

# 목 차

사업 보고서 .....	1
【 대표이사 등의 확인 】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	6
3. 자본금 변동사항 .....	8
4. 주식의 총수 등 .....	8
5. 의결권 현황 .....	9
6. 배당에 관한 사항 등 .....	9
II. 사업의 내용 .....	11
III. 재무에 관한 사항 .....	27
1. 요약재무정보 .....	27
2. 연결재무제표 .....	29
3. 연결재무제표 주식 .....	33
4. 재무제표 .....	115
5. 재무제표 주식 .....	121
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	192
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	207
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	211
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	223
1. 이사회에 관한 사항 .....	223
2. 감사제도에 관한 사항 .....	229
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	231
VII. 주주에 관한 사항 .....	232
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	237
1. 임원 및 직원의 현황 .....	237
2. 임원의 보수 등 .....	239
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	241
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	245
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	246
【 전문가의 확인 】 .....	253
1. 전문가의 확인 .....	253
2. 전문가와의 이해관계 .....	253

# 사업보고서

(제 57 기)

사업연도      2016년 01월 01일      부터  
                  2016년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년 3월 31일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)제주은행

대 표 이 사 :

이 동 대

본 점 소 재 지 :

제주특별자치도 제주시 오현길 90(이도일동)

(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)

2017.03.31

(주) 제 주 은 행

대표이사 이 동 대  (서명)

신고업무담당이사 박 호 기  (서명)

- 1 -

사원번호:040109/이름:김\*신/부서:총무부/출력시간:2017-03-29 18:00:08

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
연금신탁	2001.04.21	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	5,023	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	9,759	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	32	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	39	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	390	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	12	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

### ※ 연결대상회사의 변동내용

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

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 영  
주) 향을 미치는 능력이  
있으므로 기업회계기준서 제1110호에 따른 지배력을 보유합니다. 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, 방카슈랑스수익증권 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
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	24 (손자회사)	5(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		19 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인

		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
		신한크메르은행	해외현지법인
		신한카자흐스탄은행	해외현지법인
		신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
		캐나다신한은행	해외현지법인
		신한베트남은행	해외현지법인
		멕시코신한은행	해외현지법인
		신한인도네시아은행	해외현지법인
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		신한마이크로파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

### 아. 신용평가에 관한 사항

당행은 국내외 신용평가기관으로 부터 각각 등급을 받고 있으며, 2016년 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		
	Aa3	재	Prime-2	신용등급 양호
	A1	신용상태 양호		
	A2			
	A3			
	Baa1	신용상태 적절(현재 이자지급 및	Prime-3	신용등급 적절
	Baa2	원금상환에 문제는 없으나 미래에는		
Baa3	위험 존재)			
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)**

2013년 3월말 현재	2014년 3월말 현재	2015년 3월말 현재	2016년 3월말 현재	2017년 3월말 현재
은행장 허창기	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대
상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 장세근	상임감사위원 장세근
사외이사 고성효	사외이사 고성효	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김학주
사외이사 최병옥	사외이사 최병옥	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱
사외이사 김병균	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 장성수
사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 이상훈	사외이사 이상훈
기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 김형진	기타비상무이사 임보혁

**다. 최대주주의 변동(2016.12.31 현재)**

- 2002년 5월 ~ 2016년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사  
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%)

**라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항**

일자	내용
2012년 09월	제은 자동해외송금서비스 실시
2012년 12월	제2회 대한민국자원봉사대상(행정안전부장관상) 수상
2013년 04월	오픈뱅킹서비스 실시
2013년 10월	'2013 대한민국 나눔 국민대상' 보건복지부장관상 수상
2013년 11월	제주특별자치도 협약 골목상권 우대 '제주통카드' 출시
2014년 03월	소득공제 장기펀드 출시
2014년 06월	1단체 1오름 가꾸기 장려사 수상
2014년 11월	대한적십자회원유공장 명예대장 수상
2014년 11월	저탄소녹색성장 자연보전운동 '최우수상' 수상
2015년 02월	콜센터 구축
2015년 12월	제주테크노파크 중소 벤처기업 기술금융지원 업무협약 체결
2016년 03월	제주은행-신한저축은행 중금리 연계대출 협약 체결
2016년 06월	「꼬마해녀 몽니」 캐릭터 라이선싱 업무협약 체결
2016년 07월	모바일전문 브랜드 「j BANK」 출시
2016년 08월	제주지역 소상공인 노란우산공제가입 상담창구 운영
2016년 11월	제주유나이티드FC-제주은행 전략적 업무제휴 협약체결
2016년 11월	모바일 간편결제 핀테크 제휴
2016년 12월	자동화기기 긴급출금 서비스 실시



### 3. 자본금 변동사항

#### <증자(감자)현황>

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
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 : 2016.12.31 )

(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	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
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 : 2016.12.31 )

(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
		제57기	제56기	제55기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		25,159	19,397	13,856
(개별)당기순이익(백만원)		25,159	19,397	13,856
(연결)주당순이익(원)		1,137	877	626
현금배당금총액(백만원)		2,213	2,213	2,213
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		8.8	11.4	16.0
현금배당수익률(%)	-	2.0	2.0	2.0

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

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 업계의 현황

##### (1) 경제환경변화

##### (가) 글로벌 경제 전망

2016년은 '반전의 한 해'라고 표현할 수 있습니다. 지난 6월 시장의 예상을 뒤엎고 영국의 유럽연합 탈퇴(Brexit)가 국민투표에 의해 결정되었고, 11월 미국 대선에서는 민주당 힐러리 후보의 압승이 예상되었지만 실제 투표 결과는 트럼프 후보가 승리하였기 때문입니다. 이와 같은 블랙스완(Black Swan) 이벤트는 완전히 종결된 것이 아니라, 2017년까지도 이어질 가능성이 높습니다. 특히, 2017년 1월 트럼프의 미국 대통령 취임 및 3월로 예상되는 영국과 EU 국가들 간의 Brexit 협상이 진행되는 과정에서 예상하지 못한 시장 충격이 발생할 수 있기 때문에 2017년도 '불확실성의 연속'이 지속될 가능성이 우세합니다.

2017년에는 대규모 인프라 투자를 계획 중인 미국을 중심으로 한 선진국들의 경기회복세가 지속되고, 국제유가 및 원자재가격의 일부 회복으로 러시아와 브라질 등 원자재 수출 중심 신흥국들의 경기부진이 다소 완화되면서 글로벌 경제성장률이 소폭 상승할 것으로 예상됩니다. 다만, 미국 트럼프 신정부가 표방하고 있는 자국 우선주의에 입각한 보호무역 강화 기조 하에서 글로벌 교역량이 줄어들 것으로 보이며, 이로 인해 수출을 기반으로 하는 신흥국들의 경기에는 악영향이 예상됩니다. 이에 더해 美연준의 기준금리 인상 기조는 신흥국에서의 자금유출 확대를 자극함으로써 글로벌 금융시장의 불안정성을 야기할 가능성도 있습니다.

주요국별로 보면, 2016년 완전고용 수준의 실업률 하에서 소비개선에 따른 완만한 회복세를 보였던 미국은 2017년 중 완만한 속도의 기준금리 인상이 예상되지만 신정부의 공약인 감세와 대규모 인프라 투자를 통한 경기부양으로 성장세를 이어갈 것으로 보입니다. 다만, 감세 및 인프라 투자는 경기부양효과가 있으나, 실행 및 효과 발생에시간이 소요되어 2017년 중 미국의 성장을 상승효과는 크지 않을 것으로 전망됩니다. 한편, 유로존은 ECB의 완화적 통화 기조가 지속됨에도 불구하고, 독일 및 프랑스, 네덜란드 등 유럽 주요국의 선거에 따른 정치적 이벤트와 영국의 브렉시트 협상 불확실성 등이 성장 하방압력으로 작용할 것으로 예상됩니다. 일본 경제는 0%대의 낮은 성장세가 지속될 것으로 예상되나 추가적인 통화정책 완화 조치를 시행할 가능성이 높으며, 세계 각국의 불확실성 증대에 따른 안전자산 선호 강화로 엔고 현상이 발생할 경우 성장률의 추가 하락 가능성도 상존하고 있습니다. 마지막으로 중국의 경우 제2기 집정을 시작하는 시진핑 정부의 경제부흥에 대한 확고한 의지에도 불구하고, 성장모델 전환이 지속되는 가운데 기업부채 문제 및 부동산 버블 문제 등 잠재적 리스크로 성장을 둔화세가 지속될 것으로 예상됩니다. 특히, 지속적인 위안화 절하에 따른 자본유출 우려와 미국 정부의 환율조작국 지정 가능성에 따른 무역분쟁 요소 등도 리스크 요인으로 작용할 것으로 전망됩니다.

##### (나) 국내 경제 및 금융시장 전망

국내 경제는 2016년 3분기까지 4분기 연속 전분기 대비 0%대의 성장률로 저성장 기조가 고

착화되는 모습을 보였으며, 이마저도 부동산 경기에 편승한 건설부문과 추경 등 정부지출에 주로 기인하였습니다. 특히, 최근 정부가 잇따라 부동산 안정화 대책을 발표하면서 그동안 국내 경제의 버팀목이 되었던 건설경기가 둔화될 가능성이 있고, 정치적 불확실성에 따른 소비침체 가능성으로 내수마저 얼어붙을 것이라는 우려가 대두됨에 따라 2016년 4분기 성장률은 0%대 초반으로 낮아질 것으로 우려됩니다.

또한, 지속적인 무역수지 흑자에도 불구하고, 중국 성장을 둔화 우려로 수출부진이 지속되면서 2017년 국내 경제성장률은 2%대 중반에 머물 것으로 전망됩니다. 특히, 트럼프 신정부에서의 중국에 대한 환율조작국 지정 및 상계관세 부과 추진 등의 조치는 국내 對中 중간재 수출을 더욱 어렵게 함으로써, 그동안 국내 경제성장의 한 축을 담당해 온 수출부문에 악영향을 미칠 것으로 우려됩니다. 이 밖에도 2017년도에는 美신정부의 경제정책 방향 및 유럽의 정치 이벤트 관련 불확실성과 이에 따른 글로벌 자금흐름의 변동성 확대, 중국의 경기부진 심화, 신흥국의 금융위기 가능성 등이 상존하면서 국내 경제의 하방리스크 요인으로 작용할 것으로 전망됩니다.

주요 부문별로 보면, 먼저 민간소비의 경우 2016년 중 개별소비세 인하와 같은 내수활성화 정책에 힘입어 소비증가율이 개선되었으나, 2017년에는 정치적 불안정에 따른 소비성향 둔화 및 '부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률' 시행의 본격적인영향 등으로 소비증가율이 둔화될 것으로 예상됩니다. 또한, 2016년 중 마이너스 성장을 기록하였던 설비투자는 2017년에도 미약한 글로벌 경기회복과 수출증가율 정체등으로 부진한 모습을 지속할 것으로 예상됩니다.

수출부문은 중국의 경기둔화에 따른 對중국 수출부진이 지속되는 가운데 조선 및 해운 등 주요 수출산업의 구조조정등을 감안하면, 단기간 내 수출여건의 개선이 쉽지 않을 것으로 보이고, 특히, 미국의보호무역주의 강화가 수출에 악재로 작용할 가능성이 큼니다. 한편, 2017년 중 소비자물가는 고령화 및 가계부채 등 소비회복을 제한하는 구조적인요인으로 수요 기반의 물가상승압력은 낮을 것으로 보이지만, 그동안의 저물가에 따른 기저효과와 산유국 간의 감축 협상에 따른 국제유가 반등 등 공급측면요인으로 2016년보다는 물가상승압력이 높아질 것으로 예상됩니다.

한편, 2016년 중 국내 채권시장은 내수부진에 따른 6월 기준금리 인하 및 저물가 지속, 주요국의 통화완화정책으로 인한 해외투자자금 유입 등으로 3분기까지 전반적인금리하락세를 보였으나, 4분기 들어서는 美 기준금리 인상 가능성이 확대되는 가운데 트럼프 대통령 당선으로 경기부양 재원 마련을 위한 국채발행 증대가 예상되면서 美 국채금리가 급등한 영향으로 국내 국고채 금리 역시 단기간에 큰 폭으로 상승하였습니다.

2017년 중에는 경기부진으로 국내 기준금리 인하 등 통화완화 정책 요구가 확대될 것으로 예상되나, 가계부채 관리 부담 및 미국의 금리인상 기조에 따른 외국인의 투자자금 유출 가능성 등이 기준금리 인하를 억제하는 요인이 될 것으로 전망됩니다. 따라서 2017년 중 기준금리는 동결될 가능성이 크며, 시장금리는 美 금리상승에 동조하여 소폭 상승할 것으로 예상됩니다. 한편, 2017년에는 한계기업 구조조정 및 기업수익성 악화, 신용등급 하향조정 등이 이어지면서 국고채와 회사채 간의 신용스프레드가 확대될 것으로 전망됩니다.

