

# 목 차

사업 보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	4
1. 회사의 개요 .....	4
2. 회사의 연혁 .....	8
3. 자본금 변동사항 .....	10
4. 주식의 총수 등 .....	10
5. 의결권 현황 .....	11
6. 배당에 관한 사항 등 .....	11
II. 사업의 내용 .....	13
III. 재무에 관한 사항 .....	29
1. 요약재무정보 .....	29
2. 연결재무제표 .....	31
3. 연결재무제표 주석 .....	35
4. 재무제표 .....	106
5. 재무제표 주석 .....	113
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	179
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	189
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	194
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	206
1. 이사회에 관한 사항 .....	206
2. 감사제도에 관한 사항 .....	212
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	213
VII. 주주에 관한 사항 .....	214
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	218
1. 임원 및 직원의 현황 .....	218
2. 임원의 보수 등 .....	220
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	222
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	226
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	229
【전문가의 확인】 .....	236
1. 전문가의 확인 .....	236
2. 전문가와의 이해관계 .....	236

# 사업보고서

(제 56기)

사업연도      2015년 01월 01일      부터  
                  2015년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2016년      3월      30일

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)문창배

(전 화)064-720-0266

# 【 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 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조의2및 제2조의 3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

제주은행

2016.03.30

(주) 제 주 은행

대표이사 이 동 대 (서명)

신고업무담당이사 박 호 기 (서명)

- 1 -

사원번호:120082/이름:강\*홍/부서:총무지원부/출력시간:2016-03-29 08:54:52

## 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 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조의2 및 제2조의 3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조에 의한 외감 대상 법인에 한함)

2016.03.30

(주) 제 주 은 행

대표이사            이 동 대            (서명)

신고업무담당이사    박 호 기            (서명)

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	2015년말 사업연도말 자산총액	2014년말 사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
연금신탁	2001.04.21	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	4,652	4,244	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	9,874	9,737	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	38	38	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	10	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	42	41	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	-	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	395	403	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
블특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	12	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 90  
(제주특별자치도 제주시 이도1동 1349번지)
- 전화번호 : 064-720-0200
- 홈페이지 주소 : <http://www.e-jejubank.com>

**마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률**

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

**바. 주요 사업의 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	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601

24 (손자회사)	6(국내)	SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	107-87-41943
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
		신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
	18 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
		아메리카신한은행	해외현지법인
		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
		신한크메르은행	해외현지법인
		신한카자흐스탄은행	해외현지법인
		신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
		캐나다신한은행	해외현지법인
		신한베트남은행	해외현지법인
		멕시코신한은행	해외현지법인
		PT Bank Metro Express	해외현지법인
		PT Centratama Nasional Bank	해외현지법인
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		Nam An Securities Co. Ltd.	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주1) 상기 현황은 2015년 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

당행은 국내외 신용평가기관으로 부터 각각 등급을 받고 있으며, 2015년 12월말 기준으로 평가등급은 아래와 같습니다.

신용평가기관		장기채권	단기채권
국내	한국기업평가(KR) 한국신용평가(KIS)	AA+	AA+
국외	Moody's	A3	Prime-2

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

**[회사채 신용등급 정의]**

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

[국내신용등급 - 한국기업평가, 한국신용평가 신용등급 기준]

평정등급	등급의 정의	비고
AAA	원리금 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	
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음	

[국외신용등급 - Moody's 신용등급 기준]

구분	장기신용등급	신용등급내용	단기신용등급	신용등급내용	
투자적격등급	Aaa	최상의 신용상태	Prime-1	최상의 신용등급	
	Aa1	전반적으로 신용상태가 우수하나			
	Aa2	Aaa에 비해서는 약간의 투자위험 존재			
	A1	신용상태 양호	Prime-2	신용등급 양호	
					A2
					A3
	Baa1	신용상태 적절(현재 이자지급 및 원금상환에 문제는 없으나 미래에는 위험 존재)	Prime-3	신용등급 적절	
					Baa2
					Baa3
투자요주의 및 부적격 등급	Ba1	투자시 요주의 대상	Not Prime	신용등급 요주의 또는 나쁨	
	Ba2				
	Ba3				
	B1	바람직한 투자대상이 아님			
	B2				
B3					



	Caa1	신용상태 나쁨		
	Caa2			
	Caa3			
	Ca	신용상태 매우 나쁨		
	C	최악의 신용상태		

## 2. 회사의 연혁

본 절에서 적용되는 공시대상기간은 최근 3사업연도입니다. 이 기간동안 발생한 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다. 일부 내용의 경우 자료의 연속성을 위해 최근 3사업연도 이전의 변동내용도 기재하였습니다.

### 가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

### 나. 경영진의 중요한 변동(등기이사 기준)

2012년 3월 현재	2013년 3월 현재	2014년 3월 현재	2015년 3월 현재	2016년 3월 30일	주3) 2016년 3월 31일
은행장 허창기	은행장 허창기	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대
상임감사위원 황상진	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 장세근
사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 김학주
사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김동욱
사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 장성수
사외이사 양덕순	주1)	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 이상훈
기타비상무이사 이동환	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	주2)	기타비상무이사 김형진

주1) 사외이사 김병균 중도사임(2013.08.30)

주2) 기타 비상무이사 이신기 중도사임(2015.12.31)

주3) 당행은 2016년 3월 31일 제56기 정기주주총회 및 이사회를 개최 할 예정이며, 이사선임의 건등 자세한 사항은 2016.03.16 당행이 공시한 주주총회소집공고를 참조하시기 바랍니다.

### 다. 최대주주의 변동(2015.12.31 현재)

- 2002년 5월 ~ 2015년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사  
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%)

### 라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일자	내용
- 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 가구기사업 '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
- 2014년 11월 07일:	대한적십자회원유공장 명예대장 수상
- 2015년 02월 01일:	콜센터 구축

### 3. 자본금 변동사항

#### 증자(감자)현황

(기준일 : 2015.12.31 ) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
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 : 2015.12.31 ) (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	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
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 : 2015.12.31 )

(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	당기	전기	전전기
		제56기	제55기	제54기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		19,397	13,856	20,483
주당순이익 (원)		877	626	926
현금배당금총액 (백만원)		2,213	2,213	2,213
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		11.4	16.0	10.8
현금배당수익률 (%)	-	2.0	2.0	2.0
	-	-	-	-

주식배당수익률 (%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	100	100	100
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

주) 제56기 주당 현금배당금(100원)은 2016년 3월 31일 개최 예정인 제56기 정기주주총회에서 결의 예정입니다.

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 업계의 현황

##### (1) 경제환경변화

###### (가) 글로벌 경제 전망

2015년 중에는 미국 등 선진국 경제의 완만한 회복세에도 불구하고, 중국을 비롯한 주요 신흥국들의 성장둔화로 글로벌 경제는 저성장세에 머물렀습니다. 글로벌 금융위기 이후 각국 정부들이 재정확대 및 통화완화 정책을 통한 경기부양을 시도하고 있지만, 세계교역과 제조업의 성장이 둔화되고 투자도 위축되면서 세계경제는 2012년 이후 4년 연속 3%대 초반의 성장률을 지속하고 있습니다. 이러한 글로벌 경제의 저성장 기조는 2016년에도 크게 개선되지는 못할 것으로 보입니다. 2016년에도 글로벌 수요부진에 따른 원자재가격의 약세 지속으로 원자재 수출국의 리스크가 높은 가운데, 美 금리인상 기조에 따른 신흥국에서의 자금유출 확대로 글로벌 금융시장의 불확실성이 수시로 재부각되면서 성장모멘텀의 약화요인으로 작용할 가능성이 있습니다.

주요 국가별로 보면, 미국은 2015년말 기준금리 인상을 시작하였지만, 향후 美 연준이 금리 인상 속도를 과거에 비해 완만하게 조절하면서 2016년 중에도 소비가 주도하는 성장세를 이어갈 것으로 전망됩니다. 유로존의 경우 ECB의 양적완화 정책과 유로화 약세에 따른 수출 증가, 저유가로 인한 소비여건 개선 등으로 2016년 중 1%대의 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상됩니다. 반면, 중국은 수 차례에 걸친 기준금리 및 지급준비율 인하 등 확장적인 거시경제 정책기조 지속에도 불구하고, 수출부진과 제조업 부문의 위축, 과잉설비 조정 등으로 성장세 둔화가 지속되고 있습니다. 소비 및 서비스생산의 견조한 성장세와 정부의 정책여력 보유 등을 감안하면 향후 중국의 경기급락 가능성은 낮은 상황이지만, 2016년도에는 6%대 중반으로 성장세가 저하될 것으로 전망됩니다.

###### (나) 국내 경제 및 금융시장 전망

국내 경제는 2015년 상반기 중 수출부진 및 메르스 사태에 따른 소비위축 등으로 전년동기 대비 2% 초반의 낮은 성장세를 나타냈다가, 하반기 들어서는 메르스 영향 소멸에 따른 반등 효과와 정부의 경기부양책에 힘입어 내수경기가 개선되는 조짐을 보이고 있습니다. 메르스 사태 이후 정부는 추경편성과 코리아그랜드세일 확대, 개별소비세 인하 등 적극적인 소비활성화 정책을 추진하였고, 이에 따라 3분기 국내 성장률은 전기대비 1%를 상회하는 모습을 보였습니다. 다만, 고령화 및 가계부채 부담 등 국내 소비회복을 제한하는 구조적인 요인으로 정책효과의 소멸 이후에는 소비회복 모멘텀이 다시 약화될 가능성이 있습니다. 또한, 수출도 저유가에 따른 수출단가 하락이 지속되고, 중국의 경기둔화 및 성장방식 전환 등으로 對中 수출이 감소하면서 부진한 모습을 이어갈 것으로 예상됩니다. 따라서 2015년 국내 경제성장률은 연간 2.6% 수준에 머물러 글로벌 성장률을 하회할 것으로 보입니다(자료 출처: 한국은행).

2016년 중에도 내수회복세가 제한적인 가운데, 글로벌 수요둔화로 수출 또한 크게 개선되지 못할 것으로 예상되는 점 등을 감안하면, 국내 경제는 2%대 중반의 낮은 성장세가 지속될 것으로 전망됩니다. 특히, 2015년의 메르스 사태에 따른 소비반등효과가 2016년 상반기에 나타난다는 점을 고려할 때, 실질적인 성장활력은 더욱 부진한 것으로 볼 수 있으며, 이러한 기

저효과와 정부의 정책효과가 소멸되는 하반기 중에는 성장모멘텀이 더욱 약화될 것으로 예상됩니다. 또한, 2016년 중에는 美 연준의 출구전략 속도를 둘러싼 불확실성과 이에 따른 글로벌 자금흐름의 변동성 확대, 중국의 경기부진 심화, 신흥국의 경제위기 가능성 등이 상존하면서 국내외 경제의 하방리스크 요인으로 작용할 것으로 우려됩니다.

국내 금융시장을 보면, 2015년 중 채권시장은 내수부진에 따른 기준금리 2회 인하 및 저물가지속, 주요국의 통화완화정책으로 인한 해외투자자금 유입 등으로 3분기말 시장금리가 사상 최저치를 경신하는 등 크게 하락하는 모습을 보였습니다. 기준금리 인하효과에 대한 시장의 논란이 지속되는 가운데, 美 금리인상에 따른 자금변동성 확대 우려와 가계부채 문제 등을 종합적으로 감안하면, 향후 상당기간 국내 금리동결기조가 지속될 것으로 예상됩니다. 다만, 2016년 중에도 국내 경기회복세가 미흡할 경우에는 추가 금리인하에 대한 기대감이 상존하면서 시장금리의 하락압력으로 작용할 것으로 보입니다. 따라서 2016년 중 시장금리는 美 금리인상 시점마다 단기변동성이 확대되지만, 전반적으로는 잠재성장률을 하회하는 국내 저성장 기조 및 이에 따른 금통위의 추가 금리인하 기대감 등으로 하향안정화될 것으로 예상됩니다. 한편, 한계기업 구조조정 및 기업수익성 악화, 신용등급 하향조정 등이 이어지면서 국고채와 회사채 간의 신용스프레드는 크게 확대될 것으로 전망됩니다.

2015년 중 원/달러 환율은 대규모 경상수지 흑자 지속과 美금리인상에 따른 신흥국의 금융불안 등이 엇갈리면서 큰 폭의 변동성을 나타냈습니다. 특히, 2015년 상반기까지 1,100원선 내외에서 등락하던 원/달러 환율은 하반기 중 대외 불확실성으로 외국인의 포트폴리오 투자자금 유출이 확대됨에 따라 1,200원선을 상회하는 모습을 보였습니다. 2016년 중에도 美 금리인상 속도 및 폭 관련 불확실성과 중국 등 대내외 경기부진 리스크가 재부각되는 시기마다 원/달러 환율의 변동성이 더욱 확대될 가능성이 있습니다. 다만, 미국의 금리인상 시 대내외간 금리격차 축소로 외국인의 국내 자금유출이 확대되는 가운데 신흥국 금융불안도 재연될 가능성이 높은 점 등을 감안하면, 향후 원/달러 환율의 방향은 기본적으로 상승세를 나타낼 것으로 예상됩니다.

## (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 내·외국환 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 겸영업무로 구분될 수 있습니다.

### (나) 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

2015년 상반기 은행업은 순이자 마진의 하락에도 불구하고 견조한 대출 증가세와 건전성 개선으로 전체적인 이익규모가 다소 증가하였습니다. 우선 외형 측면에서는 부동산시장 호조 및 정부의 중소기업 지원 정책 등에 따라 가계대출 규모가 2015년 3분기 기준 전년동기 대비 8.1%, 기업대출 규모는 7.8% 성장했습니다. 저금리 등의 영향으로 연체율은 2015년 3분기 0.66%로 전년동기 0.86% 대비 하락했으며, 고정이하여신비율도 2015년 3분기 기준 1.41%로 전년동기 1.72% 대비 안정화되었습니다. 다만, 순이자마진은 기준금리 하락 및 주

택담보대출 위주의 자산 증가 등으로 지속적으로 하락하고 있으며 2015년 상반기 누적 기준으로 1.60%를 나타내고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

금융 소비자 니즈가 복합화되는 가운데 소비자선택권을 높이는 방향으로의 제도변화, 대형 은행들의 계열사와의 시너지 영업 강화 등으로 2016년에는 고객 확보 경쟁이 심화될 전망입니다. 한편 2016년에는 저성장세가 지속되는 가운데 대내외 불확실성이 높아질 것으로 예상되고 있어 가계 및 기업 대출의 리스크 확대 가능성에 주의를 기울여야 할 것입니다. 이와 더불어 은행권의 수익성 개선을 위한 중요 과제 중 하나인 글로벌 사업의 비중이 일정 수준을 넘어서면서 향후 전략 방향 및 실행안에 대한 심도 있는 고민이 필요한 시점이라고 할 수 있습니다.

### (다) 경쟁요소

계좌이동제와 개인종합자산관리계좌 등의 본격적인 시행은 물론 인터넷 전업은행의 출범 등으로 금융회사의 고객 확보 경쟁이 한층 심화될 전망입니다. 또한 비은행 금융기관 인수를 추진하고 있는 KB금융지주는 물론 우리투자증권을 인수한 농협금융지주, 통합은행을 출범시킨 하나금융지주 등 대형금융그룹 산하 은행들이 비은행 계열사와의 시너지 창출을 위한 협업을 강화할 것으로 전망되고 있습니다.

### (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 제주도민들의 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 사명을 가지고 있습니다.

먼저, 지방은행으로서 규모적 한계를 극복할 수 있도록 '우량자산 및 고객기반 증대'에 전력을 다할 것입니다. 'Local Top Bank'의 비전을 이룰 수 있는 조직으로 도약하기 위해서는 지역의 성장을 초과하는 적정규모 이상의 성장과 이를 기반으로 한 선순환 구조를 만들어야 합니다. 점주권 중심 SOHO 리테일 영업, 우량 가계고객 증대, 중소기업 대출 M/S 증대 등 우량자산 증대노력을 더욱 강화해 나가겠습니다. 또한, 미래 신규고객 창출 및 메인화 수준의 제고, 비대면 채널 이용고객 확대 그리고 WM고객 관리 강화 등 고객기반 확대 및 공고화에도 역량을 집중 할 것입니다. 아울러, 지역특화 산업 등과 연계한 신시장의 발굴, 외국인 투자고객의 유치 활성화, 비대면 채널 재 구축 등 새로운 금융환경에 대응한 신 성장 영역과 기회 발굴에도 온 힘을기울이겠습니다.

둘째, '조직운영 효율성 제고'입니다.



국내 금융시장은 저성장·저금리 기조 속에 업권의 경계가 사라져 가는 적자생존(適者生存)의 각축장이 되고 있습니다. 이러한 환경 속에서 안정적인 성장기반을 확충하기 위해서는 고객 가치를 중심으로 현재 우리가 갖고 있는 역량과 자원을 최대한 효율적으로 활용할 수 있도록 일하는 문화의 혁신을 추진 할 것입니다. 더 이상 과거의 성공 방식은 유효하지 않습니다. 익숙했던 과거의 타성에서 벗어나 모든 것을 원점에서 재점검하고 혁신해 나가겠습니다. 고객 중심의 RMS 체계를 안정적으로 정착시키며, 업무를 표준화, 간소화, 효율화하는 등 프로세스 개선은 물론, 문화적 차원에서 업무와 관련한 '관점과 행동' 까지 변화, 혁신하는 노력을 하겠습니다.

셋째, 국내경기 침체에 따른 한계기업과 가계부채 부실화 우려를 감안하여 '체계적으로 리스크 관리를 강화' 해 나가고자 합니다. 과거 우리는 매년 반복되는 거액 부실발생으로 인해 안정적인 손익 확보와 미래에 대한 투자 측면에서 적지 않은 어려움을 겪었습니다. 그러나, 지난 해부터는 괄목할 만한 자산성장에도 불구하고, 건전성 측면에서도 클린화를 이루고 있습니다. 2016년 올해 역시 우량자산 성장을 위한 노력과동시에 선제적 리스크 관리를 강화해 나갈 것입니다. 최근 제주는 관광, 부동산업 등에서 호경기를 누리고 있지만, 언제 닥쳐올지 모르는 경기위축에 대비하여 편중업종 관리를 강화해 나가는 등 예기치 못한 위험에 선제적으로 대응해 나가고자 합니다. 특히, 부실우려 기업에 대한 관리를 강화함은 물론, 대출 포트폴리오를 재정비하여 경기 및 금리 변동성 리스크에도 대비하겠습니다.

넷째, '인적 역량 제고를 통한 따뜻한 금융' 실천에 더욱 노력하겠습니다. 급변하는 환경, 새로운 도전에 대처해 나가기 위해서는 조직 구성원의 경쟁력이 무엇보다 중요합니다. 여신, 외환, 수신 등 일상적인 업무에서 뿐만 아니라 자산관리,핀테크등 새로운 환경에 대응할 수 있는 전문 역량을 가진 인재들을 육성해야 합니다. 이를 위해 다양한 분야의 Job-Off 연수와 RM 사관학교 교육, 직원 경력관리 프로그램 등 직원 역량 강화에도 집중하겠습니다. 은행은 고객에 의해 그리고 고객을 위해 존재하며, 고객가치 제고는 우리의 가장 근본적인 지향점입니다. 금융 전문가의 차별화된 서비스와 스킬로 무장하여 고객 수익증대를 통한 고객가치 제고에 매진한다면 이는 고객과 제주은행이 상생하는 길이며, 따뜻한 금융의 실천일 것입니다.

#### **(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**

### **(1) 영업개황 및 사업부문의 구분**

## 가. 영업개황 (2015년 12월 31일 기준)

### - 수신업무

원화예수금 35,842억원, 양도성예금증서 2,278억원, 외화예수금 109억원, 기타 1,193억원 등 총 39,422억원의 수신고를 보였습니다.

### - 여신업무

원화대출금 34,453억원, 외화대출금 39억원, 신탁대출금 32억원, 지급보증 233억원, 기타 680억원 등 총 35,437억원의 여신을 취급하고 있습니다.

### - 외국환업무

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 240개의 일반환 거래은행과 14개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환 업무를 취급함으로써 2015년도 수출 22백만미불, 수입 39백만미불을 시현하였습니다.

