다.

4-3. 유동성위험

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 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 만기

구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	161,221	-	-	-	-	-	161,221
대출채권	214,330	338,094	525,605	854,645	965,680	159,280	3,057,634
매도가능금융자산	428,907	30,134	10,992	408	46,674	15,148	532,263
만기보유금융자산	-	-	-	-	11,562	-	11,562
기타금융자산	31,227	-	-	-	11,261	-	42,488
자 산 합 계	835,685	368,228	536,597	855,053	1,035,177	174,428	3,805,168
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,231,248	466,285	413,539	676,938	109,263	55,928	2,953,201
차입부채	35,264	2,931	4,700	1,397	20,373	4,124	68,789
사채	-	-	-	-	57,090	25,547	82,637
기타금융부채	81,071	-	-	-	26,104	-	107,175
부 채 합 계	1,347,583	469,216	418,239	678,335	212,830	85,599	3,211,802

<제54(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	232,264	-	-	-	133	-	232,397
대출채권	196,484	328,605	499,086	785,905	673,368	124,193	2,607,641
매도가능금융자산	513,371	10,039	-	10,218	65,518	5,309	604,455
기타금융자산	39,652	-	-	-	10,225	-	49,877
자 산 합 계	981,771	338,644	499,086	796,123	749,244	129,502	3,494,370
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,040,960	411,883	426,085	642,614	103,339	43,364	2,668,245
차입부채	22,381	2,936	4,616	5,983	24,404	5,582	65,902
사채	-	30,407	-	-	22,989	62,547	115,943
기타금융부채	80,877	-	-	-	20,924	-	101,801
부 채 합 계	1,144,218	445,226	430,701	648,597	171,656	111,493	2,951,891

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

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
지급보증	21,366	28,260
대출약정	393,951	361,707
합 계	415,317	389,967

4-4. 자본위험관리

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

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

연결실체는 자기자본(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 적용하

여 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 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기(*)	제54(전)기
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	273,178	263,954
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	273,178	263,954
	Tier 2 (보완자본)	78,250	80,744
	합 계	351,428	344,698
총 위험가중자산		2,452,314	2,160,999
자기자본비율	보통주자본 비율	11.14%	12.21%
	기본자본 비율	11.14%	12.21%
	보완자본 비율	3.19%	3.74%
	합 계	14.33%	15.95%

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

연결실체는 Basel III에 따른 2014년 자본적정성 기준(보통주자본비율 4.0%, 기본자본비율 5.5% 및 총자본비율 8.0%)을 모두 준수하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상

품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.

- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.

- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	196,427	324,014	-	520,441
	지분증권	327	-	3,449	3,776
	합 계	196,754	324,014	3,449	524,217

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	121,313	472,671	-	593,984
	지분증권	445	-	5,309	5,754
	합 계	121,758	472,671	5,309	599,738

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,408백만원과 전기말 2,106백만원이 포함되어 있습니다.

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 매도가능금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기초금액	5,309	7,027
총 손익금액	(1,579)	(1,343)
기타포괄손익인식금액	394	-

당기손익인식금액	(1,973)	(1,343)
매입	-	226
결제	(281)	(601)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	3,449	5,309

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	2,041	할인율	7.61% ~ 17.84%
				성장율	0.00% ~ 2.50%

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	3,203	할인율	0.00% ~ 2.00%
				성장율	0.00%

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 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	51	(28)

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	5	(2)

(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.
만기보유금융자산	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 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508	39,508
	예치금	121,713	-	(4)	121,709	121,713
	소계	161,221	-	(4)	161,217	161,221
대출채권	가계	814,483	2,521	(2,084)	814,920	815,644
	기업	1,794,517	2,603	(20,352)	1,776,768	1,794,418
	공공 및 기타 자금대출	42,396	33	(22)	42,407	42,448
	신용카드	50,971	(19)	(1,158)	49,794	50,978
	소계	2,702,367	5,138	(23,616)	2,683,889	2,703,488
만기보유금융자산		9,992	-	-	9,992	10,397
기타금융자산		42,488	(916)	(192)	41,380	41,438

자산총계		2,916,068	4,222	(23,812)	2,896,478	2,916,544
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505	829,505
	기한부예수부채	2,041,462	-	-	2,041,462	2,053,699
	양도성예금증서	33,927	-	-	33,927	33,979
	기 타	10,109	-	-	10,109	10,152
	소 계	2,915,003	-	-	2,915,003	2,927,335
차입부채	차입금	67,110	-	-	67,110	67,850
사채	원화사채	70,000	(95)	-	69,905	74,983
기타금융부채		107,175	(5)	-	107,170	107,171
부채총계		3,159,288	(100)	-	3,159,188	3,177,339

<제54(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693	41,693
	예치금	190,704	-	(15)	190,689	190,704
	소 계	232,397	-	(15)	232,382	232,397
대출채권	가 계	604,371	992	(2,205)	603,158	604,684
	기 업	1,578,797	1,887	(13,663)	1,567,021	1,578,652
	공공 및 기타 자금대출	45,889	36	(55)	45,870	45,946
	신용카드	49,297	(18)	(1,004)	48,275	49,314
	소 계	2,278,354	2,897	(16,927)	2,264,324	2,278,596
기타금융자산		49,875	(482)	(88)	49,305	49,431
자산총계		2,560,626	2,415	(17,030)	2,546,011	2,560,424
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779	732,779
	기한부예수부채	1,837,277	-	-	1,837,277	1,841,836
	양도성예금증서	45,405	-	-	45,405	45,427
	기 타	13,073	-	-	13,073	13,100
	소 계	2,628,534	-	-	2,628,534	2,633,142
차입부채	차입금	63,394	-	-	63,394	63,934
사채	원화사채	100,000	(115)	-	99,885	101,465
기타금융부채		101,801	(9)	-	101,792	101,792
부채총계		2,893,729	(124)	-	2,893,605	2,900,333

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

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)

구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508
	예치금	121,713	-	-	121,713
	소 계	161,221	-	-	161,221
대출채권	가 계	-	-	815,644	815,644
	기 업	-	-	1,794,418	1,794,418
	공공 및 기타 자금대출	-	-	42,448	42,448
	신용카드	-	-	50,978	50,978
	소 계	-	-	2,703,488	2,703,488
만기보유금융자산		-	10,397	-	10,397
기타금융자산		-	-	41,438	41,438
자산총계		161,221	10,397	2,744,926	2,916,544
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505
	기한부예수부채	-	-	2,053,699	2,053,699
	양도성예금증서	-	-	33,979	33,979
	기 타	-	-	10,152	10,152
	소 계	829,505	-	2,097,830	2,927,335
차입부채	차입금	-	-	67,850	67,850
사채	원화사채	-	74,983	-	74,983
기타금융부채		-	-	107,171	107,171
부채총계		829,505	74,983	2,272,851	3,177,339

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693
	예치금	190,704	-	-	190,704
	소 계	232,397	-	-	232,397
대출채권	가 계	-	-	604,684	604,684
	기 업	-	-	1,578,652	1,578,652
	공공 및 기타 자금대출	-	-	45,946	45,946
	신용카드	-	-	49,314	49,314
	소 계	-	-	2,278,596	2,278,596
기타금융자산		-	-	49,431	49,431
자산총계		232,397	-	2,328,027	2,560,424
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779
	기한부예수부채	-	-	1,841,836	1,841,836
	양도성예금증서	-	-	45,427	45,427
	기 타	-	-	13,100	13,100
	소 계	732,779	-	1,900,363	2,633,142

차입부채	차입금	-	-	63,934	63,934
사채	원화사채	-	101,465	-	101,465
기타금융부채		-	-	101,792	101,792
부채총계		732,779	101,465	2,066,089	2,900,333

4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '주석 3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	161,217	-	161,217
대출채권	-	-	2,683,889	-	2,683,889
매도가능금융자산	524,217	-	-	-	524,217
만기보유금융자산	-	9,992	-	-	9,992
기타금융자산	-	-	41,380	-	41,380
금융자산 총계	524,217	9,992	2,886,486	-	3,420,695
예수부채	-	-	-	2,915,003	2,915,003
차입부채	-	-	-	67,110	67,110
사채	-	-	-	69,905	69,905
기타금융부채	-	-	-	107,170	107,170
금융부채 총계	-	-	-	3,159,188	3,159,188

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	232,382	-	232,382
대출채권	-	2,264,324	-	2,264,324
매도가능금융자산	599,738	-	-	599,738
기타금융자산	-	49,305	-	49,305
금융자산 총계	599,738	2,546,011	-	3,145,749
예수부채	-	-	2,628,534	2,628,534
차입부채	-	-	63,394	63,394
사채	-	-	99,885	99,885
기타금융부채	-	-	101,792	101,792
금융부채 총계	-	-	2,893,605	2,893,605

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	2	-	-	19	21	-
대여금 및 수취채권	121,854	9,993	(12,217)	(5,179)	114,451	-
매도가능금융자산	18,415	-	(2,091)	2,563	18,887	5,769
만기보유금융자산	254	-	-	-	254	-
상각후원가측정금융부채	(61,104)	-	-	(3,810)	(64,914)	-

<제54(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
대여금 및 수취채권	127,599	8,492	(8,023)	(5,336)	122,732	-
매도가능금융자산	21,172	-	(1,424)	2,205	21,953	(5,224)
상각후원가측정금융부채	(71,406)	-	-	(3,515)	(74,921)	-

- (*1) 유효이자율 상각에 의한 이자수익 및 이자비용에 해당합니다.
- (*2) 배당수익, 처분손익 등으로 구성되어 있습니다.
- (*3) 법인세 반영 전 금액입니다.

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	143,300	123,968	19,332	-	-	19,332

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	

미지급내국환채무(*)	166,981	123,968	43,013	15,450	-	27,563
-------------	---------	---------	--------	--------	---	--------

<제54(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	132,948	106,270	26,678	-	-	26,678

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	145,718	106,270	39,448	13,211	-	26,237

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

5. 중요한 회계 추정과 판단

연결실체는 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 회계 추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을수있으며, 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 보고기간종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 매도가능금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 당기말까지 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	79,357	64	-	79,421
수수료손익	12,926	(31)	-	12,895
기타손익	(74,720)	(33)	-	(74,753)
영업이익	17,563	-	-	17,563
영업외손익	239	-	-	239
법인세비용	3,946	-	-	3,946
당기순이익	13,856	-	-	13,856
지배기업 소유주지분순이익	13,856	-	-	13,856

비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	3,463,767	14,485	(2,558)	3,475,694
부채총계	3,158,286	14,485	(2,558)	3,170,213

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	77,301	64	-	77,365
순수수료손익	11,175	(31)	(528)	10,616
기타손익	(63,350)	(33)	528	(62,855)
영업이익	25,126	-	-	25,126
영업외손익	943	-	-	943
법인세비용	5,586	-	-	5,586
당기순이익	20,483	-	-	20,483
지배기업 소유주지분순이익	20,483	-	-	20,483
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	3,185,568	14,420	(3,939)	3,196,049
부채총계	2,893,473	14,420	(3,939)	2,903,954

(3) 상품별 및 지역별 부문

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

7. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
현금	현금	39,508	41,693
원화예치금	지준예치금	86,590	69,010
	양도성예금증서	-	79,515
	정기예금	-	30,000
	기타금융기관예치금	29,114	7,315
	소계	115,704	185,840
외화예치금	외화타점예치금	6,009	4,864
대손충당금		(4)	(15)
합 계		161,217	232,382

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당기)	제54(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	86,590	69,010	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	383	233	한국은행법 제55조
합 계		86,973	69,243	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제55(당기)	제54(전기)
가계대출	일반	793,179	594,060
	주택	15,372	4,227
	기타	5,932	6,084
	소계	814,483	604,371
기업대출	운전자금	1,417,433	1,287,579
	시설자금	373,156	286,471
	지급보증대지급금	92	179
	기타	3,836	4,568
	소계	1,794,517	1,578,797
공공 및 기타자금대출	운전자금	12,491	17,178
	시설자금	29,905	28,711
	소계	42,396	45,889
신용카드		50,971	49,297
대출채권 총계		2,702,367	2,278,354
현재가치할인차금		(55)	(62)
이연대출부대비용		5,193	2,959
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,707,505	2,281,251
대손충당금		(23,616)	(16,927)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,683,889	2,264,324

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	16,927	103	17,030
전입액	12,110	107	12,217
매각액	(1)	-	(1)
상각액	(5,593)	(14)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(2,977)	-	(2,977)
상각채권 회수	3,242	-	3,242
기타(*2)	(92)	-	(92)
기말	23,616	196	23,812

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	17,853	124	17,977
전입액	7,981	42	8,023
매각액	(899)	-	(899)
상각액	(10,329)	(63)	(10,392)
할인차금 상각(*1)	(3,092)	-	(3,092)
상각채권 회수	5,513	-	5,513
기타(*2)	(100)	-	(100)
기말	16,927	103	17,030

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(3) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기초잔액	2,959	2,553
신규발생	5,188	2,996
상각액	(2,954)	(2,590)

기말잔액	5,193	2,959
------	-------	-------

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
채무증권(*1)	국공채	196,606	91,620
	금융채	171,765	291,500
	회사채 및 기타	152,070	210,864
	소 계	520,441	593,984
지분증권(*2)	주식	3,432	5,129
	수익증권	164	164
	출자금	180	461
	소 계	3,776	5,754
합 계		524,217	599,738

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

(*2) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 1,408백만원, 2,106백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
채무증권	처분이익	2,370	1,378
	처분손실	-	9
지분증권	처분이익	131	761
합 계		2,501	2,130

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	1,973	1,342

	갑을메탈(주)	118	82
합 계		2,091	1,424

(*) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산에서 발생한 손상차손환입은 없습니다.

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
채무증권	금융채	9,992	-
합 계		9,992	-

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	10,697	(3,254)	7,443
기타의 유형자산	21,435	(11,834)	9,601
합 계	50,814	(15,088)	35,726

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	9,295	(2,753)	6,542
기타의 유형자산	18,521	(9,913)	8,608
합 계	46,498	(12,666)	33,832

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계

기 초	18,682	6,542	8,608	33,832
취 득	-	1,402	3,583	4,985
처 분 및 폐기	-	-	(10)	(10)
감가상각비(*)	-	(501)	(2,580)	(3,081)
기 말	18,682	7,443	9,601	35,726

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	6,658	5,000	30,340
취 득	-	335	5,354	5,689
처 분	-	-	-	-
감가상각비(*)	-	(451)	(1,746)	(2,197)
기 말	18,682	6,542	8,608	33,832

(*) 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)	2,500	삼성화재(주)
재산종합보험	업무용동산, 부동산	32,612	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		35,612	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	769	2,555	246	3,570
취 득	310	975	-	1,285
상각(*)	(266)	(860)	-	(1,126)
손상환입	-	-	25	25
기 말	813	2,670	271	3,754

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	469	1,827	246	2,542
취 득	507	1,447	-	1,954
상각(*)	(207)	(719)	-	(926)
기 말	769	2,555	246	3,570

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(744)	2,087
합 계	10,121	(744)	9,377

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(624)	2,207
합 계	10,121	(624)	9,497

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,207	9,497
상각(*)	-	(120)	(120)
기 말	7,290	2,087	9,377

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,331	9,621
상각(*)	-	(124)	(124)
기 말	7,290	2,207	9,497

(*) 투자부동산 감가상각비는 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	336	303
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	120	124

(*1) 투자부동산 임대수익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산 감가상각비 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	제55(당기)	제54(전기)
토 지	7,710	6,914
건 물	2,137	1,865
합 계	9,847	8,779

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고

(*) 있는 외부의 독립적인 평가법인에 의해 측정되었으며, 투자부동산의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제55(당기)	제54(전기)
기타금융자산	보증금	9,919	9,867
	미수금	1,126	200
	미수수익	11,895	12,973
	미회수내국환채권	19,332	26,678
	가지급금	216	157
	현재가치할인차금	(916)	(482)
	대손충당금	(192)	(88)
	소 계	41,380	49,305
기타자산	선급비용	1,078	758
	잡자산	319	229
	소 계	1,397	987
합 계		42,777	50,292

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제55(당기)	제54(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	27,197	27,121	한은차입금담보
		20,530	20,310	한은일중당좌대출
		15,450	13,211	결제리스크
	신한은행	20,090	20,417	크레딧라인설정용담보
합 계		83,267	81,059	

당기말과 전기말 현재 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보제공가능한 담보는 없습니다.

16. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제55(당기)	제54(전기)
요구불예수부채	원화예수금	824,721	729,352
	외화예수금	4,784	3,427
	소 계	829,505	732,779
기한부예수부채	원화예수금	2,038,658	1,836,452
	외화예수금	2,804	825
	소 계	2,041,462	1,837,277

양도성예금증서		33,927	45,405
기 타		10,109	13,073
합 계		2,915,003	2,628,534

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제55(당)기			제54(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	1.00	0.50	34,862	1.00	1.00	21,395
	기타차입금	3.16	0.00	26,127	3.57	0.00	30,929
	소 계			60,989			52,324
외화 차입금	외화타점차	-	-	3	-	-	-
	은행차입금	1.20	0.96	4,964	1.27	1.08	9,798
	기타차입금	1.28	1.01	1,154	1.50	1.11	1,272
	소 계			6,121			11,070
합 계				67,110			63,394

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제55(당)기			제54(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	-	-	-	-	-	-
	후순위사채	4.69	3.59	70,000	8.00	3.59	100,000
	할인발행차금			(95)			(115)
	소 계			69,905			99,885

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제55(당)기		제54(전)기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	후순위사채	5년 초과	-	-	-	-

상 환	일반사채	5년 초과	-	-	4.97	50,000
	후순위사채		8.00	30,000	5.32	20,000

19. 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	제55(당기)	제54(전기)
확정급여채무의 현재가치	37,930	32,483
사외적립자산의 공정가치	(33,050)	(28,002)
확정급여제도의 부채 인식액	4,880	4,481

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기 초	32,483	28,766
당기근무원가	2,826	2,979
이자비용	1,523	1,206
소 계	4,349	4,185
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	838	970
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	3,948	1,022
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(1,801)	(821)
소 계	2,985	1,171
급여지급액	(2,015)	(1,709)
기 타	128	70
기말	37,930	32,483

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제55(당기)	제54(전기)
기 초	28,002	23,998
이자수익	1,281	1,015
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익에 포함된 금액 제외)	(538)	(180)
급여지급액	(1,695)	(831)
추가납입액	6,000	4,000
기말	33,050	28,002

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기근무원가	2,826	2,979
이자비용	1,523	1,206
이자수익	(1,281)	(1,015)
합 계	3,068	3,170

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제55(당기)	제54(전기)	비 고
할인율	3.81%	4.90%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.44% + 승급률	2.89% + 승급률	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	1.86~13.09	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.41~20.07	
사망률(%)	남	0.012~0.080	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.043	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 81백만원과 전기 124백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제55(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(3.81%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	34,144	42,363

<제54(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(4.90%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	29,098	36,473

2) 임금인상율

<제55(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.44%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	42,381	34,062

<제54(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(2.89%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	36,516	29,006

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
지급보증	143	179
미사용한도	1,275	1,272
기 타	502	456
합 계	1,920	1,907

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	179	1,272	456	1,907
전입(*)	4	4	62	70
기 타	(40)	(1)	(16)	(57)
기 말	143	1,275	502	1,920

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	222	1,342	454	2,018
전입(*)	-	-	2	2
환입(*)	(3)	(71)	-	(74)
기 타	(40)	1	-	(39)
기 말	179	1,272	456	1,907

(*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당기)	제54(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,610	27,702
		용자담보	494	367
	외화	보증서	152	-
		수입화물선취보증	110	191
소 계		21,366	28,260	
미확정지급보증	신용장개설관계	1,023	1,356	
합 계		22,389	29,616	

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)

설정대상지급보증총액	22,389	29,616
지급보증총당부채	143	179
총당부채 설정비율	0.64%	0.60%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
기타금융부채	미지급금	6,875	7,912
	미지급비용	38,526	41,838
	수입보증금	571	412
	미지급내국환채무	43,013	39,448
	미지급외국환채무	1,938	64
	신탁계정미지급금	2,901	1,286
	대행업무수입금	6,666	6,433
	잡부채	6,685	4,408
	현재가치할인차금	(5)	(9)
	소 계	107,170	101,792
기타부채	선수수익	938	1,613
	가수금	34	50
	제세예수금	873	938
	소 계	1,845	2,601
합 계		109,015	104,393

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	(49)	(49)
	기타자본조정	(9)	-
	소 계	(58)	(49)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	4,937	437
	재측정요소	(2,515)	233

	소 계	2,422	670
이익잉여금	법정적립금	19,350	17,300
	임의적립금(*1)	148,956	133,986
	미처분이익잉여금(*2)	13,856	19,233
	소 계	182,162	170,519
합 계		305,481	292,095

(*1) 당기말 19,945백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 1,646백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	437	233	670
공정가액평가로 인한 증감	6,643	(3,523)	3,120
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(874)	-	(874)
법인세효과	(1,269)	775	(494)
기말금액	4,937	(2,515)	2,422

<제54(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,451	1,250	5,701
공정가액평가로 인한 증감	(3,490)	(1,351)	(4,841)

손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(1,734)	-	(1,734)
법인세효과	1,210	334	1,544
기말금액	437	233	670

(*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분(*1)	제55(당)기	제54(전기)
	처분예정일: 2015년 3월 24일	처분확정일: 2014년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	13,856	19,233
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계변경의 누적효과(*2)	-	(1,250)
3. 당기순이익	13,856	20,483
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	13,856	19,233
III. 이익잉여금처분액	13,856	19,233
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	1,390	2,050
3. 대손준비금	1,646	2,521
4. 별도준비금	8,607	12,449
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(*1) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(*2) 비교표시된 전기 이익잉여금처분계산서의 회계변경의 누적효과는 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정을 반영한 조정금액입니다.

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제55(당)기	제54(전기)
배당받을 주식수	22,128,774주	22,128,774주
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2%	2%

주당배당금액	100	100
--------	-----	-----

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	13,856	20,483
배당성향	16.0%	10.8%

23. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
대손준비금 적립액	19,945	17,424
대손준비금 전입 예정액	1,646	2,521
대손준비금 잔액	21,591	19,945

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기순이익	13,856	20,483
대손준비금 전입 필요액(*)	(1,646)	(2,521)
대손준비금 조정후 당기순이익	12,210	17,962
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	552	812
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	552	812

(*) 대손준비금 미적립액이 없으므로 대손준비금 전입 필요액과 대손준비금 전입 예정액이 동일합니다.

24. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
-----------	--	--

구 분		제55(당기)	제54(전기)		
이자수익	현금 및 예치금 이자		853	1,171	
	단기매매금융자산 이자		2	-	
	매도가능금융자산 이자		18,415	21,172	
	만기보유금융자산 이자		254	-	
	대출채권	원화대출금이자		115,742	119,315
		외화대출금이자		143	150
		콜론이자		453	953
		현금서비스이자		955	1,328
		매입외환이자		78	94
		신용카드채권이자		55	102
		사모사채이자		-	774
소 계		117,426	122,716		
기타이자		3,575	3,712		
합 계		140,525	148,771		
이자비용	예수부채	원화예수금이자		55,403	62,015
		외화예수금이자		9	10
		양도성예금증서이자		1,045	1,475
		소 계		56,457	63,500
	차입부채	원화차입금이자		906	990
		외화차입금이자		84	125
		콜머니이자		192	36
		소 계		1,182	1,151
	사채	원화사채이자		3,334	6,635
	기타이자		131	120	
	합 계		61,104	71,406	
순이자손익		79,421	77,365		

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 2,977백만원 및 3,092백만원입니다.

25. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
수수료수익	전자금융수수료		687
	업무대행수수료		2,296
	투자금융수수료		28
		720	2,327

	외환수입수수료	763	751
	신탁보수수수료	136	106
	신용카드수입수수료	13,725	11,851
	기타	2,793	2,405
	소 계	20,676	18,124
수수료비용	신용카드지급수수료	5,503	4,933
	기타	2,278	2,575
	소 계	7,781	7,508
순수수료손익		12,895	10,616

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
매도가능금융자산	62	75

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
채무증권	처분이익	19	1

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	5	15
	대출채권	12,110	7,981
	매도가능금융자산	2,091	1,424
	기타자산	102	27
합 계		14,308	9,447

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기	제54(전기)
종업원 급여	장·단기종업원급여	23,689	22,923
	복리후생비	9,967	9,773
	퇴직급여	3,149	3,170
	해고급여	2,577	-
	소 계	39,382	35,866
감가상각비		3,081	2,197
무형자산상각비		1,126	926
기타일반관리비	통신비	1,659	1,563
	용역비	4,515	3,202
	광고선전비	745	860
	임차료	1,962	1,544
	제세공과금	1,237	1,178
	기타	4,126	5,998
	소 계	14,244	14,345
합 계		57,833	53,334

30. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상약정

1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	18,721	1,779	45,150원	1,811
2012-02-06	4,300	-	4,300	47,000원	2,812
2012-10-11	4,300	-	4,300	36,750원	2,882
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,288
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	2,684
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,079
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,459
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	512

- (*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.
최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상
- (*2) 대주가상승률 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 44,450원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기 인식한 총보상원가	374	316
당기 이후 인식할 잔여보상원가	246	562
미지급비용	918	1,234

31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
기타영업수익	지급보증충당부채환입액	-	3
	미사용한도충당부채환입액	-	71
	기타	708	3,276
소 계		708	3,350
기타영업비용	대출채권처분손실	-	173
	기금출연금	5,245	5,209
	지급보증충당부채전입액	4	-
	미사용한도충당부채전입액	4	-
	기타충당부채전입액	62	2
	예금보험료	3,810	3,515
	기타	410	41
소 계		9,535	8,940
기타영업손익		(8,827)	(5,590)

32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기	제54(전기)
영업외수익	투자부동산임대수익	336	303
	특수채권회수	104	652
	시효완성예금잡수익	128	152
	기타	148	962
소 계		716	2,069
영업외비용	특수채권추심비용	39	54
	투자부동산감가상각비	120	124
	기부금	124	723
	용도품폐기	106	-
	기타	88	225
소 계		477	1,126
영업외손익		239	943

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전기)
법인세 부담액(*1)	6,769	4,048
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(2,331)	(48)
자본에 직접 반영된 법인세	(492)	1,586
법인세비용	3,946	5,586

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

(*2) 당기 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 금액을 포함하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전기)
법인세비용차감전순이익	17,802	26,069
적용세율에 따른 법인세	3,916	5,847
비과세수익	(1)	(599)

비과세비용	225	205
기타	(194)	133
법인세비용	3,946	5,586
유효세율	22.17%	21.43%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제55(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	1,937	1,937	2,305	2,305	507
매도가능금융자산손상차손	4,861	-	2,088	6,949	1,529
이연대출부대수익비용	(2,959)	(2,959)	(5,193)	(5,193)	(1,142)
퇴직급여채무	28,225	454	6,547	34,318	7,550
지급보증충당부채	179	179	143	143	31
미사용한도충당부채	1,272	1,272	1,275	1,275	281
기타충당부채	456	456	502	502	110
미지급비용	1,850	1,850	1,477	1,477	325
대손충당금 및 대손금	2,720	-	2,020	4,740	1,043
유형자산평가 및 상각	9,081	40	258	9,299	2,046
기타	522	448	1,534	1,608	353
매도가능증권평가손익	(560)	(560)	(6,329)	(6,329)	(1,392)
미수이자	(4,045)	(4,045)	(3,567)	(3,567)	(785)
퇴직연금운용자산	(27,972)	(6,530)	-	(21,442)	(4,717)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(96)	(80)	(16)	(32)	(8)
주식보상비용	63	63	62	62	14
합 계	10,989	(7,475)	3,106	21,570	4,745

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 증가한 5,992백만원을 포함하고 있습니다.

<제54(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	(4,114)	(4,114)	1,937	1,937	426
매도가능금융자산손상차손	3,422	-	1,439	4,861	1,069
이연대출부대수익비용	2,553	2,553	(2,959)	(2,959)	(651)
퇴직급여채무	25,123	245	3,347	28,225	6,209
지급보증충당부채	222	222	179	179	39
미사용한도충당부채	1,342	1,342	1,272	1,272	280
기타충당부채	419	419	456	456	100

미지급비용	1,559	1,559	1,850	1,850	407
대손충당금 및 대손금	2,720	-	-	2,720	598
유형자산평가 및 상각	8,887	(39)	155	9,081	1,998
기타	1,580	1,479	421	522	114
매도가능증권평가손익	(5,784)	(5,784)	(560)	(560)	(123)
미수이자	(3,962)	(3,962)	(4,045)	(4,045)	(890)
퇴직연금운용자산	(18,826)	(245)	(9,391)	(27,972)	(6,154)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(207)	(190)	(79)	(96)	(22)
주식보상비용	(123)	(123)	63	63	14
합 계	10,266	(6,638)	(5,915)	10,989	2,414

(*) 일시적차이의 기초잔액은 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,155백만원을 포함하고 있습니다.

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

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,329	(1,392)	560	(123)	(1,269)
주식보상비용	(74)	16	(63)	14	2
재측정요소	(3,225)	710	298	(65)	775
합 계	3,030	(666)	795	(174)	(492)

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	560	(123)	5,784	(1,333)	1,210
주식보상비용	(63)	14	123	(28)	42
재측정요소	298	(65)	1,649	(399)	334
합 계	795	(174)	7,556	(1,760)	1,586

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
이연법인세자산	13,789	11,699

이연법인세부채	9,044	9,285
당기법인세자산	2,932	3,919
당기법인세부채	5,312	5,279

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
당기순이익	13,856	20,483
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	626	926

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

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
이자수익	140,525	148,771
수수료수익	20,676	18,124
배당수익	62	75
단기매매금융자산처분이익	19	1
외환거래이익	4,102	3,675
매도가능금융자산처분이익	2,501	2,139
기타영업수익	708	3,350
합 계	168,593	176,135

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당)기	제54(전)기	
지급보증	확정지급보증	21,366	28,260
	미확정지급보증	1,023	1,356
	소 계	22,389	29,616

약정	원화대출약정	393,134	360,630
	외화대출약정	817	1,077
	기 타	11,496	11,496
	소 계	405,447	373,203
합 계		427,836	402,819

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 3건(총 소송금액 849백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
현금 및 예치금		161,217	232,382
조정내역	사용제한예치금	(86,973)	(69,243)
	기타금융기관예치금등	(9,100)	(36,988)
	소 계	(96,073)	(106,231)
합 계		65,144	126,151

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
대출채권 대손상각	5,593	10,329
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	4,500	(4,014)
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(2,748)	(1,017)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	3,643	-

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분을 68.88%)입니다.

(2) 특수관계자의 범위

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

(3) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	3,629	8,558	-

<제54(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	9,797	9,326	-

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제55(당기)	제54(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	918	1,234
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,567	1,368
		기타자산	1,140	1,140
		차입부채	4,964	9,797
		기타부채	27	56
	신한카드	기타자산	21	14
		예수부채	176	154
	신한생명	예수부채	240	237
	신한금융투자	예수부채	35,084	10,073
		기타부채	352	119
	신한데이터시스템	기타부채	40	7
신한정보	기타부채	10	12	
합 계			44,539	24,211

(5) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제55(당기)	제54(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	657	1,043
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	84	125
		기타일반관리비	187	12
	신한카드	수수료수익	5	7
		기타영업수익	-	931
		이자비용	1	1
		수수료비용	23	110
	신한생명	수수료수익	111	38
		일반관리비	16	17
	신한금융투자	수수료수익	12	14
		이자비용	369	836
	신한데이터시스템	일반관리비	290	395
	신한신용정보	일반관리비	-	3
		영업외수익	3	3
수수료비용		2	14	
합 계			1,760	3,549

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
장·단기종업원급여	921	1,167
퇴직급여	22	22
주식기준보상 및 기타종업원급여	461	664
합 계	1,404	1,853

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

39. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제55(당)기			제54(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	3,463,767	3,158,286	305,481	3,185,568	2,893,473	292,095
연금신탁	4,244	4,244	-	3,858	3,858	-
개인연금신탁	9,737	9,737	-	10,022	10,022	-
신개인연금신탁	38	38	-	36	36	-
노후생활연금신탁	10	10	-	15	15	-
적립식목적신탁	41	41	-	41	41	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	403	403	-	436	436	-
불특정금전신탁	12	12	-	12	12	-
합 계	3,478,252	3,172,771	305,481	3,199,988	2,907,893	292,095

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

(단위: 백만원)						
회사명	제55(당)기			제54(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	168,325	13,856	15,608	175,803	20,483	15,452
연금신탁	107	-	-	105	-	-
개인연금신탁	279	-	-	327	-	-
신개인연금신탁	1	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	1	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	10	-	-	12	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-
합 계	168,723	13,856	15,608	176,250	20,483	15,452

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
----	-------

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

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
대출채권	102,283	89,355	191,638
단기매매금융자산	220	-	220
매도가능금융자산	2,122,248	450	2,122,698
기타자산	564,329	70,039	634,368
합 계	2,789,080	159,844	2,948,924

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	2,031	-	2,031
수수료수익	158	-	158
배당수익	-	53	53
합 계	2,189	53	2,242

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

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
<재무상태표상 자산>			
대출채권	47,910	-	47,910
매도가능금융자산	20,289	163	20,452
합 계	68,199	163	68,362
<재무상태표상 부채>			
차입부채	-	-	-
사채	-	-	-
기타부채	-	-	-
합 계	-	-	-

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	68,243	163	68,406
매입약정	-	-	-
신용공여	2,395	-	2,395
지급보증	-	-	-
합 계	70,638	163	70,801

41. 신탁부문 경영성과

(1) 당기 및 전기말 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
신탁계정미지급금	2,901	1,286

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
보수수료	136	106
신탁계정이자비용	8	7

42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 승인되었습니다.