2016년 중 원/달러 환율은 지난 2월말 1,241원에서 고점을 기록한 이후 전반적으로 하향 추세를 보였다가, 6월 브렉시트 투표 결과 발표 직후 일시적으로 급등 후 재차 하락세를 나타내면서 9월에는 연저점인 1,090원까지 하락하는 등 변동성이 큰 모습을 보였습니다. 4분기 들

어서는 미국의 금리인상 및 트럼프 대통령 당선으로 달러화가 강세를 나타내면서 원/달러 환율이 다시 가파르게 상승하였습니다. 2017년 중에는 미국의 금리인상에 따른 대내외간 금리 격차 확대에 외국인의 국내 채권자금 유출이 이어지는 가운데 신흥국 금융불안이 재연될 가능성이 높은 점 등을 감안하면, 원/달러 환율의 방향은 기본적으로 상승세를 나타낼 것으로 예상됩니다. 특히, 美 신정부의 경제정책 방향 및 영국-EU 간 브렉시트 협상 진행과정에서의 불확실성이 커지는 2017년 상반기 중 환율 변동성이 확대될 것으로 보입니다. 다만, 미국의 보호무역주의에 입각한 약달러 정책 및 환율조작국 지정 가능성 등은 환율 상승압력을 억제하는 요인으로 작용할 것으로 보입니다.

## (2) 금융산업 동향

### (가) 은행업

#### ① 산업의 특성

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

#### ② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

2016년 은행업은 저성장, 저금리 등 어려운 환경 하에서도 가계 및 중소기업 부문에서의 고른 대출 성장세를 시현하였으나 기업 구조조정 등으로 인해 건전성 지표는 다소 부진한 모습을 보였습니다. 우선 외형 측면에서는 부동산 시장 호조 및 정부의 중소기업 지원 정책 등에 따라 2016년 3분기 기준 가계 주택담보대출이 전년 동기 대비 13.1% 성장한 것을 비롯해 가계 신용 및 기타대출(+8.1%), 중소기업대출(+6.4%) 등의 부문에서 고른 성장세를 시현하였습니다. 반면 건전성 측면에서는 2016년 3분기 기준으로 연체율은 0.75%로 전년 동기 대비 0.10%p, 고정이하여신비율은 1.51%로 전년 동기 대비 0.16%p 상승한 것으로 집계되고 있습니다. 한편 순이자마진율은 기준금리의 인하 등으로 인해 하락세가 지속되고 있습니다.

(자료 출처: 금융감독원)

#### ③ 경쟁요소

2017년에는 인구 절벽 시대의 도래와 함께 인터넷 전문은행의 본격적인 출범 등으로 새로운 경쟁 구도가 형성됨에 따라 금융 회사의 고객 확보 경쟁이 한층 심화될 것입니다. 이와 더불어 디지털 기술이 급격하게 진화되고 디지털화에 대한 고객의 기대 수준이 높아짐에 따라 디지털 금융에서의 경쟁도 더욱 심화될 것으로 전망됩니다. 한편, 저성장 기조가 지속될 것으로 예상되면서 가계 및 기업 부문의 리스크 증대 등으로 인해 지속 가능한 성장 기반 확충의 중요성이 더욱 증대될 것입니다.

#### ④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

## (3) 제주은행 사업비전 및 경영방침

제주은행은 1969년 지역경제의 균형발전과 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.

2017년에는 다음 사항에 전행적인 역량을 집중해 나가겠습니다.

제주은행은 전략목표를 '창의적 혁신, 핵심 경쟁력 확보'로 정하고 이에 따른 4가지 전략과제를 정하였습니다.

4대 전략과제는 아래와 같습니다.

첫째, 경영의 지속가능성을 높이기 위한 '미래성장기반 강화'입니다. 관련 내용으로 고객기반 확충, 자산포트폴리오 효율화, 비이자이익 확대, 신성장동력 확보가 있습니다.

둘째, 환경변화에 발 빠르게 대응하는 '선제적 리스크관리'입니다. 관련 내용으로 성장-리스크 간 균형, 리스크관리 관점 자산구조 안정화, 외부충격대비 능동적 리스크관리 강화, 규제 대응 리스크관리 역량 제고가 있습니다.

셋째, '일하는 문화 혁신'을 통한 효율적 은행 만들기입니다. 관련 내용으로 전사적 업무프로세스 Innovation, 구조개선을 통한 조직운영 생력화, 상품/서비스/채널 효율성 제고, 중장기 관점 인적역량 강화가 있습니다.

넷째, '따뜻한 금융 조직문화 정착'을 통한 고객가치 제고입니다. 조직역동성 제고, 변화주도 리더쉽 강화, 고객체감형 따뜻한 금융 모델 발굴, 그룹사/부서간 협업을 통한 고객/은행 가치 창출이 있습니다.

#### **(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.

## **나. 회사의 현황**

### **(1) 영업개황 및 사업부문의 구분**

**(가) 영업개황 (2016년 12월 31일 기준)**

- 수신업무

원화예수금 43,161억원, 양도성예금증서 1,587억원, 외화예수금 141억원, 기타 1,551억원 등 총 46,440억원의 수신고를 보였습니다.

- 여신업무

원화대출금 41,200억원, 외화대출금 42억원, 신탁대출금 31억원, 지급보증 202억원, 기타 774억원 등 총 42,249억원의 여신을 취급하고 있습니다.

- 외국환업무

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 207개의 일반환 거래은행과 17개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환 업무를 취급함으로써 2016년도 4/4분기까지 수출 27백만불, 수입 35백만불을 시현하였습니다.

- 손익부문

연결실체는 기간 중 순이자이익 1,009억원, 순수수수료이익 141억원, 기타영업손실 138억원, 판매비와관리비 760억원 등으로 영업이익 312억원, 영업외이익 17억원, 법인세차감전순이익 329억원, 법인세비용 77억원, 당기순이익 252억원을 시현하였습니다.

**(나) 공시대상 사업부문의 구분**

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

**(다) 취급 업무 및 상품·서비스 개요**

구 분		주요 상품 및 서비스
수신업무	입출금이 자유로운 예금	제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 연금 통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 직장인 통장, 탐나는 J 주거통장, 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, 저탄소푸르미적금, 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, 저탄소푸



		르미적금 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, 제주홈대출 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, 흥쇼핑)카드, 플래티늄카드(제주, 드림, 뉴스카이패스), 제주드림카드II, KCTV알뜰카드, 국민행복카드, 아이행복카드, 제주그린카드, 스카이패스카드, 제주비자카드, 탐나는J체크카드, 드림체크카드, U&B체크카드 그 외 제휴카드, 법인카드, 체크카드 등
내국환업무		당행 본지점간 자금수수, 고객간 및 타행간의 자금수수, 전금, 역환, 송금환, 당좌이체대금추심 등
지로	지로업무	은행지로제도
대리점 업무	대리점업무	국고대리점(수납)업무, 공공공고업무, 시공과금 및 공공요금수납

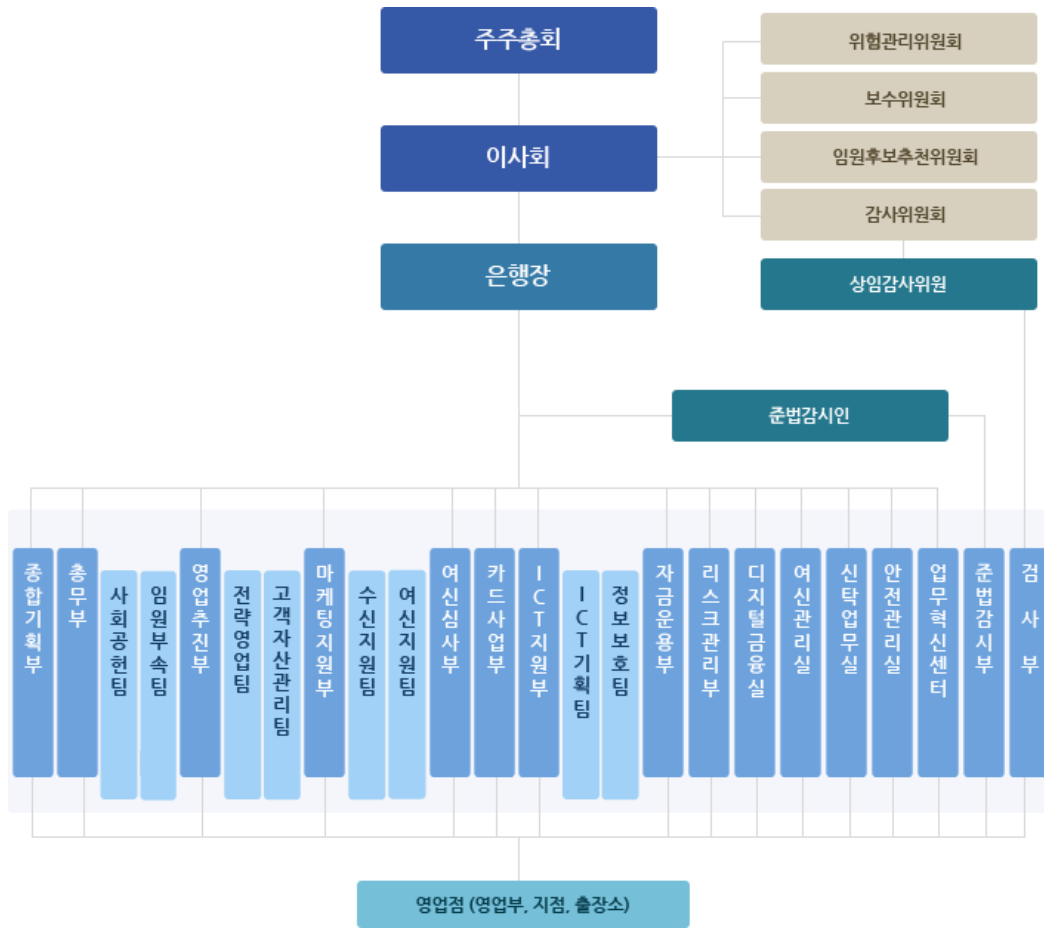
(라) 시장점유율 (제주지역)

(단위 : %)

구분	16년 7월	16년 8월	16년 9월	16년 10월	16년 11월	16년 12월
예수금	33.91	34.01	33.57	32.73	33.53	33.51
대출금	29.97	30.00	29.96	29.53	29.35	29.26

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

(마) 조직도



주1) 직제규정 및 업무담당규정 주요 개정(2017.01.29 시행)에 의한 변경된 조직도입니다.

(바) 영업의 현황

1) 영업실적

연결기준

(단위 : 억원)

구 분		제57기	제56기	제55기
이자 부문	이자수익	1,594	1,370	1,405
	현금및예치금이자	10	5	9
	대출채권이자	1,441	1,211	1,174
	기타이자수익	143	154	222
	이자비용(△)	585	556	611
	예수부채이자	527	516	565
	차입부채및사채이자	56	39	45

	기타이자비용	1	1	1
	소계	1,009	814	794
수수료 부문	수수료수익	239	222	207
	수수료비용(△)	98	95	78
	소계	141	127	129
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	1	1	1
	단기매매금융자산관련손익	-	2	-
	외환거래손익	46	40	36
	당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	-
	매도가능금융자산처분손익	12	25	25
	금융상품자산손상차손(△)	75	15	143
	기타	(138)	(121)	(88)
	소계	(154)	(68)	(169)
부문별 이익 합계		996	873	754
일반관리비(△)		684	619	578
영업이익		312	254	176
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		17	(5)	2
법인세비용차감전 순이익		329	249	178
법인세비용(수익)(△)		77	55	39
연결반(당)기순이익		252	194	139
지배기업 소유주지분 귀속		252	194	139
비지배지분 귀속		-	-	-

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

## 2) 자금조달 및 운용실적

### 가) 자금조달실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제57기				제56기				제55기					
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
		구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화 자금	예수금	37,954	79.83	524	1.38	30,528	81.8	537	1.76	26,037	81.37	589	2.26
		CD	2,626	5.52	48	1.82	830	2.22	17	2.01	369	1.15	10	2.83
		차입금	718	1.51	7	1.03	635	1.7	8	1.27	539	1.68	9	1.68
		원화콜머니	17	0.04	-	1.47	57	0.15	1	1.53	86	0.27	2	2.24
		기타	1,380	2.90	51	3.68	752	2.02	31	4.17	789	2.47	36	4.50
		소계	42,695	89.80	630	1.48	32,802	87.89	594	1.81	27,820	86.94	646	2.32

외화 자금	외화예수금	98	0.21	-	0.24	86	0.23	-	0.15	64	0.20	-	0.13
	외화차입금	60	0.13	-	0.73	52	0.14	-	0.78	81	0.25	1	1.03
	외화콜머니	2	-	-	1.13	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	6	0.01	-	-	9	0.02	-	-	3	0.01	-	0.01
	소 계	166	0.35	-	0.41	147	0.39	-	0.37	148	0.46	1	0.63
원가성 자금계		42,861	90.15	630	1.47	32,948	88.28	594	1.8	27,968	87.40	647	2.31
기타	자본총계	3,667	7.71	-	-	3,474	9.31	-	-	3,342	10.44	-	-
	총당금	75	0.16	-	-	62	0.17	-	-	50	0.16	-	-
	기 타	941	1.98	-	-	834	2.24	-	-	640	2.00	-	-
무원가성 자금계		4,683	9.85	-	-	4,370	11.72	-	-	4,032	12.60	-	-
조달계		47,544	100.00	630	1.33	37,318	100	594	1.59	32,000	100.00	647	2.02

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억  
원, %)