### - 손익부문

연결실체는 기간 중 순이자이익 814억원, 순수수수료이익 127억원, 기타영업손실 68억원, 판매비와관리비 619억원 등으로 영업이익 254억원, 영업외손실 1억원, 법인세차감전순이익 249억원, 법인세비용 55억원, 당기순이익 194억원을 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

구분	주요 상품 및 서비스	
수신업무	입출금이 자유로운 예금	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 연금 통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 직장인 통장, 탐나는 J 주거대 통장,뱅크라인 통장, 멤버쉽통장, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, 사업자성공통장, BIG증권거래예금 등
	여유자금상품	365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 사이버우대 정기예금, 제주DREAM정기예금, 정기예금, 표지어음, 양도성예금증서(CD) 등
	목돈마련상품	새희망키움적금, 탐나는 J 주니어적금, 아이사랑적금, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금, 더드림통장, 제주Tops허니문통장, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 매일모아 부금, 정기적금, 상호부금, 제주SOHO적금, 저탄소프리미적금, 만덕사랑적금 등
	절세상품	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 연금 통장, 새희망키움적금, 사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도 사랑적금, 더드림통장, 제주Tops허니문통장, 행복을 가꾸는 통장, 모아모아 월복리적금, 매일모아부금, 정기적금, 정기예금, 상호부금, 제주 국민연금 안심통장, 제주 행복지킴이 통장, 제은 모아팩 서비스, 365고수익예금(가계형), 365고수익예금(기업형), 스쿨뱅킹 전용통장, 만덕사랑적금, BIG증권거래예금 등
	인터넷예금	사이버우대 정기예금, 사이버우대 매일부금, 이어도사랑적금, 행복을 가꾸는 통장, 정기적금 등
	테마상품	작은정성 밝은세상, 제주Tops허니문 통장, 멤버쉽통장, 만덕사랑적금, 제주SOHO적금, 저탄소프리미적금 등
	기타 서비스	스쿨뱅킹, 가상계좌서비스, 입출금내역SMS통지 서비스

여신업무	기업자금대출	매출채권회수금융(할인어음), 구매자금지원(구매자금대출, 무역금융), 운전자금지원(일반운전자금대출, 병원/약국우대대출, 전문직우대론, 당좌대출, JJB부동산담보대출, JJB가맹점우대론, JJB토탈론), 시설자금대출(일반시설자금대출, 교회대출, 주택사업보증부대출, 태양광발전 사업자대출), 정책자금대출(정책자금대출, 산업기반기금대출), 중소기업육성자금대출(지방자치단체), 지급보증(원화지급보증, 외화지급보증), 창업지원보증대출 등
	가계자금대출	직장인신용대출, 교직원드림론, 전문직우대론, 엘리트론, 제주인터넷(CSS) 신용대출, 안심전환 적격대출, JDC토지분양자금대출, 경력자금지원대출, 주택연금대출, 금리STOP대출, 금리safe 모기지론, JJB 일반전세자금대출, JJB 부동산담보대출(주택이외 부동산 담보), 제주장기모기지론(마이홈플랜), 예금담보대출, 제주대출 등
	서민금융상품	제주 새희망출씨, 제주 새희망드림
	자동차대출상품	전기자동차대출
	인터넷대출	제주인터넷(CSS)신용대출, 예/적금 담보대출, 엘리트론, 전문직우대론 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	청년희망펀드 공익신탁
	퇴직연금상품	원리금보장상품, 채권형, 채권혼합형(성장형, 배당형, 가치주형, 인덱스형, 해외투자형), 주식형(성장형, 가치주형, 해외투자형)
	펀드상품	인터넷 펀드, 국내펀드, 해외펀드, 투자성향별 펀드
	생명보험상품	연금보험, 변액보험, 변액연금보험, 변액유니버설보험, 저축보험, 보장성보험, 양로보험
	손해보험상품	건강보험, 자녀보험, 운전자보험, 상해보험, 연금보험, 화재보험
신용카드 업무		회원업무, 가맹점업무, 기타(체크카드, 직불카드, IC카드, 전자결제시스템 등), 제휴카드업무, 장기카드대출(카드론) - 주요발급 카드 현황 제주통카드, 부자되세요(더오일, 홈쇼핑)카드, 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드II, KCTV알뜰카드, 국민행복카드, 아이행복카드, 제주그린카드, 스카이패스카드, 제주비자카드, 탐나는J체크카드, 드림체크카드, 그 외 제휴카드, 법인카드, 체크카드 등
내국환업무		당행 본지점 간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금, 역환, 송금환, 당좌이체대금추심 등
지로 대리점 업무	지로업무	은행지로제도
	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

## 라. 시장점유율 (제주지역)

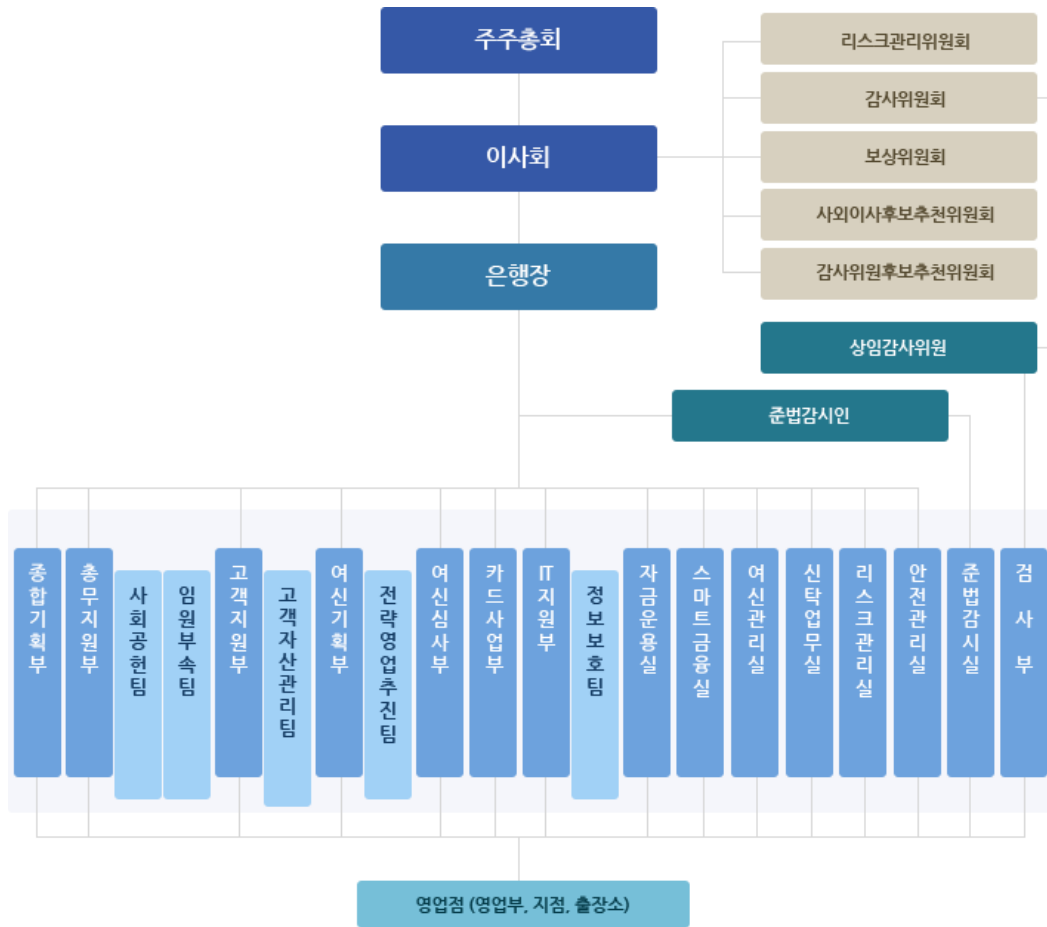
(단위: %)

구분	15년 7월	15년 8월	15년 9월	15년 10월	15년 11월	15년 12월
예수금	32.20	32.64	32.75	33.91	33.13	33.51
대출금	28.62	28.82	28.76	29.16	29.40	29.69

주1) 자료출처 : 한국은행 제주지역본부 (제주지역 시중은행, 특수은행을 포함한 비율임)

주2) 예수금은 원화예수금에 한하며, 대출금은 원화대출금에 한함

## 마. 조직도



## 바. 영업의 현황

### 1) 영업실적

연결기준

(단위 : 억원)

구분		제56기	제55기	제54기
이자 부문	이자수익	1,370	1,405	1,488
	현금및예치금이자	5	9	12
	대출채권이자	1,211	1,174	1,227
	기타이자수익	154	222	249
	이자비용(△)	556	611	714
	예수부채이자	516	565	635
	차입부채및사채이자	39	45	78

	기타이자비용	1	1	1
	소계	814	794	774
수수료 부문	수수료수익	222	207	181
	수수료비용(△)	95	78	75
	소계	127	129	106
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	1	1	1
	단기매매금융자산관련손익	2	-	-
	외환거래손익	40	36	33
	당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	-
	매도가능금융자산처분손익	25	25	21
	금융상품자산손상차손(△)	15	143	94
	기타	(121)	(88)	(56)
	소계	(68)	(169)	(95)
부문별 이익 합계		873	754	785
일반관리비(△)		619	578	533
영업이익		254	176	252
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		(5)	2	9
법인세비용차감전 순이익		249	178	261
법인세비용(수익)(△)		55	39	56
연결당기순이익		194	139	205
지배기업 소유주지분 귀속		194	139	205
비지배지분 귀속		-	-	-

제56기 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

제55기 : 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[()]은 부의 수치임]

## 2) 자금조달 및 운용실적

### 가) 자금조달실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제56기				제55기				제54기					
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
		구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화 자금	예수금	30,527	81.80	537	1.76	26,037	81.37	589	2.26	24,303	78.98	651	2.68
		CD	830	2.22	17	2.01	369	1.15	10	2.83	451	1.47	15	3.27
		차입금	635	1.70	8	1.27	539	1.68	9	1.68	535	1.74	10	1.85
		원화콜머니	57	0.15	1	1.53	86	0.27	2	2.24	14	0.05	-	2.62
		기타	752	2.02	31	4.17	789	2.47	36	4.50	1,287	4.18	68	5.32
		소계	32,801	87.89	594	1.81	27,820	86.94	646	2.32	26,590	86.42	744	2.80

외화 자금	외화예수금	86	0.23	-	0.15	64	0.20	-	0.13	33	0.11	-	0.32
	외화차입금	52	0.14	-	0.78	81	0.25	1	1.03	112	0.36	1	1.11
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	9	0.02	-	-	3	0.01	-	0.01	2	0.01	-	-
	소 계	147	0.39	-	0.37	148	0.46	1	0.63	147	0.48	1	0.92
	원가성 자금계	32,948	88.28	594	1.80	27,968	87.40	647	2.31	26,737	86.90	745	2.79
기타	자본총계	3,474	9.31	-	-	3,342	10.44	-	-	3,305	10.74	-	-
	총당금	62	0.17	-	-	50	0.16	-	-	62	0.20	-	-
	기 타	834	2.24	-	-	640	2.00	-	-	667	2.16	-	-
무원가성 자금계	4,370	11.72	-	-	4,032	12.60	-	-	4,034	13.10	-	-	
조달계	37,318	100.00	594	1.59	32,000	100.00	647	2.02	30,771	100.00	745	2.43	

제56기 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

제55기 : 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제56기			제55기			제54기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	923	98.1	2.24	608	97.9	2.94	505	98.6	3.40
	차입금				-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	5	0.5		5	0.8	-	5	1.0	-
	기타	13	1.4		8	1.3	-	2	0.4	-
	재산신탁				-	-	-	-	-	-
합 계		941	100	2.20	621	100.0	2.87	512	100	3.35

나) 자금운용실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제56기				제55기				제54기				
	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	
		구성비				구성비				구성비			
운 용 원 화 자 금	예치금	144	0.39	2	1.71	244	0.76	6	2.66	360	1.17	9	2.64
	유가증권	5,167	13.85	134	2.59	5,785	18.08	187	3.23	6,161	20.02	212	3.44
	대출금	29,584	79.28	1,121	3.79	23,788	74.34	1,104	4.64	21,862	71.05	1,140	5.21
	(가계대출금)	9,832	26.35	343	3.49	6,635	20.73	301	4.54	5,585	18.15	303	5.43
	(기업대출금)	19,284	51.67	762	3.95	16,701	52.19	784	4.70	15,807	51.37	817	5.17
	지급보증대지급금	1	-	-	2.29	1	-	-	-	1	-	-	0.31
	원화콜론	174	0.47	3	1.68	186	0.58	5	2.43	367	1.19	10	2.59
	사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	112	0.36	8	6.92

	신용카드채권	573	1.54	146	25.41	518	1.62	139	26.78	513	1.67	124	24.16
	(카드론)	40	0.11	5	11.49	5	0.02	1	10.57	10	0.03	1	10.06
	기타	-	-	21	-	-	-	36	-	-	-	37	-
	원화대손충당금(△)	187	0.50	-	-	136	0.43	-	-	142	0.46	-	-
	소 계	35,456	95.03	1,427	4.03	30,386	94.95	1,477	4.86	29,234	95.00	1,540	5.27
외화자 금	외화예치금	70	0.19	-	-	47	0.15	-	-	40	0.13	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금	51	0.14	1	2.35	58	0.18	1	2.48	64	0.21	2	2.35
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	30	0.08	1	3.05	23	0.07	1	3.38	24	0.08	1	3.86
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	151	0.41	2	1.41	128	0.40	2	1.75	128	0.42	3	1.93
수익성 자금계	35,607	95.44	1,429	4.01	30,514	95.35	1,479	4.85	29,362	95.42	1,543	5.25	
기타	현 금	284	0.76	-	-	279	0.87	-	-	251	0.82	-	-
	업무용고정자산	472	1.26	-	-	461	1.45	-	-	412	1.35	-	-
	기 타	955	2.54	-	-	746	2.33	-	-	746	2.41	-	-
무수익성 자금계	1,711	4.56	-	-	1,486	4.65	-	-	1,409	4.58	-	-	
운용계	37,318	100.00	1,429	3.83	32,000	100.00	1,479	4.62	30,771	100.00	1,543	5.01	

제56기 : 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

제55기 : 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제54기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억  
원, %)

구 분	운용항목	제56기			제55기			제54기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	29	3.1	3.23	29	4.7	3.64	35	6.8	4.07
	유가증권	20	2.1		7	1.1	-	5	1.0	
	예치금	863	91.7	2.45	546	87.9	3.19	438	85.6	3.84
	기타	29	3.1	1.78	39	6.3	2.50	34	6.6	2.67
무수익성	채권평가충당금									
	재산신탁									
합 계		941	100	2.40	621	100.0	3.13	512	100	3.74

### 3. 영업 종류별 현황

#### 가. 예금업무

##### 1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제56기		제55기		제54기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	3,940	4,656	2,878	3,253	2,292	2,554
	저축성예금	27,320	31,040	23,745	25,246	22,523	22,970
	수입부금	130	146	96	101	107	131
	C D	830	2,278	369	339	451	454
	소 계	32,219	38,120	27,088	28,939	25,374	26,108
외화예수금		86	109	64	76	33	43
신탁 예수금	금전신탁	923	1,187	608	806	505	519
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소계	923	1,187	608	806	505	519
합 계		33,228	39,417	27,760	29,821	25,912	26,670

## 2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제56기	제55기	제54기
예수금	94,936	79,313	70,033
원화예수금	94,690	79,131	69,943

## 3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제56기	제55기	제54기
예수금	8,104	6,992	6,593
원화예수금	8,083	6,979	6,585

## 나. 대출업무

### 1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제56기		제55기		제54기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	29,584	34,453	23,788	26,397	21,862	22,166
외화대출금	44	39	50	49	54	44
지급보증대지급금	1	-	1	1	1	2
소 계	29,629	34,493	23,840	26,447	21,917	22,212
신탁대출금	29	32	29	29	35	34
합 계	29,658	34,524	23,869	26,477	21,951	22,246



2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구분	1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합계
원화	19,145	9,400	2,793	3,116	34,453
외화	39				39

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구분		제56기	제55기	제54기
기업자금대출	운전자금대출	16,529	14,125	12,831
	시설자금대출	5,038	3,732	2,865
	특별자금대출		-	-
가계자금대출		11,871	7,963	5,969
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	349	125	172
	시설자금대출	296	299	287
재형저축자금대출			-	-
주택자금대출		370	154	42
은행간대여금			-	-
합계		34,453	26,397	22,166

주) 은행계정 원화대출금 잔액임

4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구분	제56기		제55기		제54기	
	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균
원화대출금(A)	29,584	33,881	23,788	26,234	21,862	22,073
원화예수금(B)	31,389	34,773	26,719	28,554	24,923	25,611
(CD포함)	(32,219)	(36,732)	(27,088)	(28,926)	(25,374)	(26,066)
비율(A/B)	94.25	97.44	89.03	91.88	87.72	86.19
(CD포함)	(91.82)	(92.24)	(87.82)	(90.69)	(86.16)	(84.68)

다. 지급보증업무

1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구분	제56기		제55기		제54기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액

<확정지급보증>	391	23,275	382	21,366	404	28,260
가. 원화지급보증	387	21,282	379	21,104	400	28,070
1)사채발행지급보증			-	-	-	-
2)용자담보지급보증	4	396	6	494	3	368
3)상업어음보증			-	-	-	-
4)기타원화지급보증	383	20,886	373	20,610	397	27,702
나. 외화지급보증	4	1,993	3	262	4	190
1)인수			-	-	-	-
2)수입화물선취보증	1	1	2	152	4	190
3)기타외화지급보증	3	1,992	1	110	-	-
합 계	391	23,275	382	21,366	404	28,260

## 라. 유가증권 투자업무

### 1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제56기		제55기		제54기		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행 계정 원화 증권	금융채	1,691	1,212	2,341	1,818	3,061	2,915
	국·공채	2,413	2,976	1,451	1,966	1,047	916
	사채	996	1,030	1,858	1,323	1,977	2,109
	주식	33	30	51	34	66	51
	기타증권	33	3	74	201	9	6
소 계	5,166	5,251	5,775	5,342	6,160	5,997	
신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	20	37	7	18	5	6
소 계	20	37	7	18	5	6	
외화	외화증권			-	-	-	-
	역외외화증권			-	-	-	-
소 계			-	-	-	-	
합 계	5,186	5,288	5,782	5,360	6,165	6,003	

### 2) 유가증권 시가정보

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	총당금 잔액
원화	상장주식	은행계정	-	-	-
		신탁계정	-	-	-
		소 계	-	-	-
	비상장회사 출	은행계정	27	30	3

자주식	신탁계정	-	-	-	-
	소 계	27	30	3	-
합 계		27	30	3	-

### 3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제56기	제55기	제54기
유가증권(A)	5,252	5,792	6,166
예금 등(B)	31,389	26,719	24,923
비율(A/B)	16.73	21.68	24.74

### 마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제56기		제55기		제54기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	923	2	608	2	505	1
합 계	923	2	608	2	505	1

### 바. 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구 분		제56기	제55기	제54기
가맹자수	법 인	8,779	7,058	6,931
	개 인	65,057	56,372	56,546
수익상황	매출액	737,793	668,824	609,832
	수수료수입액	9,009	9,234	8,349

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

## 4. 영업설비 등의 현황

### 가. 지점 등 설치 현황

(2015년 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	6,880	17,806	-
지점	15,047	7,849	22,896	-
합계	25,973	14,729	40,702	-

주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

## 다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구분	제56기	제55기	제54기
C D	6	23	28
ATM	169	143	142
통장정리기	-	-	-
기타	-	-	-

## 5. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. BIS 비율

(단위 : 백만원)

구분	제56기	제55기	제54기
자기자본(A)	375,751	351,428	344,698
위험가중자산(B)	2,983,857	2,452,314	2,160,999
BIS기준 총 자기자본비율	12.59%	14.33%	15.95%

주) 제56(당)기 자기자본비율은 잠정치이며, 위험가중자산에 대한 자기자본비율은 연결재무제표 기준으로 산출되고 있습니다.