4. 재무제표

가. 재무상태표

제55기 2014년 12월 31일 현재
제54기 2013년 12월 31일 현재
제53기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기(※)
자 산			
1. 현금 및 예치금	152,217	225,382	130,703
2. 대출채권	2,680,946	2,260,949	2,302,033
3. 매도가능금융자산	524,217	599,738	607,848
4. 만기보유금융자산	9,992	-	-
5. 유형자산	35,726	33,832	30,340
6. 무형자산	3,754	3,570	2,542
7. 이연법인세자산	4,745	2,414	2,366
8. 투자부동산	9,377	9,497	9,621
9. 기타자산	42,793	50,186	49,791
자 산 총 계	3,463,767	3,185,568	3,135,244
부 채			
1. 예수부채	2,901,530	2,615,056	2,486,572
2. 차입부채	67,110	63,394	73,529
3. 사채	69,905	99,885	169,847
4. 순확정급여부채	4,880	4,481	4,768
5. 총당부채	1,920	1,907	2,018
6. 당기법인세부채	2,380	1,360	1,918
7. 기타부채	110,561	107,390	118,698
부 채 총 계	3,158,286	2,893,473	2,857,350
자 본			
1. 자본금	110,644	110,644	110,644
2. 자본잉여금	10,311	10,311	10,311
3. 자본조정	(58)	(49)	95

4. 기타포괄손익누계액	2,422		670		5,701	
5. 이익잉여금	182,162		170,519		151,143	
(대손준비금 적립액)	(19,945)		(17,424)		(14,528)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(1,646)		(2,521)		(2,896)	
(대손준비금 전입 예정액)	(1,646)		(2,521)		(2,896)	
자 본 총 계		305,481		292,095		277,894
부 채 와 자 본 총 계		3,463,767		3,185,568		3,135,244

제53기 기말(2012년말) 재무상태표는 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고,
 ※ ()는 부(-)의 수치임

나. 재무상태표 (신탁)

제55기 2014년 12월 31일 현재
 제54기 2013년 12월 31일 현재
 제53기 2012년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기
자산			
현금 및 예치금	72,189	43,944	43,002
원화예치금	72,189	43,944	43,002
유가증권	1,766	615	379
기타유가증권	1,766	615	379
대출금	2,943	3,375	3,780
수익권담보대출	2,943	3,375	3,780
기타자산	1,868	1,684	1,407
미수수익	1,868	1,684	1,402
기타잡자산	-	-	5
고유계정대	4,921	4,697	4,797
자산총계	83,687	54,315	53,365
부채			
금전신탁	80,566	51,909	51,637
불특정금전신탁합동운동	6	6	6
적립식목적신탁합동운동(실적)	38	37	53
가계금전신탁합동운동	373	405	457
노후생활연금신탁합동운동	8	13	14
개인연금신탁합동운동	9,330	9,618	9,553
가계장기신탁합동운동	11	12	11
근로자우대신탁합동운동	4	4	3
신종적립신탁합동운동	61	60	59
퇴직연금신탁	67,017	38,356	38,444

신개인연금신탁합동운용	31	31	31
연금신탁합동운용	3,687	3,367	3,006
기타부채	2,583	1,878	1,209
미지급금	6	6	-
미지급신탁이익	2,457	1,788	1,115
미지급비용	120	84	94
특별유보금	538	528	519
부채총계	83,687	54,315	53,365

다. 포괄손익계산서 (은행)

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기(※)
I. 영업이익	17,563	25,126	30,807
(1) 순이자손익	79,421	77,301	84,551
1. 이자수익	140,525	148,408	168,865
2. 이자비용	61,104	71,107	84,314
(2) 순수수료손익	12,895	11,175	10,892
1. 수수료수익	20,676	18,683	18,220
2. 수수료비용	7,781	7,508	7,328
(3) 배당수익	62	75	741
(4) 단기매매금융자산관련손익	19	1	15
(5) 외환거래손익	3,633	3,310	2,862
(6) 매도가능금융자산처분손익	2,501	2,130	2,228
(7) 금융상품자산손상차손	(14,308)	(9,447)	(7,957)
1. 대손상각비	12,217	8,023	7,293
2. 기타금융상품손상차손	2,091	1,424	664
(8) 일반관리비	(57,833)	(53,334)	(53,267)
1. 종업원급여	39,382	35,866	37,105
2. 감가상각비	3,081	2,197	2,234
3. 무형자산상각비	1,126	926	648
4. 기타일반관리비	14,244	14,345	13,280
(9) 기타영업손익	(8,827)	(6,085)	(9,258)
II. 영업외손익	239	943	(212)
(1) 영업외수익	716	2,069	1,156
(2) 영업외비용	477	1,126	1,368
III. 법인세비용차감전순이익	17,802	26,069	30,595
IV. 법인세비용	3,946	5,586	7,553

V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제55기: 12,210백만원 제54기: 17,962백만원 제53기: 20,146백만원)		13,856		20,483		23,042
VI. 기타포괄손익		1,752		(5,031)		6,935
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	(3,523)		(1,351)		5,581	
(2) 법인세효과	775		334		(1,351)	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	5,769		(5,224)		3,515	
(2) 법인세효과	(1,269)		1,210		(810)	
VII. 총포괄이익		15,608		15,452		29,977
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		626원		926원		1,041원
2. 희석주당순이익		626원		926원		1,041원

* 제53기(2012년) 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

라. 포괄손익계산서(신탁)

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제55기	제54기	제53기
수익			
예치금이자	1,741	1,680	1,471
원화예치금이자	1,741	1,680	1,471
대출금이자	106	142	176
수익권담보대출이자	106	142	176
유가증권관련수익	19	7	20
유가증권매매익	2	1	2
유가증권상환익	17	6	18
기타수익	43	43	7
기타잡수익	43	43	7
은행계정대이자	97	92	93
수익계	2,006	1,964	1,767
비용			
신탁이익	1,786	1,715	1,545

적립식목적실적신탁이익	1	1	2
가계금전신탁이익	8	10	15
개인연금신탁이익	244	290	339
신종적립신탁이익	1	1	2
퇴직연금신탁이익	1,450	1,330	1,090
신개인연금신탁이익	1	1	1
연금신탁이익	81	82	96
지급수수료	29	80	59
기금출연료	24	24	23
신탁보험료	24	24	23
신탁보수	158	136	126
특별유보금전입	9	9	14
비용계	2,006	1,964	1,767

마. 자본변동표

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 2012년 1월 1일	110,644	10,311	(25)	(1,234)	128,176	247,872
총포괄손익:	-	-	-	6,935	23,042	29,977
(1) 당기순이익	-	-	-	-	23,042	23,042
(2) 기타포괄손익	-	-	-	6,935	-	6,935
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,705	-	2,705
확정급여형 재측정요소	-	-	-	4,230	-	4,230
소유주와의 거래 등:	-	-	120	-	(75)	45
(1) 주식할인발행차금	-	-	75	-	(75)	-
(2) 주식보상비용	-	-	45	-	-	45
II. 2012년 12월 31일(※)	110,644	10,311	95	5,701	151,143	277,894
III. 2013년 1월 1일(※)	110,644	10,311	95	5,701	151,143	277,894
총포괄손익:	-	-	-	(5,031)	20,483	15,452
(1) 당기순이익	-	-	-	-	20,483	20,483
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(5,031)	-	(5,031)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(4,014)	-	(4,014)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(1,017)	-	(1,017)
소유주와의 거래 등:	-	-	(144)	-	(1,107)	(1,251)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(1,107)	(1,107)
(2) 주식보상비용	-	-	(144)	-	-	(144)
IV. 2013년 12월 31일	110,644	10,311	(49)	670	170,519	292,095

V. 2014년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	(49)	670	170,519	292,095
총포괄손익:	-	-	-	1,752	13,856	15,608
(1) 당기순이익	-	-	-	-	13,856	13,856
(2) 기타포괄손익	-	-	-	1,752	-	1,752
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	4,500	-	4,500
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(2,748)	-	(2,748)
소유주와의 거래 등:	-	-	(9)	-	(2,213)	(2,222)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	(9)	-	-	(9)
VI. 2014년 12월 31일 (당기말)	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	305,481

※ 제53기(2012년) 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1110호(연결재무제표) 제정 및 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

바. 현금흐름표

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과 목	제55기	제54기	제53기(※)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(98,793)	165,239	105,454
(1) 법인세차감전순이익	17,802	26,069	30,595
(2) 손익조정사항	(79,419)	(77,376)	(85,292)
1. 이자수익	(140,216)	(148,408)	(168,865)
2. 이자비용	60,859	71,107	84,314
3. 배당수익	(62)	(75)	(741)
(3) 현금유출입이없는손익항목	18,942	14,918	14,986
1. 단기매매금융자산관련손익	(19)	(1)	-
2. 외환거래손익	(750)	937	1,089
3. 매도가능금융자산처분손익	(2,501)	(2,130)	(2,228)
4. 대손상각비	12,217	8,023	7,293
5. 기타금융상품손상차손	2,091	1,424	664
6. 종업원관련비용	3,523	3,486	4,224
7. 감가상각비	3,081	2,197	2,234
8. 무형자산상각비	1,126	926	648
9. 기타영업손익	70	(70)	914
10. 영업외손익	104	126	148
(4) 자산·부채의 증감	(127,186)	143,847	72,557
1. 예치금	12,183	(15,348)	15,406
2. 단기매매금융자산	19	1	-
3. 대출채권	(429,697)	36,215	6,629
4. 기타자산	6,620	(1,189)	(11,709)

5. 예수부채	287,256		128,485		44,350	
6. 확정급여부채	(6,274)		(4,808)		(11,420)	
7. 총당부채	(57)		(40)		10	
8. 기타부채	2,764		531		29,291	
(5) 법인세의 납부	(5,749)		(4,606)		(11,536)	
(6) 이자의 수취	138,606		145,995		167,652	
(7) 이자의 지급	(61,851)		(83,683)		(84,249)	
(8) 배당금의수취	62		75		741	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		65,388		(3,784)		(84,307)
1. 매도가능금융자산의 처분	245,260		195,307		288,789	
2. 매도가능금융자산의 취득	(163,560)		(191,716)		(368,579)	
3. 만기보유금융자산의 취득	(9,991)		-		-	
4. 유형자산의 취득	(4,985)		(5,689)		(3,106)	
5. 유형자산의 처분	-		-		2	
6. 무형자산의 취득	(1,285)		(1,954)		(1,344)	
7. 기타자산의 증감	(51)		268		(69)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(27,892)		(81,171)		(15,825)
1. 차입부채의 증가	307,502		408,824		452,079	
2. 차입부채의 상환	(303,340)		(418,959)		(474,406)	
3. 사채의 발행	-		-		49,892	
4. 사채의 상환	(30,000)		(70,000)		(43,400)	
5. 배당금의 지급	(2,213)		(1,107)		-	
6. 기타부채의 증감	159		71		10	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		290		(900)		(674)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		(61,007)		79,384		4,648
VI. 기초의 현금및현금성자산		126,151		46,767		42,119
VII. 당기말의 현금및현금성자산		65,144		126,151		46,767

제53기(2012년) 현금흐름표는 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

마. 이익잉여금처분계산서

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제53기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

(단위: 주, 원)			
구 분(*1)	제55기	제54기	제53기(※)
	처분예정일: 2015년 3월 24일	처분확정일: 2014년 3월 21일	처분확정일: 2013년 3월 21일
I.미처분이익잉여금	13,856	19,233	27,272

1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-
2. 회계변경의 누적효과	-	(1,250)	4,230
3. 당기순이익	13,856	20,483	23,042
II. 임의적립금등의이입액	-	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-	-
합 계	13,856	19,233	27,272
III. 이익잉여금처분액	13,856	19,233	27,272
1. 배당금	2,213	2,213	1,107
2. 이익준비금	1,390	2,050	2,800
3. 대손준비금	1,646	2,521	2,896
4. 별도준비금	8,607	12,449	20,469
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-	-

※ 제53기(2012년) 현금흐름표는 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정으로 소급적용하여 재작성하였고, ()는 부(-)의 수치임

5. 재무제표 주석

제55(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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 110,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 28개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 37개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대 주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당행은 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기순익인식금융자산
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

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

3. 유의적인 회계정책

당행이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 새로 도입된 기준서 및 회계정책의 변경

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부이어서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등의 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1027호 '투자기업' 개정

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등이 존재하지만, 해당 개정사항 등이 당행의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당행이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도금융항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수

취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

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. 만약 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 보상을 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 상계하고 있습니다.

(5) 금융자산의 손상

당행은 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산 발행자가 파산하거나 원금이나 이자 등을 지급하지 않는 경우, 차입자의 재무적 어려움으로 차입조건을 완화하는 경우, 금융자산에 대한 활성시장이 소멸하는 경우 등에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다.

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 발행자가 중대한 재무적 어려움에 처해 있는 경우 등 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당행은 유의한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의하지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단 되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수 되는 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실을 에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율 (PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 당행은 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다. 단, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치를 장부금액으로 하지 않는 , 공시가격이 없는 지분상품에서 인식한 손상차손은 환입하지 않습니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

(6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도 하는 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 신뢰성있게 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

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

(7) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

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

산으로 인식하고 있으며, 기타 개발 관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 투자부동산

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

(9) 매각예정자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 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, 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고 기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 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.

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

(11) 비파생금융부채

당행은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되

며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(12) 납입자본

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

(13) 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

보고기간말 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 순이자자는 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 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(14) 주식기준보상

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

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

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

(15) 총당부채

총당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 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, 보고기간말 현재 최선의 추정치를반영하여 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.

(16) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증총당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정한 금액(당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(17) 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 수수료와포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성있게 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 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(18) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당행은 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 당행이 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(19) 법인세

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

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 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 말에 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 당행이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

(20) 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.

(21) 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 등모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

당기 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제 회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

상기 기준서 외에도 일부 연차개선사항이 존재하지만, 해당 제·개정사항 등이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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, 리스크관리실장, 종합기획부장, 고객지원부장, 여신지원부장 및 자금운용실장으로 구성되어, 당행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신지원부 담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 종합기획부장, 여신지원부장, 고객지원부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리실 및 여신지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 당행 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리실은 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리실은 신용평가시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신관리를 수행하고 있습니다. 또한 여신지원부는 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 산업 위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신지원부에서 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, 여신지원부와 독립된 리스크관리실에서는 Loan Review결과의 적정성을 판단 하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다.

이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

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

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당)기	제54(전)기	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		7,800	98,557
	개인	주거용부동산 담보대출	351,560	206,969
		기타	457,602	392,912
		소 계	809,162	599,881
	정부/공공기관/중앙은행		103,970	86,233
	기업	대기업	19,408	9,376

	중소기업	1,635,846	1,461,630	
		특수금융	79,861	56,406
		기타	87,814	84,281
		소 계	1,822,929	1,611,693
	카드채권	49,794	48,274	
	합 계	2,793,655	2,444,638	
매도가능금융자산	채무증권	520,441	593,984	
만기보유금융자산	채무증권	9,992	-	
기타금융자산(*1)(*2)		41,396	49,199	
난외계정	지급보증	21,366	28,260	
	대출약정	393,951	361,707	
	합 계	415,317	389,967	
총 계		3,780,801	3,477,788	

- (*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 금액입니다.
- (*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지금금 등으로 구성되어 있습니다.
- (*3) 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	7,802	350,965	455,123	103,973	19,421	1,611,078	77,542	87,840	48,817	2,754,759	2,762,561
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385
소 계	7,802	351,667	459,578	103,973	19,421	1,653,121	82,866	87,895	50,952	2,809,473	2,817,275
대손충당금	(2)	(107)	(1,976)	(3)	(13)	(17,275)	(3,005)	(81)	(1,158)	(23,618)	(23,620)
합 계	7,800	351,560	457,602	103,970	19,408	1,635,846	79,861	87,814	49,794	2,785,855	2,793,655

<제54(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부	기업				카드	소계	
		주거용	기타		대기업	중소	특수	기타			

		부동산 담보대출		공공기관 중앙은행		기업	금융				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	98,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,343	48,119	84,518	47,559	2,309,506	2,408,081
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809
손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690
소 계	98,575	207,087	394,999	86,243	9,392	1,473,598	57,849	84,558	49,279	2,363,005	2,461,580
대손충당금	(18)	(118)	(2,087)	(10)	(16)	(11,968)	(1,443)	(277)	(1,005)	(16,924)	(16,942)
합 계	98,557	206,969	392,912	86,233	9,376	1,461,630	56,406	84,281	48,274	2,346,081	2,444,638

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 내부신용등급 구간에 따른 신용건전성별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	7,802	167,081	173,411	103,973	17,801	709,496	61,821	60,712	13,335	1,307,630	1,315,432	
등급 : 2. 보통	-	183,884	281,712	-	1,620	901,582	15,721	27,128	35,482	1,447,129	1,447,129	
소 계	7,802	350,965	455,123	103,973	19,421	1,611,078	77,542	87,840	48,817	2,754,759	2,762,561	
대손충당금	(2)	(37)	(425)	(3)	(13)	(6,114)	(3,005)	(72)	(469)	(10,138)	(10,140)	
합 계	7,800	350,928	454,698	103,970	19,408	1,604,964	74,537	87,768	48,348	2,744,621	2,752,421	
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,092	328,964	263,750	-	2,875	1,078,795	24,458	36,974	3	1,735,819	1,736,911	

<제54(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	98,575	88,218	140,502	86,243	7,592	585,856	32,162	52,524	12,615	1,005,712	1,104,287	
등급 : 2. 보통	-	118,172	248,440	-	1,800	852,487	15,957	31,994	34,944	1,303,794	1,303,794	
소 계	98,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,343	48,119	84,518	47,559	2,309,506	2,408,081	
대손충당금	(18)	(45)	(402)	(10)	(16)	(8,962)	(1,366)	(258)	(472)	(11,531)	(11,549)	
합 계	98,557	206,345	388,540	86,233	9,376	1,429,381	46,753	84,260	47,087	2,297,975	2,396,532	
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,702	193,757	228,194	-	750	919,699	8,465	30,651	19	1,381,535	1,384,237	

3) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	217	557	-	-	500	-	20	551	1,845	1,845
30일~60일 미만 연체	-	-	122	-	-	147	-	10	85	364	364
60일~90일 미만 연체	-	-	49	-	-	31	-	-	40	120	120
소 계	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329
대손충당금	-	-	(3)	-	-	(38)	-	-	(102)	(143)	(143)
합 계	-	217	725	-	-	640	-	30	574	2,186	2,186
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	216	37	-	-	361	-	30	-	644	644

<제54(전)기>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	359	2,376	-	-	2,176	-	-	380	5,291	5,291
30일~60일 미만 연체	-	-	474	-	-	1,344	-	-	124	1,942	1,942
60일~90일 미만 연체	-	10	57	-	-	2,437	-	-	72	2,576	2,576
소 계	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809
대손충당금	-	-	(13)	-	-	(399)	-	-	(130)	(542)	(542)
합 계	-	369	2,894	-	-	5,558	-	-	446	9,267	9,267
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	335	1,543	-	-	2,785	-	-	-	4,663	4,663

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385
대손충당금	-	(70)	(1,548)	-	-	(11,123)	-	(9)	(587)	(13,337)	(13,337)
합 계	-	415	2,179	-	-	30,242	5,324	16	872	39,048	39,048
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	364	1,208	-	-	34,636	5,324	8	2	41,542	41,542

<제54(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690
대손충당금	-	(73)	(1,672)	-	-	(2,607)	(77)	(19)	(403)	(4,851)	(4,851)
합 계	-	255	1,478	-	-	26,691	9,653	21	741	38,839	38,839
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	226	862	-	-	24,661	9,044	40	3	34,836	34,836

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
AAA	369,256	463,160
AA- to AA+	90,479	80,562
A- to A+	40,617	50,262
BBB- to BBB+	20,089	-
합 계	520,441	593,984

당기말과 전기말 현재 당행이 보유한 채무증권 중 손상된 채무증권은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	6,026	1,635	103	32	-	-	4	7,800
개인	809,162	-	-	-	-	-	-	809,162
주거용부동산담보대출	351,560	-	-	-	-	-	-	351,560
기타	457,602	-	-	-	-	-	-	457,602
정부/공공기관/중앙은행	103,970	-	-	-	-	-	-	103,970
기업	1,819,299	100	55	-	1,556	996	923	1,822,929

대기업	19,408	-	-	-	-	-	-	19,408
중소기업	1,632,346	100	55	-	1,556	866	923	1,635,846
특수금융	79,861	-	-	-	-	-	-	79,861
기타	87,684	-	-	-	-	130	-	87,814
카드채권	49,794	-	-	-	-	-	-	49,794
소 계	2,788,251	1,735	158	32	1,556	996	927	2,793,655
<매도가능금융자산>								
채무증권	520,441	-	-	-	-	-	-	520,441
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	3,318,684	1,735	158	32	1,556	996	927	3,324,088

<제54(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	96,954	1,456	133	9	-	-	5	98,557
개인	599,881	-	-	-	-	-	-	599,881
주거용부동산담보대출	206,969	-	-	-	-	-	-	206,969
기타	392,912	-	-	-	-	-	-	392,912
정부/공공기관/중앙은행	86,233	-	-	-	-	-	-	86,233
기업	1,607,237	530	103	-	635	734	2,454	1,611,693
대기업	6,287	-	-	-	635	-	2,454	9,376
중소기업	1,460,263	530	103	-	-	734	-	1,461,630
특수금융	56,406	-	-	-	-	-	-	56,406
기타	84,281	-	-	-	-	-	-	84,281
카드채권	48,274	-	-	-	-	-	-	48,274
소 계	2,438,579	1,986	236	9	635	734	2,459	2,444,638
<매도가능금융자산>								
채무증권	593,984	-	-	-	-	-	-	593,984
합 계	3,032,563	1,986	236	9	635	734	2,459	3,038,622

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

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	7,800	-	-	-	-	-	-	-	7,800
개인	-	-	-	-	-	-	-	809,162	809,162

주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	351,560	351,560
기타	-	-	-	-	-	-	-	457,602	457,602
정부/공공기관/중앙은행	86,973	-	-	-	-	-	16,997	-	103,970
기업	47,682	178,549	379,965	292,610	132,516	337,832	453,775	-	1,822,929
대기업	-	9,994	7,796	-	-	-	1,618	-	19,408
중소기업	256	168,131	371,368	240,375	121,864	337,056	396,796	-	1,635,846
특수금융	11,605	-	-	46,640	10,438	-	11,178	-	79,861
기타	35,821	424	801	5,595	214	776	44,183	-	87,814
카드채권	69	1,004	3,534	875	2,380	2,940	4,500	34,492	49,794
소 계	142,524	179,553	383,499	293,485	134,896	340,772	475,272	843,654	2,793,655
<매도가능금융자산>									
채무증권	293,349	-	-	20,336	-	-	206,756	-	520,441
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	445,865	179,553	383,499	313,821	134,896	340,772	682,028	843,654	3,324,088

<제54(전)기>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	98,557	-	-	-	-	-	-	-	98,557
개인	-	-	-	-	-	-	-	599,881	599,881
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	206,969	206,969
기타	-	-	-	-	-	-	-	392,912	392,912
정부/공공기관/중앙은행	69,243	-	-	-	-	-	16,990	-	86,233
기업	17,100	137,900	345,811	223,042	133,510	292,221	462,109	-	1,611,693
대기업	-	3,089	4,495	-	-	-	1,792	-	9,376
중소기업	370	134,398	340,487	185,258	103,900	291,603	405,614	-	1,461,630
특수금융	4,904	-	-	32,188	8,715	-	10,599	-	56,406
기타	11,826	413	829	5,596	20,895	618	44,104	-	84,281
카드채권	60	828	3,225	842	2,466	2,603	4,197	34,053	48,274
소 계	184,960	138,728	349,036	223,884	135,976	294,824	483,296	633,934	2,444,638
<매도가능금융자산>									
채무증권	473,047	-	-	19,563	-	-	101,374	-	593,984
합 계	658,007	138,728	349,036	243,447	135,976	294,824	584,670	633,934	3,038,622

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

4-2. 시장위험

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

표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

당행의 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리실은 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리실은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 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 리스크관리실에서 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 당해 자산의 표준신용등급 및 잔존만기에 따라 등급별 가중치를 곱하여 산출한 개별위험 및 만기법에 따른 일반시장위험의 합산으로 산출하고 있으며, 외환위험은 순매입포지션의 합계액과 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 대해 8%를 곱하여 산출하고 있습니다. 또한 주식위험은 총 주식포지션에 대해 8%(유동성 및 분산도 기준 총족시 4%)를 곱한 개별위험과 매입주식포지션과 매도주식포지션 합계의 차액의 절대값에 대하여 8%를 곱하여 산출하는 방법 등을 적용하고 있습니다.

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	126	210	84	134

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	103	197	55	66

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

당행은 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링 하며 당행 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
금리 VaR	10,684	11,440
금리 EaR	907	(600)

(3) 외환위험

당행은 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. 당행의 자금운용실에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장위험 및 외환포지션 한도내에서 현물환 거래 등을 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

(4) 외화자산·부채의 통화별 내역

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

<제55(당기)>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	5,347,298	174,685,342	120,475	1,906,836	719,115	8,775

대출채권	4,827,431	360,608,100	-	-	-	8,624
기타금융자산	-	5,000,000	12	-	43,100	93
자산총계	10,174,729	540,293,442	120,487	1,906,836	762,215	17,492
<부채>						
예수부채	5,910,278	104,597,895	45,495	166,958	35,293	7,588
차입부채	1,999,689	426,039,000	-	-	2,226	6,121
기타금융부채	1,862,832	7,000,000	-	-	-	2,112
부채총계	9,772,799	537,636,895	45,495	166,958	37,519	15,821
순난내계정	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671
외화 순 노출액	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671

<제54(전)기>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	4,509,957	151,380,858	59,551	2,666,828	481,375	7,339
대출채권	4,977,245	363,657,100	-	-	-	8,906
기타금융자산	-	-	11	-	15	-
자산총계	9,487,202	515,037,958	59,562	2,666,828	481,390	16,245
<부채>						
예수부채	3,444,720	39,911,489	13,561	972,465	25,683	4,252
차입부채	6,205,377	450,000,000	-	-	-	11,070
기타금융부채	10,000	20,000,000	4,600	-	53,996	275
부채총계	9,660,097	509,911,489	18,161	972,465	79,679	15,597
순난내계정	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648
외화 순 노출액	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648

(*) 해당 통화를 보고기간말 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 금액입니다.

4-3. 유동성위험

당행은 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 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 손실

을 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 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	152,221	-	-	-	-	-	152,221
대출채권	214,330	338,094	525,605	854,645	965,582	156,435	3,054,691
매도가능금융자산	428,907	30,134	10,992	408	46,674	15,148	532,263
만기보유금융자산	-	-	-	-	11,562	-	11,562
기타금융자산	31,243	-	-	-	11,261	-	42,504
자 산 합 계	826,701	368,228	536,597	855,053	1,035,079	171,583	3,793,241
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,217,820	466,285	413,539	676,938	109,263	55,883	2,939,728
차입부채	35,264	2,931	4,700	1,397	20,373	4,124	68,789
사채	-	-	-	-	57,090	25,547	82,637
기타금융부채	81,071	-	-	-	27,650	-	108,721
부 채 합 계	1,334,155	469,216	418,239	678,335	214,376	85,554	3,199,875

<제54(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	225,264	-	-	-	133	-	225,397
대출채권	196,484	328,605	499,086	785,905	669,993	124,193	2,604,266
매도가능금융자산	513,371	10,039	-	10,218	65,518	5,309	604,455

기타금융자산	39,545	-	-	-	10,225	-	49,770
자 산 합 계	974,664	338,644	499,086	796,123	745,869	129,502	3,483,888
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,027,932	411,478	426,085	642,614	103,339	43,320	2,654,768
차입부채	22,381	2,936	4,616	5,983	24,404	5,582	65,902
사채	-	30,407	-	-	22,989	62,547	115,943
기타금융부채	83,874	-	-	-	20,924	-	104,798
부 채 합 계	1,134,187	444,821	430,701	648,597	171,656	111,449	2,941,411

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

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 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	제55(당)기	제54(전)기
지급보증	21,366	28,260
대출약정	393,951	361,707
합 계	415,317	389,967

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 반영할 수 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 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 당행은 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

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

당행은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 관리하여 산출하고 있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기(*)	제54(전기)
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	273,178	263,954
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	273,178	263,954
	Tier 2 (보완자본)	78,250	80,744
	합 계	351,428	344,698
총 위험가중자산		2,452,314	2,160,999
자기자본비율	보통주자본 비율	11.14%	12.21%
	기본자본 비율	11.14%	12.21%
	보완자본 비율	3.19%	3.74%
	합 계	14.33%	15.95%

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

당행은 Basel III에 따른 2014년 자본적정성 기준(보통주자본비율 4.0%, 기본자본비율 5.5% 및 총자본비율 8.0%)을 모두 준수하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당행은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	196,427	324,014	-	520,441
	지분증권	327	-	3,449	3,776
	합 계	196,754	324,014	3,449	524,217

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	121,313	472,671	-	593,984
	지분증권	445	-	5,309	5,754
	합 계	121,758	472,671	5,309	599,738

(*) 활성화시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,408백만원과 전기말 2,106백만원이 포함되어 있습니다.

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 매도가능금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기초금액	5,309	7,027
총 손익금액	(1,579)	(1,343)
기타포괄손익인식금액	394	-
당기손익인식금액	(1,973)	(1,343)
매입	-	226
결제	(281)	(601)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	3,449	5,309

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	2,041	할인율	7.61% ~ 17.84%
				성장율	0.00% ~ 2.50%

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	3,203	할인율	0.00% ~ 2.00%
				성장율	0.00%

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 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기

타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	51	(28)

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	5	(2)

(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.
만기보유금융자산	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 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
계정과목	장부금액				공정가치

		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508	39,508
	예치금	112,713	-	(4)	112,709	112,713
	소계	152,221	-	(4)	152,217	152,221
대출채권	가계	811,644	2,521	(2,084)	812,081	812,805
	기업	1,794,413	2,603	(20,352)	1,776,664	1,794,314
	공공 및 기타 자금대출	42,396	33	(22)	42,407	42,448
	신용카드	50,971	(19)	(1,158)	49,794	50,978
	소계	2,699,424	5,138	(23,616)	2,680,946	2,700,545
만기보유금융자산		9,992	-	-	9,992	10,397
기타금융자산		42,504	(916)	(192)	41,396	41,454
자산총계		2,904,141	4,222	(23,812)	2,884,551	2,904,617
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505	829,505
	기한부예수부채	2,027,989	-	-	2,027,989	2,040,226
	양도성예금증서	33,927	-	-	33,927	33,979
	기타	10,109	-	-	10,109	10,152
	소계	2,901,530	-	-	2,901,530	2,913,862
차입부채	차입금	67,110	-	-	67,110	67,850
사채	원화사채	70,000	(95)	-	69,905	74,983
기타금융부채		108,721	(5)	-	108,716	108,717
부채총계		3,147,361	(100)	-	3,147,261	3,165,412

<제54(전)기>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693	41,693
	예치금	183,704	-	(15)	183,689	183,704
	소계	225,397	-	(15)	225,382	225,397
대출채권	가계	601,094	992	(2,205)	599,881	601,407
	기업	1,578,699	1,887	(13,662)	1,566,924	1,578,554
	공공 및 기타 자금대출	45,889	36	(55)	45,870	45,946
	신용카드	49,297	(18)	(1,005)	48,274	49,314
	소계	2,274,979	2,897	(16,927)	2,260,949	2,275,221
기타금융자산		49,769	(482)	(88)	49,199	49,325
자산총계		2,550,145	2,415	(17,030)	2,535,530	2,549,943
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779	732,779
	기한부예수부채	1,823,799	-	-	1,823,799	1,828,358
	양도성예금증서	45,405	-	-	45,405	45,427
	기타	13,073	-	-	13,073	13,100
	소계	2,615,056	-	-	2,615,056	2,619,664
차입부채	차입금	63,394	-	-	63,394	63,934
사채	원화사채	100,000	(115)	-	99,885	101,465

기타금융부채	104,798	(9)	-	104,789	104,789
부채총계	2,883,248	(124)	-	2,883,124	2,889,852

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

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508
	예치금	112,713	-	-	112,713
	소 계	152,221	-	-	152,221
대출채권	가 계	-	-	812,805	812,805
	기업	-	-	1,794,314	1,794,314
	공공 및 기타 자금대출	-	-	42,448	42,448
	신용카드	-	-	50,978	50,978
	소 계	-	-	2,700,545	2,700,545
만기보유금융자산		-	10,397	-	10,397
기타금융자산		-	-	41,454	41,454
자산총계		152,221	10,397	2,741,999	2,904,617
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505
	기한부예수부채	-	-	2,040,226	2,040,226
	양도성예금증서	-	-	33,979	33,979
	기 타	-	-	10,152	10,152
	소 계	829,505	-	2,084,357	2,913,862
차입부채	차입금	-	-	67,850	67,850
사채	원화사채	-	74,983	-	74,983
기타금융부채		-	-	108,717	108,717
부채총계		829,505	74,983	2,260,924	3,165,412

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693
	예치금	183,704	-	-	183,704
	소 계	225,397	-	-	225,397
대출채권	가 계	-	-	601,407	601,407
	기업	-	-	1,578,554	1,578,554
	공공 및 기타 자금대출	-	-	45,946	45,946

	신용카드	-	-	49,314	49,314
	소 계	-	-	2,275,221	2,275,221
기타금융자산		-	-	49,325	49,325
자산총계		225,397	-	2,324,546	2,549,943
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779
	기한불예수부채	-	-	1,828,358	1,828,358
	양도성예금증서	-	-	45,427	45,427
	기 타	-	-	13,100	13,100
	소 계	732,779	-	1,886,885	2,619,664
차입부채	차입금	-	-	63,934	63,934
사채	원화사채	-	101,465	-	101,465
기타금융부채		-	-	104,789	104,789
부채총계		732,779	101,465	2,055,608	2,889,852

4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '주석 3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	152,217	-	152,217
대출채권	-	-	2,680,946	-	2,680,946
매도가능금융자산	524,217	-	-	-	524,217
만기보유금융자산	-	9,992	-	-	9,992
기타금융자산	-	-	41,396	-	41,396
금융자산 총계	524,217	9,992	2,874,559	-	3,408,768
예수부채	-	-	-	2,901,530	2,901,530
차입부채	-	-	-	67,110	67,110
사채	-	-	-	69,905	69,905
기타금융부채	-	-	-	108,716	108,716
금융부채 총계	-	-	-	3,147,261	3,147,261

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	225,382	-	225,382

대출채권	-	2,260,949	-	2,260,949
매도가능금융자산	599,738	-	-	599,738
기타금융자산	-	49,199	-	49,199
금융자산 총계	599,738	2,535,530	-	3,135,268
예수부채	-	-	2,615,056	2,615,056
차입부채	-	-	63,394	63,394
사채	-	-	99,885	99,885
기타금융부채	-	-	104,789	104,789
금융부채 총계	-	-	2,883,124	2,883,124

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	2	-	-	19	21	-
대여금 및 수취채권	121,545	9,993	(12,217)	(5,155)	114,166	-
매도가능금융자산	18,415	-	(2,091)	2,563	18,887	5,769
만기보유금융자산	254	-	-	-	254	-
상각후원가측정금융부채	(60,859)	-	-	(3,810)	(64,669)	-

<제54(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
대여금 및 수취채권	127,236	8,492	(8,023)	(5,312)	122,393	-
매도가능금융자산	21,172	-	(1,424)	2,205	21,953	(5,224)
상각후원가측정금융부채	(71,107)	-	-	(3,515)	(74,622)	-

(*1) 유효이자율 상각에 의한 이자수익 및 이자비용에 해당합니다.