구 분	조달항목	제57기			제56기			제55기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	1,291	98.10	1.65	923	98.1	2.24	608	97.9	2.94
	차입금				-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	5	0.38		5	0.5		5	0.8	-
	기타	20	1.52		13	1.4		8	1.3	-
	재산신탁				-	-	-	-	-	-
합 계		1,316	100.0	1.62	941	100	2.20	621	100.0	2.87

## 나) 자금운용실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	제57기				제56기				제55기					
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
		구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
유 예 금	원 화 자 금	예치금	503	1.06	9	1.72	144	0.39	2	1.71	244	0.76	6	2.66
		유가증권	5,502	11.57	125	2.26	5,167	13.85	134	2.59	5,785	18.08	187	3.23
		대출금	38,465	80.90	1,336	3.47	29,584	79.28	1,121	3.79	23,788	74.34	1,104	4.64
		(가계대출금)	14,659	30.83	470	3.21	9,832	26.35	343	3.49	6,635	20.73	301	4.54
		(기업대출금)	23,166	48.73	846	3.65	19,284	51.67	762	3.95	16,701	52.19	784	4.70
		지급보증대지급금	-	-	-	-	1	-	-	2.29	1	-	-	-
		원화콜론	478	1.01	6	1.32	174	0.47	3	1.68	186	0.58	5	2.43
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	720	1.51	165	22.89	573	1.54	146	25.41	518	1.62	139	26.78
		(카드론)	127	0.27	15	11.52	40	0.11	5	11.49	5	0.02	1	10.57
		기타	-	-	19	-	-	-	21	-	-	-	36	-
		원화대손충당금(△)	127	0.27	-	-	187	0.5	-	-	136	0.43	-	-

	소 계	45,541	95.78	1,660	3.64	35,456	95.03	1,427	4.03	30,386	94.95	1,477	4.86
외화자산	외화예치금	78	0.16	-	-	70	0.19	-	-	47	0.15	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금	45	0.09	1	2.61	51	0.14	1	2.35	58	0.18	1	2.48
	외화골콘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	23	0.05	1	4.00	30	0.08	1	3.05	23	0.07	1	3.38
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	146	0.30	2	1.44	151	0.41	2	1.41	128	0.40	2	1.75
수익성 자금계		45,687	96.08	1,662	3.64	35,607	95.44	1,429	4.01	30,514	95.35	1,479	4.85
기타	현 금	292	0.61	-	-	284	0.76	-	-	279	0.87	-	-
	업무용고정자산	508	1.07	-	-	472	1.26	-	-	461	1.45	-	-
	기 타	1,057	2.24	-	-	955	2.54	-	-	746	2.33	-	-
무수익성 자금계		1,857	3.92	-	-	1,711	4.56	-	-	1,486	4.65	-	-
운용계		47,544	100.00	1,662	3.49	37,318	100	1,429	3.83	32,000	100.00	1,479	4.62

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제55기: 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억  
원, %)

구 분	운용항목	제57기			제56기			제55기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
수익성	대출금	30	2.28	2.93	29	3.1	3.23	29	4.7	3.64
	유가증권	40	3.04	-	20	2.1	-	7	1.1	-
	예치금	1,211	92.02	1.88	863	91.71	2.45	546	87.9	3.19
	기타	35	2.66	1.51	29	3.08	1.78	39	6.3	2.50
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		1,316	100.0	1.84	941	100	2.40	621	100.0	3.13

### 3. 영업 종류별 현황

#### 가. 예금업무

##### 1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구 분		제57기		제56기		제55기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	5,015	5,354	3,940	4,656	2,878	3,253
	저축성예금	33,970	37,632	27,320	31,040	23,745	25,246
	수입부금	139	172	130	146	96	101
	C D	2,626	1,587	830	2,278	369	339

	소 계	41,750	44,745	32,219	38,120	27,088	28,939
외화예수금		98	141	86	109	64	76
신탁 예수금	금전신탁	1,291	1,551	923	1,187	608	806
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,291	1,551	923	1,187	608	806
합 계		43,139	46,437	33,228	39,417	27,760	29,821

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
예 수 금	123,719	94,936	79,313
원화예수금	123,317	94,690	79,131

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
예 수 금	10,542	8,104	6,992
원화예수금	10,507	8,083	6,979

나. 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제57기		제56기		제55기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	38,465	41,200	29,584	34,453	23,788	26,397
외화대출금	41	42	44	39	50	49
지급보증대지급금	-	-	1	-	1	1
소 계	38,506	41,242	29,629	34,493	23,840	26,447
신탁대출금	30	31	29	32	29	29
합 계	38,536	41,273	29,658	34,524	23,869	26,477

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분	1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	23,344	9,050	3,197	5,609	41,200
외 화	42	-	-	-	42

### 3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분		제57기	제56기	제55기
기업자금대출	운전자금대출	17,477	16,529	14,125
	시설자금대출	5,972	5,038	3,732
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		16,037	11,871	7,963
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	296	349	125
	시설자금대출	319	296	299
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		1,099	370	154
은행간대여금		-	-	-
합 계		41,200	34,453	26,397

주) 은행계정 원화대출금 잔액임

### 4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제57기		제56기		제55기	
	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균
원화대출금(A)	38,465	40,973	29,584	33,881	23,788	26,234
원화예수금(B)	39,127	42,226	31,389	34,773	26,719	28,554
(CD포함)	(41,753)	(44,203)	(32,219)	(36,732)	(27,088)	(28,926)
비율(A/B)	98.31	97.03	94.25	97.44	89.03	91.88
(CD포함)	(92.16)	(92.69)	(91.82)	(92.24)	(87.82)	(90.69)

## 다. 지급보증업무

### 1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구 분	제57기		제56기		제55기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
<확정지급보증>	390	20,237	391	23,275	382	21,366
가. 원화지급보증	388	20,115	387	21,282	379	21,104
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
2)용자담보지급보증	1	55	4	396	6	494
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	387	20,060	383	20,886	373	20,610
나. 외화지급보증	2	122	4	1,993	3	262
1)인수	-	-	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	1	1	1	1	2	152

3)기타외화지급보증	1	121	3	1,992	1	110
합 계	390	20,237	391	23,275	382	21,366

## 라. 유가증권 투자업무

### 1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제57기		제56기		제55기		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행 계정 원화 증권	금융채	1,623	2,298	1,691	1,212	2,341	1,818
	국·공채	2,849	2,437	2,413	2,976	1,451	1,966
	사채	1,006	1,090	996	1,030	1,858	1,323
	주식	49	68	33	30	51	34
	기타증권	3	2	33	3	74	201
소 계	5,530	5,895	5,166	5,251	5,775	5,342	
신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	40	58	20	37	7	18
소 계	40	58	20	37	7	18	
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-	-	-	
합 계	5,570	5,953	5,186	5,288	5,782	5,360	

### 2) 유가증권 시가정보

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구 분		장부가(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	총당금 잔액
원화	상장주식	은행계정	-	-	-
		신탁계정	-	-	-
		소 계	-	-	-
	비상장회사 출 자주식	은행계정	71	68	-3
		신탁계정	-	-	-
		소 계	71	68	-3
합 계	71	68	-3	-	

### 3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제57기	제56기	제55기
-----	------	------	------



유가증권(A)	5,895	5,252	5,342
예금 등(B)	44,889	38,229	29,015
비율(A/B)	13.13	13.74	18.41

주) 유가증권, 예금 등은 연도말 잔액 기준임

#### 마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구분	제57기		제56기		제55기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	1,291	3.3	923	2	608	2
합계	1,291	3.3	923	2	608	2

#### 바. 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구분		제57기	제56기	제55기
가맹자수	법인	10,825	8,779	7,058
	개인	68,526	65,057	56,372
수익상황	매출액	837,242	737,793	668,824
	수수료수입액	10,389	9,009	9,234

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항없음

## 4. 영업설비 등의 현황

#### 가. 지점 등 설치 현황

(2016년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
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	13,597	7,439	21,036	-

지 점	15,119	8,392	23,511	-
합 계	28,716	15,831	44,547	-

주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

#### 다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구 분	제57기	제56기	제55기
C D	-	6	23
ATM	168	169	143
통장정리기	-	-	-
기 타	-	-	-

### 5. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

#### 가. BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
자기자본(A)	439,034	375,751	351,428
위험가중자산(B)	3,437,940	2,983,857	2,452,314
BIS기준 총 자기자본비율	12.77	12.59	14.33

주) 제57(당)기 자기자본비율은 잠정치이며, 위험가중자산에 대한 자기자본비율은 연결재무제표 기준으로 산출되고 있습니다.

#### 나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구 분	제57기	제56기	제55기
유동성커버리지비율(주)	164.27	155.20	-
원화유동성비율(주)	-	-	111.34
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	126.88	158.58
	유동화가중치 적용 후	124.67	156.32

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

#### 다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

제57기		제56기	
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율
393	0.93	177	0.50

주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임

## 라. 대손상각 및 총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구분	제57기	제56기	제55기
대손총당금	184	124	238
대손준비금	373	322	216
지급보증총당부채	1	2	1
미사용한도총당부채	19	17	13
기타총당부채	3	3	5
채권평가총당금	-	-	-
합계	580	468	473
기중대손상각액	183	123	55

## 마. 대손총당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

구분	제57기	제56기	제55기
고정이하여신합계	524	309	555
대손총당금 합계	185	435	445
대손총당금 적립률	35.26	140.75	80.09

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	제57기	제56기	제55기
	(2016년 12월 31일)	(2015년 12월 31일)	(2014년 12월 31일)
현금 및 예치금	208,505	233,249	161,217
유가증권	589,514	525,178	534,209
대출채권	4,294,871	3,585,572	2,683,889
유형자산	39,219	37,083	35,726
기타자산	52,722	83,519	60,653
자산총계	5,184,831	4,464,601	3,475,694
예수부채	4,503,034	3,836,898	2,915,003
차입부채	82,452	69,454	67,110
사채	169,750	89,871	69,905
기타부채	93,944	150,357	118,195
부채총계	4,849,180	4,146,580	3,170,213
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(96)	30	(58)
기타포괄손익누계액	(7,501)	(2,310)	2,422
이익잉여금	222,293	199,346	182,162
소수주주지분	-	-	-
자본총계	335,651	318,021	305,481
부채와 자본총계	5,184,831	4,464,601	3,475,694

※ ( )는 부(-)의 수치임

##### 나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
	(2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)
매출액	190,191	167,479	168,593
영업이익	31,200	25,415	17,563
법인세차감전순이익	32,868	24,862	17,802
연결당기순이익	25,160	19,397	13,856
지배회사지분순이익	25,160	19,397	13,856

소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	1,137원	877원	626원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ 제57기, 제56기, 제55기 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

#### 다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
	(2016년 12월 31일)	(2015년 12월 31일)	(2014년 12월 31일)
현금 및 예치금	199,505	224,249	152,217
유가증권	589,514	525,178	534,209
대출채권	4,291,779	3,582,410	2,680,946
유형자산	39,219	37,083	35,726
기타자산	52,749	83,602	60,669
자산총계	5,172,766	4,452,522	3,463,767
예수부채	4,488,889	3,822,946	2,901,530
차입부채	82,452	69,454	67,110
사채	169,750	89,871	69,905
기타부채	96,024	152,230	119,741
부채총계	4,837,115	4,134,501	3,158,286
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(96)	30	(58)
기타포괄손익누계액	(7,501)	(2,310)	2,422
이익잉여금	222,293	199,346	182,162
자본총계	335,651	318,021	305,481
부채와 자본총계	5,172,766	4,452,522	3,463,767
종속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

※ ( )는 부(-)의 수치임

#### 라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제57기	제56기	제55기
	(2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	(2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)
매출액	189,949	167,206	168,325
영업이익	31,200	25,415	17,563
법인세차감전순이익	32,868	24,862	17,802

당기순이익	25,160	19,397	13,856
주당순이익	1,137원	877원	626원

## 2. 연결재무제표

### 가. 연결재무상태표

제57기 기말 2016년 12월 31일 현재

제56기 기말 2015년 12월 31일 현재

제55기 기말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제57기		제56기		제55기	
자 산						
1. 현금 및 예치금	208,505		233,249		161,217	
2. 대출채권	4,294,871		3,585,572		2,683,889	
3. 매도가능금융자산	579,518		515,184		524,217	
4. 만기보유금융자산	9,996		9,994		9,992	
5. 유형자산	39,219		37,083		35,726	
6. 무형자산	6,755		5,224		3,754	
7. 이연법인세자산	5,228		4,089		4,745	
8. 투자부동산	8,793		9,256		9,377	
9. 기타자산	31,946		64,950		42,777	
자 산 총 계		5,184,831		4,464,601		3,475,694
부 채						
1. 예수부채	4,503,034		3,836,898		2,915,003	
2. 차입부채	82,452		69,454		67,110	
3. 사채	169,750		89,871		69,905	
4. 순확정급여부채	5,317		7,003		4,880	
5. 총당부채	2,352		2,171		1,920	
6. 당기법인세부채	5,600		763		2,380	
7. 기타부채	80,675		140,420		109,015	
부 채 총 계		4,849,180		4,146,580		3,170,213
자 본						
1. 지배기업 소유지분		335,651		318,021		305,481
1. 자본금	110,644		110,644		110,644	
2. 자본잉여금	10,311		10,311		10,311	
3. 자본조정	(96)		30		(58)	
4. 기타포괄손익누계액	(7,501)		(2,310)		2,422	