### 나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구분	제56기	제55기	제54기
유동성커버리지비율(주)	155.20	-	-
원화유동성비율(주)	-	111.34	167.67
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	158.58	162.55
	유동화가중치 적용 후	156.32	160.01

주) 제56기부터 원화유동성비율은 유동성커버리지비율로 개정되었으며, 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

### 다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

제56기		제55기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
177	0.50	500	1.84	

주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임

### 라. 대손상각 및 총당금

- 대손총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구분	제56기	제55기	제54기
대손총당금	124	238	170
대손준비금	322	216	199
지급보증총당부채	2	1	2
미사용한도총당부채	17	13	13
기타총당부채	3	5	5
채권평가총당금	-	-	-
합계	468	473	389
기중대손상각액	123	55	103

### 마. 대손총당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

구분	제56기	제55기	제54기
고정이하여신합계	309	555	352
대손총당금 합계	435	445	361
대손총당금 적립률	140.75	80.09	102.47

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	제56기	제55기	제54기
	(2015년 12월 31일)	(2014년 12월 31일)	(2013년 12월 31일)
현금 및 예치금	233,249	161,217	232,382
유가증권	525,178	534,209	599,738
대출채권	3,585,572	2,683,889	2,264,324
유형자산	37,083	35,726	33,832
기타자산	83,519	60,653	65,773
자산총계	4,464,601	3,475,694	3,196,049
예수부채	3,836,898	2,915,003	2,628,534
차입부채	69,454	67,110	63,394
사채	89,871	69,905	99,885
기타부채	150,357	118,195	112,141
부채총계	4,146,580	3,170,213	2,903,954
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	30	(58)	(49)
기타포괄손익누계액	(2,310)	2,422	670
이익잉여금	199,346	182,162	170,519
소수주주지분	-	-	-
자본총계	318,021	305,481	292,095
부채와 자본총계	4,464,601	3,475,694	3,196,049

※ ( )는 부(-)의 수치임

##### 나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제56기	제55기	제54기
	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	(2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)
매출액	167,479	168,593	176,135
영업이익	25,415	17,563	25,126
법인세차감전순이익	24,862	17,802	26,069
연결당기순이익	19,397	13,856	20,483

지배회사지분순이익	19,397	13,856	20,483
소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	877원	626원	926원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ 제56기, 제55기, 제54기 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제56기	제55기	제54기
	(2015년 12월 31일)	(2014년 12월 31일)	(2013년 12월 31일)
현금 및 예치금	224,249	152,217	225,382
유가증권	525,178	534,209	599,738
대출채권	3,582,410	2,680,946	2,260,949
유형자산	37,083	35,726	33,832
기타자산	83,602	60,669	65,667
자산총계	4,452,522	3,463,767	3,185,568
예수부채	3,822,946	2,901,530	2,615,056
차입부채	69,454	67,110	63,394
사채	89,871	69,905	99,885
기타부채	152,230	119,741	115,138
부채총계	4,134,501	3,158,286	2,893,473
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	30	(58)	(49)
기타포괄손익누계액	(2,310)	2,422	670
이익잉여금	199,346	182,162	170,519
자본총계	318,021	305,481	292,095
부채와 자본총계	4,452,522	3,463,767	3,185,568
종속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ ( )는 부(-)의 수치임

라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제56기	제55기	제54기
	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	(2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)
매출액	167,206	168,325	175,803
영업이익	25,415	17,563	25,126

법인세차감전순이익	24,862	17,802	26,069
당기순이익	19,397	13,856	20,483
주당순이익	877원	626원	926원

## 2. 연결재무제표

### 가. 연결재무상태표

제56기 기말      2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말      2014년 12월 31일 현재  
제54기 기말      2013년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제56기	제55기	제54기
자 산			
1. 현금 및 예치금	233,249	161,217	232,382
2. 대출채권	3,585,572	2,683,889	2,264,324
3. 매도가능금융자산	515,184	524,217	599,738
4. 만기보유금융자산	9,994	9,992	-
5. 유형자산	37,083	35,726	33,832
6. 무형자산	5,224	3,754	3,570
7. 이연법인세자산	4,089	4,745	2,414
8. 투자부동산	9,256	9,377	9,497
9. 기타자산	64,950	42,777	50,292
자 산 총 계	4,464,601	3,475,694	3,196,049
부 채			
1. 예수부채	3,836,898	2,915,003	2,628,534
2. 차입부채	69,454	67,110	63,394
3. 사채	89,871	69,905	99,885
4. 순확정급여부채	7,003	4,880	4,481
5. 총당부채	2,171	1,920	1,907
6. 당기법인세부채	763	2,380	1,360
7. 기타부채	140,420	109,015	104,393
부 채 총 계	4,146,580	3,170,213	2,903,954
자 본			
1. 지배기업 소유지분	318,021	305,481	292,095
1. 자본금	110,644	110,644	110,644
2. 자본잉여금	10,311	10,311	10,311
3. 자본조정	30	(58)	(49)
4. 기타포괄손익누계액	(2,310)	2,422	670



5. 이익잉여금	199,346		182,162		170,519	
(대손준비금 적립액)	(21,591)		(19,945)		(17,424)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(10,560)		(1,646)		(2,521)	
(대손준비금 전입 예정액)	(10,560)		(1,646)		(2,521)	
II. 비지배기업 소유지분			-		-	
자 본 총 계		318,021		305,481		292,095
부 채 와 자 본 총 계		4,464,601		3,475,694		3,196,049

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 나. 연결포괄손익계산서

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지  
제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지  
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제56기		제55기		제54기	
I. 영업이익		25,415		17,563		25,126
(1) 순이자손익		81,430		79,357		77,365
1. 이자수익	137,042		140,216		148,771	
2. 이자비용	55,612		60,859		71,406	
(2) 순수수료손익		12,734		12,926		10,616
1. 수수료수익	22,193		20,707		18,124	
2. 수수료비용	9,459		7,781		7,508	
(3) 배당수익		115		62		75
(4) 단기매매금융자산관련손익		142		19		1
(5) 외환거래손익		3,968		3,633		3,310
(6) 매도가능금융자산처분손익		2,514		2,501		2,130
(7) 금융상품자산손상차손		(1,477)		(14,308)		(9,447)
1. 대손상각비	1,477		12,217		8,023	
2. 기타금융상품손상차손	-		2,091		1,424	
(8) 일반관리비		(61,906)		(57,833)		(53,334)
1. 종업원급여	40,365		39,382		35,866	
2. 감가상각비	3,742		3,081		2,197	
3. 무형자산상각비	1,357		1,126		926	
4. 기타일반관리비	16,442		14,244		14,345	
(9) 기타영업손익		(12,105)		(8,794)		(5,590)
II. 영업외손익		(553)		239		943
(1) 영업외수익	539		716		2,069	
(2) 영업외비용	1,092		477		1,126	
III. 법인세비용차감전순이익		24,862		17,802		26,069
IV. 법인세비용		5,465		3,946		5,586

V. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제56기 : 8,837백만원 제55기 : 12,210백만원 제54기 : 17,962백만원)		19,397		13,856		20,483
VI. 기타포괄손익		(4,732)		1,752		(5,031)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	(5,781)		(3,523)		(1,351)	
(2) 법인세효과	1,272		775		334	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	(286)		5,769		(5,224)	
(2) 법인세효과	63		(1,269)		1,210	
VII. 총포괄이익		14,665		15,608		15,452
(1) 연결당기순이익의 귀속		19,397		13,856		20,483
1. 지배기업 소유지분	19,397		13,856		20,483	
2. 비지배지분	-		-		-	
(2) 총포괄손익의 귀속		14,665		15,608		15,452
1. 지배기업 소유지분	14,665		15,608		15,452	
2. 비지배지분	-		-		-	
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		877원		626원		926원
2. 희석주당순이익		877원		626원		926원

※ ( )는 부(-)의 수치임

#### 다. 연결자본변동표

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지  
제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지  
제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 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)
II. 2013년 12월 31일	110,644	10,311	(49)	670	170,519	-	292,095

III. 2014년 1월 1일	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)
IV. 2014년 12월 31일	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	-	305,481
III. 2015년 1월 1일	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	-	305,481
총포괄손익:	-	-	-	(4,732)	19,397	-	14,665
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	19,397	-	19,397
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(4,732)	-	-	(4,732)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(223)	-	-	(223)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(4,509)	-	-	(4,509)
소유주와의 거래 등:	-	-	88	-	(2,213)	-	(2,125)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	88	-	-	-	88
IV. 2015년 12월 31일	110,644	10,311	30	(2,310)	199,346	-	318,021

\* ( )는 부(-)의 수치임

## 라. 연결현금흐름표

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제56기	제55기	제54기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	50,221	(98,793)	165,239
(1) 법인세차감전순이익	24,862	17,802	26,069
(2) 손익조정사항	(81,545)	(79,483)	(77,440)
1. 이자수익	(137,042)	(140,525)	(148,771)
2. 이자비용	55,612	61,104	71,406
3. 배당수익	(115)	(62)	(75)
(3) 현금유출입이없는손익항목	6,847	18,942	14,918
1. 단기매매금융자산관련손익	(142)	(19)	(1)
2. 외환거래손익	(367)	(750)	937
3. 매도가능금융자산처분손익	(2,514)	(2,501)	(2,130)
4. 대손상각비	1,477	12,217	8,023
5. 기타금융상품손상차손	-	2,091	1,424
6. 종업원관련비용	2,926	3,523	3,486
7. 감가상각비	3,742	3,081	2,197

8. 무형자산상각비	1,357		1,126		926
9. 기타영업손익	241		70		(70)
10. 영업외손익	127		104		126
(4) 자산·부채의 증감	26,725		(127,791)		143,847
1. 예치금	4,816		10,183		(15,348)
2. 단기매매금융자산	142		19		1
3. 대출채권	(903,073)		(429,159)		36,621
4. 기타자산	(22,605)		6,033		(645)
5. 예수부채	921,896		287,250		128,843
6. 확정급여부채	(6,169)		(6,274)		(4,808)
7. 총당부채	9		(57)		(40)
8. 기타부채	31,709		4,214		(777)
(5) 법인세의 납부	(5,116)		(5,749)		(4,606)
(6) 이자의 수취	137,889		139,519		146,358
(7) 이자의 지급	(59,556)		(62,095)		(83,982)
(8) 배당금의 수취	115		62		75
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,989		65,388	(3,784)
1. 매도가능금융자산의 처분	274,832		245,260		195,307
2. 매도가능금융자산의 취득	(263,571)		(163,560)		(191,716)
3. 만기보유금융자산의 취득	-		(9,991)		-
4. 유형자산의 처분	15		-		
5. 유형자산의 취득	(5,120)		(4,985)		(5,689)
6. 무형자산의 취득	(2,827)		(1,285)		(1,954)
7. 기타자산의 증감	(340)		(51)		268
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		23,100		(27,892)	(81,171)
1. 차입부채의 증가	476,081		307,502		408,824
2. 차입부채의 상환	(473,922)		(303,340)		(418,959)
3. 사채의 발행	20,000		-		-
4. 사채의 상환	-		(30,000)		(70,000)
5. 배당금의 지급	(2,213)		(2,213)		(1,107)
6. 기타부채의 증감	3,154		159		71
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		167		290	(900)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III+IV)		76,477		(61,007)	79,384
VI. 기초의 현금및현금성자산		65,144		126,151	46,767
VII. 기말의 현금및현금성자산		141,621		65,144	126,151

주) ( )는 부(-)의 수치임

### 3. 연결재무제표 주석

제56(당기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 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(*)	제56(당기)	제55(전기)
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 국제회계 기준위원회의 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 기업회계기준기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다

③ 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 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 능력을보유하고 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. 당기손이익과 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. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금



용자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 4) 매도가능금융자산

매도가능금융항목으로 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 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 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 매도가능금융자산의공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

#### 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'을 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 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기손익 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 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여 원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손

익으로 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 유출된 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 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.

(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

재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

##### ① 기업회계기준기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주석공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

##### ② 기업회계기준기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

##### ③ 기업회계기준기준서 제1038호 '무형자산'(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소

비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

#### ⑤ 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '부동산건설약정', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

#### ⑥ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산 집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때 이는 처분이나 분배 계획의 변경이 아니므로 계획의 변경으로 회계처리하지 않음을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다.

연결실체는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

## 4. 금융상품 위험 관리

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

업을 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			제56(당기)	제55(전기)
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		89,101	16,800
	개인	주거용부동산 담보대출	624,998	351,560
		기타	601,567	460,441
		소 계	1,226,565	812,001
	정부/공공기관/중앙은행		115,832	103,970
	기업	대기업	57,689	19,408
		중소기업	1,752,911	1,635,950
		특수금융	119,885	79,861
		기타	351,151	87,814
		소 계	2,281,636	1,823,033
	카드채권		63,278	49,794
합 계		3,776,412	2,805,598	
매도가능금융자산	채무증권	511,814	520,441	
만기보유금융자산	채무증권	9,994	9,992	
기타금융자산(*1)(*2)		63,274	41,380	
난외계정	지급보증	23,274	21,366	
	대출약정	474,206	393,951	
	합 계	497,480	415,317	
총 계		4,858,974	3,792,728	

- (\*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.

<제56(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	89,117	624,698	600,121	115,847	57,709	1,744,156	120,796	339,107	62,814	3,665,248	3,754,365
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723
손상된 대출채권	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661
소 계	89,117	625,139	603,443	115,847	57,709	1,759,923	120,796	352,330	64,445	3,699,632	3,788,749
대손충당금	(16)	(141)	(1,876)	(15)	(20)	(7,012)	(911)	(1,179)	(1,167)	(12,321)	(12,337)
합 계	89,101	624,998	601,567	115,832	57,689	1,752,911	119,885	351,151	63,278	3,687,311	3,776,412

<제55(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			
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

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

<제56(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			
등급 : 1. 우량	89,117	310,260	238,135	115,847	57,709	1,360,268	112,525	245,005	15,452	2,455,201	2,544,318
등급 : 2. 보통	-	314,438	361,986	-	-	383,888	8,271	94,102	47,362	1,210,047	1,210,047

소 계	89,117	624,698	600,121	115,847	57,709	1,744,156	120,796	339,107	62,814	3,665,248	3,754,365
대손충당금	(16)	(63)	(418)	(15)	(20)	(4,611)	(911)	(828)	(690)	(7,556)	(7,572)
합 계	89,101	624,635	599,703	115,832	57,689	1,739,545	119,885	338,279	62,124	3,657,692	3,746,793
담보에 의한 신용위험 경감효과	315	579,831	388,607	-	10,992	1,228,474	53,878	191,305	12	2,453,099	2,453,414

<제55(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	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	

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

<제56(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	-	48	562	-	-	327	-	-	312	1,249	1,249	
30일~60일 미만 연체	-	54	82	-	-	64	-	50	79	329	329	
60일~90일 미만 연체	-	-	52	-	-	45	-	-	48	145	145	
소 계	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723	
대손충당금	-	-	(4)	-	-	(7)	-	(4)	(96)	(111)	(111)	
합 계	-	102	692	-	-	429	-	46	343	1,612	1,612	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	101	193	-	-	267	-	-	-	561	561	

<제55(전기)>

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

		담보대출									
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

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

<제56(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	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661
대손충당금	-	(78)	(1,454)	-	-	(2,394)	-	(347)	(381)	(4,654)	(4,654)
합 계	-	261	1,172	-	-	12,937	-	12,826	811	28,007	28,007
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	261	504	-	-	12,937	-	12,727	2	26,431	26,431

<제55(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	-	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

(5) 신용등급별 구성 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
AAA	460,798	369,256



AA- to AA+	20,282	90,479
A- to A+	30,734	40,617
BBB- to BBB+	-	20,089
합 계	511,814	520,441

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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	87,222	1,737	-	130	-	-	12	89,101
개인	1,226,565	-	-	-	-	-	-	1,226,565
주거용부동산담보대출	624,998	-	-	-	-	-	-	624,998
기타	601,567	-	-	-	-	-	-	601,567
정부/공공기관/중앙은행	115,832	-	-	-	-	-	-	115,832
기업	2,278,208	134	-	-	1,890	279	1,125	2,281,636
대기업	57,689	-	-	-	-	-	-	57,689
중소기업	1,752,777	-	-	-	-	134	-	1,752,911
특수금융	119,885	-	-	-	-	-	-	119,885
기타	347,857	134	-	-	1,890	145	1,125	351,151
카드채권	63,278	-	-	-	-	-	-	63,278
소 계	3,771,105	1,871	-	130	1,890	279	1,137	3,776,412
<매도가능금융자산>								
채무증권	511,814	-	-	-	-	-	-	511,814
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	4,292,913	1,871	-	130	1,890	279	1,137	4,298,220

<제55(전기)>

(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

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

### (8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

#### <제56(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	89,101	-	-	-	-	-	-	-	89,101
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,226,565	1,226,565
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	624,998	624,998
기타	-	-	-	-	-	-	-	601,567	601,567
정부/공공기관/중앙은행	82,647	-	-	-	-	-	33,185	-	115,832
기업	132,338	173,342	466,269	405,365	176,587	420,266	507,469	-	2,281,636
대기업	19,996	10,094	20,382	-	3,199	-	4,018	-	57,689
중소기업	20,084	133,272	401,367	298,621	145,919	381,799	371,849	-	1,752,911
특수금융	28,449	-	-	67,768	7,091	-	16,577	-	119,885
기타	63,809	29,976	44,520	38,976	20,378	38,467	115,025	-	351,151
카드채권	59	1,230	4,102	1,173	3,075	3,717	4,947	44,975	63,278
소 계	304,145	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	545,601	1,271,540	3,776,412
<매도가능금융자산>									
채무증권	204,060	-	-	-	-	-	307,754	-	511,814
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	518,199	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	853,355	1,271,540	4,298,220

#### <제55(전기)>

(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

(\*) 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 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.

### (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 금리

포지션에 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	212	941	-	-
환율 VaR	241	592	88	182

<제55(전기)>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 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 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	제56(당기)	제55(전기)
금리 VaR	4,164	10,684
금리 EaR	847	907

(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.

<제56(당)기>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금 및 예치금	6,334,945	301,893,424	1,397,059	3,957,404	971,525	14,001
대출채권	3,948,128	273,544,000	-	-	82,676	7,383
기타금융자산	-	25,000,000	41	-	45	243
자산총계	10,283,073	600,437,424	1,397,100	3,957,404	1,054,246	21,627
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	6,733,092	297,292,434	46,601	194,414	35,287	10,917
차입부채	1,353,214	331,660,852	-	-	-	4,810
기타금융부채	2,125,417	-	1,083,014	-	-	3,878
부채총계	10,211,723	628,953,286	1,129,615	194,414	35,287	19,605
순난내계정	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022
외화 순 노출액	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022

<제55(전)기>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<b>&lt;자산&gt;</b>						
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
<b>&lt;부채&gt;</b>						
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

(\*) 해당 통화를 보고기간말 현재의 재정환율에 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 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 잔존기간별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

##### <제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	233,268	-	-	-	-	-	233,268
대출채권	253,088	395,187	589,482	1,083,925	1,378,199	291,799	3,991,680
매도가능금융자산	428,159	-	-	10,553	85,857	3,206	527,775
만기보유금융자산	9,994	-	-	-	1,153	-	11,147

기타금융자산	52,949	-	-	-	11,520	-	64,469
자 산 합 계	977,458	395,187	589,482	1,094,478	1,476,729	295,005	4,828,339
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,588,564	667,474	553,047	749,900	268,140	49,326	3,876,451
차입부채	38,670	1,891	3,346	3,047	19,466	4,389	70,809
사채	-	-	-	-	54,910	51,789	106,699
기타금융부채	100,716	-	-	-	37,853	-	138,569
부 채 합 계	1,727,950	669,365	556,393	752,947	380,369	105,504	4,192,528

<제55(전기)>

(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

(\*) 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	제56(당)기	제55(전기)
지급보증	23,274	21,366
대출약정	474,206	393,951
합 계	497,480	415,317

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 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대노출액별로 내재된 위험에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 위험 인식 및 평가기준에 따라산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 총당할 수 있는 자본)의 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		제56(당)기(*)	제55(전)기
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	278,433	273,178
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-



	소 계(기본자본)	278,433	273,178
	Tier 2 (보완자본)	97,318	78,250
	합 계	375,751	351,428
총 위험가중자산		2,983,857	2,452,314
자기자본비율	보통주자본 비율	9.33%	11.14%
	기본자본 비율	9.33%	11.14%
	보완자본 비율	3.26%	3.19%
	합 계	12.59%	14.33%

(\*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)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 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

##### 1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

##### <제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	327,205	184,609	-	511,814
	지분증권	-	-	3,370	3,370

	합 계	327,205	184,609	3,370	515,184
--	-----	---------	---------	-------	---------

<제55(전기)>

(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

(\*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,408백만원과 전기말 1,408백만원이 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	제56(당기)	제55(전기)
기초금액	3,449	5,309
총 손익금액	(18)	(1,579)
기타포괄손익인식금액	(18)	394
당기손익인식금액	-	(1,973)
매입	-	-
결제	(61)	(281)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	3,370	3,449

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	1,962	할인율	5.82% ~ 21.65%
				성장율	0.00% ~ 3.50%

<제55(전)기>

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

(\*) 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.

<제56(당)기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	61	(20)

<제55(전)기>

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

(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.
사채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409	42,409
	예치금	190,859	-	(19)	190,840	190,859
	소 계	233,268	-	(19)	233,249	233,268
대출채권	가 계	1,227,152	4,482	(2,017)	1,229,617	1,228,237
	기업	2,164,201	3,059	(9,069)	2,158,191	2,162,891
	공공 및 기타 자금대출	64,509	42	(52)	64,499	64,525
	은행간자금대출	70,000	-	(13)	69,987	70,000
	신용카드	64,464	(19)	(1,167)	63,278	64,486
	소 계	3,590,326	7,564	(12,318)	3,585,572	3,590,139
만기보유금융자산		9,994	-	-	9,994	10,507
기타금융자산		64,469	(1,135)	(60)	63,274	63,323
자산총계		3,898,057	6,429	(12,397)	3,892,089	3,897,237
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860	1,181,860
	기한부예수부채	2,412,620	-	-	2,412,620	2,427,973
	양도성예금증서	227,786	-	-	227,786	227,757
	기 타	14,632	-	-	14,632	14,696
	소 계	3,836,898	-	-	3,836,898	3,852,286
차입부채	차입금	69,454	-	-	69,454	69,917
사채	원화사채	90,000	(129)	-	89,871	95,547
기타금융부채		138,569	(2)	-	138,567	138,567
부채총계		4,134,921	(131)	-	4,134,790	4,156,317

<제55(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508	39,508
	예치금	121,713	-	(4)	121,709	121,713

	소 계	161,221	-	(4)	161,217	161,221
대출채권	가 계	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
	소 계	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

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

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409
	예치금	190,859	-	-	190,859
	소 계	233,268	-	-	233,268
대출채권	가 계	-	-	1,228,237	1,228,237
	기업	-	-	2,162,891	2,162,891
	공공 및 기타 자금대출	-	-	64,525	64,525
	은행간자금대출	-	-	70,000	70,000
	신용카드	-	-	64,486	64,486
	소 계	-	-	3,590,139	3,590,139
만기보유금융자산		-	10,507	-	10,507
기타금융자산		-	-	63,323	63,323
자산총계		233,268	10,507	3,653,462	3,897,237
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860
	기한부예수부채	-	-	2,427,973	2,427,973

	양도성예금증서	-	-	227,757	227,757
	기 타	-	-	14,696	14,696
	소 계	1,181,860	-	2,670,426	3,852,286
차입부채	차입금	-	-	69,917	69,917
사채	원화사채	-	95,547	-	95,547
	기타금융부채	-	-	138,567	138,567
	부채총계	1,181,860	95,547	2,878,910	4,156,317

<제55(전기)>

(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
	기업	-	-	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

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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)
-----------

구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	233,249	-	233,249
대출채권	-	-	3,585,572	-	3,585,572
매도가능금융자산	515,184	-	-	-	515,184
만기보유금융자산	-	9,994	-	-	9,994
기타금융자산	-	-	63,274	-	63,274
금융자산 총계	515,184	9,994	3,882,095	-	4,407,273
예수부채	-	-	-	3,836,898	3,836,898
차입부채	-	-	-	69,454	69,454
사채	-	-	-	89,871	89,871
기타금융부채	-	-	-	138,567	138,567
금융부채 총계	-	-	-	4,134,790	4,134,790

<제55(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	89	-	-	142	231	-
대여금 및 수취채권	123,637	10,787	(1,477)	(7,233)	125,714	-
매도가능금융자산	12,983	-	-	2,629	15,612	(286)

만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(55,612)	-	-	(4,095)	(59,707)	-

<제55(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합계	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)	-

(\*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.