(*2) 배당수익, 처분손익 등으로 구성되어 있습니다.

(*3) 법인세 반영 전 금액입니다.

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)						
-----------	--	--	--	--	--	--

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	143,300	123,968	19,332	-	-	19,332

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	166,981	123,968	43,013	15,450	-	27,563

<제54(전)기>

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	132,948	106,270	26,678	-	-	26,678

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	145,718	106,270	39,448	13,211	-	26,237

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

5. 중요한 회계 추정과 판단

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

(1) 법인세

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

최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

당행은 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의정확성은 개별 평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가대손충당금 및 지급보증·미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 퇴직급여채무

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당행은 당기말까지 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는경우를 "지속적인 하락"으로 간주하고 있습니다.

6. 영업부문 정보

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

7. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
현금	현금	39,508	41,693
원화예치금	지준예치금	86,590	69,010
	양도성예금증서	-	79,515
	정기예금	-	30,000
	기타금융기관예치금	20,114	315
	소계	106,704	178,840
외화예치금	외화타점예치금	6,009	4,864
대손총당금		(4)	(15)
합 계		152,217	225,382

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당기)	제54(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	86,590	69,010	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	383	233	한국은행법 제55조
합 계		86,973	69,243	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제55(당기)	제54(전기)
가계대출	일반	793,179	594,060
	주택	15,372	4,227
	기타	3,093	2,807
	소계	811,644	601,094
기업대출	운전자금	1,417,433	1,287,579
	시설자금	373,156	286,471
	지급보증대지급금	92	179
	기타	3,732	4,470
	소계	1,794,413	1,578,699
공공 및 기타자금대출	운전자금	12,491	17,178

	시설자금	29,905	28,711
	소계	42,396	45,889
신용카드		50,971	49,297
대출채권 총계		2,699,424	2,274,979
현재가치할인차금		(55)	(62)
이연대출부대비용		5,193	2,959
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,704,562	2,277,876
대손충당금		(23,616)	(16,927)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,680,946	2,260,949

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	16,927	103	17,030
전입액	12,110	107	12,217
매각액	(1)	-	(1)
상각액	(5,593)	(14)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(2,977)	-	(2,977)
상각채권 회수	3,242	-	3,242
기타(*2)	(92)	-	(92)
기말	23,616	196	23,812

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	17,853	124	17,977
전입액	7,981	42	8,023
매각액	(899)	-	(899)
상각액	(10,329)	(63)	(10,392)
할인차금 상각(*1)	(3,092)	-	(3,092)
상각채권 회수	5,513	-	5,513
기타(*2)	(100)	-	(100)
기말	16,927	103	17,030

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(3) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기초잔액	2,959	2,553
신규발생	5,188	2,996
상각액	(2,954)	(2,590)
기말잔액	5,193	2,959

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
채무증권(*1)	국공채	196,606	91,620
	금융채	171,765	291,500
	회사채 및 기타	152,070	210,864
	소 계	520,441	593,984
지분증권(*2)	주식	3,432	5,129
	수익증권	164	164
	출자금	180	461
	소 계	3,776	5,754
합 계		524,217	599,738

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

(*2) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 1,408백만원, 2,106백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
채무증권	처분이익	2,370	1,378
	처분손실	-	9

지분증권	처분이익	131	761
합 계		2,501	2,130

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	1,973	1,342
	갑을메탈(주)	118	82
합 계		2,091	1,424

(*) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산에서 발생한 손상차손환입은 없습니다.

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
채무증권	금융채	9,992	-
합 계		9,992	-

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	10,697	(3,254)	7,443
기타의 유형자산	21,435	(11,834)	9,601
합 계	50,814	(15,088)	35,726

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682

건 물	9,295	(2,753)	6,542
기타의 유형자산	18,521	(9,913)	8,608
합 계	46,498	(12,666)	33,832

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	6,542	8,608	33,832
취 득	-	1,402	3,583	4,985
처 분 및 폐기	-	-	(10)	(10)
감가상각비(*)	-	(501)	(2,580)	(3,081)
기 말	18,682	7,443	9,601	35,726

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	6,658	5,000	30,340
취 득	-	335	5,354	5,689
처 분	-	-	-	-
감가상각비(*)	-	(451)	(1,746)	(2,197)
기 말	18,682	6,542	8,608	33,832

(*) 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)	2,500	삼성화재(주)
재산종합보험	업무용동산, 부동산	32,612	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		35,612	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	769	2,555	246	3,570
취 득	310	975	-	1,285
상각(*)	(266)	(860)	-	(1,126)
손상환입	-	-	25	25
기 말	813	2,670	271	3,754

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	469	1,827	246	2,542
취 득	507	1,447	-	1,954
상각(*)	(207)	(719)	-	(926)
기 말	769	2,555	246	3,570

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(744)	2,087
합 계	10,121	(744)	9,377

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(624)	2,207
합 계	10,121	(624)	9,497

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,207	9,497
상각(*)	-	(120)	(120)
기 말	7,290	2,087	9,377

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,331	9,621
상각(*)	-	(124)	(124)
기 말	7,290	2,207	9,497

(*) 투자부동산 감가상각비는 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	336	303
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	120	124

(*1) 투자부동산 임대수익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(*2) 투자부동산 감가상각비 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	제55(당기)	제54(전기)
토 지	7,710	6,914
건 물	2,137	1,865

합 계	9,847	8,779
-----	-------	-------

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

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
기타금융자산	보증금	9,919	9,867
	미수금	1,126	200
	미수수익	11,911	12,867
	미회수내국환채권	19,332	26,678
	가지급금	216	157
	현재가치할인차금	(916)	(482)
	대손충당금	(192)	(88)
	소 계	41,396	49,199
기타자산	선급비용	1,078	758
	잡자산	319	229
	소 계	1,397	987
합 계		42,793	50,186

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제55(당기)	제54(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	27,197	27,121	한은차입금담보
		20,530	20,310	한은일종당좌대출
		15,450	13,211	결제리스크
	신한은행	20,090	20,417	크레딧라인설정용담보
합 계		83,267	81,059	

당기말과 전기말 현재 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보제공가능한 담보는 없습니다.

16. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제55(당)기	제54(전)기
요구불예수부채	원화예수금	824,721	729,352
	외화예수금	4,784	3,427
	소 계	829,505	732,779
기한부예수부채	원화예수금	2,025,185	1,822,974
	외화예수금	2,804	825
	소 계	2,027,989	1,823,799
양도성예금증서		33,927	45,405
기 타		10,109	13,073
합 계		2,901,530	2,615,056

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제55(당)기			제54(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	1.00	0.50	34,862	1.00	1.00	21,395
	기타차입금	3.16	0.00	26,127	3.57	0.00	30,929
	소 계			60,989			52,324
외화 차입금	외화타점차	-	-	3	-	-	-
	은행차입금	1.20	0.96	4,964	1.27	1.08	9,798
	기타차입금	1.28	1.01	1,154	1.50	1.11	1,272
	소 계			6,121			11,070
합 계				67,110			63,394

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제55(당)기			제54(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	-	-	-	-	-	-

	후순위사채	4.69	3.59	70,000	8.00	3.59	100,000
	할인발행차금			(95)			(115)
	소 계			69,905			99,885

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제55(당기)		제54(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	후순위사채	5년 초과	-	-	-	-
상 환	일반사채	5년 초과	-	-	4.97	50,000
	후순위사채		8.00	30,000	5.32	20,000

19. 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	제55(당기)	제54(전기)
확정급여채무의 현재가치	37,930	32,483
사외적립자산의 공정가치	(33,050)	(28,002)
확정급여제도의 부채 인식액	4,880	4,481

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기 초	32,483	28,766
당기근무원가	2,826	2,979
이자비용	1,523	1,206
소 계	4,349	4,185
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	838	970
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	3,948	1,022

경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(1,801)	(821)
소 계	2,985	1,171
급여지급액	(2,015)	(1,709)
기 타	128	70
기말	37,930	32,483

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
기 초	28,002	23,998
이자수익	1,281	1,015
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익에 포함된 금액 제외)	(538)	(180)
급여지급액	(1,695)	(831)
추가납입액	6,000	4,000
기말	33,050	28,002

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기근무원가	2,826	2,979
이자비용	1,523	1,206
이자수익	(1,281)	(1,015)
합 계	3,068	3,170

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제55(당기)	제54(전기)	비 고
할인율	3.81%	4.90%	AA0 회사채 수익률
미래임금상승률	2.44% + 승급률	2.89% + 승급률	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	1.86~13.09	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.41~20.07	
사망률(%)	남	0.012~0.080	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.043	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 81백만원과 전기 124백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(3.81%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	34,144	42,363

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(4.90%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	29,098	36,473

2) 임금인상율

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.44%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	42,381	34,062

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(2.89%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	36,516	29,006

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)

지급보증	143	179
미사용한도	1,275	1,272
기 타	502	456
합 계	1,920	1,907

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	179	1,272	456	1,907
전입(*)	4	4	62	70
기 타	(40)	(1)	(16)	(57)
기 말	143	1,275	502	1,920

<제54(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	222	1,342	454	2,018
전입(*)	-	-	2	2
환입(*)	(3)	(71)	-	(74)
기 타	(40)	1	-	(39)
기 말	179	1,272	456	1,907

(*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당기)	제54(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,610	27,702
		용자담보	494	367
	외화	보증서	152	-
		수입화물선취보증	110	191
소 계		21,366	28,260	
미확정지급보증	신용장개설관계	1,023	1,356	

합 계	22,389	29,616
-----	--------	--------

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
설정대상지급보증총액	22,389	29,616
지급보증총당부채	143	179
총당부채 설정비율	0.64%	0.60%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
기타금융부채	미지급금	6,869	7,906
	미지급비용	38,058	41,430
	수입보증금	571	412
	미지급내국환채무	43,013	39,448
	미지급외국환채무	1,938	64
	신탁계정미지급금	4,921	4,697
	대행업무수입금	6,666	6,433
	잡부채	6,685	4,408
	현재가치할인차금	(5)	(9)
	소 계	108,716	104,789
기타부채	선수수익	938	1,613
	가수금	34	50
	제세예수금	873	938
	소 계	1,845	2,601
합 계	110,561	107,390	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제55(당기)	제54(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	(49)	(49)
	기타자본조정	(9)	-
	소 계	(58)	(49)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	4,937	437
	재측정요소	(2,515)	233
	소 계	2,422	670
이익잉여금	법정적립금	19,350	17,300
	임의적립금(*1)	148,956	133,986
	미처분이익잉여금(*2)	13,856	19,233
	소 계	182,162	170,519
합 계		305,481	292,095

(*1) 당기말 19,945백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 1,646백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	437	233	670
공정가액평가로 인한 증감	6,643	(3,523)	3,120
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(874)	-	(874)
법인세효과	(1,269)	775	(494)

기말금액	4,937	(2,515)	2,422
------	-------	---------	-------

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,451	1,250	5,701
공정가액평가로 인한 증감	(3,490)	(1,351)	(4,841)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(1,734)	-	(1,734)
법인세효과	1,210	334	1,544
기말금액	437	233	670

(*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
배당받을 주식수	22,128,774주	22,128,774주
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2%	2%
주당배당금액	100	100

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	13,856	20,483
배당성향	16.0%	10.8%

23. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
대손준비금 적립액	19,945	17,424
대손준비금 전입 예정액	1,646	2,521
대손준비금 잔액	21,591	19,945

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기순이익	13,856	20,483
대손준비금 전입 필요액(*)	(1,646)	(2,521)
대손준비금 조정후 당기순이익	12,210	17,962
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	552	812
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	552	812

(*) 대손준비금 미적립액이 없으므로 대손준비금 전입 필요액과 대손준비금 전입 예정액이 동일합니다.

24. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제55(당기)	제54(전기)		
이자수익	현금 및 예치금 이자	649	950	
	단기매매금융자산 이자	2	-	
	매도가능금융자산 이자	18,415	21,172	
	만기보유금융자산 이자	254	-	
	대출채권	원화대출금이자	115,637	119,174
		외화대출금이자	143	150
		콜론이자	453	953
		현금서비스이자	955	1,328
		매입외환이자	78	94
		신용카드채권이자	55	102
		사모사채이자	-	774
	소 계	117,321	122,575	
기타이자	3,575	3,711		

	합 계		140,216	148,408
이자비용	예수부채	원화예수금이자	55,069	61,631
		외화예수금이자	9	10
		양도성예금증서이자	1,045	1,475
		소 계	56,123	63,116
	차입부채	원화차입금이자	906	990
		외화차입금이자	84	125
		콜머니이자	192	36
		소 계	1,182	1,151
	사채	원화사채이자	3,334	6,635
	기타이자		220	205
합 계		60,859	71,107	
순이자손익			79,357	77,301

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 2,977백만원 및 3,092백만원입니다.

25. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
수수료수익	전자금융수수료	720	687
	업무대행수수료	2,327	2,296
	투자금융수수료	212	28
	외환수입수수료	763	751
	신탁보수수료	167	665
	신용카드수입수수료	13,725	11,851
	기타	2,793	2,405
	소 계	20,707	18,683
수수료비용	신용카드지급수수료	5,503	4,933
	기타	2,278	2,575
	소 계	7,781	7,508
순수수료손익		12,926	11,175

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제55(당기)	제54(전기)
매도가능금융자산	62	75

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
채무증권	19	1
처분이익		

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	5	15
	대출채권	12,110	7,981
	매도가능금융자산	2,091	1,424
	기타자산	102	27
합 계	14,308	9,447	

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	23,689	22,923
	복리후생비	9,967	9,773
	퇴직급여	3,149	3,170
	해고급여	2,577	-
	소 계	39,382	35,866
감가상각비		3,081	2,197
무형자산상각비		1,126	926
기타일반관리비	통신비	1,659	1,563
	용역비	4,515	3,202
	광고선전비	745	860
	임차료	1,962	1,544
	제세공과금	1,237	1,178

	기타	4,126	5,998
	소 계	14,244	14,345
합 계		57,833	53,334

30. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상약정

1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	18,721	1,779	45,150원	1,811
2012-02-06	4,300	-	4,300	47,000원	2,812
2012-10-11	4,300	-	4,300	36,750원	2,882
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,288
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	2,684
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,079
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,459
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	512

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

(*2) 대주가상승률 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 44,450원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기 인식한 총보상원가	374	316

당기 이후 인식할 잔여보상원가	246	562
미지급비용	918	1,234

31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기	제54(전)기
기타영업수익	지급보증총당부채환입액	-	3
	미사용한도총당부채환입액	-	71
	기타	718	2,748
소 계		718	2,822
기타영업비용	대출채권처분손실	-	173
	기금출연금	5,221	5,185
	지급보증총당부채전입액	4	-
	미사용한도총당부채전입액	4	-
	기타총당부채전입액	62	2
	예금보험료	3,810	3,515
	기타	411	32
소 계		9,512	8,907
기타영업손익		(8,794)	(6,085)

32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당)기	제54(전)기
영업외수익	투자부동산임대수익	336	303
	특수채권회수	104	652
	시효완성예금잡수익	128	152
	기타	148	962
소 계		716	2,069
영업외비용	특수채권추심비용	39	54
	투자부동산감가상각비	120	124
	기부금	124	723
	용도품폐기손실	106	-
	기타	88	225
소 계		477	1,126

영업외손익	239	943
-------	-----	-----

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
법인세 부담액(*1)	6,769	4,048
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(2,331)	(48)
자본에 직접 반영된 법인세	(492)	1,586
법인세비용	3,946	5,586

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

(*2) 당기 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 금액을 포함하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당)기	제54(전)기
법인세비용차감전순손익	17,802	26,069
적용세율에 따른 법인세	3,916	5,847
비과세수익	(1)	(599)
비과세비용	225	205
기타	(194)	133
법인세비용	3,946	5,586
유효세율	22.17%	21.43%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제55(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	1,937	1,937	2,305	2,305	507
매도가능금융자산손상차손	4,861	-	2,088	6,949	1,529

이연대출부대수익비용	(2,959)	(2,959)	(5,193)	(5,193)	(1,142)
퇴직급여채무	28,225	454	6,547	34,318	7,550
지급보증총당부채	179	179	143	143	31
미사용한도총당부채	1,272	1,272	1,275	1,275	281
기타총당부채	456	456	502	502	110
미지급비용	1,850	1,850	1,477	1,477	325
대손총당금 및 대손금	2,720	-	2,020	4,740	1,043
유형자산평가 및 상각	9,081	40	258	9,299	2,046
기타	522	448	1,534	1,608	353
매도가능증권평가손익	(560)	(560)	(6,329)	(6,329)	(1,392)
미수이자	(4,045)	(4,045)	(3,567)	(3,567)	(785)
퇴직연금운용자산	(27,972)	(6,530)	-	(21,442)	(4,717)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(96)	(80)	(16)	(32)	(8)
주식보상비용	63	63	62	62	14
합 계	10,989	(7,475)	3,106	21,570	4,745

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 증가한 5,992백만원을 포함하고 있습니다.