5. 이익잉여금	222,293		199,346		182,162
(대손준비금 적립액)	(32,151)		(21,591)		(19,945)
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)
(대손준비금 전입 필요액)	(5,137)		(10,560)		(1,646)
(대손준비금 전입 예정액)	(5,137)		(10,560)		(1,646)
II. 비지배기업 소유지분		-		-	
자 본 총 계		335,651		318,021	305,481
부 채 와 자 본 총 계		5,184,831		4,464,601	3,475,694

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 나. 연결포괄손익계산서

제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지  
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지  
제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
I. 영업이익	31,200	25,415	17,563
(1) 순이자손익	100,924	81,430	79,357
1. 이자수익	159,440	137,042	140,216
2. 이자비용	58,516	55,612	60,859
(2) 순수수료손익	14,143	12,734	12,926
1. 수수료수익	23,931	22,193	20,707
2. 수수료비용	9,788	9,459	7,781
(3) 배당수익	77	115	62
(4) 단기매매금융자산관련손익	5	142	19
(5) 외환거래손익	4,589	3,968	3,633
(6) 매도가능금융자산처분손익	1,274	2,514	2,501
(7) 금융상품자산손상차손	(7,590)	(1,477)	(14,308)
1. 대손상각비	7,494	1,477	12,217
2. 기타금융상품손상차손	96	-	2,091
(8) 일반관리비	(68,438)	(61,906)	(57,833)
1. 종업원급여	45,188	40,365	39,382
2. 감가상각비	3,997	3,742	3,081
3. 무형자산상각비	1,751	1,357	1,126
4. 기타일반관리비	17,502	16,442	14,244
(9) 기타영업손익	(13,784)	(12,105)	(8,794)
II. 영업외손익	1,668	(553)	239
(1) 영업외수익	2,236	539	716
(2) 영업외비용	568	1,092	477
III. 법인세비용차감전순이익	32,868	24,862	17,802
IV. 법인세비용	7,708	5,465	3,946

V. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제57기 : 20,023백만원 제56기 : 8,837백만원 제55기 : 12,210백만원)		25,160		19,397		13,856
VI. 기타포괄손익		(5,191)		(4,732)		1,752
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	(2,009)		(5,781)		(3,523)	
(2) 법인세효과	442		1,272		775	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	(4,646)		(286)		5,769	
(2) 법인세효과	1,022		63		(1,269)	
VII. 총포괄이익		19,969		14,665		15,608
1. 지배기업 소유지분	19,969		19,397		13,856	
2. 비지배지분	-		-		-	
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		1,137원		877원		626원
2. 희석주당순이익		1,137원		877원		626원

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 다. 연결자본변동표

제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 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)
II. 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
V. 2016년 1월 1일	110,644	10,311	30	(2,310)	199,346	-	318,021
총포괄손익:	-	-	-	(5,191)	25,160	-	19,969
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	25,160	-	25,160
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(5,191)	-	-	(5,191)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(3,624)	-	-	(3,624)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(1,567)	-	-	(1,567)
소유주와의 거래 등:	-	-	(126)	-	(2,213)	-	(2,339)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	(126)	-	-	-	(126)
VI. 2016년 12월 31일	110,644	10,311	(96)	(7,501)	222,293	-	335,651

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 라. 연결현금흐름표

제57기2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제56기2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(96,833)	50,221	(98,793)
(1) 법인세차감전순이익	32,868	24,862	17,802
(2) 손익조정사항	(101,001)	(81,545)	(79,483)
1. 이자수익	(159,440)	(137,042)	(140,525)
2. 이자비용	58,516	55,612	61,104
3. 배당수익	(77)	(115)	(62)
(3) 현금유출입이없는손익항목	15,250	6,847	18,942
1. 단기매매금융자산관련손익	-	(142)	(19)
2. 외환거래손익	(233)	(367)	(750)
3. 매도가능금융자산처분손익	(1,274)	(2,514)	(2,501)
4. 대손상각비	7,494	1,477	12,217
5. 기타금융상품손상차손	96	-	2,091
6. 종업원관련비용	4,409	2,926	3,523
7. 감가상각비	3,997	3,742	3,081
8. 무형자산상각비	1,751	1,357	1,126
9. 기타영업손익	211	241	70
10. 영업외손익	(1,201)	127	104
(4) 자산·부채의 증감	(143,704)	26,725	(127,791)

1. 예치금	(57,317)		4,816		10,183
2. 단기매매금융자산	-		142		19
3. 대출채권	(721,264)		(903,073)		(429,159)
4. 기타자산	35,666		(22,605)		6,033
5. 예수부채	666,137		921,896		287,250
6. 확정급여부채	(7,567)		(6,169)		(6,274)
7. 총당부채	(36)		9		(57)
8. 기타부채	(59,323)		31,709		4,214
(5) 법인세의 납부	(2,512)		(5,116)		(5,749)
(6) 이자의 수취	158,496		137,889		139,519
(7) 이자의 지급	(56,307)		(59,556)		(62,095)
(8) 배당금의 수취	77		115		62
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(73,003)		2,989	65,388
1. 매도가능금융자산의 처분	156,818		274,832		245,260
2. 매도가능금융자산의 취득	(221,207)		(263,571)		(163,560)
3. 만기보유금융자산의 취득	-		-		(9,991)
4. 유형자산의 처분	1,786		15		-
5. 유형자산의 취득	(6,592)		(5,120)		(4,985)
6. 무형자산의 취득	(3,282)		(2,827)		(1,285)
7. 투자부동산의 처분	344		-		-
7. 기타자산의 증감	(870)		(340)		(51)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		87,512		23,100	(27,892)
1. 차입부채의 증가	642,498		476,081		307,502
2. 차입부채의 상환	(629,515)		(473,922)		(303,340)
3. 사채의 발행	79,845		20,000		-
4. 사채의 상환	-		-		(30,000)
5. 배당금의 지급	(2,213)		(2,213)		(2,213)
6. 기타부채의 증감	(3,103)		3,154		159
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		248		167	290
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III+IV)		(82,076)		76,477	(61,007)
VI. 기초의 현금및현금성자산		141,621		65,144	126,151
VII. 기말의 현금및현금성자산		59,545		141,621	65,144

※ ( )는 부(-)의 수치임

### 3. 연결재무제표 주석

제57(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제56(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 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(*)	제57(당기)	제56(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

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

- ① 기업회계기준기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)  
동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을

주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑦ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산 집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 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 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

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

## 2) 내부거래제거

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

## 3) 비지배지분

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

## (3) 외화거래

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

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

## (4) 현금 및 현금성자산

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

## (5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련시장의 규정이나 관

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

#### 4) 매도가능금융자산

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

#### 5) 금융자산의 제거

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

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

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

## (6) 금융자산의 손상

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

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

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

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

### 1) 대출채권

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

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

#### ① 개별평가 대손충당금

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

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 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.

## 2) 매도가능금융자산



공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

### 3) 만기보유금융자산

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

### (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 있

습니다.

#### (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 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.

### (12) 비파생금융부채

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

#### 1) 당기손익인식금융부채

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

#### 2) 기타금융부채

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

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

### (13) 납입자본

#### 1) 지분상품

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

#### 2) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 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 순이자손익으로 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 부채

를 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 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

#### (17) 금융보증계약

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

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

최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 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 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또

는 기대존속기간을 신뢰성있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약 상 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, 담보와 기타 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 관련

된 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 있습

니다. 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 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.

동 기준서의 주요 내용은 다음과 같습니다.

##### ㉠ 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 포함되는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호에 따라 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 후속적으로 상각후원가(amortized cost), 기타포괄손익-공정가치(FVTOCI), 당기손익-공정가치(FVTPL)로 측정하도록 분류하여야 합니다.

● 금융자산의 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 상각후원가로 측정하여야 합니다('상각후원가' 금융자산).

● 금융자산의 계약상 현금흐름 수취와 금융자산의 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 인식하여야 합니다('기타포괄손익-공정가치' 금융자산).

● 상기 이외의 모든 채무상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하여야 합니다('당기손익-공정가치' 금융자산).

● 모든 지분상품은 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하여야 합니다. 다만 지분상품이 단기매매항목이 아니고 기업회계기준서 제1103호를 적용하는 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가가 아닌 경우에는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이 경우 배당수익은 당기손익으로 인식합니다.

기업회계기준서 제1039호로부터의 주요 변동은 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채의 공정가치 변동 중 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분의 표시와 관련된 것입니다. 기업회계기준서 제1109호에 따라 해당 변동은 기타포괄손익으로 표시합니다. 그러나 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동에 해당되는 부분을 기타포괄손익으로 표시



하는 것이 회계불일치를 발생시키거나 확대시킨다면 당기손익으로 표시합니다. 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치의 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

#### ㉠ 손상

기업회계기준서 제1109호의 손상모형은 기대신용손실(expected credit loss)을 반영합니다. 기업회계기준서 제1109호의 손상접근법에서는 신용손실을 인식하기 전에 손상사건이 발생할 필요는 없습니다. 그 대신 기업은 항상 기대신용손실과 기대신용손실의 변동에 대하여 회계처리하여야 합니다. 기대신용손실금액은 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 매 보고기간말에 갱신하여야 합니다.

#### ㉡ 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호의 일반위험회피회계 모형은 기존 기업회계기준서 제1039호에서 규정하고 있는 위험회피회계 유형(공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자 위험회피)을 유지하고 있습니다. 그러나 기존 기업회계기준서 제1039호 보다 위험회피회계에 적격한 거래유형에 더 많은 유연성을 도입하고 있으며, 위험회피회계에 적격한 위험회피수단의 유형과 비금융항목의 위험요소를 확대하고 있습니다. 또한 위험회피효과 평가와 관련된 규정을 전반적으로 개정하여 위험회피대상항목과 위험회피수단간의 '경제적 관계' 원칙으로 대체하였습니다. 기존 기업회계기준서 제1039호에서 요구되었던 위험회피효과의 소급적 평가는 더 이상 요구되지 않습니다. 그리고 기업의 위험관리활동과 관련하여 추가적인 공시규정이 도입되었습니다.

이 외에 금융자산의 분류와 측정, 손상, 위험회피회계와 관련된 다수의 경과규정을 포함하고 있습니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실총당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 주요 종속기업을 대상으로 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 연결실체는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

### ② 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 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### ③ 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

④ 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑤ 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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 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 최대대출액은 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 최대대출액은 일별로 관리함.
- 신용위험 최대대출액은 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 최대대출액

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

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
예치금 및	은행	117,959	89,101

대출채권(*1)(*3)	개인	주거용부동산 담보대출	1,010,487	624,998
		기타	706,547	601,567
		소 계	1,717,034	1,226,565
	정부/공공기관/중앙은행		167,552	115,832
	기업	대기업	9,998	57,689
		중소기업	1,400,059	1,752,911
		특수금융	126,859	119,885
		기타	848,930	351,151
		소 계	2,385,846	2,281,636
	카드채권		73,869	63,278
합 계		4,462,260	3,776,412	
매도가능금융자산	채무증권		572,574	511,814
만기보유금융자산	채무증권		9,996	9,994
기타금융자산(*1)(*2)			29,834	63,274
난외계정	지급보증		20,234	23,274
	대출약정		526,152	474,206
	합 계		546,386	497,480
총 계			5,621,050	4,858,974

- (\*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.