<제56(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(*)	182,308	140,338	41,970	-	-	41,970

(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(*)	203,191	140,338	62,853	20,190	-	42,663

<제55(전기)>

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

(\*) 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 투입 변수와 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.

#### <제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	81,365	65	-	81,430
순수수료손익	12,765	(31)	-	12,734
기타손익	(68,715)	(34)	-	(68,749)
영업이익	25,415	-	-	25,415
영업외손익	(553)	-	-	(553)
법인세비용	5,465	-	-	5,465
당기순이익	19,397	-	-	19,397
지배기업 소유주지분순이익	19,397	-	-	19,397
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	4,452,522	15,023	(2,944)	4,464,601
부채총계	4,134,501	15,023	(2,944)	4,146,580

#### <제55(전기)>

(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

### (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		제56(당기)	제55(전기)
현금	현금	42,409	39,508
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590
	기타금융기관예치금	99,083	29,114
	소계	181,099	115,704
외화예치금	외화타점예치금	9,760	6,009
대손충당금		(19)	(4)
합 계		233,249	161,217

### (2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)
-----------

구 분		제56(당)기	제55(전)기	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	631	383	한국은행법 제55조
합 계		82,647	86,973	

## 8. 대출채권

### (1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제56(당)기	제55(전)기
가계대출	일반	1,184,427	793,179
	주택	36,955	15,372
	기타	5,770	5,932
	소계	1,227,152	814,483
기업대출	운전자금	1,656,891	1,417,433
	시설자금	503,766	373,156
	지급보증대지급금	-	92
	기타	3,544	3,836
	소계	2,164,201	1,794,517
공공 및 기타자금대출	운전자금	34,908	12,491
	시설자금	29,601	29,905
	소계	64,509	42,396
은행간자금대출		70,000	-
신용카드		64,464	50,971
대출채권 총계		3,590,326	2,702,367
현재가치할인차금		-	(55)
이연대출부대비용		7,564	5,193
대손충당금 차감전 대출채권 총계		3,597,890	2,707,505
대손충당금		(12,318)	(23,616)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		3,585,572	2,683,889

### (2) 대손충당금 증감내역

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

#### <제56(당)기>

(단위: 백만원)
-----------

구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	23,616	196	23,812
전입액	1,390	87	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(12,276)	(204)	(12,480)
할인차금 상각(*1)	(1,531)	-	(1,531)
상각채권 회수	4,892	-	4,892
기타(*2)	(3,773)	-	(3,773)
기말	12,318	79	12,397

<제55(전기)>

(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

(\*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	제56(당기)	제55(전기)
기초잔액	5,193	2,959
신규발생	8,170	5,188
상각액	(5,799)	(2,954)
기말잔액	7,564	5,193

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권(*1)	국공채	297,557	196,606
	금융채	111,203	171,765
	회사채 및 기타	103,054	152,070
	소 계	511,814	520,441
지분증권(*2)	주식	3,026	3,432
	수익증권	164	164
	출자금	180	180
	소 계	3,370	3,776
합 계		515,184	524,217

(\*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, 1,408백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	처분이익	1,913	2,370
	처분손실	-	-
지분증권	처분이익	601	131
합 계		2,514	2,501

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	-	1,973
	기타	-	118
합 계		-	2,091

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	금융채	9,994	9,992
합 계		9,994	9,992

## 11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### <제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	11,899	(3,804)	8,095
기타의 유형자산	23,804	(13,498)	10,306
합 계	54,385	(17,302)	37,083

### <제55(전기)>

(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

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

### <제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	7,443	9,601	35,726
취 득	-	1,202	3,918	5,120
처분 및 폐기	-	-	(21)	(21)

감가상각비(*)	-	(550)	(3,192)	(3,742)
기 말	18,682	8,095	10,306	37,083

<제55(전기)>

(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
처분 및 폐기	-	-	(10)	(10)
감가상각비(*)	-	(501)	(2,580)	(3,081)
기 말	18,682	7,443	9,601	35,726

(\*) 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	813	2,670	271	3,754
취 득	846	1,981	-	2,827
상각(*)	(346)	(1,011)	-	(1,357)
기 말	1,313	3,640	271	5,224



<제55(전기)>

(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

(\*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(865)	1,966
합 계	10,121	(865)	9,256

<제55(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,087	9,377
상각(*)	-	(121)	(121)
기 말	7,290	1,966	9,256

<제55(전기)>

(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

(\*) 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	제56(당기)	제55(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	317	336
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	121	120

(\*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(*)	제56(당기)	제55(전기)
토 지	10,727	7,710
건 물	2,395	2,137
합 계	13,122	9,847

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부

(\*) 의 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		제56(당기)	제55(전기)
기타금융자산	보증금	10,258	9,919
	미수금	1,204	1,126
	미수수익	10,980	11,895
	미회수내국환채권	41,970	19,332
	가지급금	57	216
	현재가치할인차금	(1,135)	(916)
	대손충당금	(60)	(192)
	소 계	63,274	41,380
기타자산	선급비용	1,446	1,078
	잡자산	230	319
	소 계	1,676	1,397
합 계		64,950	42,777

### 15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제56(당기)	제55(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	40,765	27,197	한은차입금담보
		-	20,530	한은일중당좌대출
		20,190	15,450	결제리스크
	신한은행	22,701	20,090	크레딧라인설정용담보
합 계		83,656	83,267	

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		제56(당기)	제55(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,172,659	824,721
	외화예수금	9,201	4,784
	소 계	1,181,860	829,505

기한부예수부채	원화예수금	2,410,904	2,038,658
	외화예수금	1,716	2,804
	소 계	2,412,620	2,041,462
양도성예금증서		227,786	33,927
기 타		14,632	10,109
합 계		3,836,898	2,915,003

### 17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당)기			제55(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	매출어음	1.97	1.50	558	-	-	-
	한은차입금	0.75	0.00	37,995	1.00	0.50	34,862
	기타차입금	2.20	0.25	26,091	3.16	0.00	26,127
	소 계			64,644			60,989
외화 차입금	외화타점차	-	-	113	-	-	3
	은행차입금	1.21	0.76	4,283	1.20	0.96	4,964
	기타차입금	1.36	1.10	414	1.28	1.01	1,154
	소 계			4,810			6,121
합 계				69,454			67,110

### 18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당)기			제55(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	후순위사채	4.69	3.50	90,000	4.69	3.59	70,000
	할인발행차금			(129)			(95)
	합 계			89,871			69,905

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제56(당)기		제55(전)기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	후순위사채	5년 초과	3.50	20,000	-	-
상 환	후순위사채		-	-	8.00	30,000

## 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	제56(당)기	제55(전)기
확정급여채무의 현재가치	44,769	37,930
사외적립자산의 공정가치	(37,766)	(33,050)
확정급여제도의 부채 인식액	7,003	4,880

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
기 초	37,930	32,483
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
소 계	3,664	4,349
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	(540)	838
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	3,192	3,948
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	2,442	(1,801)
소 계	5,094	2,985
급여지급액	(1,919)	(2,015)
기 타	-	128
기말	44,769	37,930

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기 초	33,050	28,002
이자수익	1,227	1,281
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(687)	(538)
급여지급액	(1,824)	(1,695)
추가납입액	6,000	6,000
기말	37,766	33,050

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
이자수익	(1,227)	(1,281)
합 계	2,437	3,068

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제56(당기)	제55(전기)	비 고
할인율	3.16%	3.81%	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률	정규직	2.92% + 승급률	과거 5개년의 평균
	계약직	3.04% + 승급률	
퇴직률(%)	정규직	2.2~14.17	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~18.73	
사망률(%)	남	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.030	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 75백만원과 전기 81백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(3.16%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	44,769	41,060	49,022

<제55(전기)>

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

2) 임금인상율

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.92%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	44,769	48,989	41,018

<제55(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
지급보증	168	143
미사용한도	1,689	1,275

기 타	314	502
합 계	2,171	1,920

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	143	1,275	502	1,920
전입(*)	17	414	-	431
환입(*)	-	-	(188)	(188)
기 타	8	-	-	8
기 말	168	1,689	314	2,171

<제55(전기)>

(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

(\*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제56(당기)	제55(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,886	20,610
		융자담보	396	494
	외화	보증서	1,993	152
		수입화물선취보증	1	110
	소 계		23,276	21,366
미확정지급보증	신용장개설관계	3,681	1,023	
합 계		26,957	22,389	



2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
설정대상지급보증총액	26,957	22,389
지급보증총당부채	168	143
총당부채 설정비율	0.62%	0.64%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당)기	제55(전기)	
기타금융부채	미지급금	10,045	6,875
	미지급비용	38,382	38,526
	수입보증금	3,725	571
	미지급내국환채무	62,853	43,013
	미지급외국환채무	147	1,938
	신탁계정미지급금	5,342	2,901
	대행업무수입금	7,620	6,666
	잡부채	10,455	6,685
	현재가치할인차금	(2)	(5)
	소 계	138,567	107,170
기타부채	선수수익	980	938
	가수금	38	34
	제세예수금	835	873
	소 계	1,853	1,845
합 계	140,420	109,015	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)
-----------

구 분		제56(당기)	제55(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	44	(49)
	기타자본조정	(14)	(9)
	소 계	30	(58)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	4,714	4,937
	재측정요소	(7,024)	(2,515)
	소 계	(2,310)	2,422
이익잉여금	법정적립금	20,740	19,350
	임의적립금(*1)	159,209	148,956
	미처분이익잉여금(*2)	19,397	13,856
	소 계	199,346	182,162
합 계		318,021	305,481

(\*1) 당기말 21,591백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 10,560백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,937	(2,515)	2,422
공정가액평가로 인한 증감	1,892	(5,781)	(3,889)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(2,178)	-	(2,178)
법인세효과	63	1,272	1,335

기말금액	4,714	(7,024)	(2,310)
------	-------	---------	---------

<제55(전기)>

(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

(\*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분(*)	제56(당기)	제55(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 31일	처분확정일: 2015년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	19,397	13,856
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 당기순이익	19,397	13,856
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	19,397	13,856
III. 이익잉여금처분액	19,397	13,856
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	1,940	1,390
3. 대손준비금	10,560	1,646
4. 별도준비금	4,684	8,607
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(\*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제56(당기)	제55(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	제56(당기)	제55(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	19,397	13,856
배당성향	11.4%	16.0%

### 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	제56(당기)	제55(전기)
대손준비금 적립액	21,591	19,945
대손준비금 전입 예정액	10,560	1,646
대손준비금 잔액	32,151	21,591

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
대손준비금 전입 필요액(*)	(10,560)	(1,646)
대손준비금 조정후 당기순이익	8,837	12,210
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	399	552
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	399	552

(\*) 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		제56(당기)	제55(전기)			
이자수익	현금 및 예치금 이자		458	853		
	단기매매금융자산 이자		89	2		
	매도가능금융자산 이자		12,983	18,415		
	만기보유금융자산 이자		333	254		
	대출채권	원화대출금이자		119,388	115,742	
		외화대출금이자		121	143	
		콜론이자		292	453	
		현금서비스이자		701	955	
		매입외환이자		91	78	
		신용카드채권이자		462	55	
소 계		121,055	117,426			
기타이자		2,124	3,575			
합 계		137,042	140,525			
이자비용	예수부채	원화예수금이자		49,920	55,403	
		외화예수금이자		13	9	
		양도성예금증서이자		1,669	1,045	
		소 계		51,602	56,457	
	차입부채	원화차입금이자		806	906	
		외화차입금이자		41	84	
		콜머니이자		87	192	
		소 계		934	1,182	
	사채		원화사채이자		2,963	3,334
	기타이자		113	131		
합 계		55,612	61,104			
순이자손익		81,430	79,421			

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,531백만원 및 2,977백만원입니다.

25. 순수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
수수료수익	전자금융수수료	766	720
	업무대행수수료	2,286	2,327
	투자금융수수료	25	212
	외환수입수수료	648	763
	신탁보수수수료	220	136
	신용카드수입수수료	14,364	13,725
	기타	3,884	2,793
	소 계	22,193	20,676
수수료비용	신용카드지급수수료	6,522	5,503
	기타	2,937	2,278
	소 계	9,459	7,781
순수수료손익	12,734	12,895	

## 26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
매도가능금융자산	115	62

## 27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
채무증권	처분이익	142	19

## 28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
-----------	--	--

구 분		제56(당기)	제55(전기)
금융상품 손상차손	예치금	15	5
	대출채권	1,390	12,110
	매도가능금융자산	-	2,091
	기타자산	72	102
합 계		1,477	14,308

## 29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
종업원 급여	장·단기종업원급여	27,472	23,689
	복리후생비	9,913	9,967
	퇴직급여	2,512	3,149
	해고급여	468	2,577
	소 계	40,365	39,382
감가상각비		3,742	3,081
무형자산상각비		1,357	1,126
기타일반관리비	통신비	1,247	1,659
	용역비	4,127	4,515
	광고선전비	748	745
	임차료	2,835	1,962
	제세공과금	1,109	1,237
	기타	6,376	4,126
	소 계	16,442	14,244
합 계		61,906	57,833

## 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.

구분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	20,500	-	45,150원	-
2012-02-06	4,300	-	4,300	47,000원	2,810
2012-10-11	4,300	-	4,300	36,750원	2,768
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,287
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	4,186
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	1,995
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,335
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	514
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,450원	8,646

(\*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(\*2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승 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 39,550원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제56(당기)	제55(전기)
당기 인식한 총보상원가	414	374
당기 이후 인식할 잔여보상원가	55	246
미지급비용	1,136	918

### 31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제56(당기)	제55(전기)	
기타영업수익	기타총당부채환입액	188	-
	기타	299	708
소계		487	708
기타영업비용	기금출연금	7,231	5,245
	지급보증총당부채전입액	17	4



	미사용한도충당부채전입액	414	4
	기타충당부채전입액	-	62
	예금보험료	4,095	3,810
	기타	835	410
	소 계	12,592	9,535
	기타영업손익	(12,105)	(8,827)

### 32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
영업외수익	투자부동산임대수익	317	336
	특수채권회수	102	104
	유형자산처분이익	10	-
	시효완성예금잡수익	2	128
	기타	108	148
소 계		539	716
영업외비용	특수채권추심비용	105	39
	투자부동산감가상각비	121	120
	기부금	746	124
	유형자산폐기손실	16	106
	기타	104	88
소 계		1,092	477
영업외손익		(553)	239

### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
법인세 부담액(*1)	3,499	6,769
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	656	(2,331)
자본에 직접 반영된 법인세	1,310	(492)
법인세비용	5,465	3,946

- (\*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	제56(당기)	제55(전기)
법인세비용차감전순손익	24,862	17,802
적용세율에 따른 법인세	5,470	3,916
비과세수익	(5)	(1)
비과세비용	154	225
기타	(154)	(194)
법인세비용	5,465	3,946
유효세율	21.98%	22.17%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,305	2,305	2,152	2,152	473
매도가능금융자산손상차손	6,949	6,949	6,879	6,879	1,513
이연대출부대수익비용	(5,193)	(5,193)	(7,564)	(7,564)	(1,664)
퇴직급여채무	34,318	1,824	8,757	41,251	9,075
지급보증충당부채	143	143	168	168	37
미사용한도충당부채	1,275	1,275	1,689	1,689	372
기타충당부채	502	502	314	314	69
미지급비용	1,477	1,477	1,645	1,645	362
대손충당금 및 대손금	4,740	-	376	5,116	1,125
유형자산평가 및 상각	9,299	468	356	9,187	2,021
기타	1,608	1,559	2,337	2,386	559
매도가능증권평가손익	(6,329)	(6,330)	(6,044)	(6,043)	(1,329)
미수이자	(3,567)	(3,567)	(2,833)	(2,833)	(623)
퇴직연금운용자산	(21,442)	(1,824)	(11,695)	(31,313)	(6,889)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(32)	(18)	-	(14)	(3)
주식보상비용	62	101	-	(39)	(9)

합 계	21,570	(329)	(3,463)	18,436	4,089
-----	--------	-------	---------	--------	-------

(\*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,498백만원을 포함하고 있습니다.

<제55(전기)>

(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 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 5,992백만원을 포함하고 있습니다.

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

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,043	(1,329)	6,329	(1,392)	63
주식보상비용	39	(9)	(74)	16	(25)
재측정요소	(9,006)	1,982	(3,225)	710	1,272
합 계	(2,924)	644	3,030	(666)	1,310

<제55(전기)>

(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)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
이연법인세자산	15,606	13,789
이연법인세부채	11,517	9,044
당기법인세자산	3,161	2,932
당기법인세부채	3,924	5,312

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	877	626

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	제56(당기)	제55(전기)
이자수익	137,042	140,525

수수료수익	22,193	20,676
배당수익	115	62
단기매매금융자산처분이익	142	19
외환거래이익	4,986	4,102
매도가능금융자산처분이익	2,514	2,501
기타영업수익	487	708
합 계	167,479	168,593

### 36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지급보증	확정지급보증	23,276	21,366
	미확정지급보증	3,681	1,023
	소 계	26,957	22,389
약정	원화대출약정	474,062	393,134
	외화대출약정	144	817
	기 타	11,496	11,496
	소 계	485,702	405,447
합 계		512,659	427,836

#### (2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 2건(총 소송금액 612백만원)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		제56(당기)	제55(전기)
현금 및 예치금		233,249	161,217
조정내역	사용제한예치금	(82,647)	(86,973)
	정기예금 등	(9,000)	(9,000)
	기타	19	(100)

	소 계	(91,628)	(96,073)
	합 계	141,621	65,144

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
대출채권 대손상각	12,276	5,593
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(223)	4,500
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(4,509)	(2,748)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	-	3,643
유형자산 등 폐기	16	-

### 38. 특수관계자 거래

#### (1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분율 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.

#### <제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	4,282	4,964	-

#### <제55(전기)>

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

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당)기	제55(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,136	918
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,605	1,567
		기타자산	1,606	1,140
		차입부채	4,282	4,964
		기타부채	20	27
	신한카드	기타자산	16	21
		예수부채	128	176
	신한생명	예수부채	228	240
	신한금융투자	예수부채	105,414	35,084
		기타부채	736	352
	신한데이터시스템	기타부채	2	40
신한신용정보	기타부채	10	10	
합 계			117,183	44,539

(5) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당)기	제55(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	680	657
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	41	84
		기타일반관리비	173	187
	신한카드	수수료수익	6	5
		이자비용	1	1
		수수료비용	27	23
	신한생명	수수료수익	124	111
		일반관리비	14	16
	신한금융투자	수수료수익	19	12
		이자비용	1,275	369
	신한데이터시스템	일반관리비	1,172	290
신한신용정보	영업외수익	3	3	
	수수료비용	2	2	
합 계			3,537	1,760

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
장·단기종업원급여	941	921
퇴직급여	27	22
주식기준보상 및 기타종업원급여	437	461
합 계	1,405	1,404

(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	제56(당)기			제55(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	4,452,522	4,134,501	318,021	3,463,767	3,158,286	305,481
연금신탁	4,652	4,652	-	4,244	4,244	-
개인연금신탁	9,874	9,874	-	9,737	9,737	-
신개인연금신탁	38	38	-	38	38	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	42	42	-	41	41	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	395	395	-	403	403	-
불특정금전신탁	12	12	-	12	12	-
합 계	4,467,545	4,149,524	318,021	3,478,252	3,172,771	305,481

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

(단위: 백만원)						
회사명	제56(당)기			제55(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	167,206	19,397	14,665	168,325	13,856	15,608
연금신탁	97	-	-	107	-	-
개인연금신탁	240	-	-	279	-	-



신개인연금신탁	1	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	7	-	-	10	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-
합 계	167,552	19,397	14,665	168,723	13,856	15,608

(\*) 상기 요약 재무상태표 및 경영성과는 은행과의 내부거래를 제거하기 전의 금액입니다.