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	(4,114)	(4,114)	1,937	1,937	426
매도가능금융자산손상차손	3,422	-	1,439	4,861	1,069
이연대출부대수익비용	2,553	2,553	(2,959)	(2,959)	(651)
퇴직급여채무	25,123	245	3,347	28,225	6,209
지급보증총당부채	222	222	179	179	39
미사용한도총당부채	1,342	1,342	1,272	1,272	280
기타총당부채	419	419	456	456	100
미지급비용	1,559	1,559	1,850	1,850	407
대손총당금 및 대손금	2,720	-	-	2,720	598
유형자산평가 및 상각	8,887	(39)	155	9,081	1,998
기타	1,580	1,479	421	522	114
매도가능증권평가손익	(5,784)	(5,784)	(560)	(560)	(123)
미수이자	(3,962)	(3,962)	(4,045)	(4,045)	(890)
퇴직연금운용자산	(18,826)	(245)	(9,391)	(27,972)	(6,154)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(207)	(190)	(79)	(96)	(22)
주식보상비용	(123)	(123)	63	63	14
합 계	10,266	(6,638)	(5,915)	10,989	2,414

(*) 일시적차이의 기초잔액은 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,155백만원을 포함하고 있습니다.

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

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,329	(1,392)	560	(123)	(1,269)
주식보상비용	(74)	16	(63)	14	2
재측정요소	(3,225)	710	298	(65)	775
합 계	3,030	(666)	795	(174)	(492)

<제54(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	560	(123)	5,784	(1,333)	1,210
주식보상비용	(63)	14	123	(28)	42
재측정요소	298	(65)	1,649	(399)	334
합 계	795	(174)	7,556	(1,760)	1,586

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
이연법인세자산	13,789	11,699
이연법인세부채	9,044	9,285
당기법인세자산	2,932	3,919
당기법인세부채	5,312	5,279

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
당기순이익	13,856	20,483
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774

기본 및 희석주당순이익(원)	626	926
-----------------	-----	-----

당행은 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기 및 전기 희석주당 순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
이자수익	140,216	148,408
수수료수익	20,707	18,683
배당수익	62	75
단기매매금융자산처분이익	19	1
외환거래이익	4,102	3,675
매도가능금융자산처분이익	2,501	2,139
기타영업수익	718	2,822
합 계	168,325	175,803

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분	제55(당기)	제54(전기)	
지급보증	확정지급보증	21,366	28,260
	미확정지급보증	1,023	1,356
	소 계	22,389	29,616
약정	원화대출약정	393,134	360,630
	외화대출약정	817	1,077
	기 타	11,496	11,496
	소 계	405,447	373,203
합 계	427,836	402,819	

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 3건(총 소송금액 849백만원)이 있습니다. 소송결과는 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		제55(당기)	제54(전기)
원금보전약정	시가평가형	4,176	3,795
	장부가평가형	9,650	9,976
	소 계	13,826	13,771
원리금보전약정	장부가평가형	6	11
합 계		13,832	13,782
금전신탁원본		13,369	13,374
미지급신탁이익		463	408

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

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
현금 및 예치금		152,217	225,382
조정내역	사용제한예치금	(86,973)	(69,243)
	정기예금등	(100)	(29,988)
	소 계	(87,073)	(99,231)
합 계		65,144	126,151

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

(단위: 백만원)			
구 분		제55(당기)	제54(전기)
대출채권 대손상각		5,593	10,329
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동		4,500	(4,014)
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동		(2,748)	(1,017)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체		3,643	-

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 당행의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분율 68.88%)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 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.

(3) 특수관계자의 범위

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

(4) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제55(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	3,629	8,558	-

<제54(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	

			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	9,797	9,326	-

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	제55(당기)	제54(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	918	1,234
연결대상종속기업	신탁	기타자산	538	529
		기타부채	2,020	3,411
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,567	1,368
		기타자산	1,140	1,140
		차입부채	4,964	9,797
		기타부채	27	56
	신한카드	기타자산	21	14
		예수부채	176	154
	신한생명	예수부채	240	237
	신한금융투자	예수부채	35,084	10,073
		기타부채	352	119
	신한데이터시스템	기타부채	40	7
신한정보	기타부채	10	12	
합계			47,097	28,151

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	제55(당기)	제54(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	657	1,043
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	31	559
		이자비용	89	85
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	84	125
		기타일반관리비	187	12
	신한카드	수수료수익	5	7
		기타영업수익	-	931
		이자비용	1	1
		수수료비용	23	110
	신한생명	수수료수익	111	38

	신한금융투자	일반관리비	16	17
		수수료수익	12	14
		이자비용	369	836
	신한데이터시스템	일반관리비	290	395
	신한신용정보	일반관리비	-	3
		영업외수익	3	3
수수료비용		2	14	
합 계			1,880	4,193

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
장·단기종업원급여	921	1,167
퇴직급여	22	22
주식기준보상 및 기타종업원급여	461	664
합 계	1,404	1,853

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

39. 신탁부문 경영성과

(1) 당기 및 전기말 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
신탁계정미지급금	4,921	4,697

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

(단위: 백만원)		
구 분	제55(당기)	제54(전기)
보수수료	167	665
신탁계정이자비용	97	92

40. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 승인되었습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
제주은행	회사채	공모	2007.03.29	20,000	5.32	AA-(한신평,한기평)	2013.01.29	상환	신흥증권
제주은행	회사채	공모	2008.12.04	30,000	8.00	AA-(한신평,한기평)	2014.03.04	상환	-
제주은행	회사채	공모	2010.06.24	50,000	4.97	AA-(한신평,한기평)	2013.06.24	상환	한양증권
제주은행	회사채	공모	2011.06.09	20,000	4.69	AA-(한신평,한기평)	2017.03.09	미상환	SK증권
제주은행	회사채	공모	2012.06.19	30,000	4.14	AA-(한신평,한기평)	2019.01.19	미상환	교보증권
제주은행	회사채	공모	2012.09.21	20,000	3.59	AA-(한신평,한기평)	2022.09.21	미상환	IBK투자증권
합 계	-	-	-	170,000	-	-	-	-	-

나. 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 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	-	-	-	-	-	-	-	-

라. 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환	공모	-	-	20,000	-	30,000	20,000	-	70,000

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	20,000	-	30,000	20,000	-	70,000

마. 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

바. 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

사. 재무정보 이용상의 유의점

1) 회사가 채택한 재무제표 작성기준

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 연결재무제표 작성기준은 사업보고서에 기재된 III. 재무에 관한 사항 중 3. 연결재무제표 주석 중 '2. 재무제표 작성기준' 및 '3. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

2) 회계처리 방법 변경

당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 개정

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부이여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등의 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1027호 '투자기업' 개정

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에

도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등이 존재하지만, 해당 개정사항 등이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3) 대손충당금 설정 현황

- 대출채권 관련 대손충당금 설정 방침

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치 차이로 측정합니다. 이를 위하여 유의한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의하지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수되는 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 연결실체는 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

① 연결기준

- 대출채권의 고객별 구성 내역

연결실체의 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제55(당기)	제54(전기)

가계대출	일반	793,179	594,060
	주택	15,372	4,227
	기타	5,932	6,084
	소계	814,483	604,371
기업대출	운전자금	1,417,433	1,287,579
	시설자금	373,156	286,471
	지급보증대지급금	92	179
	기타	3,836	4,568
	소계	1,794,517	1,578,797
공공 및 기타자금대출	운전자금	12,491	17,178
	시설자금	29,905	28,711
	소계	42,396	45,889
신용카드		50,971	49,297
대출채권 총계		2,702,367	2,278,354
현재가치할인차금		(55)	(62)
이연대출부대비용		5,193	2,959
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,707,505	2,281,251
대손충당금		(23,616)	(16,927)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,683,889	2,264,324

- 대손충당금 증감내역

연결실체의 당기와 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제55(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	16,927	103	17,030
전입액	12,110	107	12,217
매각액	(1)	-	(1)
상각액	(5,593)	(14)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(2,977)	-	(2,977)
상각채권 회수	3,242	-	3,242
기타(*2)	(92)	-	(92)
기말	23,616	196	23,812

<제54(전)기>

(단위: 백만원)

구분	대출채권	예치금 및 기타자산	합계
기초	17,853	124	17,977
전입액	7,981	42	8,023
매각액	(899)	-	(899)
상각액	(10,329)	(63)	(10,392)
할인차금 상각(*1)	(3,092)	-	(3,092)
상각채권 회수	5,513	-	5,513
기타(*2)	(100)	-	(100)
기말	16,927	103	17,030

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

② 별도기준

- 대출채권 고객별 구성 내역(별도)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과목		제55(당기)	제54(전기)
가계대출	일반	793,179	594,060
	주택	15,372	4,227
	기타	3,093	2,807
	소계	811,644	601,094
기업대출	운전자금	1,417,433	1,287,579
	시설자금	373,156	286,471
	지급보증대지급금	92	179
	기타	3,732	4,470
	소계	1,794,413	1,578,699
공공 및 기타자금대출	운전자금	12,491	17,178
	시설자금	29,905	28,711
	소계	42,396	45,889
신용카드		50,971	49,297
대출채권 총계		2,699,424	2,274,979
현재가치할인차금		(55)	(62)
이연대출부대비용		5,193	2,959
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,704,562	2,277,876
대손충당금		(23,616)	(16,927)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,680,946	2,260,949

- 대손충당금 증감내역(별도)

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

<제55(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	16,927	103	17,030
전입액	12,110	107	12,217
매각액	(1)	-	(1)
상각액	(5,593)	(14)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(2,977)	-	(2,977)
상각채권 회수	3,242	-	3,242
기타(*2)	(92)	-	(92)
기말	23,616	196	23,812

<제54(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	17,853	124	17,977
전입액	7,981	42	8,023
매각액	(899)	-	(899)
상각액	(10,329)	(63)	(10,392)
할인차금 상각(*1)	(3,092)	-	(3,092)
상각채권 회수	5,513	-	5,513
기타(*2)	(100)	-	(100)
기말	16,927	103	17,030

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

4) 한국채택국제회계기준 도입이 재무제표에 미치는 영향

- 주요 회계정책 차이

구 분	한국채택국제회계기준 (당사가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표

연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융그룹이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함하며 특수목적기구에 대한 지배력을 보유시 연결범위에 포함	주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 직전 사업연도말의 자산총액이 100억원에 미달하는 회사는 제외하며 특수목적기구에 대한 별도의 연결범위 규정 없음
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 은행업감독규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 기대 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익·비용 중 대출실행과직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 대출기간에 걸쳐 수익인식
자본과 금융부채	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정의에 따라 분류함.	명확한 규정이 없으며, 계약의 실질이 아닌 법적 형식에 따라 분류함.
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정

- 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

① 2010년 1월 1일(전환일)

(단위 : 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	2,956,264	2,742,777	213,487
조정사항 :			
연결범위차이	(6,109)	(6,109)	-
대손충당금차이	6,170	-	6,170
미사용한도충당부채	-	(1,011)	1,011
유가증권 손상	(2,175)	-	(2,175)
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)
업무용동산감가상각방법변경	1,171	-	1,171
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	-	7,451	(7,451)
기타	655	198	457
조정사항 법인세효과	1,732	-	1,732
조정사항 합계	(6,371)	529	(6,900)
한국채택국제회계기준	2,949,893	2,743,306	206,587

② 2010년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태 및 경영성과

(단위 : 백만원)

구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	3,027,982	2,791,813	236,169	18,970	22,681
조정사항 :					
연결범위차이	(9,577)	(9,577)	-	-	-
대손충당금차이	5,763	-	5,763	(407)	(407)
미사용한도충당부채	-	(558)	558	(453)	(453)
유가증권 손상	(1,375)	-	(1,375)	800	800
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)	-	-
투자부동산으로의 분류	(411)	-	(411)	(411)	(411)
업무용동산감가상각방법변경	1,324	-	1,324	153	153
퇴직급여채무	-	9,735	(9,735)	(1,840)	(1,840)
기타	43	340	(297)	114	(1,084)
조정사항 법인세효과	1,427	-	1,427	510	966
조정사항 합계	(10,621)	(60)	(10,561)	(1,534)	(2,276)
한국채택국제회계기준	3,017,361	2,791,753	225,608	17,436	20,405

- 한국채택국제회계기준에 따라 회사가 선택하거나 적용을 면제한 회계처리 방법

구 분	내 용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택함.
금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함.

마. 유형자산 재평가

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	13,021	11,270	(1,751)
건물	32,072	26,007	(6,065)
합계	45,092	37,277	(7,816)

바. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

자세한 연결실체의 금융상품 위험관리 등 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항은 사업 보고서에 기재된 III. 재무에 관한 사항 중 3. 연결재무제표 주석 등을 참조하시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제55기	안진회계법인	적정	없음
제54기	안진회계법인	적정	없음
제53기	삼정회계법인	적정	없음

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제55기	안진회계법인	적정	없음
제54기	안진회계법인	적정	없음
제53기	삼정회계법인	적정	없음

주) 제55기 3분기 및 제54기 3분기 외부감사인 검토결과 분기 연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제 1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함

2. 감사용역 계약 체결 현황

가. 분/반기 재무제표 검토 및 연간 재무제표 감사용역 계약 체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제55기(당기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137 (연간)	1,604시간
제54기(전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	130 (연간)	1,774시간
제53기(전전기)	삼정회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	135 (연간)	1,349시간

나. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제55기(당기)	2014.01	법인세 세무조정	2014.01 - 2014.03	22	연간
제54기(전기)	2013.01	법인세 세무조정	2013.01 - 2013.12	22	연간
제53기(전전기)	2011.01	법인세 세무조정	2011.01 - 2011.03	19	연간

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견
제55기 (2014년도) 감사인명 : 안진회계법인
제54기 (2013년도) 감사인명 : 안진회계법인
제53기 (2012년도) 감사인명 : 삼정회계법인

- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

1) 제55기(2014년도)에 대한 의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2014년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2) 제54기(2013년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

3) 제53기(2012년도)에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 제주은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당행이 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상 치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당행은 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예견한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

당행은 제주지역의 영업기반을 강화하여 이 지역의 시장점유율을 증대시키고, 핵심고객 증대 및 크로스마케팅을 강화하여 안정적인 수익기반을 창출하고자 노력하고 있습니다. 지역 밀착 강화를 통해 지역 내 브랜드 인지도를 높이고 있으며 경기변동에 따른 선제적 건전성 관리를 통해 부실채권 발생 가능성을 최소화하고 있습니다. 당행은 이러한 전략이 당행이 가진 자산의 질적 안정성을 강화시키고, 양적 발전을 위한 토대가 될 것으로 기대하고 있습니다.

3. 경영성과

[연결기준]

(단위 : 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	제55기	제54기	증감액	증감률
I. 영업이익	175	252	-77	-30.6
1. 순이자손익	793	774	19	2.5
2. 순수수수료손익	129	106	23	21.7
3. 기타영업손익	-169	-95	-74	77.9
4. 일반관리비(△)	578	533	45	8.4
II. 영업외손익	2	9	-7	-77.8
III. 법인세차감전순이익	177	261	-84	-32.2
IV. 법인세비용	39	56	-17	-30.4

V. 당기순이익	138	205	-67	-32.7
----------	-----	-----	-----	-------

- 영업이익 주요 증감요인: 명예퇴직급여, 국민행복기금 손상차손 등 일회성비용 발생 및 대손충당금 증가 등으로 인해 영업업이익 전년대비 77억원(-30.6%) 감소

4. 재무상태 및 주요 경영지표

(1) 재무상태

보다 자세한 재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 (연결)재무제표와 첨부서류인 (연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

[연결기준]

(단위 : 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	제55기	제54기	증감액	증감률
I. 현금및예치금	1,612	2,324	-712	-30.6
II. 유가증권	5,342	5,997	-655	-10.9
III. 대출채권	26,839	22,643	4,196	18.5
VI. 유형자산	357	338	19	5.6
V. 기타자산	607	658	-51	-7.8
자산총계	34,757	31,960	2,797	8.8
I. 예수부채	29,150	26,285	2,865	10.9
II. 차입부채	671	634	37	5.8
III. 사채	699	999	-300	-30.0
VI. 기타부채	1,182	1,121	61	5.4
부채총계	31,702	29,039	2,663	9.2
I. 자본금	1,106	1,106	-	0.0
II. 자본잉여금	103	103	-	0.0
III. 자본조정	-	-	-	n.a
VI. 기타포괄손익누계액	24	7	17	242.9
V. 이익잉여금	1,822	1,705	117	6.9
자본총계	3,055	2,921	134	4.6
부채와자본총계	34,757	31,960	2,797	8.8

- 자산계정 주요 증감요인: 현금및예치금 712억원 감소, 유가증권 655억 감소 및 대출채권 4,196억원 증가

- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채 2,865억원 증가 및 사채 300억원 감소(상환)

- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 139억원

(2) 주요경영지표

(단위 : %)

구 분	제55기	제54기	전년대비
BIS자기자본비율	14.33	15.95	-1.62
고정이하여신비율	2.04	1.53	0.51
ROA	0.38	0.58	-0.2
ROE	4.44	6.76	-2.32
NIM	2.62	2.6	0.02
원화유동성비율	111.34	167.67	-56.33
외화유동성비율	160.01	163.1	-3.09

- 대출채권 증가 등으로 인한 위험가중자산이 증가 및 후순위사채 300억 상환 등으로 BIS자기자본비율은 전년대비 1.62%p 감소한 14.33%가 되었으며, 경기침체에 따른 기업 연체, 부실 증가에 기인하여 고정이하여신비율은 2.04%로 전년대비 0.51%p 증가했습니다.