<제57(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	117,981	1,008,945	705,078	167,564	10,000	1,374,434	128,203	836,552	73,077	4,303,853	4,421,834
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	684	903	-	-	653	-	728	702	3,670	3,670
손상된 대출채권	-	1,126	2,537	-	-	35,042	-	14,585	1,774	55,064	55,064
소 계	117,981	1,010,755	708,518	167,564	10,000	1,410,129	128,203	851,865	75,553	4,362,587	4,480,568
대손충당금	(22)	(268)	(1,971)	(12)	(2)	(10,070)	(1,344)	(2,935)	(1,684)	(18,286)	(18,308)
합 계	117,959	1,010,487	706,547	167,552	9,998	1,400,059	126,859	848,930	73,869	4,344,301	4,462,260

<제56(전)기>

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

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

<제57(당)기>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
등급 : 1. 우량	117,981	538,840	377,382	167,564	10,000	1,288,478	117,038	634,778	18,542	3,152,622	3,270,603
등급 : 2. 보통	-	470,105	327,696	-	-	85,956	11,165	201,774	54,535	1,151,231	1,151,231
소 계	117,981	1,008,945	705,078	167,564	10,000	1,374,434	128,203	836,552	73,077	4,303,853	4,421,834
대손충당금	(22)	(100)	(491)	(12)	(2)	(1,812)	(1,344)	(2,440)	(869)	(7,070)	(7,092)
합 계	117,959	1,008,845	704,587	167,552	9,998	1,372,622	126,859	834,112	72,208	4,296,783	4,414,742
담보에 의한 신용위험 경감효과	245	886,376	480,576	-	-	1,047,909	80,092	610,738	42	3,105,733	3,105,978

<제56(전)기>

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

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

<제57(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			
30일 미만 연체	-	573	730	-	-	149	-	265	504	2,221	2,221
30일~60일 미만 연체	-	111	130	-	-	65	-	63	89	458	458
60일~90일 미만 연체	-	-	43	-	-	439	-	400	109	991	991
소 계	-	684	903	-	-	653	-	728	702	3,670	3,670
대손충당금	-	-	(6)	-	-	(42)	-	(18)	(171)	(237)	(237)
합 계	-	684	897	-	-	611	-	710	531	3,433	3,433
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	681	329	-	-	408	-	352	-	1,770	1,770

<제56(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	-	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

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

<제57(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	-	1,126	2,537	-	-	35,042	-	14,585	1,774	55,064	55,064
대손충당금	-	(168)	(1,474)	-	-	(8,216)	-	(477)	(644)	(10,979)	(10,979)
합 계	-	958	1,063	-	-	26,826	-	14,108	1,130	44,085	44,085
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	936	145	-	-	24,327	-	14,028	2	39,438	39,438

<제56(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	-	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

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	412,505	9,996	422,501
AA- to AA+	49,993	-	49,993
A- to A+	110,076	-	110,076
BBB- to BBB+	-	-	-
합 계	572,574	9,996	582,570

<제56(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	460,798	9,994	470,792
AA- to AA+	20,282	-	20,282

A- to A+	30,734	-	30,734
BBB- to BBB+	-	-	-
합 계	511,814	9,994	521,808

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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	115,439	2,315	132	5	-	-	68	117,959
개인	1,717,034	-	-	-	-	-	-	1,717,034
주거용부동산담보대출	1,010,487	-	-	-	-	-	-	1,010,487
기타	706,547	-	-	-	-	-	-	706,547
정부/공공기관/중앙은행	167,552	-	-	-	-	-	-	167,552
기업	2,383,999	337	-	-	685	213	612	2,385,846
대기업	9,998	-	-	-	-	-	-	9,998
중소기업	1,400,059	-	-	-	-	-	-	1,400,059
특수금융	126,859	-	-	-	-	-	-	126,859
기타	847,083	337	-	-	685	213	612	848,930
카드채권	73,869	-	-	-	-	-	-	73,869
소 계	4,457,893	2,652	132	5	685	213	680	4,462,260
<매도가능금융자산>								
채무증권	572,574	-	-	-	-	-	-	572,574
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,996	-	-	-	-	-	-	9,996
합 계	5,040,463	2,652	132	5	685	213	680	5,044,830

<제56(전기)>

(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

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

### (8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

#### <제57(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	117,959	-	-	-	-	-	-	-	117,959
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,717,034	1,717,034
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,010,487	1,010,487
기타	-	-	-	-	-	-	-	706,547	706,547
정부/공공기관/중앙은행	139,964	-	-	-	-	-	27,588	-	167,552
기업	47,975	180,438	507,672	465,302	188,561	461,726	534,172	-	2,385,846
대기업	9,998	-	-	-	-	-	-	-	9,998
중소기업	212	92,589	357,340	276,343	52,548	342,159	278,868	-	1,400,059
특수금융	28,291	-	-	50,414	36,822	-	11,332	-	126,859
기타	9,474	87,849	150,332	138,545	99,191	119,567	243,972	-	848,930
카드채권	38	1,212	4,189	2,205	3,708	4,674	5,094	52,749	73,869
소 계	305,936	181,650	511,861	467,507	192,269	466,400	566,854	1,769,783	4,462,260
<매도가능금융자산>									
채무증권	318,690	-	-	-	-	-	253,884	-	572,574
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,996	-	-	-	-	-	-	-	9,996
합 계	634,622	181,650	511,861	467,507	192,269	466,400	820,738	1,769,783	5,044,830

#### <제56(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	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

(\*) 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 공정가치 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, 주

식, 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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	144	206	99	99

<제56(전기)>

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

(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	제57(당기)	제56(전기)

금리 VaR	13,925	4,164
금리 EaR	5,805	847

### (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.

#### <제57(당기)>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금 및 예치금	7,355,993	230,656,193	156,747	4,236,517	665,251	13,018
대출채권	2,616,790	269,000,000	-	-	95,514	6,067
기타금융자산	-	5,000,000	-	-	-	52
자산총계	9,972,783	504,656,193	156,747	4,236,517	760,765	19,137
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	9,358,340	218,141,686	37,582	1,044,986	240,142	14,090
차입부채	1,456,508	280,000,000	-	-	-	4,663
기타금융부채	104,294	196,000	108,301	-	-	265
부채총계	10,919,142	498,337,686	145,883	1,044,986	240,142	19,018
순난내계정	(946,359)	6,318,507	10,864	3,191,531	520,623	119
외화 순 노출액	(946,359)	6,318,507	10,864	3,191,531	520,623	119

#### <제56(전기)>

구 분	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

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

#### 4-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM시스템을 통해 유동성갭, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭, 유동성비율, 예대율 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 위험한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성위험을 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 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.

##### <제57(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	208,509	-	-	-	-	-	208,509
대출채권	349,701	451,651	760,413	1,279,948	1,407,943	593,161	4,842,817

매도가능금융자산	461,856	40,284	-	20,608	55,202	6,943	584,893
만기보유금융자산	-	-	-	-	10,815	-	10,815
기타금융자산	19,560	-	-	-	11,259	-	30,819
자 산 합 계	1,039,626	491,935	760,413	1,300,556	1,485,219	600,104	5,677,853
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,767,584	808,046	659,260	1,008,204	246,323	51,454	4,540,871
차입부채	47,976	5,042	1,058	886	24,644	4,013	83,619
사채	-	20,172	-	-	64,883	118,409	203,464
기타금융부채	50,949	-	-	-	27,490	-	78,439
부 채 합 계	1,866,509	833,260	660,318	1,009,090	363,340	173,876	4,906,393

<제56(전기)>

(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

(\*) 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	제57(당기)	제56(전기)
지급보증	20,234	23,274
대출약정	526,152	474,206
합 계	546,386	497,480



#### 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	제57(당)기(*)	제56(전기)

총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	326,683	278,433
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	326,683	278,433
	Tier 2 (보완자본)	112,351	97,318
	합 계	439,034	375,751
총 위험가중자산		3,462,179	2,983,857
자기자본비율	보통주자본 비율	9.44%	9.33%
	기본자본 비율	9.44%	9.33%
	보완자본 비율	3.24%	3.26%
	합 계	12.68%	12.59%

(\*) 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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

##### 1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

##### <제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계

매도가능 금융자산	채무증권	283,304	289,270	-	572,574
	지분증권	-	-	6,944	6,944
	합 계	283,304	289,270	6,944	579,518

<제56(전기)>

(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

(\*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,244백만원과 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	3,370	3,449
총 손익금액	(756)	(18)
기타포괄손익인식금액	(660)	(18)
당기손익인식금액	(96)	-
매입	4,493	-
결제	(163)	(61)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	6,944	3,370

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	5,700	할인율	6.13% ~ 18.49%

				성장율	0.00%
--	--	--	--	-----	-------

<제56(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	1,962	할인율	6.82% ~ 20.65%
				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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	53	(38)

<제56(전기)>

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

(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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116	41,116
	예치금	167,393	-	(4)	167,389	167,393
	소 계	208,509	-	(4)	208,505	208,509
대출채권	가 계	1,716,599	5,654	(2,240)	1,720,013	1,716,557
	기 업	2,351,113	2,754	(14,327)	2,339,540	2,348,607
	공공 및 기타 자금대출	61,465	37	(34)	61,468	61,475
	은행간자금대출	100,000	-	(19)	99,981	100,000
	신용카드	75,574	(21)	(1,684)	73,869	75,629
	소 계	4,304,751	8,424	(18,304)	4,294,871	4,302,268
만기보유금융자산		9,996	-	-	9,996	10,385
기타금융자산		30,819	(913)	(72)	29,834	29,841
자산총계		4,554,075	7,511	(18,380)	4,543,206	4,551,003
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	-	-	1,321,013	1,321,013
	기한부예수부채	3,005,866	-	-	3,005,866	3,013,850
	양도성예금증서	158,712	-	-	158,712	158,708
	기 타	17,443	-	-	17,443	17,412
	소 계	4,503,034	-	-	4,503,034	4,510,983
차입부채	클머니	2,867	-	-	2,867	2,867
	차입금	79,585	-	-	79,585	79,613
	소 계	82,452	-	-	82,452	82,480
사채	원회사채	170,000	(250)	-	169,750	171,145
기타금융부채		78,439	(3)	-	78,436	78,436
부채총계		4,833,925	(253)	-	4,833,672	4,843,044

<제56(전)기>

(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
	기 업	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	원회사채	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

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

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116
	예치금	167,393	-	-	167,393
	소 계	208,509	-	-	208,509
대출채권	가 계	-	-	1,716,557	1,716,557
	기업	-	-	2,348,607	2,348,607
	공공 및 기타 자금대출	-	-	61,475	61,475
	은행간자금대출	-	-	100,000	100,000
	신용카드	-	-	75,629	75,629
	소 계	-	-	4,302,268	4,302,268
만기보유금융자산		-	10,385	-	10,385
기타금융자산		-	-	29,841	29,841
자산총계		208,509	10,385	4,332,109	4,551,003
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	-	-	1,321,013
	기한부예수부채	-	-	3,013,850	3,013,850
	양도성예금증서	-	-	158,708	158,708
	기 타	-	-	17,412	17,412
	소 계	1,321,013	-	3,189,970	4,510,983
차입부채	콜머니	-	-	2,867	2,867
	차입금	-	-	79,613	79,613
	소 계	-	-	82,480	82,480
사채	원화사채	-	171,145	-	171,145
기타금융부채		-	-	78,436	78,436
부채총계		1,321,013	171,145	3,350,886	4,843,044



<제56(전)기>

(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

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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	208,505	-	208,505
대출채권	-	-	4,294,871	-	4,294,871
매도가능금융자산	579,518	-	-	-	579,518
만기보유금융자산	-	9,996	-	-	9,996
기타금융자산	-	-	29,834	-	29,834
금융자산 총계	579,518	9,996	4,533,210	-	5,122,724
예수부채	-	-	-	4,503,034	4,503,034
차입부채	-	-	-	82,452	82,452
사채	-	-	-	169,750	169,750
기타금융부채	-	-	-	78,436	78,436
금융부채 총계	-	-	-	4,833,672	4,833,672

<제56(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	1	-	-	5	6	-
대여금 및 수취채권	146,985	12,641	(7,494)	(7,269)	144,863	-
매도가능금융자산	12,121	-	(96)	1,351	13,376	(4,646)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(58,516)	-	-	(4,764)	(63,280)	-

<제56(전기)>

(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)	-

(\*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.

##### <제57(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(*)	193,826	187,325	6,501	-	-	6,501

(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(*)	197,344	187,325	10,019	10,019	-	-

##### <제56(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(*)	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

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

#### 4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

#### 5. 중요한 회계 추정과 판단

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계

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

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

#### (4) 퇴직급여채무

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

#### (5) 매도가능지분증권의 손상

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

### 6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	100,858	66	-	100,924
순수수료손익	14,174	-	(31)	14,143
기타손익	(83,832)	(66)	31	(83,867)
영업이익	31,200	-	-	31,200
영업외손익	1,668	-	-	1,668
법인세비용	7,708	-	-	7,708
당기순이익	25,160	-	-	25,160
지배기업 소유주지분순이익	25,160	-	-	25,160
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	5,172,766	15,267	(3,202)	5,184,831
부채총계	4,837,115	15,267	(3,202)	4,849,180

<제56(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	81,365	65	-	81,430
순수수료손익	12,765	-	(31)	12,734
기타손익	(68,715)	(65)	31	(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

(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)			제57(당기)	제56(전기)
구 분				
현금	현금		41,116	42,409
원화예치금	지준예치금		139,317	82,016
	기타금융기관예치금		19,038	99,083
	소계		158,355	181,099
외화예치금	외화타점예치금		9,038	9,760
대손충당금			(4)	(19)
합 계			208,505	233,249

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제57(당기)	제56(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	139,317	82,016	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	647	631	한국은행법 제55조
합 계		139,964	82,647	



8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제57(당기)	제56(전기)
가계대출	일반	1,601,375	1,184,427
	주택	109,862	36,955
	기타	5,362	5,770
	소계	1,716,599	1,227,152
기업대출	운전자금	1,751,929	1,656,891
	시설자금	597,220	503,766
	기타	1,964	3,544
	소계	2,351,113	2,164,201
공공 및 기타자금대출	운전자금	29,568	34,908
	시설자금	31,897	29,601
	소계	61,465	64,509
은행간자금대출		100,000	70,000
신용카드		75,574	64,464
대출채권 총계		4,304,751	3,590,326
이연대출부대비용		8,424	7,564
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,313,175	3,597,890
대손충당금		(18,304)	(12,318)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,294,871	3,585,572

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
매각액	-	-	-
상각액	(1,973)	(26)	(1,999)
할인차금 상각(*1)	(1,259)	-	(1,259)
상각채권 회수	2,380	-	2,380
기타(*2)	(633)	-	(633)
기말	18,304	76	18,380

<제56(전기)>

(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

(\*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	제57(당)기	제56(전)기
기초잔액	7,564	5,193
신규발생	7,226	8,170
상각액	(6,366)	(5,799)
기말잔액	8,424	7,564