#### 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)			
구분	구조화금융	수익증권	합 계
대출채권	191,115	89,355	280,470
단기매매금융자산	718	-	718
매도가능금융자산	2,384,554	450	2,385,004

기타자산	52,528	70,039	122,567
합 계	2,628,915	159,844	2,788,759

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	1,445	-	1,445
수수료수익	25	-	25
배당수익	-	-	-
합 계	1,470	-	1,470

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
<재무상대표상 자산>			
대출채권	33,846	-	33,846
매도가능금융자산	521	163	684
합 계	34,367	163	34,530
<재무상대표상 부채>			
차입부채	-	-	-
사채	-	-	-
기타부채	-	-	-
합 계	-	-	-

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	34,367	163	34,530

매입약정	-	-	-
신용공여	536	-	536
지급보증	-	-	-
합 계	34,903	163	35,066

#### 41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
신탁계정미지급금	5,342	2,901

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
보수수수료	219	136
신탁계정이자비용	11	8

#### 42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 4일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표 (은행)

제56기 기말      2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말      2014년 12월 31일 현재  
제54기 기말      2013년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제56기		제55기		제54기	
자 산						
1. 현금 및 예치금	224,249		152,217		225,382	

2. 대출채권	3,582,410		2,680,946		2,260,949	
3. 매도가능금융자산	515,184		524,217		599,738	
4. 만기보유금융자산	9,994		9,992		-	
5. 유형자산	37,083		35,726		33,832	
6. 무형자산	5,224		3,754		3,570	
7. 이연법인세자산	4,089		4,745		2,414	
8. 투자부동산	9,256		9,377		9,497	
9. 기타자산	65,033		42,793		50,186	
자 산 총 계		4,452,522		3,463,767		3,185,568
부 채						
1. 예수부채	3,822,946		2,901,530		2,615,056	
2. 차입부채	69,454		67,110		63,394	
3. 사채	89,871		69,905		99,885	
4. 순확정급여부채	7,003		4,880		4,481	
5. 총당부채	2,171		1,920		1,907	
6. 당기법인세부채	763		2,380		1,360	
7. 기타부채	142,293		110,561		107,390	
부 채 총 계		4,134,501		3,158,286		2,893,473
자 본						
1. 자본금	110,644		110,644		110,644	
2. 자본잉여금	10,311		10,311		10,311	
3. 자본조정	30		(58)		(49)	
4. 기타포괄손익누계액	(2,310)		2,422		670	
5. 이익잉여금	199,346		182,162		170,519	
(대손준비금 적립액)	(21,591)		(19,945)		(17,424)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(10,560)		(1,646)		(2,521)	
(대손준비금 전입 예정액)	(10,560)		(1,646)		(2,521)	
자 본 총 계		318,021		305,481		292,095
부 채 와 자 본 총 계		4,452,522		3,463,767		3,185,568

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 나. 재무상태표 (신탁)

제56기 기말	2015년 12월 31일 현재
제55기 기말	2014년 12월 31일 현재
제54기 기말	2013년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제56기	제55기	제54기
자산			
현금 및 예치금	106,058	72,189	43,944

원화예치금	106,058	72,189	43,944
유가증권	3,683	1,766	615
기타유가증권	3,683	1,766	615
대출금	3,162	2,943	3,375
수익권담보대출	3,162	2,943	3,375
기타자산	1,956	1,868	1,684
미수수익	1,956	1,868	1,684
기타잡자산	-	-	-
고유계정대	7,739	4,921	4,697
자산총계	122,598	83,687	54,315
부채			
금전신탁	118,746	80,566	51,909
불특정금전신탁합동운용	6	6	6
적립식목적신탁합동운용(실적)	38	38	37
가계금전신탁합동운용	365	373	405
노후생활연금신탁합동운용	8	8	13
개인연금신탁합동운용	9,463	9,330	9,618
가계장기신탁합동운용	11	11	12
근로자우대신탁합동운용	4	4	4
신중적립신탁합동운용	61	61	60
퇴직연금신탁	104,719	67,017	38,356
신개인연금신탁합동운용	31	31	31
연금신탁합동운용	4,040	3,687	3,367
기타부채	3,289	2,583	1,878
미지급금	6	6	6
미지급신탁이익	3,090	2,457	1,788
미지급비용	193	120	84
특별유보금	547	538	528
부채총계	122,598	83,687	54,315

#### 다. 포괄손익계산서 (은행)

제56기	2015년 1월 1일부터	2015년 12월 31일까지
제55기	2014년 1월 1일부터	2014년 12월 31일까지
제54기	2013년 1월 1일부터	2013년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제56기		제55기		제54기	
Ⅰ. 영업이익		25,415		17,563		25,126
(1) 순이자손익		81,365		79,357		77,301
1. 이자수익	136,738		140,216		148,408	

2. 이자비용	55,373		60,859		71,107	
(2) 순수수료손익		12,765		12,926		11,175
1. 수수료수익	22,224		20,707		18,683	
2. 수수료비용	9,459		7,781		7,508	
(3) 배당수익		115		62		75
(4) 단기매매금융자산관련손익		142		19		1
(5) 외환거래손익		3,968		3,633		3,310
(6) 매도가능금융자산처분손익		2,514		2,501		2,130
(7) 금융상품자산손상차손		(1,477)		(14,308)		(9,447)
1. 대손상각비	1,477		12,217		8,023	
2. 기타금융상품손상차손	-		2,091		1,424	
(8) 일반관리비		(61,906)		(57,833)		(53,334)
1. 종업원급여	40,365		39,382		35,866	
2. 감가상각비	3,742		3,081		2,197	
3. 무형자산상각비	1,357		1,126		926	
4. 기타일반관리비	16,442		14,244		14,345	
(9) 기타영업손익		(12,071)		(8,794)		(6,085)
II. 영업외손익		(553)		239		943
(1) 영업외수익	539		716		2,069	
(2) 영업외비용	1,092		477		1,126	
III. 법인세비용차감전순이익		24,862		17,802		26,069
IV. 법인세비용		5,465		3,946		5,586
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제56기 : 8,837백만원 제55기 : 12,210백만원 제54기 : 17,962백만원)		19,397		13,856		20,483
VI. 기타포괄손익		(4,732)		1,752		(5,031)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	(5,781)		(3,523)		(1,351)	
(2) 법인세효과	1,272		775		334	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	(286)		5,769		(5,224)	
(2) 법인세효과	63		(1,269)		1,210	
VII. 총포괄이익		14,665		15,608		15,452
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		877원		626원		926원
2. 희석주당순이익		877원		626원		926원

※ ( )는 부(-)의 수치임

라. 포괄손익계산서 (신탁)

제56기 기말      2015년 12월 31일 현재  
 제55기 기말      2014년 12월 31일 현재  
 제54기 기말      2013년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제56기	제55기	제54기
수익			
예치금이자	2,113	1,741	1,680
원화예치금이자	2,113	1,741	1,680
대출금이자	94	106	142
수익권담보대출이자	94	106	142
유가증권관련수익	12	19	7
유가증권매매익	8	2	1
유가증권상환익	4	17	6
기타수익	90	43	43
기타잡수익	85	43	43
은행계정대이자	52	97	92
수익계	2,392	2,006	1,964
비용			
신탁이익	2,070	1,786	1,715
적립식목적실적신탁이익		1	1
가계금전신탁이익	5	8	10
개인연금신탁이익	207	244	290
신종적립신탁이익	1	1	1
퇴직연금신탁이익	1,789	1,450	1,330
신개인연금신탁이익		1	1
연금신탁이익	68	81	82
지급수수료	47	29	80
기금출연료	25	24	24
신탁보험료	25	24	24
신탁보수	241	158	136
특별유보금전입	9	9	9
비용계	2,392	2,006	1,964

마. 연결자본변동표

제56기      2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제54기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 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)
II. 2013년 12월 31일	110,644	10,311	(49)	670	170,519	292,095
III. 2014년 1월 1일	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)
IV. 2014년 12월 31일	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	305,481
III. 2015년 1월 1일	110,644	10,311	(58)	2,422	182,162	305,481
총포괄손익:	-	-	-	(4,732)	19,397	14,665
(1) 당기순이익	-	-	-	-	19,397	19,397
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(4,732)	-	(4,732)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(223)	-	(223)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(4,509)	-	(4,509)
소유주와의 거래 등:	-	-	88	-	(2,213)	(2,125)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	88	-	-	88
IV. 2015년 12월 31일	110,644	10,311	30	(2,310)	199,346	318,021

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 바. 현금흐름표

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지



과목	제56기	제55기	제54기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	50,221	(98,793)	165,239
(1) 법인세차감전순이익	24,862	17,802	26,069
(2) 손익조정사항	(81,480)	(79,419)	(77,440)
1. 이자수익	(136,738)	(140,216)	(148,771)
2. 이자비용	55,373	60,859	71,406
3. 배당수익	(115)	(62)	(75)
(3) 현금유출입이없는손익항목	6,847	18,942	14,918
1. 단기매매금융자산관련손익	(142)	(19)	(1)
2. 외환거래손익	(367)	(750)	937
3. 매도가능금융자산처분손익	(2,514)	(2,501)	(2,130)
4. 대손상각비	1,477	12,217	8,023
5. 기타금융상품손상차손	-	2,091	1,424
6. 종업원관련비용	2,926	3,523	3,486
7. 감가상각비	3,742	3,081	2,197
8. 무형자산상각비	1,357	1,126	926
9. 기타영업손익	241	70	(70)
10. 영업외손익	127	104	126
(4) 자산·부채의 증감	26,725	(127,186)	143,847
1. 예치금	4,816	12,183	(15,348)
2. 단기매매금융자산	142	19	1
3. 대출채권	(902,854)	(429,697)	36,621
4. 기타자산	(22,673)	6,620	(645)
5. 예수부채	921,417	287,256	128,843
6. 확정급여부채	(6,169)	(6,274)	(4,808)
7. 총당부채	9	(57)	(40)
8. 기타부채	32,037	2,764	(777)
(5) 법인세의 납부	(5,116)	(5,749)	(4,606)
(6) 이자의 수취	137,585	138,606	146,358
(7) 이자의 지급	(59,317)	(61,851)	(83,982)
(8) 배당금의 수취	115	62	75
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	2,989	65,388	(3,784)
1. 매도가능금융자산의 처분	274,832	245,260	195,307
2. 매도가능금융자산의 취득	(263,571)	(163,560)	(191,716)
3. 만기보유금융자산의 취득	-	(9,991)	-
4. 유형자산의 처분	15	-	-
5. 유형자산의 취득	(5,120)	(4,985)	(5,689)
6. 무형자산의 취득	(2,827)	(1,285)	(1,954)
7. 기타자산의 증감	(340)	(51)	268
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	23,100	(27,892)	(81,171)
1. 차입부채의 증가	476,081	307,502	408,824

2. 차입부채의 상환	(473,922)		(303,340)		(418,959)	
3. 사채의 발행	20,000		-		-	
4. 사채의 상환	-		(30,000)		(70,000)	
5. 배당금의 지급	(2,213)		(2,213)		(1,107)	
6. 기타부채의 증감	3,154		159		71	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		167		290		(900)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III+IV)		76,477		(61,007)		79,384
VI. 기초의 현금및현금성자산		65,144		126,151		46,767
VII. 기말의 현금및현금성자산		141,621		65,144		126,151

## 5. 재무제표 주석

제56(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 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 최대주주는 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 당기손익인식금융자산
- 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 기업회계기준기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ② 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ③ 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사

항이 존재하며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 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 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, 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 매각금액은 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 않습니다.

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 현재가 치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률 에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크 기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율 (PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용 합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 당행은 동 모형의 방법론과 가정은 대손 충당금 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 차 감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발 생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능 지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

#### 3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 장부금액에서 직접차감합니다. 후 속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관 적으로 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 '한국채택국제회계기 준의 최초채택'를 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액

으로 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 무형자산으로 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.



다. 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.

## (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 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

### 5) 해고급여

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는

지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고있습니다.

#### (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 결

정한 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 배분

된 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 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당행의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

##### 2) 이연법인세

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 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 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를

조정하여 계산하고 있습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당행이 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

① 기업회계기준기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

② 기업회계기준기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

③ 기업회계기준기준서 제1038호 '무형자산'(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

④ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑤ 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계- 1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '부동산건설약정', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑥ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산 집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때 이는 처분이나 분배 계획의 변경이 아니므로 계획의 변경으로 회계처리하지 않음을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다.

당행은 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

#### 4. 금융상품 위험 관리

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

##### 4-1. 신용위험

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

##### (1) 신용위험 관리

당행의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 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 여신감리를 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 산업위험, 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, 개인모

형은 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 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 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 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

당행은 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 당행은 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책도 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		제56(당기)	제55(전기)	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		80,101	7,800
	개인	주거용부동산 담보대출	624,998	351,560
		기타	598,514	457,602
		소 계	1,223,512	809,162
	정부/공공기관/중앙은행		115,832	103,970
	기업	대기업	57,689	19,408
		중소기업	1,752,802	1,635,846
		특수금융	119,885	79,861
		기타	351,151	87,814
		소 계	2,281,527	1,822,929
	카드채권		63,278	49,794
합 계		3,764,250	2,793,655	
매도가능금융자산	채무증권	511,814	520,441	



만기보유금융자산	채무증권	9,994	9,992
기타금융자산(*1)(*2)		63,357	41,396
난외계정	지급보증	23,274	21,366
	대출약정	474,206	393,951
	합 계	497,480	415,317
총 계		4,846,895	3,780,801

(\*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.

##### <제56(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	80,117	624,698	597,068	115,847	57,709	1,744,047	120,796	339,107	62,814	3,662,086	3,742,203	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723	
손상된 대출채권	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661	
소 계	80,117	625,139	600,390	115,847	57,709	1,759,814	120,796	352,330	64,445	3,696,470	3,776,587	
대손충당금	(16)	(141)	(1,876)	(15)	(20)	(7,012)	(911)	(1,179)	(1,167)	(12,321)	(12,337)	
합 계	80,101	624,998	598,514	115,832	57,689	1,752,802	119,885	351,151	63,278	3,684,149	3,764,250	

##### <제55(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	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

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

<제56(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			
등급 : 1. 우량	80,117	310,260	235,082	115,847	57,709	1,360,159	112,525	245,005	15,452	2,452,039	2,532,156
등급 : 2. 보통	-	314,438	361,986	-	-	383,888	8,271	94,102	47,362	1,210,047	1,210,047
소 계	80,117	624,698	597,068	115,847	57,709	1,744,047	120,796	339,107	62,814	3,662,086	3,742,203
대손충당금	(16)	(63)	(418)	(15)	(20)	(4,611)	(911)	(828)	(690)	(7,556)	(7,572)
합 계	80,101	624,635	596,650	115,832	57,689	1,739,436	119,885	338,279	62,124	3,654,530	3,734,631
담보에 의한 신용위험 경감효과	315	579,831	385,554	-	10,992	1,228,365	53,878	191,305	12	2,449,937	2,450,252

<제55(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			
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

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부	기업				카드	소계	

		주거용 부동산 담보대출	기타	공공기관 중앙은행	대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	48	562	-	-	327	-	-	312	1,249	1,249
30일~60일 미만 연체	-	54	82	-	-	64	-	50	79	329	329
60일~90일 미만 연체	-	-	52	-	-	45	-	-	48	145	145
소 계	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723
대손충당금	-	-	(4)	-	-	(7)	-	(4)	(96)	(111)	(111)
합 계	-	102	692	-	-	429	-	46	343	1,612	1,612
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	101	193	-	-	267	-	-	-	561	561

<제55(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	-	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	

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

<제56(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	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661	
대손충당금	-	(78)	(1,454)	-	-	(2,394)	-	(347)	(381)	(4,654)	(4,654)	
합 계	-	261	1,172	-	-	12,937	-	12,826	811	28,007	28,007	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	261	504	-	-	12,937	-	12,727	2	26,431	26,431	

<제55(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	고객					카드	소계	합계
		개인	정부	기업					

		주거용 부동산 담보대출	기타	공공기관 중앙은행	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

(5) 신용등급별 구성 내역

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
AAA	460,798	369,256
AA- to AA+	20,282	90,479
A- to A+	30,734	40,617
BBB- to BBB+	-	20,089
합 계	511,814	520,441

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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	78,222	1,737	-	130	-	-	12	80,101
개인	1,223,512	-	-	-	-	-	-	1,223,512
주거용부동산담보대출	624,998	-	-	-	-	-	-	624,998
기타	598,514	-	-	-	-	-	-	598,514
정부/공공기관/중앙은행	115,832	-	-	-	-	-	-	115,832
기업	2,278,099	134	-	-	1,890	279	1,125	2,281,527
대기업	57,689	-	-	-	-	-	-	57,689
중소기업	1,752,668	-	-	-	-	134	-	1,752,802
특수금융	119,885	-	-	-	-	-	-	119,885
기타	347,857	134	-	-	1,890	145	1,125	351,151
카드채권	63,278	-	-	-	-	-	-	63,278
소 계	3,758,943	1,871	-	130	1,890	279	1,137	3,764,250
<매도가능금융자산>								

채무증권	511,814	-	-	-	-	-	-	511,814
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	4,280,751	1,871	-	130	1,890	279	1,137	4,286,058

<제55(전)기>

(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

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

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제56(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	80,101	-	-	-	-	-	-	-	80,101
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,223,512	1,223,512
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	624,998	624,998
기타	-	-	-	-	-	-	-	598,514	598,514
정부/공공기관/중앙은행	82,647	-	-	-	-	-	33,185	-	115,832
기업	132,338	173,342	466,269	405,365	176,587	420,266	507,360	-	2,281,527
대기업	19,996	10,094	20,382	-	3,199	-	4,018	-	57,689
중소기업	20,084	133,272	401,367	298,621	145,919	381,799	371,740	-	1,752,802
특수금융	28,449	-	-	67,768	7,091	-	16,577	-	119,885

기타	63,809	29,976	44,520	38,976	20,378	38,467	115,025	-	351,151
카드채권	59	1,230	4,102	1,173	3,075	3,717	4,947	44,975	63,278
소 계	295,145	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	545,492	1,268,487	3,764,250
<매도가능금융자산>									
채무증권	204,060	-	-	-	-	-	307,754	-	511,814
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	509,199	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	853,246	1,268,487	4,286,058

## <제55(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	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

(\*) 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 대표적이며, 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 종합

적인 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	212	941	-	-
환율 VaR	241	592	88	182

<제55(전기)>

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

## (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	제56(당)기	제55(전)기
금리 VaR	4,164	10,684
금리 EaR	847	907

## (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.

### <제56(당)기>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	6,334,945	301,893,424	1,397,059	3,957,404	971,525	14,001
대출채권	3,948,128	273,544,000	-	-	82,676	7,383
기타금융자산	-	25,000,000	41	-	45	243
자산총계	10,283,073	600,437,424	1,397,100	3,957,404	1,054,246	21,627



<부채>						
예수부채	6,733,092	297,292,434	46,601	194,414	35,287	10,917
차입부채	1,353,214	331,660,852	-	-	-	4,810
기타금융부채	2,125,417	-	1,083,014	-	-	3,878
부채총계	10,211,723	628,953,286	1,129,615	194,414	35,287	19,605
순난내계정	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022
외화 순 노출액	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022

<제55(전기)>

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

(\*) 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 손실을 최소화하고 안정적으로 수익확보
- 4) 정상적인 상황 및 위기상황 하에서 적시에 지급결제 채무를 이행할 수 있도록 매일 일중 유동성 포지션 및 위험 관리

- 5) 유동성위기 발생에 대비하여 위기상황분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 6) 유동성 관련 비용 및 위험은 상품가격결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

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

(1) 금융상품의 잔존기간

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 예치금	224,268	-	-	-	-	-	224,268
대출채권	253,088	395,187	589,482	1,083,925	1,378,199	288,637	3,988,518
매도가능금융자산	428,159	-	-	10,553	85,857	3,206	527,775
만기보유금융자산	9,994	-	-	-	1,153	-	11,147
기타금융자산	53,032	-	-	-	11,520	-	64,552
자 산 합 계	968,541	395,187	589,482	1,094,478	1,476,729	291,843	4,816,260
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	1,574,612	667,474	553,047	749,900	268,140	49,326	3,862,499
차입부채	38,670	1,891	3,346	3,047	19,466	4,389	70,809
사채	-	-	-	-	54,910	51,789	106,699
기타금융부채	100,716	-	-	-	39,726	-	140,442
부 채 합 계	1,713,998	669,365	556,393	752,947	382,242	105,504	4,180,449

<제55(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
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

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

## (2) 난외항목의 잔존기간

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
지급보증	23,274	21,366
대출약정	474,206	393,951
합 계	497,480	415,317

## 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 자본 잉여금, 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		제56(당)기(*)	제55(전기)
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	278,433	273,178
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	278,433	273,178
	Tier 2 (보완자본)	97,318	78,250
	합 계	375,751	351,428
총 위험가중자산		2,983,857	2,452,314
자기자본비율	보통주자본 비율	9.33%	11.14%
	기본자본 비율	9.33%	11.14%
	보완자본 비율	3.26%	3.19%
	합 계	12.59%	14.33%

(\*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	327,205	184,609	-	511,814
	지분증권	-	-	3,370	3,370
	합 계	327,205	184,609	3,370	515,184

<제55(전기)>

(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

(\*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,408백만원과 전기말 1,408백만원이 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	제56(당기)	제55(전기)
기초금액	3,449	5,309
총 손익금액	(18)	(1,579)
기타포괄손익인식금액	(18)	394
당기손익인식금액	-	(1,973)
매입	-	-
결제	(61)	(281)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	3,370	3,449

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	1,962	할인율	5.82% ~ 21.65%
				성장율	0.00% ~ 3.50%

<제55(전기)>

(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%

(\*) 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	61	(20)

<제55(전기)>

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

(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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)
-----------

계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409	42,409
	예치금	181,859	-	(19)	181,840	181,859
	소 계	224,268	-	(19)	224,249	224,268
대출채권	가 계	1,224,099	4,482	(2,017)	1,226,564	1,225,184
	기 업	2,164,092	3,059	(9,069)	2,158,082	2,162,782
	공공 및 기타 자금대출	64,509	42	(52)	64,499	64,525
	은행간자금대출	70,000	-	(13)	69,987	70,000
	신용카드	64,464	(19)	(1,167)	63,278	64,486
	소 계	3,587,164	7,564	(12,318)	3,582,410	3,586,977
만기보유금융자산		9,994	-	-	9,994	10,507
기타금융자산		64,552	(1,135)	(60)	63,357	63,406
자산총계		3,885,978	6,429	(12,397)	3,880,010	3,885,158
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860	1,181,860
	기한부예수부채	2,398,668	-	-	2,398,668	2,414,021
	양도성예금증서	227,786	-	-	227,786	227,757
	기 타	14,632	-	-	14,632	14,696
	소 계	3,822,946	-	-	3,822,946	3,838,334
차입부채	차입금	69,454	-	-	69,454	69,917
사채	원화사채	90,000	(129)	-	89,871	95,547
기타금융부채		140,442	(2)	-	140,440	140,440
부채총계		4,122,842	(131)	-	4,122,711	4,144,238

<제55(전기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508	39,508
	예치금	112,713	-	(4)	112,709	112,713
	소 계	152,221	-	(4)	152,217	152,221
대출채권	가 계	811,644	2,521	(2,084)	812,081	812,805
	기 업	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
	소 계	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
	기 타	10,109	-	-	10,109	10,152
	소 계	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

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

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409
	예치금	181,859	-	-	181,859
	소 계	224,268	-	-	224,268
대출채권	가 계	-	-	1,225,184	1,225,184
	기업	-	-	2,162,782	2,162,782
	공공 및 기타 자금대출	-	-	64,525	64,525
	은행간자금대출	-	-	70,000	70,000
	신용카드	-	-	64,486	64,486
	소 계	-	-	3,586,977	3,586,977
만기보유금융자산		-	10,507	-	10,507
기타금융자산		-	-	63,406	63,406
자산총계		224,268	10,507	3,650,383	3,885,158
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860
	기한부예수부채	-	-	2,414,021	2,414,021
	양도성예금증서	-	-	227,757	227,757
	기 타	-	-	14,696	14,696
	소 계	1,181,860	-	2,656,474	3,838,334
차입부채	차입금	-	-	69,917	69,917
사채	원화사채	-	95,547	-	95,547
기타금융부채		-	-	140,440	140,440
부채총계		1,181,860	95,547	2,866,831	4,144,238

<제55(전기)>

(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

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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	224,249	-	224,249
대출채권	-	-	3,582,410	-	3,582,410
매도가능금융자산	515,184	-	-	-	515,184
만기보유금융자산	-	9,994	-	-	9,994
기타금융자산	-	-	63,357	-	63,357
금융자산 총계	515,184	9,994	3,870,016	-	4,395,194

예수부채	-	-	-	3,822,946	3,822,946
차입부채	-	-	-	69,454	69,454
사채	-	-	-	89,871	89,871
기타금융부채	-	-	-	140,440	140,440
금융부채 총계	-	-	-	4,122,711	4,122,711

<제55(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	89	-	-	142	231	-
대여금 및 수취채권	123,333	10,787	(1,477)	(7,209)	125,434	-
매도가능금융자산	12,983	-	-	2,629	15,612	(286)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(55,373)	-	-	(4,095)	(59,468)	-

<제55(전기)>

(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)	-

- (\*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.