- 대출채권 4,196억 증가 및 수익력회복 등으로 기준금리 인하에도 불구하고 순이자마진은 0.02%p 증가하였으나, 명예퇴직급여, 국민행복기금 손상차손 등 일회성비용증가, 대손충당금 증가 등으로 당기순이익이 감소하면서 ROA, ROE는 전년대비 감소했지만, 지속적인 이익 구조 및 자금조달 구조 개선 노력 등 적정수준의 NIM 유지를 위해 꾸준히 노력하고 있습니다.

- 은행은 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용 이루어지도록 관리하고 있습니다.

금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

5. 자금조달 및 운용, 유동성관리

가. 자금조달

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제55기		제54기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	26,037	2.26	24,303	2.68	1,734	-0.42
	CD	369	2.83	451	3.27	-82	-0.44
	차입금	539	1.68	535	1.85	4	-0.17
	원화콜머니	86	2.24	14	2.62	72	-0.38
	기타	789	4.50	1,287	5.32	-498	-0.82
외화 자금	외화예수금	64	0.13	33	0.32	31	-0.19
	외화차입금	81	1.03	112	1.11	-31	-0.08

	외화콜머니	-	-	-	-	-	0.00
	사채	-	-	-	-	-	0.00
	기타	3	0.01	2	-	1	0.01
기타	자본총계	3,342	-	3,305	-	37	0.00
	총당금	50	-	62	-	-12	0.00
	기타	640	-	667	-	-27	0.00
합 계		32,000	2.02	30,771	2.43	1,229	-0.41

나. 자금운용

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제54기		제54기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	244	2.66	360	2.64	-116	0.02
	유가증권	5,785	3.23	6,161	3.44	-376	-0.21
	대출금	23,788	4.64	21,862	5.21	1,926	-0.57
	지급보증대지급금	1	-	1	0.31	-	-0.31
	원화콜론	186	2.43	367	2.59	-181	-0.16
	사모사채	-	-	112	6.92	-112	-6.92
	신용카드채권	518	26.78	513	24.16	5	2.62
	기타	-	-	-	-	-	-
	원화대손총당금(△)	136	-	142	-	-6	-
외화 자금	외화예치금	47	-	40	-	7	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	58	2.48	64	2.35	-6	0.13
	외화콜론	-	-	-	-	-	-
	매입외환	23	3.38	24	3.86	-1	-0.48
	기타	-	-	-	-	-	-
	외화대손총당금(△)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	279	-	251	-	28	-
	업무용유형자산	461	-	412	-	49	-
	기타	746	-	746	-	-	-
합 계		32,000	4.62	30,771	5.01	1,229	-0.39

다. 유동성관리

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁

업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제55기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	161,221	-	-	-	-	-	161,221
대출채권	214,330	338,094	525,605	854,645	965,680	159,280	3,057,634
매도가능금융자산	428,907	30,134	10,992	408	46,674	15,148	532,263
만기보유금융자산	-	-	-	-	11,562	-	11,562
기타금융자산	31,227	-	-	-	11,261	-	42,488
자 산 합 계	835,685	368,228	536,597	855,053	1,035,177	174,428	3,805,168
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,231,248	466,285	413,539	676,938	109,263	55,928	2,953,201
차입부채	35,264	2,931	4,700	1,397	20,373	4,124	68,789
사채	-	-	-	-	57,090	25,547	82,637
기타금융부채	81,071	-	-	-	26,104	-	107,175
부 채 합 계	1,347,583	469,216	418,239	678,335	212,830	85,599	3,211,802

<제54기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	232,264	-	-	-	133	-	232,397
대출채권	196,484	328,605	499,086	785,905	673,368	124,193	2,607,641
매도가능금융자산	513,371	10,039	-	10,218	65,518	5,309	604,455
기타금융자산	39,652	-	-	-	10,225	-	49,877
자 산 합 계	981,771	338,644	499,086	796,123	749,244	129,502	3,494,370
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,040,960	411,883	426,085	642,614	103,339	43,364	2,668,245
차입부채	22,381	2,936	4,616	5,983	24,404	5,582	65,902
사채	-	30,407	-	-	22,989	62,547	115,943
기타금융부채	80,877	-	-	-	20,924	-	101,801
부 채 합 계	1,144,218	445,226	430,701	648,597	171,656	111,493	2,951,891

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

라. 부외거래

(단위: 백만원)				
구 분		제55(당)기	제54(전)기	
확정 지급보증	원화	보증서	20,610	27,702
		융자담보	494	367
	외화	보증서	152	-
		수입화물선취보증	110	191
	소 계		21,366	28,260
미확정지급보증	신용장개설관계	1,023	1,356	
합 계		22,389	29,616	

6. 회계기준의 적용

당행은 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준 위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

7. 중요한 회계정책의 변경 및 회계추정

- 한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선

의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

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

- 회계정책 변경효과에 대한 정보는 사업보고서 내 III. 재무에 관한 사항 중 '3. 연결재무제표 주석' 중 '3. 유의적인 회계정책'과 '6. 기타 재무에 관한 사항' 중 '2) 회계정책의 변경효과' 등에서 자세히 기술하고 있습니다.

8. 우발채무와 약정사항

- 당기말 현재 지급보증의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제55기	제54기
지급보증	확정지급보증	21,366	28,260
	미확정지급보증	1,023	1,356
	소 계	22,389	29,616
약정	원화대출약정	393,134	360,630
	외화대출약정	817	1,077
	기 타	11,496	11,496
	소 계	405,447	373,203
합 계		427,836	402,819

- 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 100,006백만원입니다.

- 당기말 현재 계류중인 소송사건은 당행 피소 3건(총 소송금액 849백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

9. 위험관리정책에 관한 사항

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 연결실체의 위험경감정책 그리고

자본위험관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 위험한도관리 및 추가적인 계량정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 신용위험

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

1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리실장, 종합기획부장, 고객지원부장, 여신지원부장 및 자금운용실장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 종합기획부장, 여신지원부장, 고객지원부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리실 및 여신지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리실은 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용 포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리실은 신용평가시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신관리를 수행하고 있습니다. 또한 여신지원부는 연결실체 전체의 여신정책 및 제도 관리, 여신 의사결정을 통해 신용위험 관리를 수행하고 있습니다.

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

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

기업여신에 대한 심사는 집단의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사 결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 본부 심사역의

합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사협의체 등에서 여신 승인이 이루어 집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 여신지원부에서 객관적인 통계방법과 연결실체의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고있습니다.

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

2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

- 담보

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

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

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

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

- 신용 관련 약정

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

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

(2) 시장위험

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

연결실체의 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책 수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리실은 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리실은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며 리스크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

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

(3) 외환위험

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

(4) 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(5) 자본위험관리

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

으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2014년 12월 31일 현재 당행의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사, 1인의 기타비상무이사 총 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회등의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가. 임원회 현황'을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명			
			고성호 (출석률: 100%)	최병옥 (출석률: 100%)	박원순 (출석률: 75%)	장성수 (출석률: 100%)
			찬 반 여부			
1	2014.02.05	1. 제54기 (2013년도) 결산의 건 2. 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 건 3. 2014년도 그룹사간 내부거래 승인의 건 4. 이사 아닌 경영진(부행장)선임 동의의 건 5. 준법감시인 임/면의 건	찬성	찬성	찬성	선임전
2	2014.03.04	1. 제54기(2013년도) 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 2. 기타 비상무이사 후보 추천의 건 3. 경영진 보수 및 평가규정 개정의 건 4. PU부여에 관한 내용 변경의 건 5. 2014년도 이사보수 한도 승인의 건	찬성	찬성	찬성	선임전
3	2014.03.21	1. 은행장 선임의 건 2. 이사회 의장 선임의 건 3. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 4. 보상위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 2014년도 사외이사 보수운영 기준의 건 6. 고문 위촉의 건 7. 감사위원회 규정 개정의 건	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2014.05.27	1. 이사회 규정 개정의 건 2. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 3. 2014년도 그룹사간 내부 거래 포괄 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2014.08.29	1. 신한 상표 등 사용계약 체결(자동연장) 및 사용금액 변경 합의의 건 2. 이사회규정 및 감사위원회규정 개정의 건 3. 사외이사 후보추천위원회규정 등 개정의 건	찬성	찬성	불참	찬성

6	2014.10.10	1. 이사 아닌 경영진(부행장) 선임 동의의 건	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2014.11.11	<의안사항 없음>	-	-	-	-
8	2014.12.23	1. 2015년도(제56기) 경영계획 수립의 건 2. 2015년도(제56기) 경비 및 투자예산계획 수립의 건 3. 2015년도 리스크 총한도 설정의 건 4. 2015년도 자본관리 기본 정책 수립의 건	찬성	찬성	불참	찬성

다. 이사회내 위원회

1) 위원회 구성 현황 (2014.12.31 현재)

- 리스크 관리위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크 관리위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	박원순 장성수 이신기	금융환경에 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	

주1) 2014년 3월 21일 정기주주총회 이전 리스크 관리위원회 위원은 박원순, 최병옥, 이신기 3명입니다.

- 보상위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보상 위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	장성수 고성효 이신기	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한 사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항, 경영진 및 특정직원에 대한 평가 및 보상안에 대한 심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	

주1) 2014년 3월 21일 정기주주총회 이전 보상위원회 위원은 최병옥, 고성효, 이신기 3명입니다.

2) 이사회 내 위원회 사외이사 활동내역 (2014.12.31 현재)

- 리스크 관리위원회

위원회명	참석자	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	박원순, 최병옥 (이상 사외이사) 이신기	2014.02.05	1. 2014년도 여신운용계획 2. 4분기 리스크관리현황	가결
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2014.05.27	1. 리스크관리운영위원회 규정 및 계열 및 개별기업 Exposure Limit 운용지침 개정안 2. 1분기 리스크관리현황 (보고사항)	가결
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2014.08.29	1. 2014년도 계열 및 개별기업 Expoure Limit 설정(안) 2. 계열 및 개별기업 Expoure Limit 운용지침 개정(안) 3. 2분기 리스크관리 현황보고(보고사항)	가결
	박원순, 장성수	2014.11.11	1. 3분기 리스크관리 현황보고(보고사항)	-

	(이상 사외이사) 이신기			
	장성수 (이상 사외이사) 이신기	2014.12.23	1. 2015년도 유형별 리스크한도 설정(안) 2. 2015년도 K-IFRS 신용리스크 측정요소 적용(안) 3. 2015년도 리스크총한도 설정(안) 4. 2015년도 자본관리 기본 정책(안)	가결

- 보상위원회

참석자	활동내역		
	개최일자	의안내용	가결여부
최병옥, 고성효	2014.03.04	1. 2013년도 경영진 평가결과 확정 의 건 2. 2013년도 경영진 단기성과급 지급 의 건 3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과 지표 적용 의 건	가결
고성효, 장성수	2014.03.21	1. 2013년도 경영진 평가결과 확정 의 건 2. 2013년 연간보상평가(안) 보고 (보고사항)	가결

라. 이사의 독립성

당행은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제25조 및 동법 시행령 제28조에 따른 독립성기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 현재 당행의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

또한, 당행은 이사회 규정 제14조 제1항에 의거하여 사외이사후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 사외이사후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<p><이사회 규정> 제14조(위원회)</p> <p>①이사회는 다음 각호의 위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.리스크관리위원회 2.감사위원회 3.보상위원회 4.사외이사후보추천위원회 5.감사위원후보추천위원회 <p><사외이사후보추천위원회 규정> 제2장 구성 및 임기</p> <p>제4조 구성(構成) 위원회는 은행장을 포함하여 총 3명 이상 5명 이내 이사로 구성하되, 위원의 2분의1 이상을 사외이사로 구성하여야 한다.</p> <p>제5조 위원장(委員長) ①위원장은 위원 호선에 의하여 선임하며 위원회의 의장이 된다. ②위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원 선임순서에 따른 이사가 그 직무를 대행하고 최다선임 이사가 2인 이상인 경우에는 그 중 연장자인 이사로 한다</p> <p>제6조 임기(任期) 위원의 임기는 사외이사후보자 선정시 까지로 한다.</p>
--

1) 사외이사후보추천위원회 (2014.03.04 개최)

- 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
허창기	×	법상 요건 충족함
최병옥	○	
고성효	○	
박원순	○	

주) 2013년 결산기 주주총회(2014년 개최)의 사외이사후보추천위원회 구성현황이며, 2014년 결산기 주주총회(2015년 개최)의 사외이사후보추천위원회는 이동대, 최병옥, 고성효, 박원순, 장성수 이사입니다.

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
2014.03.04	허창기, 최병옥, 고성효, 박원순	사외이사 후보 추천의 건 (고성효, 최병옥, 박원순, 장성수)	
2015.03.03	이동대, 최병옥, 고성효, 박원순, 장성수	사외이사 후보 추천의 건 (박원순, 김학주, 김동욱)	

2) 감사위원후보추천위원회 (2014.03.04 개최)

- 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
최병옥	○	법상 요건 충족함
고성효	○	
박원순	○	

주) 2013년 결산기 주주총회(2014년 개최)의 감사위원후보추천위원회 구성현황이며, 2014년 결산기 주주총회(2015년 개최)의 감사위원후보추천위원회는 최병옥, 고성효, 박원순, 장성수 이사입니다.

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
2014.03.04	최병옥, 고성효, 박원순	사외이사인 감사위원 후보 추천의 건 (최병옥, 고성효)	
2015.03.03	최병옥, 고성효, 박원순, 장성수	사외이사인 감사위원 후보 추천의 건 (김학주, 김동욱)	

3) 은행장후보추천위원회 (2014.03.04 개최)

- 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
-----	---------	-----

최병옥 고성효 박원순	○ ○ ○	법상 요건 충족함
-------------------	-------------	-----------

- 개최 현황

일 자	참 석 자	내 용	비 고
2014.03.04	최병옥, 고성효, 박원순	은행장 후보 추천의 건	

4) 사외이사 현황 (2014.12.31 현재)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
고성효	제주대학교 회계학과 교수로 회계전문가이며 현 사외이사로서 제주은행 발전에 기여하였고 향후에도 활발한 이사회활동이 기대되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
최병옥	금융기관 10년 이상 종사한 임원 출신으로 풍부한 금융 노하우를 제주은행에 전달하였으며 활발한 이사회 활동으로 은행 발전에 기여할 것으로 판단하여 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
박원순	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여하여 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
장성수	제주대학교 관광개발학과 교수로 다양한 경력과 학식을 갖춰 제주은행의 발전에 기여할 것으로 판단되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음

- 사외이사 현황 (2015.03.24 ~ 현재)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
박원순	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여하여 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
장성수	제주대학교 관광개발학과 교수로 다양한 경력과 학식을 갖춰 제주은행의 발전에 기여할 것으로 판단되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
김학주	22년간 금융기관(신한은행, 부행장)에 종사하였으며 퇴임후에도 아주캐피탈 부사장을 역임하는 등 이론과 실무를 두루 갖춘 금융분야 전문가임	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음

김동욱	경제학박사이며 현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 자로 대한회계학회 부회장 등 다양한 활동을 통해 이론과 실무를 두루 갖춘 회계(재무)전문가임	사외이사후보추천위원회	없음	해당사항없음
-----	--	-------------	----	--------

※ 사외이사에 대한 교육현황

교육일시	교육주체	교육내용
2014.03.21	종합기획부	사외이사 모범규준 안내
2014.05.27	종합기획부	은행 주요 경영현황 설명회 개최
2014.08.29	종합기획부	상반기 경영활동 주요현안 설명
2014.11.11	종합기획부	은행 주요 경영현황 설명회 개최

주) 사외이사의 직무수행을 보조하기 위한 별도의 지원조직은 없으나, 본부부서내에서 이사회 업무를 담당하고 있습니다. (종합기획부 과장 양정욱, 064-720-0225)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사기구 관련 사항

1) 감사위원의 독립성

- 감사위원 선출은 감사위원회후보추천위원회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 추천한다.
- 감사위원회후보추천위원회의 구성은 사외이사 전원으로 한다.

2) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 감사위원회의 직무수행을 위한 보조기관으로서 내부감사부서인 감사부를 두고 있으며, 감사부에는 감사업무를 효율적으로 수행할 수 있는 적정규모의 조직과 인원을 확보하고 있음

3) 감사위원회(감사)의 인적사항 (2014.12.31 현재)

성명	주요경력	비고
정희식	한국은행 커뮤니케이션국 주임교수	상임감사위원
최병욱	쌍용자동차 감사	사외이사
고성효	제주대학교 경상대학 학장	사외이사

나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.02.05	1. 준법감시인 보고사항에 대한 검토 2. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	가결

최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.03.04	1. 제54기 사업년도(2013년도) 감사보고서 작성 보고 2. 제54기(2013년도) 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 3. 2013년도 내부회계 관리	가결
최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.03.21	1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결
최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.05.27	1. 상임감사위원 성과평가체계 수립의 건	가결
최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.08.29	1. 감사역 임명에 대한 동의	가결
최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2014.12.23	1. 2015년 감사계획안 수립 2. 상임감사위원 직무규정 일부 개정안	가결

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 서면에 의한 의결권 행사(정관 제30조) ①주주는 이사회에 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	본인	보통주	15,241,424	68.88	15,241,424	68.88	-
계		보통주	15,241,424	68.88	15,241,424	68.88	-
		우선주	-	-	-	-	-

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 2014년 3월 26일 이사회 결의에 따라 한동우회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 8.89%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 2014년 말 연결기준 총자산은 약 338.0조원이며, 2014년 누적 당기순이익은 20,811억원(지배기업 소유주지분)입니다. 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

나. 최대주주 변동내역

<최대주주 변동내역>

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2002.07.10	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-
2009.01.31	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-

다. 주식 소유현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-
	-	-	-	-
우리사주조합		308,079	1.39	-

라. 소액주주현황

<소액주주현황>

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	

소액주주	1,500	99.53	4,751,946	21.47
------	-------	-------	-----------	-------

- (주1) 소액주주는 보통주 발행주식총수의 1%에 미달하는 주식수를 소유한 주주임
(주2) 소액주주 주주수 및 주식수에는 우리사주조합이 포함됨 (주식수 : 308,079주)
(주3) '일반주주' 주식수 및 비율 : 6,887,350주 / 31.12%

3. 주식사무

<p style="text-align: center;">정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식 수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우 3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 관계법령에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수 선택권의 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 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.</p>		
<p style="text-align: center;">결 산 일</p>	<p style="text-align: center;">12월 31일</p>	<p style="text-align: center;">정기주주총회</p>	<p style="text-align: center;">매사업년도 종료후 3개월 이내</p>

주주명부폐쇄시기	<p>정관 제17조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경정지와기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)		
명의개서대리인	없음		
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.

4. 주가 및 주식거래실적

<국내증권시장>

(단위 : 원, 주)

종 류		14년 7월	14년 8월	14년 9월	14년 10월	14년 11월	14년 12월
보통주	최 고	8,000	8,480	8,460	8,000	7,800	7,700
	최 저	6,780	7,820	7,860	7,640	7,270	7,320
	평 균	7,188	8,250	8,053	7,789	7,502	7,536
월간거래량		9,825,576	1,482,673	799,945	1,086,608	717,471	1,202,191
월간최고 일거래량		4,305,262	163,597	127,352	305,444	160,120	445,746
월간최저 일거래량		3,387	24,736	18,942	4,371	3,497	1,540

(주1) 상기 주가는 종가 기준임

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
이동대	남	1957.01	대표이사 (은행장)	등기임원	상근	업무총괄	명지대 무역학과 신한은행 부행장	15,000	-	2014.03.21 ~ 현재	2016.03.21
정희식	남	1957.03	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	미국 일리노이즈대 경영학 석사 한국은행 인사경영국장(2010.8 ~ 2013.1) 한국은행 커뮤니케이션국 주임교수 (2013.1 ~ 2013.3)	-	-	2013.03.21 ~ 현재	2016.03.21
강두철	남	1960.06	부행장	미등기임 원	상근	종합기획부 총무지원부 리스크관리실 안전관리실 여신관리실 IT지원부 신탁업무실	경남대 행정학과 제주은행 종합기획부장(2005 ~ 2009)	594	-	2014.02.05 ~ 현재	2015.02.05
윤혁동	남	1957.06	부행장	미등기임 원	상근	고객지원부 여신지원부 카드사업부 자금운용실	영남대 무역학과 신한은행 인천본부 영업추진본부장 (2012 ~ 2012)	3,000	-	2014.10.10 ~ 현재	2015.12.31
최병욱	남	1949.10	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	고려대 상학과 쌍용자동차 감사(2002 ~ 2005) 제주은행 사외이사(2010.3 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
고성호	남	1951.05	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 보상위원회	성균관대 경영학 박사 제주대 회계학과 부교수(1989 ~ 1994) 제주대 회계학과 교수(1994 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
박원순	남	1954.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	미국 노드롬대학원 통계사업 전공 아마구찌 한국청년상공회 회장 호월 대표이사(1987 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
장성수	남	1954.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장(2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수(1981 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2016.03.21
이신기	남	1956.07	기타비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	영남대 무역학과 신한은행 부행장보(전무)(2011.1 ~ 2013.1) 신한금융지주회사 부사장(2013.1 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21

(주1) 전자금융거래법에 의거 정보보호최고책임자(CISO)는 유영목 본부장임

(주2) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임

(기준일 : 2015.03.31)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
이동대	남	1957.01	대표이사 (은행장)	등기임원	상근	업무총괄	명지대 무역학과 신한은행 부행장	15,000	-	2014.03.21 ~ 현재	2016.03.21
정희식	남	1957.03	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	미국 일리노이즈대 경영학 석사 한국은행 인사경영국장(2010.8 ~ 2013.1) 한국은행 커뮤니케이션국 주임교수 (2013.1 ~ 2013.3)	-	-	2013.03.21 ~ 현재	2016.03.21
강두철	남	1960.06	부행장	미등기임원	상근	고객지원부 여신기획부 카드사업부 자금운용실	경남대 행정학과 제주은행 종합기획부장(2005 ~ 2009)	594	-	2015.02.05 ~ 현재	2016.02.05
윤혁동	남	1957.06	부행장	미등기임원	상근	종합기획부 총무지원부 여신심사부	영남대 무역학과 신한은행 인천본부 영업추진본부장 (2012 ~ 2012)	3,000	-	2014.10.10 ~ 현재	2015.12.31
김학주	남	1954.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	성균관대 경영학과 신한은행 부행장 (2007 ~ 2009) 아주캐피탈 부사장 (2009 ~ 2013)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	미국 템플대 경제학 박사 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
박원순	남	1954.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	미국 노드롬대학원 통계상업 전공 아미구찌 한국청년상공회 회장 호월 대표이사 (1987 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21
장성수	남	1954.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2016.03.21
이신기	남	1956.07	기타비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	영남대 무역학과 신한은행 부행장보(전무)(2011.1 ~ 2013.1) 신한금융지주회사 부사장(2013.1 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2015.03.21

주1) 최고정보관리책임자(CIO), 정보보호최고책임자 (CISO) : 본부장 유영목
(IT지원부, 신탁업무실, 콜센터)

주2) 리스크관리최고책임자(CRO): 본부장 오광석(리스크관리실, 여신관리실, 안전관리실, 사회공헌팀)

주3) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임

*** 계열회사간 임원 겸직현황**

성명	대상회사	직위명	선임일
이신기	신한금융지주회사	부사장	2013. 1. 2(선임일) 2015. 3. 3(연임일)

나. 직원 현황

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기타	합계				
사무/관리	남	266	7	-	273	16년 8개월	21,224	78	-
사무/관리	여	140	30	-	170	11년 9개월	6,633	39	-
합계		406	37	-	443	-	27,857	63	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

가. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7명(4명)	1,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

(주1) 주총승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

(주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함

나. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	690	230	사외이사 제외
사외이사	2	42	21	감사위원인 사외이사 제외
감사위원회 위원 또는 감사	2	46	23	감사위원인 사외이사
계	7	778	111	-

(주1) 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

(주2) 상기 '보수총액'에는 2013년 성과를 반영하여 2014년에 지급된 단기성과급 (109백만원)과 퇴직금 (119백만원)을 포함하며, 이와 별도로 장기성과(2010년 ~ 2013년)를 반영하여 과거 3년(2010년~2013년)누적 부여분을 일시지급한 장기성과급(602백만원) 있음

(주3) 상기 '사외이사' 인원수 중 1명은 금년 3월 주총시 신규선임자임 (1~3월중 1명 결원)

다. 이사·감사의 개인별 보수현황

- 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
허창기 (2014.03.21 임기만료에 의한 퇴직)	은행장	269	장기성과연동형 현금보상(PU)과 장기성과연동형 주식보상(PS)이 각 721주 있으며, 2013년 ~2016년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

(주1) 보수총액 : 지급총액은 2013년 성과를 반영하여 2014년에 지급된 단기성과급 (77백만원)을 포함하며, 이와 별도로 장기성과(2010년 ~ 2013년)을 반영하여 과거 3년 (2010년 ~ 2012년) 누적 부여분을 일시 지급한 장기성과급(602백만원) 있음

- 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

구분	보수의 종류		금액	산정기준 및 방법
허창기 (2014.03.21 임기만료에 의한 퇴직)	근로 소득	급여	25	연간 급여는 보상위원회 및 이사회 결의에 따라 결정되며, 경영진평가보수 규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 25백만원 지급함
		상여	77	- 상여금액은 2013년 연간 성과에 따라 2014년 1분기에 지급된 연간성과급 전체금액으로 산정기준은 2013년초 개최된 보상위원회에서 결의됨. - 산정방법은 수익성(ROE, ROA), 건전성(고정이하여신비율), 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율) 등의 지표 평가 결과에 따라 기본급의 일정비율로 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨 - 이와 별도로 장기성과(2010년 ~ 2013년)를 반영하여 과거 3년 (2010년 ~ 2012년) 누적 부여분을 일시지급한 장기성과급 (602백만원)있음
	퇴직소득	119	경영진 보수 및 평가규정에 의거 퇴직위로금 지급 (기간 : 2009.03.13(선임일) ~ 2010.03.31) 위 퇴직위로금은 장기보상성과급 도입 이후 조항 삭제 (2010.04.01)	
	기타소득	-	해당사항없음	

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭 : (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1(지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1(자회사)	(주)제주은행
비상장사	12(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한BNPP자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한아이타스(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)
	18(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, SBJ은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한베트남은행, MFO신한카드유한회사, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사, 신한 제2호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited, 신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사

(주1) 상기 현황은 2014년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)예한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)예한별저축은행
- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

다. 계열회사간 임원 겸직현황 (제55기 정기주주총회 이후)

성명	대상회사	직위명	선임일
이신기	신한금융지주회사	부사장	2013. 1. 2(선임일) 2015. 3. 3(연임일)

라. 신한금융지주회사 사업라인(2014년 12월 31일 현재)

(주1) SHC Management는 청산종결시까지 존속

(주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%

(주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%

(주4) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은

신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

(주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%

(주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%

- (주7) 2014년 2월 10일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티투자자문은 투자일임업 면허 폐지 승인에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티로 변경하였음.
- (주8) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수 후 신한베트남법인과 합병하였음.
- (주9) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음.
- (주10) 당사는 2013년 1월 31일 (주)예한별저축은행을 당사의 자회사로 편입하였으며, 2013년 4월 1일 신한저축은행과 예한별저축은행의 합병을 완료하였음.
(합병 후 존속법인: 예한별저축은행, 합병 후 상호: 신한저축은행)

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
제주국제컨벤션센터	1997.08.16	지역밀착	1,000	200,000	0.6	882	-	-	-	200,000	0.60	882	135,892	-230
제주미술관	2007.10.26	단순지분	182	36,320	10	182	-	-	-	36,320	10.00	182	15,462	-9
청정서귀포	2007.10.30	단순지분	377	75,310	4	377	-	-	-21	75,310	4.00	356	93,325	440
국민행복기금	2009.01.05	단순지분	4,545	1,515	0.21	3,203	-	-	-	1,515	0.21	1,230	718,945	-295,083
감을메탈	2011.01.18	출자전환	939	861,085	1.24	445	-	-	-	861,085	1.24	326	132,924	-9,057
한국자산관리공사	1997.12.22	단순지분	180	36,000	0.02	180	-	-	-	36,000	0.02	180	3,084,984	53,822
합 계				1,210,235	-	5,550	-	-	-21	1,210,230	-	3,156	4,181,532	-250,117

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 지배·종속기업 등 현황

가. 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 당사의 지배기업은 (주)신한금융지주회사(지분율 68.88%)입니다.

나. 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	업종	지분율	비고
연금신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
개인연금신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
신개인연금신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
노후생활연금신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
적립식목적신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
기업금전신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
가계금전신탁	대한민국	신탁	-	원본보전약정
불특정금전신탁	대한민국	신탁	-	원리금보전약정

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 보유함

다. 특수관계자의 범위

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

2. 특수관계자 자금 거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제55기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	3,629	8,558	-

<제54기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	

그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	9,797	9,326	-
------------	------	------	---	---	-------	-------	---

3. 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제55(당)기	제54(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	918	1,234
연결대상종속기업	신탁	기타자산	538	529
		기타부채	2,020	3,411
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,567	1,368
		기타자산	1,140	1,140
		차입부채	4,964	9,797
		기타부채	27	56
	신한카드	기타자산	21	14
		예수부채	176	154
	신한생명	예수부채	240	237
	신한금융투자	예수부채	35,084	10,073
		기타부채	352	119
	신한데이터시스템	기타부채	40	7
신한정보	기타부채	10	12	
합 계			47,097	28,151

4. 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제55(당)기	제54(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	657	1,043
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	31	559
		이자비용	89	85
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	84	125
		기타일반관리비	187	12
	신한카드	수수료수익	5	7
		기타영업수익	-	931
		이자비용	1	1
		수수료비용	23	110
	신한생명	수수료수익	111	38

		일반관리비	16	17
	신한금융투자	수수료수익	12	14
		이자비용	369	836
	신한데이터시스템	일반관리비	290	395
	신한신용정보	일반관리비	-	3
		영업외수익	3	3
		수수료비용	2	14
합 계			1,880	4,193

(주1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제54기 정기주주총회 (2014.3.21)	제1호의안 : 제55기 (2014.1.1-2014.12.31) 재무재표(이익잉여금처분계산서) 및 연결재무재표 승인의 건 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건 제3호 의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 : 사외이사 선임의 건 제3-2호 : 기타비상무이사 선임의 건 제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제4-1호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건 제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨 - 원안대로 승인됨 - 원안대로 승인됨 - 사외이사 : 김학주, 김동욱, 박원순 - 기타비상무이사: 이신기 - 원안대로 승인됨 - 사외이사인 감사위원 : 김학주, 김동욱 - 원안대로 승인됨
제54기 정기주주총회 (2014.3.21)	제1호의안 : 제54기 (2013.1.1-2013.12.31) 재무재표 및 연결재무재표 승인의 건 제2호의안 : 이사 선임의 건 제2-1호 : 사내이사 선임의 건 제2-2호 : 사외이사 선임의 건 제2-3호 : 기타비상무이사 선임의 건 제3호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제3-1호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건 제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨 - 원안대로 승인됨 - 사내이사선임 : 이동대 - 사외이사 : 최병옥, 고성효, 박원순, 장성수 - 기타비상무이사: 이신기 - 원안대로 승인됨 - 사외이사인 감사위원 : 최병옥, 고성효 - 원안대로 승인됨

제53기 정기주주총회 (2013.3.21)	제1호의안 : 제53기 (2012.1.1-2013.12.31) 재무재표 및 연결재무재표 승인의 건	- 원안대로 승인됨
	제2호의안 : 정관 일부 변경의 건	- 원안대로 승인됨
	제3호의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 : 사내이사 선임의 건 제3-2호 : 사외이사 선임의 건 제3-3호 : 기타비상무이사 선임의 건	- 원안대로 승인됨 - 사내이사선임 : 허창기, 정희식 - 사외이사 : 최병옥, 고성효, 박원순, 김병균 - 기타비상무이사: 이신기
	제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제4-1호 : 사내이사인 감사위원 선임의 건 제4-2호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건	- 원안대로 승인됨 - 사내이사인 감사위원 : 정희식 - 사외이사인 감사위원 : 최병옥, 고성효
	제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건	- 원안대로 승인됨

2. 우발채무

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2014년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
부실채권정리기금으로부터 수령한 수입배당금에 대한 은행권은 부실채권기금은 세법상 공동사업에 해당하며, 공동사업에서 발생하는 이익은 그 이익이 발생한 사업연도인 2007년의 익금임에 따라 2008년 이후 납부한 법인세에 대해 경정청구를 하였으나 기각결정되어 행정소송제기	법인세 경정청구 거부처분 취소	2014.03.03	제주은행	제주세무서	1,142	진행중	-	-	패소 시 손실 없음

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

(2) 응소건: 해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	7	62,000	한은차입담보외
신한은행	2	20,000	신용공여설정
계	9	82,000	

3. 공모자금의 사용내역

당행은 2009년 1월 중 주주배정 유상증자를 실시하였습니다. 본 유상증자는 향후 환율 및 주가, 금리 등 거시경제변수의 변동성 확대와 경기침체 등에 따른 부실채권 증가에 대비하고, BIS자기자본비율 제고차원에서 이루어진 것이며 유상증자 결과 당행자본적정성이 제고되었습니다. 본 자금은 미래 불확실성에 대비한 유동성으로 활용되고 있습니다.

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
유상증자	2009.01.03	33,000	운영자금	운영자금	-

4. 제재현황

(기준일 : 2014.12.31)

일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2010-12-10	제주은행	-	과태료 부과	보험모집자격이 없는 직원에 의한 보험 부당 모집 (보험업법 제100조 제1항 제3호)	과태료 납부	보험모집자격이 없는 직원은 보험 모집 불가(전산통제)
2010-12-10	부행장(前)	약 2년 6개월	주의	내부통제대책 수립·이행 및 점검 소홀(보험업법 제100조 제1항 제3호)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2011-11-01	은행장(前) 부행장(前)	약 3년 약 3년	주의 상당 견책 상당	여신 부당심사를 통한 기업연전자금 대출 취급	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과	제3자 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	제3자 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위반	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-02-06	부행장(前)	약 4년 1개월	강봉 3월 상당	여신부당취급 및 사후관리 불철저	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-12-04	제주은행	-	기관주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적절	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2013-12-04	은행장	약 4년 9개월	주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적절	금융감독원장 제재	업무지도 및 관리 감독 강화

5. 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

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.