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당)기	제56(전)기	
채무증권(*1)	국공채	243,752	297,557
	금융채	219,789	111,203
	회사채 및 기타	109,033	103,054
	소 계	572,574	511,814
지분증권(*2)	주식	6,763	3,026
	수익증권	1	164
	출자금	180	180
	소 계	6,944	3,370
합 계	579,518	515,184	

(\*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 1,244백만원, 1,408백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
채무증권	처분이익	1,271	1,913
지분증권	처분이익	3	601
합 계		1,274	2,514

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	96	-
합 계		96	-

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
채무증권	금융채	9,996	9,994
합 계		9,996	9,994

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,161	(4,369)	8,792
기타의 유형자산	25,154	(16,382)	8,772
합 계	59,970	(20,751)	39,219

<제56(전기)>

(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

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	8,095	10,306	37,083
취 득	3,196	1,425	1,971	6,592
처 분	(223)	(118)	(118)	(459)
감가상각비(*)	-	(610)	(3,387)	(3,997)
기 말	21,655	8,792	8,772	39,219

<제56(전기)>

(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

(\*) 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	40,402	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		43,402	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### <제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	1,313	3,640	271	5,224
취 득	1,241	1,531	510	3,282
상각(*)	(482)	(1,269)	-	(1,751)
기 말	2,072	3,902	781	6,755

### <제56(전기)>

(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

(\*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(938)	1,732
합 계	9,731	(938)	8,793

<제56(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	1,966	9,256
처분 및 폐기	(229)	(115)	(344)
상각(*)	-	(119)	(119)
기 말	7,061	1,732	8,793



<제56(전기)>

(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

(\*) 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	제57(당)기	제56(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	305	317
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	119	121

(\*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(*)	제57(당)기	제56(전)기
토 지	12,876	10,727
건 물	1,885	2,395
합 계	14,761	13,122

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고

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

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)
-----------

구 분		제57(당기)	제56(전기)
기타금융자산	보증금	10,128	10,258
	미수금	1,039	1,204
	미수수익	13,059	10,980
	미회수내국환채권	6,501	41,970
	가지급금	92	57
	현재가치할인차금	(913)	(1,135)
	대손충당금	(72)	(60)
	소 계	29,834	63,274
기타자산	선급비용	1,948	1,446
	잡자산	164	230
	소 계	2,112	1,676
합 계		31,946	64,950

### 15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제57(당기)	제56(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	50,549	40,765	한은차입금담보
		38,164	20,190	결제리스크
	신한은행	20,004	22,701	크레딧라인설정용담보
합 계		108,717	83,656	

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		제57(당기)	제56(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,309,479	1,172,659
	외화예수금	11,534	9,201
	소 계	1,321,013	1,181,860
기한부예수부채	원화예수금	3,003,310	2,410,904

	외화예수금	2,556	1,716
	소 계	3,005,866	2,412,620
양도성예금증서		158,712	227,786
기 타		17,443	14,632
합 계		4,503,034	3,836,898

### 17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제57(당)기			제56(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	매출어음	-	-	-	1.97	1.50	558
	한은차입금	0.75	0.5	47,682	0.75	0.00	37,995
	기타차입금	2.5	0.00	30,107	2.20	0.25	26,091
	소 계			77,789			64,644
외화 차입금	외화타점차	-	-	-	-	-	113
	은행차입금	0.5	0.5	1,244	1.21	0.76	4,283
	외화콜머니	0.1	1.2	2,867	-	-	-
	기타차입금	1.86	1.23	552	1.36	1.10	414
	소 계			4,663			4,810
합 계				82,452			69,454

### 18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제57(당)기			제56(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	1.78	1.78	30,000	-	-	-
	후순위사채	4.69	3.50	140,000	4.69	3.50	90,000
	할인발행차금			(250)			(129)
	합 계			169,750			89,871

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제57(당)기		제56(전)기	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	5년	1.78	30,000	-	-
	후순위사채	5년 초과	3.80	50,000	3.50	20,000

## 19. 종업원급여

### (1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
확정급여채무의 현재가치	48,013	44,769
사외적립자산의 공정가치	(42,696)	(37,766)
확정급여제도의 부채 인식액	5,317	7,003

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
기 초	44,769	37,930
당기근무원가	3,667	2,542
이자비용	1,337	1,122
관계사 전입	69	-
소 계	5,073	3,664
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	299	(540)
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	281	3,192
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	834	2,442
소 계	1,414	5,094
급여지급액	(3,243)	(1,919)
기말	48,013	44,769

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
기 초	37,766	33,050
이자수익	1,132	1,227
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(595)	(687)
급여지급액	(3,007)	(1,824)
추가납입액	7,400	6,000
기말	42,696	37,766

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기
당기근무원가	3,667	2,542
이자비용	1,337	1,122
이자수익	(1,132)	(1,227)
합 계	3,872	2,437

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제57(당)기	제56(전)기	비 고
할인율		3.19%	3.16%	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률	정규직	2.92% + 승급률	2.92% + 승급률	과거 5개년의 평균과 승급률
	정규직7급 및 계약직	3.04%	3.04%	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	2.48~13.90	2.2~14.17	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~18.73	7.10~18.73	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.030	0.006~0.030	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 105백만원과 전기 75백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(3.19%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	48,013	44,211	52,366

<제56(전기)>

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

2) 임금인상율

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.92%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	48,013	52,332	44,168

<제56(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
지급보증	133	168

미사용한도	1,896	1,689
기 타	323	314
합 계	2,352	2,171

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	168	1,689	314	2,171
전입(*)	-	207	46	253
환입(*)	(23)	-	(19)	(42)
기 타	(12)	-	(18)	(30)
기 말	133	1,896	323	2,352

<제56(전기)>

(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

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

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제57(당기)	제56(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,059	20,886
		용자담보	55	396
	외화	보증서	122	1,993
		수입화물선취보증	1	1
	소 계		20,237	23,276
미확정지급보증	신용장개설관계	2,246	3,681	



합 계	22,483	26,957
-----	--------	--------

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
설정대상지급보증총액	22,483	26,957
지급보증총당부채	133	168
총당부채 설정비율	0.59%	0.62%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당기)	제56(전기)	
기타금융부채	미지급금	7,868	10,045
	미지급비용	41,487	38,382
	수입보증금	622	3,725
	미지급내국환채무	10,019	62,853
	미지급외국환채무	7	147
	신탁계정미지급금	3,789	5,342
	대행업무수입금	4,547	7,620
	잡부채	10,100	10,455
	현재가치할인차금	(3)	(2)
	소 계	78,436	138,567
기타부채	선수수익	1,022	980
	가수금	259	38
	제세예수금	958	835
	소 계	2,239	1,853
합 계	80,675	140,420	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	(81)	44
	기타자본조정	(15)	(14)
	소 계	(96)	30
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	1,090	4,714
	재측정요소	(8,591)	(7,024)
	소 계	(7,501)	(2,310)
이익잉여금	법정적립금	22,680	20,740
	임의적립금(*1)	174,453	159,209
	미처분이익잉여금(*2)	25,160	19,397
	소 계	222,293	199,346
합 계		335,651	318,021

(\*1) 당기말 32,151백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 5,137백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,714	(7,024)	(2,310)
공정가치평가로 인한 증감	1,398	(2,009)	(611)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(6,044)	-	(6,044)

법인세효과	1,022	442	1,464
기말금액	1,090	(8,591)	(7,501)

<제56(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,937	(2,515)	2,422
공정가치평가로 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)

(\*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분(*)	제57(당기)	제56(전기)
	처분예정일: 2017년 3월 22일	처분확정일: 2016년 3월 31일
I. 미처분이익잉여금	25,159	19,397
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 당기순이익	25,159	19,397
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	25,159	19,397
III. 이익잉여금처분액	25,159	19,397
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	2,520	1,940
3. 대손준비금	5,137	10,560
4. 별도준비금	15,289	4,684
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(\*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
배당받을 주식수	22,128,774	22,128,774
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2.00%	2.00%
주당배당금액	100	100

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	25,160	19,397
배당성향	8.8%	11.4%

### 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	제57(당)기	제56(전기)
대손준비금 적립액	32,151	21,591
대손준비금 전입 예정액	5,137	10,560
대손준비금 잔액	37,288	32,151

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
당기순이익	25,160	19,397
대손준비금 전입 필요액(*)	(5,137)	(10,560)
대손준비금 조정후 당기순이익	20,023	8,837

대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	905	399
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	905	399

(\*) 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		제57(당)기	제56(전)기	
이자수익	현금 및 예치금 이자	1,051	458	
	단기매매금융자산 이자	1	89	
	매도가능금융자산 이자	12,121	12,983	
	만기보유금융자산 이자	333	333	
	대출채권	원화대출금이자	141,151	119,388
		외화대출금이자	118	121
		콜론이자	632	292
		현금서비스이자	607	701
		매입외환이자	90	91
		신용카드채권이자	1,466	462
		소 계	144,064	121,055
기타이자	1,870	2,124		
합 계	159,440	137,042		
이자비용	예수부채	원화예수금이자	47,878	49,920
		외화예수금이자	23	13
		양도성예금증서이자	4,767	1,669
		소 계	52,668	51,602
	차입부채	원화차입금이자	742	806
		외화차입금이자	43	41
		콜머니이자	27	87
		소 계	812	934
	사채	원화사채이자	4,927	2,963
	기타이자	109	113	
	합 계	58,516	55,612	
순이자손익		100,924	81,430	

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,259백만원 및 1,531백만원입니다.

25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
수수료수익	전자금융수수료	788	766
	업무대행수수료	2,107	2,286
	투자금융수수료	148	25
	외환수입수수료	843	648
	신탁보수수료	306	220
	신용카드수입수수료	15,482	14,364
	기타	4,257	3,884
	소 계	23,931	22,193
수수료비용	신용카드지급수수료	7,169	6,522
	기타	2,619	2,937
	소 계	9,788	9,459
순수수료손익		14,143	12,734

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
매도가능금융자산	77	115

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
채무증권	처분이익	5	142

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당기)	제56(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	(15)	15
	대출채권	7,471	1,390
	매도가능금융자산	96	-
	기타자산	38	72
합 계	7,590	1,477	

## 29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당기)	제56(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	29,690	27,472
	복리후생비	10,284	9,913
	퇴직급여	3,977	2,512
	해고급여	1,237	468
	소 계	45,188	40,365
감가상각비	3,997	3,742	
무형자산상각비	1,751	1,357	
기타일반관리비	통신비	1,430	1,247
	용역비	3,407	4,127
	광고선전비	800	748
	임차료	2,794	2,835
	제세공과금	1,221	1,109
	기타	7,850	6,376
	소 계	17,502	16,442
합 계	68,438	61,906	

## 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	-
2012-10-11	4,300	4,300	-	36,750원	-
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,210
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	4,477
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,039
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,410
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	528
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,500원	8,918
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	8,507
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,335
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	1,941

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

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

(\*2) 대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 45,250원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
당기 인식한 총보상원가	537	414
당기 이후 인식할 잔여보상원가	-	55
미지급비용	1,619	1,136

### 31. 기타영업손익



당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
기타영업수익	지급보증총당부채환입액	23	-
	기타총당부채환입액	19	188
	기타	18	299
소 계		60	487
기타영업비용	기금출연금	7,517	7,231
	지급보증총당부채전입액	-	17
	미사용한도총당부채전입액	207	414
	기타총당부채전입액	46	-
	예금보험료	4,764	4,095
	기타	1,310	835
소 계		13,844	12,592
기타영업손익		(13,784)	(12,105)

### 32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
영업외수익	투자부동산임대수익	305	317
	특수채권회수	298	102
	유형자산처분이익	1,326	10
	시효완성예금잡수익	1	2
	기타	306	108
소 계		2,236	539
영업외비용	특수채권추심비용	50	105
	투자부동산감가상각비	119	121
	기부금	293	746
	유형자산폐기손실	6	16
	기타	100	104
소 계		568	1,092
영업외손익		1,668	(553)

### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
법인세 부담액(*1)	7,348	3,499
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(1,139)	656
자본에 직접 반영된 법인세	1,499	1,310
법인세비용	7,708	5,465

(\*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	제57(당)기	제56(전기)
법인세비용차감전순손익	32,868	24,862
적용세율에 따른 법인세	7,492	5,470
비과세수익	(72)	(5)
비과세비용	155	154
기타	133	(154)
법인세비용	7,708	5,465
유효세율	23.45%	21.98%

#### (3) 일시적차이와 이연법인세

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

##### <제57(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,152	2,152	2,293	2,293	505
매도가능금융자산손상차손	6,266	6,266	6,247	6,247	1,374
이연대출부대수익비용	(7,564)	(7,564)	(8,424)	(8,424)	(1,853)

퇴직급여채무	41,251	3,005	6,419	44,665	9,826
지급보증총당부채	168	168	133	133	29
미사용한도총당부채	1,689	1,689	1,896	1,896	417
기타총당부채	314	314	323	323	71
미지급비용	1,645	1,645	1,953	1,953	430
대손총당금 및 대손금	1,382	121	10	1,271	280
유형자산평가 및 상각	9,496	1,276	335	8,555	1,882
기타	1,886	1,813	1,496	1,569	345
매도가능증권평가손익	(6,043)	(6,044)	(1,398)	(1,397)	(307)
미수이자	(2,833)	(2,833)	(2,850)	(2,850)	(627)
퇴직연금운용자산	(31,313)	(3,005)	(486)	(28,794)	(6,335)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(14)	(1)	-	(13)	(3)
선수수익	741	741	884	884	194
합 계	14,678	(257)	8,831	23,766	5,228

(\*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 3,758백만원을 포함하고 있습니다.