##### <제56(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(*)	182,308	140,338	41,970	-	-	41,970

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	203,191	140,338	62,853	20,190	-	42,663

##### <제55(전기)>

(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

- (\*) 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 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

당행은 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 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 지속되는 경우를 "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		제56(당기)	제55(전기)
현금	현금	42,409	39,508
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590
	기타금융기관예치금	90,083	20,114
	소계	172,099	106,704
외화예치금	외화타점예치금	9,760	6,009
대손충당금		(19)	(4)
합 계		224,249	152,217

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제56(당기)	제55(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	631	383	한국은행법 제55조
합 계		82,647	86,973	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제56(당기)	제55(전기)
가계대출	일반	1,184,427	793,179
	주택	36,955	15,372
	기타	2,717	3,093
	소계	1,224,099	811,644
기업대출	운전자금	1,656,891	1,417,433
	시설자금	503,766	373,156
	지급보증대지급금	-	92
	기타	3,435	3,732
	소계	2,164,092	1,794,413
공공 및 기타자금대출	운전자금	34,908	12,491
	시설자금	29,601	29,905
	소계	64,509	42,396
은행자금대출		70,000	-
신용카드		64,464	50,971
대출채권 총계		3,587,164	2,699,424
현재가치할인차금		-	(55)
이연대출부대비용		7,564	5,193
대손충당금 차감전 대출채권 총계		3,594,728	2,704,562
대손충당금		(12,318)	(23,616)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		3,582,410	2,680,946

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	23,616	196	23,812
전입액	1,390	87	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(12,276)	(204)	(12,480)

할인차금 상각(*1)	(1,531)	-	(1,531)
상각채권 회수	4,892	-	4,892
기타(*2)	(3,773)	-	(3,773)
기말	12,318	79	12,397

<제55(전기)>

(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

(\*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	제56(당기)	제55(전기)
기초잔액	5,193	2,959
신규발생	8,170	5,188
상각액	(5,799)	(2,954)
기말잔액	7,564	5,193

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권(*1)	국공채	297,557	196,606
	금융채	111,203	171,765
	회사채 및 기타	103,054	152,070



	소 계	511,814	520,441
지분증권(*2)	주식	3,026	3,432
	수익증권	164	164
	출자금	180	180
	소 계	3,370	3,776
합 계		515,184	524,217

(\*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, 1,408백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	처분이익	1,913	2,370
지분증권	처분이익	601	131
합 계		2,514	2,501

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	-	1,973
	기타	-	118
합 계		-	2,091

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	금융채	9,994	9,992

합 계	9,994	9,992
-----	-------	-------

## 11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### <제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	11,899	(3,804)	8,095
기타의 유형자산	23,804	(13,498)	10,306
합 계	54,385	(17,302)	37,083

### <제55(전기)>

(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

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

### <제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	7,443	9,601	35,726
취 득	-	1,202	3,918	5,120
처분 및 폐기	-	-	(21)	(21)
감가상각비(*)	-	(550)	(3,192)	(3,742)
기 말	18,682	8,095	10,306	37,083

### <제55(전기)>

(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
처분 및 폐기	-	-	(10)	(10)
감가상각비(*)	-	(501)	(2,580)	(3,081)
기 말	18,682	7,443	9,601	35,726

(\*) 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.

### <제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	813	2,670	271	3,754
취 득	846	1,981	-	2,827
상각(*)	(346)	(1,011)	-	(1,357)
기 말	1,313	3,640	271	5,224

### <제55(전기)>

(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
-----	-----	-------	-----	-------

(\*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

### 13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

#### <제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(865)	1,966
합 계	10,121	(865)	9,256

#### <제55(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

#### <제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,087	9,377
상각(*)	-	(121)	(121)
기 말	7,290	1,966	9,256

#### <제55(전기)>

(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

(\*) 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	제56(당)기	제55(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	317	336
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	121	120

(\*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(*)	제56(당)기	제55(전)기
토 지	10,727	7,710
건 물	2,395	2,137
합 계	13,122	9,847

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부

(\*) 의 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		제56(당)기	제55(전)기
기타금융자산	보증금	10,258	9,919
	미수금	1,204	1,126
	미수수익	11,063	11,911
	미회수내국환채권	41,970	19,332
	가지급금	57	216
	현재가치할인차금	(1,135)	(916)
	대손충당금	(60)	(192)

	소 계	63,357	41,396
기타자산	선급비용	1,446	1,078
	잡자산	230	319
	소 계	1,676	1,397
합 계		65,033	42,793

### 15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제56(당기)	제55(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	40,765	27,197	한은차입금담보
		-	20,530	한은일중당좌대출
		20,190	15,450	결제리스크
	신한은행	22,701	20,090	크레딧라인설정용담보
합 계		83,656	83,267	

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		제56(당기)	제55(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,172,659	824,721
	외화예수금	9,201	4,784
	소 계	1,181,860	829,505
기한부예수부채	원화예수금	2,396,952	2,025,185
	외화예수금	1,716	2,804
	소 계	2,398,668	2,027,989
양도성예금증서		227,786	33,927
기 타		14,632	10,109
합 계		3,822,946	2,901,530

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당기)			제55(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	매출어음	1.97	1.50	558	-	-	-
	한은차입금	0.75	0.00	37,995	1.00	0.50	34,862
	기타차입금	2.20	0.25	26,091	3.16	0.00	26,127
	소 계			64,644			60,989
외화 차입금	외화타점차	-	-	113	-	-	3
	은행차입금	1.21	0.76	4,283	1.20	0.96	4,964
	기타차입금	1.36	1.10	414	1.28	1.01	1,154
	소 계			4,810			6,121
합 계				69,454			67,110

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당기)			제55(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	후순위사채	4.69	3.50	90,000	4.69	3.59	70,000
	할인발행차금			(129)			(95)
	합 계			89,871			69,905

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제56(당기)		제55(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	후순위사채	5년 초과	3.50	20,000	-	-
상환	후순위사채		-	-	8.00	30,000

## 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	제56(당기)	제55(전기)
확정급여채무의 현재가치	44,769	37,930
사외적립자산의 공정가치	(37,766)	(33,050)
확정급여제도의 부채 인식액	7,003	4,880

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기 초	37,930	32,483
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
소 계	3,664	4,349
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	(540)	838
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	3,192	3,948
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	2,442	(1,801)
소 계	5,094	2,985
급여지급액	(1,919)	(2,015)
기 타	-	128
기말	44,769	37,930

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기 초	33,050	28,002
이자수익	1,227	1,281
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		



사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(687)	(538)
급여지급액	(1,824)	(1,695)
추가납입액	6,000	6,000
기말	37,766	33,050

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
이자수익	(1,227)	(1,281)
합 계	2,437	3,068

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제56(당기)	제55(전기)	비 고
할인율		3.16%	3.81%	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률	정규직	2.92% + 승급률	2.44% + 승급률	과거 5개년의 평균
	계약직	3.04% + 승급률	2.44% + 승급률	
퇴직률(%)	정규직	2.2~14.17	1.86~13.09	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~18.73	7.41~20.07	
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.012~0.080	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.030	0.006~0.043	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 75백만원과 전기 81백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제56(당기)>

(단위: 백만원)
-----------

구 분	당기말(3.16%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	44,769	41,060	49,022

<제55(전기)>

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

2) 임금인상율

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.92%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	44,769	48,989	41,018

<제55(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
지급보증	168	143
미사용한도	1,689	1,275
기 타	314	502
합 계	2,171	1,920

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계

기 초	143	1,275	502	1,920
전입(*)	17	414	-	431
환입(*)	-	-	(188)	(188)
기 타	8	-	-	8
기 말	168	1,689	314	2,171

<제55(전기)>

(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

(\*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제56(당기)	제55(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,886	20,610
		용자담보	396	494
	외화	보증서	1,993	152
		수입화물선취보증	1	110
	소 계		23,276	21,366
미확정지급보증	신용장개설관계	3,681	1,023	
합 계		26,957	22,389	

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
설정대상지급보증총액	26,957	22,389
지급보증총당부채	168	143
총당부채 설정비율	0.62%	0.64%

## 21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당)기	제55(전)기
기타금융부채	미지급금	10,039	6,869
	미지급비용	37,864	38,058
	수입보증금	3,725	571
	미지급내국환채무	62,853	43,013
	미지급외국환채무	147	1,938
	신탁계정미지급금	7,739	4,921
	대행업무수입금	7,620	6,666
	잡부채	10,455	6,685
	현재가치할인차금	(2)	(5)
	소 계	140,440	108,716
기타부채	선수수익	980	938
	가수금	38	34
	제세예수금	835	873
	소 계	1,853	1,845
합 계		142,293	110,561

## 22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당)기	제55(전)기
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	44	(49)
	기타자본조정	(14)	(9)
	소 계	30	(58)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	4,714	4,937
	재측정요소	(7,024)	(2,515)
	소 계	(2,310)	2,422

이익잉여금	법정적립금	20,740	19,350
	임의적립금(*1)	159,209	148,956
	미처분이익잉여금(*2)	19,397	13,856
	소 계	199,346	182,162
합 계		318,021	305,481

(\*1) 당기말 21,591백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 10,560백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,937	(2,515)	2,422
공정가액평가로 인한 증감	1,892	(5,781)	(3,889)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(2,178)	-	(2,178)
법인세효과	63	1,272	1,335
기말금액	4,714	(7,024)	(2,310)

<제55(전기)>

(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

(\*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

#### (4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 당행의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 31일	처분확정일: 2015년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	19,397	13,856
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 당기순이익	19,397	13,856
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	19,397	13,856
III. 이익잉여금처분액	19,397	13,856
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	1,940	1,390
3. 대손준비금	10,560	1,646
4. 별도준비금	4,684	8,607
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

#### (5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제56(당)기	제55(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	제56(당)기	제55(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	19,397	13,856
배당성향	11.4%	16.0%

### 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	제56(당)기	제55(전기)
대손준비금 적립액	21,591	19,945
대손준비금 전입 예정액	10,560	1,646
대손준비금 잔액	32,151	21,591

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
대손준비금 전입 필요액(*)	(10,560)	(1,646)
대손준비금 조정후 당기순이익	8,837	12,210
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	399	552
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	399	552

(\*) 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	제56(당)기	제55(전기)	
이자수익	현금 및 예치금 이자	248	649

	단기매매금융자산 이자		89	2
	매도가능금융자산 이자		12,983	18,415
	만기보유금융자산 이자		333	254
	대출채권	원화대출금이자	119,294	115,637
		외화대출금이자	121	143
		콜론이자	292	453
		현금서비스이자	701	955
		매입외환이자	91	78
		신용카드채권이자	462	55
		소 계	120,961	117,321
기타이자		2,124	3,575	
합 계		136,738	140,216	
이자비용	예수부채	원화예수금이자	49,640	55,069
		외화예수금이자	13	9
		양도성예금증서이자	1,669	1,045
		소 계	51,322	56,123
	차입부채	원화차입금이자	806	906
		외화차입금이자	41	84
		콜머니이자	87	192
		소 계	934	1,182
	사채	원화사채이자	2,963	3,334
	기타이자		154	220
합 계		55,373	60,859	
순이자손익		81,365	79,357	

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,531백만원 및 2,977백만원입니다.

## 25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
수수료수익	전자금융수수료	766	720
	업무대행수수료	2,286	2,327
	투자금융수수료	25	212
	외환수입수수료	648	763
	신탁보수수료	251	167



	신용카드수입수수료	14,364	13,725
	기타	3,884	2,793
	소 계	22,224	20,707
수수료비용	신용카드지급수수료	6,522	5,503
	기타	2,937	2,278
	소 계	9,459	7,781
순수수료손익		12,765	12,926

## 26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
매도가능금융자산	115	62

## 27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
채무증권	처분이익	142	19

## 28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	15	5
	대출채권	1,390	12,110
	매도가능금융자산	-	2,091
	기타자산	72	102
합 계		1,477	14,308

## 29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
종업원 급여	장·단기종업원급여	27,472	23,689
	복리후생비	9,913	9,967
	퇴직급여	2,512	3,149
	해고급여	468	2,577
	소 계	40,365	39,382
감가상각비		3,742	3,081
무형자산상각비		1,357	1,126
기타일반관리비	통신비	1,247	1,659
	용역비	4,127	4,515
	광고선전비	748	745
	임차료	2,835	1,962
	제세공과금	1,109	1,237
	기타	6,376	4,126
	소 계	16,442	14,244
합 계		61,906	57,833

### 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	20,500	-	45,150원	-
2012-02-06	4,300	-	4,300	47,000원	2,810
2012-10-11	4,300	-	4,300	36,750원	2,768
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,287
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	4,186

2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	1,995
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,335
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	514
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,450원	8,646

(\*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(\*2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승 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 39,550원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기 인식한 총보상원가	414	374
당기 이후 인식할 잔여보상원가	55	246
미지급비용	1,136	918

### 31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
기타영업수익	기타총당부채환입액	188	-
	기타	299	718
소 계		487	718
기타영업비용	기금출연금	7,206	5,221
	지급보증총당부채전입액	17	4
	미사용한도총당부채전입액	414	4
	기타총당부채전입액	-	62
	예금보험료	4,095	3,810
	기타	826	411
소 계		12,558	9,512
기타영업손익		(12,071)	(8,794)

### 32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
영업외수익	투자부동산임대수익	317	336
	특수채권회수	102	104
	유형자산처분이익	10	-
	시효완성예금잡수익	2	128
	기타	108	148
소 계		539	716
영업외비용	특수채권추심비용	105	39
	투자부동산감가상각비	121	120
	기부금	746	124
	유형자산폐기손실	16	106
	기타	104	88
소 계		1,092	477
영업외손익		(553)	239

### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
법인세 부담액(*1)	3,499	6,769
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	656	(2,331)
자본에 직접 반영된 법인세	1,310	(492)
법인세비용	5,465	3,946

(\*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	제56(당)기	제55(전기)
법인세비용차감전순손익	24,862	17,802
적용세율에 따른 법인세	5,470	3,916
비과세수익	(5)	(1)
비과세비용	154	225
기타	(154)	(194)
법인세비용	5,465	3,946
유효세율	21.98%	22.17%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제56(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,305	2,305	2,152	2,152	473
매도가능금융자산손상차손	6,949	6,949	6,879	6,879	1,513
이연대출부대수익비용	(5,193)	(5,193)	(7,564)	(7,564)	(1,664)
퇴직급여채무	34,318	1,824	8,757	41,251	9,075
지급보증충당부채	143	143	168	168	37
미사용한도충당부채	1,275	1,275	1,689	1,689	372
기타충당부채	502	502	314	314	69
미지급비용	1,477	1,477	1,645	1,645	362
대손충당금 및 대손금	4,740	-	376	5,116	1,125
유형자산평가 및 상각	9,299	468	356	9,187	2,021
기타	1,608	1,559	2,337	2,386	559
매도가능증권평가손익	(6,329)	(6,330)	(6,044)	(6,043)	(1,329)
미수이자	(3,567)	(3,567)	(2,833)	(2,833)	(623)
퇴직연금운용자산	(21,442)	(1,824)	(11,695)	(31,313)	(6,889)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(32)	(18)	-	(14)	(3)
주식보상비용	62	101	-	(39)	(9)
합 계	21,570	(329)	(3,463)	18,436	4,089

(\*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,498백만원을 포함하고 있습니다.

<제55(전기)>

(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 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 5,992백만원을 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,043	(1,329)	6,329	(1,392)	63
주식보상비용	39	(9)	(74)	16	(25)
재측정요소	(9,006)	1,982	(3,225)	710	1,272
합 계	(2,924)	644	3,030	(666)	1,310

<제55(전기)>

(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)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
이연법인세자산	15,606	13,789
이연법인세부채	11,517	9,044
당기법인세자산	3,161	2,932
당기법인세부채	3,924	5,312

### 34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	877	626

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

### 35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
이자수익	136,738	140,216
수수료수익	22,224	20,707
배당수익	115	62
단기매매금융자산처분이익	142	19
외환거래이익	4,986	4,102
매도가능금융자산처분이익	2,514	2,501
기타영업수익	487	718
합 계	167,206	168,325

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지급보증	확정지급보증	23,276	21,366
	미확정지급보증	3,681	1,023
	소 계	26,957	22,389
약정	원화대출약정	474,062	393,134
	외화대출약정	144	817
	기 타	11,496	11,496
	소 계	485,702	405,447
합 계		512,659	427,836

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 2건(총 소송금액 612백만원)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		제56(당기)	제55(전기)
원금보전약정	시가평가형	4,579	4,176
	장부가평가형	9,779	9,650
	소 계	14,358	13,826
원리금보전약정	장부가평가형	12	6
합 계		14,370	13,832
금전신탁원본		13,852	13,369
미지급신탁이익		518	463

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	제56(당)기	제55(전)기	
현금 및 예치금	224,249	152,217	
조정내역	사용제한예치금	(82,647)	(86,973)
	기타	19	(100)
	소 계	(82,628)	(87,073)
합 계	141,621	65,144	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
대출채권 대손상각	12,276	5,593
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(223)	4,500
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(4,509)	(2,748)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	-	3,643
유형자산 등 폐기	16	-

### 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.

#### <제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	4,282	4,964	-

#### <제55(전기)>

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

### (5) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자간의 중요한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당기)	제55(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,136	918
연결대상종속기업	신탁	기타자산	547	538
		기타부채	2,397	2,020
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,605	1,567
		기타자산	1,606	1,140
		차입부채	4,282	4,964
		기타부채	20	27
	신한카드	기타자산	16	21

		예수부채	128	176
	신한생명	예수부채	228	240
	신한금융투자	예수부채	105,414	35,084
		기타부채	736	352
	신한데이터시스템	기타부채	2	40
	신한신용정보	기타부채	10	10
합 계			120,127	47,097

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당)기	제55(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	680	657
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	32	31
		이자비용	41	89
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	41	84
		기타일반관리비	173	187
	신한카드	수수료수익	6	5
		이자비용	1	1
		수수료비용	27	23
	신한생명	수수료수익	124	111
		일반관리비	14	16
	신한금융투자	수수료수익	19	12
		이자비용	1,275	369
	신한데이터시스템	일반관리비	1,172	290
	신한신용정보	영업외수익	3	3
		수수료비용	2	2
합 계			3,610	1,880

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
장·단기종업원급여	941	921
퇴직급여	27	22
주식기준보상 및 기타종업원급여	437	461

합 계	1,405	1,404
-----	-------	-------

(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	제56(당기)	제55(전기)
신탁계정미지급금	7,739	4,921

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
보수수수료	251	167
신탁계정이자비용	52	97

### 40. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2016년 2월 4일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015.12.31 )

(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

제주은행	회사채	공모	2015.12.08	20,000	3.50	AA- (한신평,한기평)	2025.12.08	미상환	케이비투자증권
합 계	-	-	-	190,000	-	-	-	-	-

## 나. 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015.12.31 )

(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 : 2015.12.31 )

(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 : 2015.12.31 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	20,000	-	30,000	-	40,000	-	90,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	20,000	-	30,000	-	40,000	-	90,000

## 마. 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015.12.31 )

(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 : 2015.12.31 )

(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 기업회계기준기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ② 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ③ 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 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 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 현재가 치에 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 크 기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율 (PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용 합니다. 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 있습니 다.

- 대출채권 구성내역(연결)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제56(당기)	제55(전기)
가계대출	일반	1,184,427	793,179
	주택	36,955	15,372
	기타	5,770	5,932
	소계	1,227,152	814,483
기업대출	운전자금	1,656,891	1,417,433
	시설자금	503,766	373,156
	지급보증대지급금	-	92
	기타	3,544	3,836
	소계	2,164,201	1,794,517
공공 및 기타자금대출	운전자금	34,908	12,491
	시설자금	29,601	29,905
	소계	64,509	42,396
은행간자금대출		70,000	-
신용카드		64,464	50,971
대출채권 총계		3,590,326	2,702,367
현재가치할인차금		-	(55)
이연대출부대비용		7,564	5,193

대손충당금 차감전 대출채권 총계	3,597,890	2,707,505
대손충당금	(12,318)	(23,616)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	3,585,572	2,683,889

- 대손충당금 증감내역(연결)

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	23,616	196	23,812
전입액	1,390	87	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(12,276)	(204)	(12,480)
할인차금 상각(*1)	(1,531)	-	(1,531)
상각채권 회수	4,892	-	4,892
기타(*2)	(3,773)	-	(3,773)
기말	12,318	79	12,397

<제55(전기)>

(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

(\*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

- 대출채권의 고객별 구성 내역(은행)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제56(당기)	제55(전기)



가계대출	일반	1,184,427	793,179
	주택	36,955	15,372
	기타	2,717	3,093
	소계	1,224,099	811,644
기업대출	운전자금	1,656,891	1,417,433
	시설자금	503,766	373,156
	지급보증대지급금	-	92
	기타	3,435	3,732
	소계	2,164,092	1,794,413
공공 및 기타자금대출	운전자금	34,908	12,491
	시설자금	29,601	29,905
	소계	64,509	42,396
은행자금대출		70,000	-
신용카드		64,464	50,971
대출채권 총계		3,587,164	2,699,424
현재가치할인차금		-	(55)
이연대출부대비용		7,564	5,193
대손충당금 차감전 대출채권 총계		3,594,728	2,704,562
대손충당금		(12,318)	(23,616)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		3,582,410	2,680,946

- 대손충당금 증감내역(은행)

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

<제56(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	23,616	196	23,812
전입액	1,390	87	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(12,276)	(204)	(12,480)
할인차금 상각(*1)	(1,531)	-	(1,531)
상각채권 회수	4,892	-	4,892
기타(*2)	(3,773)	-	(3,773)
기말	12,318	79	12,397

<제55(전)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

(\*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

#### - 대손충당금 회계정책

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 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 경험손실률에 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.

#### 4) 한국채택국제회계기준 도입이 재무제표에 미치는 영향

- 주요 회계정책 차이

구분	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 연결 범위에 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 대출실행과 직접적으로 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, 지속적 관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 제거로 처리
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을 사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재 가치를 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)			
구분	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.

### 아. 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)

### 자. 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
제56기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제55기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제54기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

#### 나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제56기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제55기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제54기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

### 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
제56기(당기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,544시간
제55기(전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,604시간
제54기(전전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	130(연간)	1,774시간

#### 나. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제56기(당기)	2015.01	법인세 세무조정	2015.01-2015.12	22	연간
제55기(전기)	2014.01	법인세 세무조정	2014.01-2014.12	22	연간
제54기(전전기)	2013.01	법인세 세무조정	2013.01-2013.12	22	연간

### 3. 내부통제에 관한 사항

## 가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견  
제56기 (2015년도) 감사인명 : 안진회계법인  
제55기 (2014년도) 감사인명 : 안진회계법인  
제54기 (2013년도) 감사인명 : 안진회계법인

- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

### 1) 제56기(2015년도)에 대한 의견

#### 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2015년 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 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당행의 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 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하

여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인 대표이사 함 종 호

## 2) 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 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 당행의 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 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.



### 3) 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 보고하는데 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 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 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.



## 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	
	제56기	제55기	증감액	증감률
I. 영업이익	254	176	78	44.3
1. 순이자손익	814	794	20	2.5
2. 순수수수료손익	127	129	-2	-1.6
3. 기타영업손익	-68	-169	101	-59.8
4. 일반관리비(△)	619	578	41	7.1
II. 영업외손익	-5	2	-7	-350.0

Ⅲ. 법인세차감전순이익	249	178	71	39.9
Ⅳ. 법인세비용	55	39	16	41.0
Ⅴ. 당기순이익	194	139	55	39.6

- 영업이익 및 당기순이익 주요 증감요인: 실적개선에 따른 이익 증가 및 자산건전성 개선에 따른 대손충당금 감소 등으로 인해 영업이익 전년대비 79억원(+45.1%) 증가 및 당기순이익 전년 대비 55억(+39.6%) 증가하였습니다.

## 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	
	제56기	제55기	증감액	증감률
Ⅰ. 현금및예치금	2,332	1,612	720	44.7
Ⅱ. 유가증권	5,252	5,342	-90	-1.7
Ⅲ. 대출채권	35,856	26,839	9,017	33.6
Ⅵ. 유형자산	371	357	14	3.9
Ⅴ. 기타자산	835	607	228	37.6
자산총계	44,646	34,757	9,889	28.5
Ⅰ. 예수부채	38,369	29,150	9,219	31.6
Ⅱ. 차입부채	694	671	23	3.4
Ⅲ. 사채	899	699	200	28.6
Ⅵ. 기타부채	1,504	1,182	322	27.2
부채총계	41,466	31,702	9,764	30.8
Ⅰ. 자본금	1,106	1,106	-	0.0
Ⅱ. 자본잉여금	103	103	-	0.0
Ⅲ. 자본조정	-	-	-	0.0
Ⅵ. 기타포괄손익누계액	(23)	24	-47	-195.8
Ⅴ. 이익잉여금	1,994	1,822	172	9.4
자본총계	3,180	3,055	125	4.1
부채와자본총계	44,646	34,757	9,889	28.5

- 자산계정 주요 증감요인: 현금 및 예치금 712억원 증가, 유가증권 90억 감소 및 대출채권 9,017억원(전년 대비 33.6%) 증가

- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채 9,219억원(전년 대비 31.6%) 증가  
및 조건부자본증권(후순위채) 200억원 증가(발행)
- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 194억원

## (2) 주요경영지표

(단위 : %)

구 분	제56기	제55기	전년대비
BIS자기자본비율(주1)	12.59	14.33	-1.74
고정이하여신비율	0.87	2.04	-1.17
ROA(주2)	0.23	0.38	-0.15
ROE(주2)	3.07	4.44	-1.37
순이자마진 (NIM, Net Income Margin)	2.30	2.62	-0.32
유동성커버리지비율(주3)	155.20	n.a	n.a
원화유동성비율(주3)	n.a	111.34	n.a
외화유동성비율	156.32	160.01	-3.69

(주1) 2015년말 BIS자기자본비율은 잠정치임

(주2) 대손준비금전입액반영후 ROA(총자산이익률), ROE(자기자본이익률) 기준임

(주3) 2015년부터 원화유동성비율은 유동성커버리지비율로 개정되었으며, 유동성커버리지비율은 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

- 2015년 대출채권의 큰 폭의 증가 등으로 인한 위험가중자산 증가로 BIS자기자본비율은 전년 대비 1.74%p 감소한 12.59%(잠정치)입니다.

- 적극적인 리스크관리 및 자산건전성 개선 등에 기인하여 고정이하여신비율은 0.87%로 전년대비 1.17%p 감소하였고, 연체비율도 2015년 0.24%로, 2014년 1.48%에 비해 1.24% 감소하였습니다.

- 2015년 3월과 6월 두 차례 기준금리 인하 및 순이자마진 0.32%p 하락에도 불구하고 대출채권 9,017억 증가 및 수익력회복 등으로 순이자손익은 전년 대비 21억 증가하였습니다. 또한 자산건전성 개선 등으로 인해 대손충당금전입액(대손상각비)이 크게 감소하였습니다. 2015년 당기순이익은 전년 대비 55억(40%) 증가한 194억원을 시현하였습니다.

- 2015년 대손준비금전입액 106억 발생하여 대손준비금반영후 ROA, ROE는 전년 대비 각각 0.15%p, 1.37%p 감소하였습니다.  
대손준비금반영전 ROA 및 ROE는 각각 0.51%, 6.18%로, 전년 0.42%, 4.68%에 대비 각각 0.15%p, 1.82%p 증가하였습니다.

- 은행은 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크허용한도 및 목

표비율 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, %)

구분	조달항목	제56기		제55기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	30,527	1.76	26,037	2.26	4,490	-0.50
	CD	830	2.01	369	2.83	461	-0.82
	차입금	635	1.27	539	1.68	96	-0.41
	원화콜머니	57	1.53	86	2.24	-29	-0.71
	기타	752	4.17	789	4.5	-37	-0.33
외화 자금	외화예수금	86	0.15	64	0.13	22	0.02
	외화차입금	52	0.78	81	1.03	-29	-0.25
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	기타	9	-	3	0.01	6	-0.01
기타	자본총계	3,474	-	3,342	-	132	-
	총당금	62	-	50	-	12	-
	기타	834	-	640	-	194	-
합계	37,318	1.59	32,000	2.02	5,318	-0.43	

### 나. 자금운용

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제56기		제55기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	144	1.71	244	2.66	-100	-0.95
	유가증권	5,167	2.59	5,785	3.23	-618	-0.64
	대출금	29,584	3.79	23,788	4.64	5,796	-0.85
	지급보증대지급금	1	2.29	1	-	-	2.29
	원화콜론	174	1.68	186	2.43	-12	-0.75
	사모사채	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	573	25.41	518	26.78	55	-1.37

	기타	-	-	-	-	-	-
	원화대손충당금(△)	187	-	136	-	51	-
외화 자금	외화예치금	70	-	47	-	23	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	51	2.35	58	2.48	-7	-0.13
	외화콜론	-	-	-	-	-	-
	매입외환	30	3.05	23	3.38	7	-0.33
	기타	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	284	-	279	-	5	-
	업무용유형자산	472	-	461	-	11	-
	기타	955	-	746	-	209	-
합 계	37,318	3.83	32,000	4.62	5,318	-0.79	

#### 다. 유동성관리

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.

##### (1) 금융상품의 잔존기간(연결)

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간

별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	233,268	-	-	-	-	-	233,268
대출채권	253,088	395,187	589,482	1,083,925	1,378,199	291,799	3,991,680
매도가능금융자산	428,159	-	-	10,553	85,857	3,206	527,775
만기보유금융자산	9,994	-	-	-	1,153	-	11,147
기타금융자산	52,949	-	-	-	11,520	-	64,469
자 산 합 계	977,458	395,187	589,482	1,094,478	1,476,729	295,005	4,828,339
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,588,564	667,474	553,047	749,900	268,140	49,326	3,876,451
차입부채	38,670	1,891	3,346	3,047	19,466	4,389	70,809
사채	-	-	-	-	54,910	51,789	106,699
기타금융부채	100,716	-	-	-	37,853	-	138,569
부 채 합 계	1,727,950	669,365	556,393	752,947	380,369	105,504	4,192,528

<제55(전기)>

(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

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

라. 부외거래

(단위: 백만원)
-----------



구 분		제56(당기)	제55(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,886	20,610
		융자담보	396	494
	외화	보증서	1,993	152
		수입화물선취보증	1	110
소 계		23,276	21,366	
미확정지급보증	신용장개설관계	3,681	1,023	
합 계		26,957	22,389	

## 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 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.
- 추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.
- 재무제표에 인식된 금액에 대한 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 (연결)감사보고서 주석 5에서 기술하고 있습니다.
- 회계정책 변경효과에 대한 정보는 사업보고서 내 III. 재무에 관한 사항 중 '3. 연결재무제표 주석' 중 '3. 유의적인 회계정책'과 '6. 기타 재무에 관한 사항' 중 '2) 회계정책의 변경효과' 등에서 자세히 기술하고 있습니다.

## 8. 우발채무와 약정사항

당기말과 전기말 현재 지급보증의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제56(당기)	제55(전기)
지급보증	확정지급보증	23,276	21,366
	미확정지급보증	3,681	1,023
	소 계	26,957	22,389
약정	원화대출약정	474,062	393,134
	외화대출약정	144	817
	기 타	11,496	11,496
	소 계	485,702	405,447
합 계		512,659	427,836

- 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 연결실체가 관리중인 대손상각채권 잔액은 89,741백만원입니다.

- 당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 2건(총 소송금액 612백만원)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 위험 관리를 수행하고, 리스크관리실 및 여신지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결 실체 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 산업 위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

기업여신에 대한 심사는 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 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.

#### - 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 있

습니다. 그러므로 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 각각 관리하고 있습니다. 시장위험 측정 방법으로 VaR(Value at Risk)가 대표적이며, 시장상황의 변동에 따라 발생할수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

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

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

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성 개요

2015년 12월 31일 현재 당행의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사 총 6인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 보상위원회, 사외이사 후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회등의 소위원회가 있습니다.

※ 2016년 3월 31일 개최 예정인 제56기 정기주주총회에서 기타비상무이사 선임의 건이 의결사항 중 하나이며, 자세한 사항은 당행이 2016년 3월 16일 공시한 주주총회소집공고를 참조하시기 바랍니다.

※ 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

회사	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명					
			김학주 (출석률: 100%)	김동욱 (출석률: 100%)	박원순 (출석률: 62.5%)	장성수 (출석률: 100%)	최병욱 (출석률: 100%)	고성효 (출석률: 100%)
			찬 반 여부					
1	2015.02.04	1. 제55기(2014년도)결산의 건 2. 사외이사 후보추천위원회 위원 선임의 건 3. 이사 아닌 경영진(부행장) 선임 동의의 건 4. 준법감시인 선임의 건 5. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 6. 2015년도 그룹사간 내부거래 승인의 건	선임전	선임전	불참	찬성	찬성	찬성
2	2015.03.03	1. 제55기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 2. 기타 비상무이사 후보 추천의 건 3. 2015년도 이사보수 한도 승인의 건 4. 정관 일부 변경의 건 5. 지배구조내부규범 등 제규정 개정의 건	선임전	선임전	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2015.03.24	1. 이사회회장 선임의 건 2. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 3. 보상위원회 위원 및 위원장 선임의 건 4. 사외이사 후보추천위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 2015년도 사외이사 보수운영 기준의 건	찬성	찬성	불참	찬성	퇴임	퇴임
4	2015.05.13	1. 명의개서 대리인 선임의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
5	2015.08.28	1. 경영진운영규정 등 개정의 건 2. 2015년도 그룹사간 내부거래 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
6	2015.11.06	1. BIS 비율 제고를 위한 조건부 후순위채 발행의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
7	2015.11.18	1. 조건부 자본증권(후순위채) 발행 관련 일부 사항 변경의 건	찬성	찬성	불참	찬성	퇴임	퇴임

8	2015.12.30	1. 2016년도(제57기) 경영계획 수립의 건 2. 2016년도(제57기) 경비 및 투자예산계획 수립의 건 3. 내부통제규정 개정의 건 4. 2016년도 리스크 총한도 설정의 건 5. 2016년도 자본관리 기본 정책 수립의 건 6. 이사 아닌 경영진(부행장)선임 동의의 건 7. 그룹사간 내부거래 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	퇴임
---	------------	--	----	----	----	----	----	----

## 다. 이사회내 위원회

### 1) 위원회 구성 현황(2015.12.31 현재)

#### - 감사위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사내이사1인 사외이사2인	정희식 김동욱 김학주	이사의 직무 집행을 감독하고, 회계와 재무보고의 신뢰성을 확보하기 위한 이사회 내 이사회로서 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산 상태를 조사할 수 있는 권한을 갖고 있음	

주1) 2015년 3월 24일 정기주주총회 이전 감사위원회 위원은 정희식, 최병욱, 고성효 3명입니다.

#### - 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	

※ 기타 비상무이사 이신기는 2015.12.31자로 사임(2016.03.31 개최 예정인 제56기 정기주주총회에서 선임예정)

#### - 보상위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보상위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	장성수 김동욱 김학주	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) 2015년 3월 24일 정기주주총회 이전 보상위원회 위원은 장성수, 고성효, 이신기 3명입니다.



- 사외이사 후보추천위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
사외이사 후보 추천위원회	은행장 및 3인 이상 5인 이내의 이사	이동대 김학주 김동욱 박원순 장성수	은행 및 주주의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명하게 사외이사 후보로 추천하기 위해 설치된 이사회 내 위원회로서 본 위원회는 사외이사 선임 원칙을 수립·점검·보완하고 사외이사후보군 관리 및 후보 검증	

주1) 2015년 3월 24일 정기주주총회 이전 사외이사후보추천위원회 위원은 이동대, 고성효, 최병욱, 박원순, 장성수 5명입니다.

- 감사위원 후보추천위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원 후보 추천위원회	사외이사 전원	장성수 김동욱 김학주 박원순	당행 이사회에서 위임한 사항에 대하여 결의하며 주주총회가 선임할 감사위원회위원 후보를 추천	

주1) 2015년 3월 24일 정기주주총회 이전 감사위원회후보추천위원회 위원은 고성효, 최병욱, 박원순, 장성수 4명입니다.

2) 이사회 내 위원회 사외이사 활동내역 (2015.12.31 현재)

- 감사위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2015.02.04	1. 감사부장 임면에 대한 동의 2. 상임감사위원 성과 평가	가결
	최병욱, 고성효 (이상 사외이사) 정희식	2015.03.03	1. 제55기 사업년도(2014년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 및 주주총회 의견 진술	가결
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.03.24	1. 감사위원회 위원장 선임의 건 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.05.13	1. 2015년도 1분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.08.28	1. 2015년도 반기 재무제표 검토 결과 보고 2. 2014년도 금융감독원 종합감사 결과 보고	보고사항
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사)	2015.11.06	1. 2015년도 3분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항

	정희식			
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.12.30	1. 2016년도 감사계획(안) 2. 상임감사위원직무규정 일부 개정(안)	가결

- 리스크관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크 관리위원회	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2015.03.03	1. 리스크관리 규정 개정(안) 2. 리스크관리운영위원회 규정 개정(안)	가결
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2015.05.13	1. 2015년도 1/4분기 리스크관리현황 보고	보고사항
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2015.08.28	1. 2015년도 계열 및 개별기업 Exposure Limit 설정(안)	가결
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2015.11.06	1. 후순위채 발행에 따른 금리 및 유동성리스크 관리 방안 2. 3/4분기 리스크관리 현황	보고사항
	박원순, 장성수 (이상 사외이사) 이신기	2015.12.30	1. 2016년도 유형별 리스크한도 설정(안) 2. 2016년도 K-IFRS 신용리스크 측정 요소 적용(안)	가결

※ 기타 비상무이사 이신기는 2015.12.31자로 사임(2016.03.31 제56기 정기주주총회에서 선임예정)

- 보상위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보상위원회	장성수, 고성효 (이상 사외이사) 이신기	2015.03.03	1. 2014년도 경영진 성과평가 결과 확정의 건 2. 2014년도 경영진 단기성과급 지급의 건 3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과지표 적용의 건 4. 2015년도 경영진 평가 및 보상체계 제정의 건 5. 2015년도 경영진 재무성과 KPI 및 전략과제 MBO설정의 건 6. 2014년도 연차보상 평가의 건	가결

※ 기타 비상무이사 이신기는 2015.12.31자로 사임(2016.03.31 제56기 정기주주총회에서 선임예정)

- 사외이사후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사후보 추천위원회	이동대 최병옥	2015.03.03	사외이사 후보 추천의 건 (박원순, 김학주, 김동욱)	가결

	고성효 박원순 장성수			
	이동대 김학주 박원순 장성수 김동욱	2015.08.28	사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결

- 감사위원 후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보 추천위원회	최병욱 고성효 박원순 장성수	2015.03.03	사외이사인 감사위원 후보 추천의 건	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><b>&lt;이사회 규정&gt;</b>  <b>제14조(위원회)</b>          ①이사회는 다음 각호의 위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 리스크관리위원회</li> <li>2. 감사위원회</li> <li>3. 보상위원회</li> <li>4. 사외이사후보추천위원회</li> <li>5. 감사위원 후보추천위원회</li> </ol> <p><b>&lt;사외이사후보추천위원회 규정&gt;</b>  <b>제2장 구성</b>  <b>제4조 (구성)</b>          ①위원회는 은행장을 포함하여 총 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하되, 사외이사가 총 위원의 과반수가 되도록 구성하여야 한다.          ②은행은 관련법령에서 정하는 독립성 요건을 갖추고 다양한 분야로부터 금융경력과 전문성을 가진 사외이사가 사외이사후보추천위원회에 포함될 수 있도록 한다.</p> <p><b>제5조 (위원장)</b></p>
--

- ①위원회는 위원회 결의로 사외이사인 위원 중 1인을 위원장으로 선임한다.  
 ②위원장이 부재중이거나 유고시에는 위원회에서 정한 순위에 따른 위원이 이를 대행한다. 다만, 위원회에서 별도로 순위를 정하지 아니한 경우 이사회에서 정한 이사회 의장 직무대행 순서에 따른 위원회 소속 위원이 그 직무를 대행한다.

1) 사외이사 현황 (2015.12.31 현재)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동욱	경제학 박사이며 현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 자로 대한회계학회 부회장 등 다양한 활동을 통해 이론과 실무를 두루 갖춘 회계(재무)전문가임	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
박원순	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여할 것으로 판단 되어 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 (제56기 정기주주총회 개최 후 사외이사 현황(예정))

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동욱	경제학 박사이며 현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중인 자로 대한회계학회 부회장 등 다양한 활동을 통해 이론과 실무를 두루 갖춘 회계(재무)전문가임	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
장성수	제주대학교 관광개발학과 교수로 다양한 경력과 학식을 갖춰 제주은행의 발전에 기여할 것으로 판단되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음
이상훈	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여할 것으로 예상되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음

주) 2016년 3월 31일 개최 예정인 제56기 정기주주총회에서 의결사항으로 사외이사 장성수, 이상훈 후보 선임이 있습니다.