<제56(전)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
지급보증총당부채	143	143	168	168	37
미사용한도총당부채	1,275	1,275	1,689	1,689	372
기타총당부채	502	502	314	314	69
미지급비용	1,477	1,477	1,645	1,645	362
대손총당금 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)
압축기장총당금	(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 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,498백만원을 포함하고 있습니다.

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

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	1,397	(307)	6,043	(1,329)	1,022
주식보상비용	(123)	26	39	(9)	35
재측정요소	(11,015)	2,424	(9,006)	1,982	442
합 계	(9,741)	2,143	(2,924)	644	1,499

<제56(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
이연법인세자산	15,353	15,606
이연법인세부채	10,125	11,517
당기법인세자산	2,583	3,161
당기법인세부채	8,183	3,924

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
당기순이익	25,160	19,397
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	1,137	877

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	제57(당기)	제56(전기)
이자수익	159,440	137,042
수수료수익	23,931	22,193
배당수익	77	115
단기매매금융자산처분이익	5	142
외환거래이익	5,404	4,986
매도가능금융자산처분이익	1,274	2,514
기타영업수익	60	487
합 계	190,191	167,479

### 36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
지급보증	확정지급보증	20,237	23,276
	미확정지급보증	2,246	3,681
	소 계	22,483	26,957
약정	원화대출약정	526,026	474,062
	외화대출약정	126	144
	기 타	11,496	11,496
	소 계	537,648	485,702
합 계		560,131	512,659

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 4건(총 소송금액 1,721백만원) 및 피소 3건(총 소송금액 1,099백만원)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	제57(당기)	제56(전기)
현금 및 예치금	208,505	233,249
조정내역	사용제한예치금	(139,964)
	정기예금 등	(9,000)
	기타	4
	소 계	(148,960)
합 계	59,545	141,621

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
대출채권 대손상각	1,973	12,276
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(3,624)	(223)
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(1,567)	(4,509)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	110	-
유형자산 폐기	387	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 정

의하고 있습니다.

(3) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	2,903	4,282	-

<제56(전기)>

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

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제57(당기)	제56(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,619	1,136
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,530	3,605
		기타자산	1,604	1,606
		차입부채	2,903	4,282
		기타부채	6	20
	신한카드	기타자산	6	16
		예수부채	103	128
	신한생명	예수부채	62	228
	신한금융투자	예수부채	215,302	105,414
		기타부채	1,311	736
	신한데이터시스템	기타부채	16	2
신한신용정보	기타부채	-	10	
합 계			226,462	117,183

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제57(당기)	제56(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	464	680
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	43	41
		일반관리비	197	173
	신한카드	수수료수익	7	6
		이자비용	-	1
		수수료비용	18	27
	신한생명	수수료수익	109	124
		영업외수익	12	-
		일반관리비	24	14
	신한금융투자	수수료수익	17	19
		이자비용	2,153	1,275
	신한데이터시스템	일반관리비	2,272	1,172
	신한신용정보	영업외수익	3	3
		수수료비용	1	2
합 계			5,320	3,537

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
장·단기종업원급여	1,572	941
퇴직급여	36	27
주식기준보상 및 기타종업원급여	537	437
합 계	2,145	1,405

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

39. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제57(당기)			제56(전기)		



	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	5,172,766	4,837,115	335,651	4,452,522	4,134,501	318,021
연금신탁	5,023	5,023	-	4,652	4,652	-
개인연금신탁	9,760	9,760	-	9,874	9,874	-
신개인연금신탁	32	32	-	38	38	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	39	39	-	42	42	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	391	391	-	395	395	-
불특정금전신탁	12	12	-	12	12	-
합 계	5,188,033	4,852,382	335,651	4,467,545	4,149,524	318,021

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

(단위: 백만원)						
회사명	제57(당기)			제56(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	189,949	25,160	19,969	167,206	19,397	14,665
연금신탁	93	-	-	97	-	-
개인연금신탁	209	-	-	240	-	-
신개인연금신탁	1	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	6	-	-	7	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-
합 계	190,259	25,160	19,969	167,552	19,397	14,665

(\*) 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	합계
대출채권	183,647	89,355	273,002
단기매매금융자산	819	-	819
매도가능금융자산	1,925,811	-	1,925,811
기타자산	53,050	3,970	57,020
합계	2,163,327	93,325	2,256,652

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	구조화금융	수익증권	합계
이자수익	1,386	-	1,386
수수료수익	8	-	8
배당수익	-	45	45
합계	1,394	45	1,439

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	28,277	-	28,277
매도가능금융자산	4,378	-	4,378
합 계	32,655	-	32,655
<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	32,655	-	32,655
매입약정	-	-	-
신용공여	647	-	647
지급보증	-	-	-
합 계	33,302	-	33,302

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기
신탁계정미지급금	3,789	5,342

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

(단위: 백만원)
-----------

구 분	제57(당)기	제56(전)기
보수수료	306	219
신탁계정이자비용	17	11

#### 42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2017년 2월 6일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표 (은행)

제57기 기말      2016년 12월 31일 현재  
제56기 기말      2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말      2014년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
자 산			
1. 현금 및 예치금	199,505	224,249	152,217
2. 대출채권	4,291,779	3,582,410	2,680,946
3. 매도가능금융자산	579,518	515,184	524,217
4. 만기보유금융자산	9,996	9,994	9,992
5. 유형자산	39,219	37,083	35,726
6. 무형자산	6,755	5,224	3,754
7. 이연법인세자산	5,228	4,089	4,745
8. 투자부동산	8,793	9,256	9,377
9. 기타자산	31,973	65,033	42,793
자 산 총 계	5,172,766	4,452,522	3,463,767
부 채			
1. 예수부채	4,488,889	3,822,946	2,901,530
2. 차입부채	82,452	69,454	67,110
3. 사채	169,750	89,871	69,905
4. 순확정급여부채	5,317	7,003	4,880
5. 총당부채	2,352	2,171	1,920
6. 당기법인세부채	5,600	763	2,380
7. 기타부채	82,755	142,293	110,561
부 채 총 계	4,837,115	4,134,501	3,158,286
자 본			
1. 자본금	110,644	110,644	110,644
2. 자본잉여금	10,311	10,311	10,311
3. 자본조정	(96)	30	(58)

4. 기타포괄손익누계액	(7,501)		(2,310)		2,422	
5. 이익잉여금	222,293		199,346		182,162	
(대손준비금 적립액)	(32,151)		(21,591)		(19,945)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(5,137)		(10,560)		(1,646)	
(대손준비금 전입 예정액)	(5,137)		(10,560)		(1,646)	
자 본 총 계		335,651		318,021		305,481
부 채 와 자 본 총 계		5,172,766		4,452,522		3,463,767

\* ( )는 부(-)의 수치임

## 나. 재무상태표 (신탁)

제57기 기말 2016년 12월 31일 현재  
제56기 기말 2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말 2014년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
자산			
현금 및 예치금	142,119	106,058	72,189
원화예치금	142,119	106,058	72,189
유가증권	5,771	3,683	1,766
기타유가증권	5,771	3,683	1,766
대출금	3,092	3,162	2,943
수익권담보대출	3,092	3,162	2,943
기타자산	2,179	1,956	1,868
미수수익	2,179	1,956	1,868
기타잡자산	-	-	-
고유계정대	6,433	7,739	4,921
자산총계	159,594	122,598	83,687
부채			
금전신탁	155,106	118,745	80,566
불특정금전신탁합동운용	6	6	6
적립식목적신탁합동운용(실적)	36	38	38
가계금전신탁합동운용	361	365	373
노후생활연금신탁합동운용	8	8	8
개인연금신탁합동운용	9,345	9,463	9,330
가계장기신탁합동운용	11	11	11
근로자우대신탁합동운용	4	4	4
신중적립신탁합동운용	62	61	61
퇴직연금신탁	136,386	104,718	67,017
ISA신탁	4,497	-	-

신개인연금신탁합동운용	26	31	31
연금신탁합동운용	4,364	4,040	3,687
공익신탁	42	16	-
기타부채	3,889	3,289	2,583
미지급금	6	6	6
미지급신탁이익	3,580	3,090	2,457
미지급비용	303	193	120
특별유보금	557	548	538
부채총계	159,594	122,598	83,687

#### 다. 포괄손익계산서 (은행)

제57기 기말 2016년 12월 31일 현재  
제56기 기말 2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
I. 영업이익	31,200	25,415	17,563
(1) 순이자손익	100,858	81,365	79,357
1. 이자수익	159,167	136,738	140,216
2. 이자비용	58,309	55,373	60,859
(2) 순수수료손익	14,174	12,765	12,926
1. 수수료수익	23,962	22,224	20,707
2. 수수료비용	9,788	9,459	7,781
(3) 배당수익	77	115	62
(4) 단기매매금융자산관련손익	5	142	19
(5) 외환거래손익	4,589	3,968	3,633
(6) 매도가능금융자산처분손익	1,274	2,514	2,501
(7) 금융상품자산손상차손	(7,590)	(1,477)	(14,308)
1. 대손상각비	7,494	1,477	12,217
2. 매도금융자산손상차손	96	-	2,091
(8) 일반관리비	(68,438)	(61,906)	(57,833)
1. 종업원급여	45,188	40,365	39,382
2. 감가상각비	3,997	3,742	3,081
3. 무형자산상각비	1,751	1,357	1,126
4. 기타일반관리비	17,502	16,442	14,244
(9) 기타영업손익	(13,749)	(12,071)	(8,794)
II. 영업외손익	1,668	(553)	239
(1) 영업외수익	2,236	539	716
(2) 영업외비용	568	1,092	477
III. 법인세비용차감전순이익	32,868	24,862	17,802
IV. 법인세비용	7,708	5,465	3,946

V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제57기 : 20,023백만원 제56기 : 8,837백만원 제55기 : 12,210백만원)		25,160	19,397	13,856
VI. 기타포괄손익		(5,191)	(4,732)	1,752
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
(1) 확정급여형 재측정요소	(2,009)		(5,781)	(3,523)
(2) 법인세효과	442		1,272	775
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목				
(1) 매도가능금융자산평가손익	(4,646)		(286)	5,769
(2) 법인세효과	1,022		63	(1,269)
VII. 총포괄이익		19,969	14,665	15,608
VIII. 주당이익				
1. 기본주당순이익		1,137원	877원	626원
2. 희석주당순이익		1,137원	877원	626원

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 라. 포괄손익계산서 (신탁)

제57기 기말      2016년 12월 31일 현재  
제56기 기말      2015년 12월 31일 현재  
제55기 기말      2014년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
수익			
예치금이자	2,274	2,113	1,741
원화예치금이자	2,274	2,113	1,741
대출금이자	89	94	106
수익권담보대출이자	89	94	106
유가증권관련수익	77	43	19
유가증권매매익	2	8	2
유가증권상환익	10	4	17
유가증권이자	65	31	-
기타수익	109	90	43
기타잡수익	109	90	43
은행계정대이자	53	52	97
수익계	2,602	2,392	2,006
비용			

신탁이익	2,134	2,071	1,786
적립식목적실적신탁이익	1	1	1
가계금전신탁이익	4	5	8
개인연금신탁이익	178	207	244
신종적립신탁이익	1	1	1
퇴직연금신탁이익	1,857	1,789	1,450
신개인연금신탁이익	-	-	1
연금신탁이익	61	68	81
ISA신탁이익	32	-	-
지급수수료	106	47	29
기금출연료	25	24	24
신탁보험료	25	24	24
신탁보수	328	241	158
특별유보금전입	9	9	9
비용계	2,602	2,392	2,006

## 마. 자본변동표

제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 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)
II. 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
V. 2016년 1월 1일	110,644	10,311	30	(2,310)	199,346	318,021
총포괄손익:	-	-	-	(5,191)	25,160	19,969
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	25,160	25,160
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(5,191)	-	(5,191)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(3,624)	-	(3,624)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	(1,567)	-	(1,567)
소유주와의 거래 등:	-	-	(126)	-	(2,213)	(2,339)
(1) 연차배당	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	(126)	-	-	(126)
VI. 2016년 12월 31일	110,644	10,311	(96)	(7,501)	222,293	335,651

※ ( )는 부(-)의 수치임

## 바. 현금흐름표

제57기	2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기	2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제55기	2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제57기	제56기	제55기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(96,833)	50,221	(98,793)
(1) 법인세차감전순이익	32,868	24,862	17,802
(2) 손익조정사항	(100,935)	(81,480)	(79,419)
1. 이자수익	(159,167)	(136,738)	(140,216)
2. 이자비용	58,309	55,373	60,859
3. 배당수익	(77)	(115)	(62)
(3) 현금유출입이없는손익항목	15,250	6,847	18,942
1. 단기매매금융자산관련손익	-	(142)	(19)
2. 외환거래손익	(233)	(367)	(750)
3. 매도가능금융자산처분손익	(1,274)	(2,514)	(2,501)
4. 대손상각비	7,494	1,477	12,217
5. 매도가능금융자산손상차손	96	-	2,091
6. 종업원관련비용	4,409	2,926	3,523
7. 감가상각비	3,997	3,742	3,081
8. 무형자산상각비	1,751	1,357	1,126
9. 기타영업손익	211	241	70
10. 영업외손익	(1,201)	127	104
(4) 자산·부채의 증감	(143,704)	26,725	(127,186)
1. 예치금	(57,317)	4,816	12,183
2. 단기매매금융자산	-	142	19