## 2) 사외이사에 대한 교육현황

교육일시	교육주체	교육내용
2015.03.24	종합기획부	금융회사 지배구조 모범기준 안내
2015.05.13	종합기획부	은행 주요 경영현황 설명회 개최
2015.08.28	종합기획부	해외 선진은행 사례 연구 및 경영현황 설명회
2015.11.06	종합기획부	핀테크 & 계좌이동제 현황 및 대응 상황

주) 사외이사의 직무수행을 보조하기 위한 별도의 지원조직은 없으나, 본부부서내에서 이사회 업무를 담당하고 있습니다. (종합기획부 과장 고성민, 064-720-0246)

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사기구 관련 사항

#### 1) 감사위원의 독립성

- 감사위원 선출은 감사위원회 후보추천위원회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 추천한다.
- 감사위원회 후보추천위원회의 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 (2015.12.31 현재)

성명	주요경력	비고
정희식	한국은행 커뮤니케이션국 주임교수	상임감사위원
김동욱	제주대학교 회계학과 교수(現)	사외이사
김학주	아주캐피탈 부사장	사외이사

### 나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	최병욱, 고성호 (이상 사외이사) 정희식	2015.02.04	1. 감사부장 임면에 대한 동의 2. 상임감사위원 성과 평가	가결
	최병욱, 고성호 (이상 사외이사) 정희식	2015.03.03	1. 제55기 사업년도(2014년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 및 주주총회 의견 진술	가결
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사)	2015.03.24	1. 감사위원회 위원장 선임의 건 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결

	정희식			
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.05.13	1. 2015년도 1분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.08.28	1. 2015년도 반기 재무제표 검토 결과 보고 2. 2014년도 금융감독원 종합감사 결과 보고	보고사항
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.11.06	1. 2015년도 3분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	김동욱, 김학주 (이상 사외이사) 정희식	2015.12.30	1. 2016년도 감사계획(안) 2. 상임감사위원직무규정 일부 개정(안)	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 이사회 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다

## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

- 2015년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 신한금융지주회사입니다.

#### 가. 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2015.12.31 )

(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	-	-	-	-	-

#### 나. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
한동우	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 서울대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (1999~2002)</li> <li>· 신한생명보험 사장 (2002~2007)</li> <li>· 신한생명보험 부회장 (2007~2009)</li> </ul>	2011.3.23 ~ 현재	2017.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

#### 다. 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2015년 말	2014년 말	2013년 말
자산 총계	370,539,622	338,021,804	311,290,553
부채 총계	338,729,986	307,506,896	281,435,415
자본 총계	31,809,636	30,514,908	29,855,138
매출액	30,674,470	27,551,684	28,574,084
I.영업이익	2,973,141	2,654,810	2,631,999
II.관계기업 이익에 대한 지분	20,971	30,580	7,286
III.기타영업외손익	146,465	182,186	37,268
IV.법인세비용차감전순이익	3,140,577	2,867,576	2,676,553
V.법인세비용	694,619	667,965	621,214

VI.당기순이익	2,445,958	2,199,611	2,055,339
VII.기타포괄손익	-336,624	-35,679	-308,740
VIII.총포괄이익	2,109,334	2,163,932	1,746,599
IX.당기순이익의 귀속	2,445,958	2,199,611	2,055,339
(1) 지배기업 소유주지분	2,367,171	2,081,110	1,898,577
(2) 비지배지분	78,787	118,501	156,762

(주1) 신종자본증권 재분류에 따른 회계정책의 변경 등으로 인해 2013년 현황 재작성함.

(주2) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

## 라. 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.25%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

## 2. 최대주주 변동내역

### 최대주주 변동내역

(기준일 : 2015.12.31 ) (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	-

## 3. 주식 소유현황

(기준일 : 2015.12.31 ) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-
	-	-	-	-
우리사주조합		264,810	1.19	-



## 4. 소액주주현황

### 소액주주현황

(기준일 : 2015.12.31 )

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	1,585	99.55	4,387,235	19.82	

(주1) 소액주주는 보통주 발행주식총수의 1%에 미달하는 주식수를 소유한 주주임

(주2) 소액주주 주주수 및 주식수에는 우리사주조합이 포함됨 (주식수 : 264,810주)

(주3) '일반주주' 주식수 및 비율 : 6,887,350주 / 31.12%

## 5. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음각 호의 경우에는 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</li> <li>2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우</li> <li>3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우</li> <li>4. 관계법령에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우</li> <li>5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수 선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>6. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>7. 은행 경영상 필요에 따라 은행법 등 관련 규정에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우</li> <li>8. 자금, 여신 또는 선진금융기술을 제공하는 등으로 은행경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우</li> <li>9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행주식 총수의 25% 범위내에서 신주를 발행하는 경우</li> </ol> <p>③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제 416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정</p>
------------------	---

	에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매사업년도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	정관 제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)		
명의개서대리인	한국예탁결제원		
주주의 특전	없음	공고방법	본 은행의 공고는 은행의 인터넷 홈페이지( <a href="http://www.e-jejubank.com">http://www.e-jejubank.com</a> )에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 제주특별자치도에서 발행되는 「제주일보」에 게재한다.

## 6. 주가 및 주식거래실적

<국내증권시장>

(단위 : 원, 주)

종류		15년 7월	15년 8월	15년 9월	15년 10월	15년 11월	15년 12월
보통주	최 고	12,650	12,300	11,200	11,350	10,700	10,350
	최 저	10,850	9,500	10,200	9,950	9,400	9,000
	평 균	12,228	11,158	10,817	10,892	10,010	9,733
월간거래량		889,752	1,202,582	465,731	594,728	1,204,867	677,840
월간최고 일거래량		181,842	238,002	43,388	78,492	276,088	130,366
월간최저 일거래량		5,980	6,494	5,989	7,373	15,238	6,879

(주1) 상기 주가는 종가 기준임

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 가. 임원 현황

##### (1) 2015년도 말 임원현황

(기준일 : 2015.12.31 )

(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 제주은행 은행장(현)	15,000	-	2014.03.21 ~ 현재	2016.03.31
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	2016.03.31
강두철	남	1960.06	부행장	미등기임 원	상근	고객지원부 여신기획부 카드사업부 자금운용실	경남대 행정학과 제주은행 종합기획부장(2005 ~ 2009)	594	-	2015.02.05 ~ 현재	2016.02.05
윤혁동	남	1957.06	부행장	미등기임 원	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)	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2017.03.23
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	미국 템플대 경제학 박사 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 현)	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2017.03.23
박원순	남	1954.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	미국 노드롬대학원 통계상업 전공 아마구찌 한국청년상공회 회장 호월 대표이사 (1987 ~ 현)	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2016.03.31
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	2016.03.31
이신기	남	1956.07	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	영남대 무역학과 신한은행 부행장보(전무)(2011.1 ~ 2013.1) 신한금융지주회사 부사장(2013.1 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 2015.12.31 [임기 만료일 전 사임]	2016.03.20

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

주4) 이신기 기타비상무이사는 2015.12.31자로 사임하였음

(2) 제56기 정기주주총회 및 이사회 가결시 임원현황(2016년 3월 31일 개최예정)  
 - 제56기 정기주주총회 및 이사회 개최 후 임원 현황(예정)

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 제주은행 은행장(현)	15,000		2016.03.31 ~	2017.03.30
장세근	남	1955.11	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	한국은행 부총재보 한국은행 총무국 국장	-	-	2016.03.31 ~	2018.03.30
오광석	남	1962.04	부행장	미등기임 원	상근	고객지원부 (고객자산 관리팀) 여신기획부 (전략영업 추진팀) 카드사업부 자금운용실	한국방송통신대학교 행정학과 제주은행 여신지원부장 (2012 ~ 2015) 제주은행 본부장 (2015 ~ 2016) 제주은행 부행장 (2016 ~ )	897	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
박호기	남	1961.01	부행장	미등기임 원	상근	종합기획부 총무지원부 (임원부속팀) 여신심사부 스마트금융실 사회공헌팀 홍보	단국대 경영학과 신한은행 업무개선 본부장 (2012 ~ 2013) 신한은행 대구경북 본부장 (2013 ~ 2015) 신한은행 미래채널본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.01.01 ~ 현 재	2017.12.31
김학주	남	1954.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	성균관대 경영학과 신한은행 부행장 (2007 ~ 2009) 아주캐피탈 부사장 (2009 ~ 2013)	-	-	2015.03.24~ 현재	2017.03.23
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	미국 템플대 경제학 박사 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 현)	-	-	2015.03.24~ 현재	2017.03.23
장성수	남	1954.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2016.03.31 ~	2017.03.30
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카라공업주식회사 사장(현) 관동 제주도인협회 부회장 (현)	-	-	2016.03.31 ~	2018.03.30
김형진	남	1958.08	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	신한데이터시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 (현)	-	-	2016.03.31 ~	2017.03.30

이경빈	남	1965.10	상무, 준법 감시인	미등기임 원	상근	준법감시실	제주대학교 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
-----	---	---------	------------------	-----------	----	-------	---	---	---	---------------------	------------

주1) 최고정보관리책임자(CIO), 정보보호최고책임자(CISO), 개인정보보호 최고책임자(CPO), 고객정보 관리인, 신용정보 보호 관리인 : 본부장 유영목 (IT지원부(정보보호팀), 신탁업무실)

주2) 리스크관리최고책임자(CRO) : 본부장 한보규(리스크관리실, 여신관리실, 안전관리실)

주3) 당행은 2016년 3월 31일 제56기 정기주주총회 및 이사회를 개최 할 예정이며,

이사선임의 건등 자세한 사항은 2016.03.16 당행이 공시한 주주총회소집공고를 참조하시기 바랍니다.

## 나. 직원 현황

(기준일 : 2015.12.31 )

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
사무/관리	남	268	-	8	-	276	15년11개월	22,014	80	-
사무/관리	여	138	-	30	-	168	11년10개월	7,194	43	-
합 계		406	-	38	-	444	-	-	66	-

주1) 경영진(본부장 포함) 제외

주2) 평균근속연수는 정규직 기준

주3) 계약직은 무기계약직 포함

주4) 연간급여총액은 근로소득지급명세서상의 근로소득 기준

## 2. 임원의 보수 등

### <이사·감사 전체의 보수현황>

#### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7명(4명)	1,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위 원 등을 구분하지 않음

#### 2. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	512	171	-
사외이사	2	50	25	-

감사위원회 위원 또는 감사	2	50	25	-
계	7	612	87	-

**<이사·감사의 개인별 보수현황>**

1. 개인별 보수지급금액 : 해당사항없음

(단위 : 원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

- 해당사항없음

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 1. 계열회사의 현황

#### 가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

#### 나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			(주)신한저축은행	120-87-90239	
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	24 (손자회사)	6(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	107-87-41943
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		18 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한크메르은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
				신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
				캐나다신한은행	해외현지법인
신한베트남은행	해외현지법인				
멕시코신한은행	해외현지법인				
PT Bank Metro Express	해외현지법인				
PT Centratama Nasional Bank	해외현지법인				

		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		Nam An Securities Co. Ltd.	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주1) 상기 현황은 2015년 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

#### 다. 계열회사간 임원 겸직현황

(2015년 12월 31일 기준)

성명	대상회사	직위명	선임일
이신기	신한금융지주회사	부사장	2013. 1. 2(선임일) 2015. 3. 3(연임일)

주1) 기타 비상무이사 이신기는 2015.12.31자로 사임하였음

주2) 2016.03.31 개최 예정인 제56기 정기주주총회에서 기타비상무이사 후보는 신한금융지주회사 김형진 부사장입니다.

#### 라. 사업라인 (2016년 2월 말 현재)





- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 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) 코에프씨신한프린티어챔프 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) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은  
기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

## 2. 타법인출자 현황

<타법인출자 현황>

(기준일 : 2015.12.31 )

(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						
제주국제 컨벤션센터	1997.08.16	지역 밀착	1,000	200,000	0.6	882	-	-	-	200,000	0.6	882	157,008	-1,659
제주 미술관	2007.10.26	단순 지분	182	36,320	10	182	-	-	-	36,320	10	182	15,568	27
청정 서귀포	2007.10.30	단순 지분	377	75,310	4	377	-	-	-38	75,310	4	339	95,685	286
국민행복 기금	2009.01.05	단순 지분	4,545	1,515	0.21	1,230	-	-	35	1,515	0.21	1,265	693,939	-168,532
한국자산 관리공사	1997.12.22	단순 지분	180	36,000	0.02	180	-	-	-	36,000	0.02	180	3,084,984	53,822
제주튜브 벤처조합	2006.08.28	투자 목적	400	5	10	281	-	-	-	5	10	281	3,537	-21
합 계				349,150	-	3,132	-	-	-3	349,150	-	3,129	-	-

## 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	4,282	4,964	-

<제55(전기)>

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

### 3. 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당기)	제55(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,136	918
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,605	1,567
		기타자산	1,606	1,140
		차입부채	4,282	4,964
		기타부채	20	27
	신한카드	기타자산	16	21
		예수부채	128	176
	신한생명	예수부채	228	240
	신한금융투자	예수부채	105,414	35,084
		기타부채	736	352
	신한데이터시스템	기타부채	2	40
신한신용정보	기타부채	10	10	
합 계			117,183	44,539

### 4. 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당기)	제55(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	680	657
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	41	84
		기타일반관리비	173	187
	신한카드	수수료수익	6	5
		이자비용	1	1
		수수료비용	27	23
	신한생명	수수료수익	124	111

		일반관리비	14	16
	신한금융투자	수수료수익	19	12
		이자비용	1,275	369
	신한데이터시스템	일반관리비	1,172	290
	신한신용정보	영업외수익	3	3
		수수료비용	2	2
합 계			3,537	1,760

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
제56기 정기주주총회 (2016.3.31)	<p>제1호의안 : 제56기 (2015.1.1-2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서) 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호의안 : 정관 일부 변경의 건</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사내이사 2명, 사외이사 2명, 기타비상무이사 1명 선임)</p> <p>제3-1호 : 이사후보(사내이사) 이동대 제3-2호 : 이사후보(사내이사) 장세근 제3-3호 : 이사후보(사외이사) 장성수 제3-4호 : 이사후보(사외이사) 이상훈 제3-5호 : 이사후보(기타비상무이사) 김형진</p> <p>제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명 선임)</p> <p>제4-1호 : 사내이사인 감사위원후보 장세근 제4-2호 : 사외이사인 감사위원후보 장성수 제4-3호 : 사외이사인 감사위원후보 김동욱</p> <p>제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	<p>- 의결 예정임</p> <p>- 의결 예정임</p> <p>- 의결 예정임</p> <p>- 의결 예정임</p> <p>- 의결 예정임</p> <p>- 의결 예정임</p>
제55기 정기주주총회 (2015.3.24)	<p>제1호의안 : 제55기 (2014.1.1-2014.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서) 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호의안 : 정관 일부 변경의 건</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 : 사외이사 선임의 건 제3-2호 : 기타비상무이사 선임의 건</p> <p>제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제4-1호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건</p> <p>제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	<p>- 원안대로 승인됨</p> <p>- 원안대로 승인됨</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사외이사 : 김학주, 김동욱, 박원순 - 기타비상무이사: 이신기</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사외이사인 감사위원 : 김학주, 김동욱</p> <p>- 원안대로 승인됨</p>

<p>제54기 정기주주총회 (2014.3.21)</p>	<p>제1호의안 : 제54기 (2013.1.1-2013.12.31) 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호의안 : 이사 선임의 건 제2-1호 : 사내이사 선임의 건 제2-2호 : 사외이사 선임의 건 제2-3호 : 기타비상무이사 선임의 건</p> <p>제3호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제3-1호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건</p> <p>제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	<p>- 원안대로 승인됨</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사내이사선임 : 이동대 - 사외이사 : 최병옥, 고성효, 박원순, 장성수 - 기타비상무이사: 이신기</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사외이사인 감사위원 : 최병옥, 고성효 - 원안대로 승인됨</p>
<p>제53기 정기주주총회 (2013.3.21)</p>	<p>제1호의안 : 제53기 (2012.1.1-2013.12.31) 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호의안 : 정관 일부 변경의 건</p> <p>제3호의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 : 사내이사 선임의 건 제3-2호 : 사외이사 선임의 건 제3-3호 : 기타비상무이사 선임의 건</p> <p>제4호의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 제4-1호 : 사내이사인 감사위원 선임의 건 제4-2호 : 사외이사인 감사위원 선임의 건</p> <p>제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	<p>- 원안대로 승인됨</p> <p>- 원안대로 승인됨</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사내이사선임 : 허창기, 정희식 - 사외이사 : 최병옥, 고성효, 박원순, 김병균 - 기타비상무이사: 이신기</p> <p>- 원안대로 승인됨 - 사내이사인 감사위원 : 정희식 - 사외이사인 감사위원 : 최병옥, 고성효 - 원안대로 승인됨</p>

주1) 제56기 정기주주총회는 2016년 3월 31일 개최 예정입니다.

## 2. 우발채무

### 가. 중요한 소송 사건

#### (1) 제소건

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
부실채권정리기금으로부터 수령한 수입배당금에 대해 은행권은 부실채권기금은 세법상 공동사업에 해당하며, 공동사업에서 발생하는 이익은 그 이익이 발생한 사업연	법인세 경정청구 거부처분 취소	2014.03.03	제주은행	제주세무서	1,142	진행중	-	-	패소 시 손실 없음

도인 2007년의 익금임에 따라 2008년 이후 납부한 법인세에 대해 경정청구를 하였으나 기각결정되어 행정소송제기									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

(2) 응소건: 해당사항 없음

### 나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2015.12.31 )

(단위 : 백만원 )

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	6	60,000	한은차입담보외
신한은행	2	20,000	신용공여설정

## 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 : 2015.12.31 )

(단위 : 백만원)

구 분	납입일	납입금액	신고서상 자금사 용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
유상증자	2009.01.03	33,000	운영자금	운영자금	-

## 4. 제재현황

(기준일 : 2015.12.31)

회사	일자	제발 또는 조치대상자	근속연수	제발 또는 조치내용	사유 및 근거법령	제발 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	제발 양지를 위한 회사의 대책
제주은행	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)
제주은행	2010-12-10	부행장(前)	약 2년 6개월	주의	내부통제대책 수립·이행 및 정검 소홀(보험업법 제100조 제1항 제3호)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2011-11-01	은행장(前) 부행장(前)	약 3년 약 3년	주의 상당 견책 상당	여신 부당심사를 통한 기업운전자금 대출 취급	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화



제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과	제3차 당보제공지에 대한 연대보증 부당 운용	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	제3차 당보제공지에 대한 연대보증 부당 운용	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	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
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 4년 1개월	감봉 3월 상당	여신부당취급 및 사후관리 불철저	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	제주은행	-	기관주의	정보저리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	은행장	약 4년 9개월	주의	정보저리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정	금융감독연장 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"> <li>- 보통예금, 저축예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금</li> <li>- 정기예금, 표지어음 등 저축성 예금</li> <li>- 정기적금, 상호부금 등 적립식예금</li> <li>- 연금신탁 등 원금보전형신탁, 외화예금 등</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 은행발행채권</li> <li>- 금융투자상품 (수익증권 등)</li> <li>- 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁</li> </ul>

## 6. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유등의 변동현황

### 1. 전환·채무재조정 사유의 변동 현황

전환·채무재조정 사유	제56기 (2015.12.31)	발행시(주) (2015.12.08)
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음

(주) 2015.12.08일 발행은 후순위채임

- ① 상각형조건부자본증권(후순위채) 상각 사유  
 당행이 다음에 해당하는 경우 상각형조건부자본증권은 전액 영구적으로 상각되며, 이에 따른 자본증권의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음.  
 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우  
 ※ 상기 사유가 발행한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 상각의 효력이 발생함.

### ② 부실금융기관의 의의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되며, 구체적으로 부실금융기관은 다음 법률의 항목에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호  
 "부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

1. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보호위원회가 결정한 금융기관
2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관
3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 은행을 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있습니다. 구체적으로 은행업 감독규정 제42조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

「은행업 감독규정 제 42 조 (평가대상 은행)」  
 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행으로 한다.

1. 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 은행
2. 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3.0 미만 또는 보통주 자본비율 100분의 2.3 미만인 은행
3. 제 33조의 규정에 의한 경영실태 평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 은행

## 2. 관련 지표의 변동현황

### ① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 : 억원)

관련지표	2015년(주1)	2014년	2013년
총자본합계	375,751	351,428	344,698

기본자본계	278,433	273,178	263,954
보통주자본	278,433	273,178	263,954
위험가중자산	2,983,857	2,452,314	2,160,999
총자본비율	12.59%	14.33%	15.95%
기본자본비율	9.33%	11.14%	12.21%
보통주자본비율	9.33%	11.14%	12.21%
고정이하여신비율	0.87%	2.04%	1.53%
연체율	0.24%	1.48%	1.59%
대손충당금적립비율	140.75%	80.09%	102.47%

(주1) 2015년말 기준 수치는 잠정 수치임

(주2) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 III.재무에 관한 사항 5.재무제표 주석 3.금융상품 위험관리 참고

## ② 자산 및 부채 현황

(단위 :억원)

구분	2015년	2014년	2013년
자산	4,452,522	3,463,767	3,185,568
부채	4,134,501	3,158,286	2,893,473
자본	318,021	305,481	292,095

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

## ③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 :억원)

구분	1%하락	2%하락	3%하락
2014년	24,535	49,058	73,581
2015년	29,922	59,761	89,599

(주) 2015년 기준 수치는 잠정치임

## ④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위 :억원,%)

구분	2015년 (A)	감독규정기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.59%	4.00%	8.59%	256,313
기본자본비율	9.33%	3.00%	6.33%	188,878
보통주자본비율	9.33%	2.30%	7.03%	209,765

(주) 2015년 기준 수치는 잠정치임

⑤ 경영실태평가 등급

금융업감독규정 제33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

**7. 외국지주회사의 자회사 현황**

해당사항 없습니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

### 2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.