3. 대출채권	(721,334)		(902,854)		(429,697)	
4. 기타자산	35,724		(22,673)		6,620	
5. 예수부채	665,942		921,417		287,256	
6. 확정급여부채	(7,567)		(6,169)		(6,274)	
7. 총당부채	(36)		9		(57)	
8. 기타부채	(59,116)		32,037		2,764	
(5) 법인세의 납부	(2,512)		(5,116)		(5,749)	
(6) 이자의 수취	158,223		137,585		138,606	
(7) 이자의 지급	(56,100)		(59,317)		(61,851)	
(8) 배당금의 수취	77		115		62	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(73,003)		2,989		65,388
1. 매도가능금융자산의 처분	156,818		274,832		245,260	
2. 매도가능금융자산의 취득	(221,207)		(263,571)		(163,560)	
3. 만기보유금융자산의 취득	-		-		(9,991)	
4. 유형자산의 처분	1,786		15		-	
5. 유형자산의 취득	(6,592)		(5,120)		(4,985)	
6. 무형자산의 취득	(3,282)		(2,827)		(1,285)	
7. 투자부동산의 처분	344		-		-	
8. 기타자산의 증감	(870)		(340)		(51)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		87,512		23,100		(27,892)
1. 차입부채의 증가	642,498		476,081		307,502	
2. 차입부채의 상환	(629,515)		(473,922)		(303,340)	
3. 사채의 발행	79,845		20,000		-	
4. 사채의 상환	-		-		(30,000)	
5. 배당금의 지급	(2,213)		(2,213)		(2,213)	
6. 기타부채의 증감	(3,103)		3,154		159	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		248		167		290
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III+IV)		(82,076)		76,477		(61,007)
VI. 기초의 현금및현금성자산		141,621		65,144		126,151
VII. 기말의 현금및현금성자산		59,545		141,621		65,144

## 5. 재무제표 주석

제57(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지  
제56(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

### 1. 은행의 개요

주식회사 제주은행(이하 "당행"이라 함)은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로

1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기 말 현재의 자본금은 110,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 28개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 37개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대 주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당행은 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업 회계기준서 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

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

① 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)

동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업·관계기업·공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따른 방법뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제 1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 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 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 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 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑦ 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑧ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산 집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 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 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 유효이자율

로 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 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수되는 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

#### ① 개별평가 대손충당금

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

#### ② 집합평가 대손충당금

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

#### 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 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.

#### (6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가

및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'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 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 회계 추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

#### (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 측

정하며, 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.

## (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 순이자손익은 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.

니다.

#### 5) 해고급여

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정  
에 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 부여하는주식결  
제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역  
의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화  
나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로  
인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건  
인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종  
업원비용을 조정하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채  
를 공정가치로 측정하여 보상원가와 부채를 인식하고, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종  
료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하여 공정가치의 변동액을 급여로 회계처리  
하고 있습니다.

당행의 임원에게는 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어  
있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가  
를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안  
분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임원  
등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않  
고 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 소요  
되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과불확실  
성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되  
는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

#### (16) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채  
무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하  
여야 하는 계약입니다.

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

최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 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 보상 점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당행은 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 당행이 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다.

## (19) 법인세

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

### 1) 당기법인세

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

### 2) 이연법인세

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

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

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

## (20) 신탁관련 회계처리

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

## (21) 주당이익

당행은 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 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 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.

동 기준서의 주요 내용은 다음과 같습니다.

#### ㉠. 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 포함되는 금융자산은 기업회계기준서 제1109호에 따라 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 후속적으로 상각후원가(amortized cost), 기타포괄손익-공정가치(FVTOCI), 당기손익-공정가치(FVTPL)로 측정하도록 분류하여야 합니다.

- 금융자산의 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 상각후원가로 측정하여야 합니다('상각후원가' 금융자산).

- 금융자산의 계약상 현금흐름 수취와 금융자산의 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 채무상품은 최초 인식시 공정가치선택권에 따라 공정가치-당기손익 측정 항목으로 지정되지 않는다면 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 인식하여야 합니다('기타포괄손익-공정가치' 금융자산).

- 상기 이외의 모든 채무상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하여야 합니다('당기손익-공정가치' 금융자산).

- 모든 지분상품은 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하여야 합니다. 다만 지분상품이 단기매매항목이 아니고 기업회계기준서 제1103호를 적용하는 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가가 아닌 경우에는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이 경우 배당수익은 당기손익으로 인식합니다.

기업회계기준서 제1039호로부터의 주요 변동은 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채의 공정가치 변동 중 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분의 표시와 관련된 것입니다. 기업회계기준서 제1109호에 따라 해당 변동은 기타포괄손익으로 표시합니다. 그러나 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동에 해당되는 부분을 기타포괄손익으로 표시하는 것이 회계불일치를 발생시키거나 확대시킨다면 당기손익으로 표시합니다. 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치의 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

#### ㉠. 손상

기업회계기준서 제1109호의 손상모형은 기대신용손실(expected credit loss)을 반영합니다. 기업회계기준서 제1109호의 손상접근법에서는 신용손실을 인식하기 전에 손상사건이 발생할 필요는 없습니다. 그 대신 기업은 항상 기대신용손실과 기대신용손실의 변동에 대하여 회계처리하여야 합니다. 기대신용손실금액은 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 매 보고기간말에 갱신하여야 합니다.

#### ㉡. 위험회피회계

기업회계기준서 제1109호의 일반위험회피회계 모형은 기존 기업회계기준서 제1039호에서 규정하고 있는 위험회피회계 유형(공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자 위험회피)을 유지하고 있습니다. 그러나 기존 기업회계기준서 제1039호 보다 위험회피회계에 적격한 거래유형에 더 많은 유연성을 도입하고 있으며, 위험회피회계에 적격한 위험회피수단의 유형과 비금융항목의 위험요소를 확대하고 있습니다. 또한 위험회피효과 평가와 관련된 규정을 전반적으로 개정하여 위험회피대상항목과 위험회피수단간의 '경제적 관계' 원칙으로 대체하였습니다. 기존 기업회계기준서 제1039호에서 요구되었던 위험회피효과의 소급적 평가는 더 이상 요구되지 않습니다. 그리고 기업의 위험관리활동과 관련하여 추가적인 공시규정이 도입되었습니다.

이 외에 금융자산의 분류와 측정, 손상, 위험회피회계와 관련된 다수의 경과규정을 포함하고 있습니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실총당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 은행은 동 기준서의 도입을 위해 주요 종속기업을 대상으로 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 은행이 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 은행은 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

### ② 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 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

### ③ 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이없다고 가정할 때 주식결제형



주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

④ 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑤ 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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 위험 관리를 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 산업 위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

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

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 여신지원부와 독립된 리스크관리실에서는 Loan Review결과의 적정성을 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 수행하

- 고, 여신지원부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대대출액 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 최대대출액은 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 최대대출액은 일별로 관리함.
  - 신용위험 최대대출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함.

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

#### 1) 담보

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

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

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

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

#### 2) 신용 관련 약정

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

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

#### (3) 신용위험에 대한 최대대출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제57(당)기	제56(전기)	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		108,959	80,101
	개인	주거용부동산 담보대출	1,010,487	624,998
		기타	703,567	598,514
		소 계	1,714,054	1,223,512
	정부/공공기관/중앙은행		167,552	115,832
	기업	대기업	9,998	57,689
		중소기업	1,399,947	1,752,802
		특수금융	126,859	119,885
		기타	848,930	351,151
		소 계	2,385,734	2,281,527
카드채권		73,869	63,278	
합 계		4,450,168	3,764,250	
매도가능금융자산	채무증권	572,574	511,814	
만기보유금융자산	채무증권	9,996	9,994	
기타금융자산(*1)(*2)		29,861	63,357	
난외계정	지급보증	20,234	23,274	
	대출약정	526,152	474,206	
	합 계	546,386	497,480	
총 계		5,608,985	4,846,895	

(\*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.

##### <제57(당)기>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	108,981	1,008,945	702,098	167,564	10,000	1,374,322	128,203	836,552	73,077	4,300,761	4,409,742
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	684	903	-	-	653	-	728	702	3,670	3,670

손상된 대출채권	-	1,126	2,537	-	-	35,042	-	14,585	1,774	55,064	55,064
소 계	108,981	1,010,755	705,538	167,564	10,000	1,410,017	128,203	851,865	75,553	4,359,495	4,468,476
대손충당금	(22)	(268)	(1,971)	(12)	(2)	(10,070)	(1,344)	(2,935)	(1,684)	(18,286)	(18,308)
합 계	108,959	1,010,487	703,567	167,552	9,998	1,399,947	126,859	848,930	73,869	4,341,209	4,450,168

<제56(전)기>

(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	

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

<제57(당)기>

(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	108,981	538,840	374,402	167,564	10,000	1,288,366	117,038	634,778	18,542	3,149,530	3,258,511	
등급 : 2. 보통	-	470,105	327,696	-	-	85,956	11,165	201,774	54,535	1,151,231	1,151,231	
소 계	108,981	1,008,945	702,098	167,564	10,000	1,374,322	128,203	836,552	73,077	4,300,761	4,409,742	
대손충당금	(22)	(100)	(491)	(12)	(2)	(1,812)	(1,344)	(2,440)	(869)	(7,070)	(7,092)	
합 계	108,959	1,008,845	701,607	167,552	9,998	1,372,510	126,859	834,112	72,208	4,293,691	4,402,650	
담보에 의한 신용위험 경감효과	245	886,376	477,596	-	-	1,047,797	80,092	610,738	42	3,102,641	3,102,886	

<제56(전)기>

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

		담보대출		중앙은행								
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	

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

<제57(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			
30일 미만 연체	-	573	730	-	-	149	-	265	504	2,221	2,221
30일~60일 미만 연체	-	111	130	-	-	65	-	63	89	458	458
60일~90일 미만 연체	-	-	43	-	-	439	-	400	109	991	991
소 계	-	684	903	-	-	653	-	728	702	3,670	3,670
대손충당금	-	-	(6)	-	-	(42)	-	(18)	(171)	(237)	(237)
합 계	-	684	897	-	-	611	-	710	531	3,433	3,433
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	681	329	-	-	408	-	352	-	1,770	1,770

<제56(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	-	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

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

<제57(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	-	1,126	2,537	-	-	35,042	-	14,585	1,774	55,064	55,064
대손충당금	-	(168)	(1,474)	-	-	(8,216)	-	(477)	(644)	(10,979)	(10,979)
합 계	-	958	1,063	-	-	26,826	-	14,108	1,130	44,085	44,085
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	936	145	-	-	24,327	-	14,028	2	39,438	39,438

<제56(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	-	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

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	412,505	9,996	422,501
AA- to AA+	49,993	-	49,993
A- to A+	110,076	-	110,076
BBB- to BBB+	-	-	-
합 계	572,574	9,996	582,570

<제56(전기)>

(단위: 백만원)
-----------

구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	460,798	9,994	470,792
AA- to AA+	20,282	-	20,282
A- to A+	30,734	-	30,734
BBB- to BBB+	-	-	-
합 계	511,814	9,994	521,808

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.

<제57(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	106,439	2,315	132	5	-	-	68	108,959
개인	1,714,054	-	-	-	-	-	-	1,714,054
주거용부동산담보대출	1,010,487	-	-	-	-	-	-	1,010,487
기타	703,567	-	-	-	-	-	-	703,567
정부/공공기관/중앙은행	167,552	-	-	-	-	-	-	167,552
기업	2,383,887	337	-	-	685	213	612	2,385,734
대기업	9,998	-	-	-	-	-	-	9,998
중소기업	1,399,947	-	-	-	-	-	-	1,399,947
특수금융	126,859	-	-	-	-	-	-	126,859
기타	847,083	337	-	-	685	213	612	848,930
카드채권	73,869	-	-	-	-	-	-	73,869
소 계	4,445,801	2,652	132	5	685	213	680	4,450,168
<매도가능금융자산>								
채무증권	572,574	-	-	-	-	-	-	572,574
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,996	-	-	-	-	-	-	9,996
합 계	5,028,371	2,652	132	5	685	213	680	5,032,738

<제56(전)기>

(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

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

### (8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

#### <제57(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	108,959	-	-	-	-	-	-	-	108,959
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,714,054	1,714,054
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,010,487	1,010,487
기타	-	-	-	-	-	-	-	703,567	703,567
정부/공공기관/중앙은행	139,964	-	-	-	-	-	27,588	-	167,552
기업	47,975	180,438	507,672	465,302	188,561	461,726	534,060	-	2,385,734
대기업	9,998	-	-	-	-	-	-	-	9,998
중소기업	212	92,589	357,340	276,343	52,548	342,159	278,756	-	1,399,947
특수금융	28,291	-	-	50,414	36,822	-	11,332	-	126,859
기타	9,474	87,849	150,332	138,545	99,191	119,567	243,972	-	848,930
카드채권	38	1,212	4,189	2,205	3,708	4,674	5,094	52,749	73,869
소 계	296,936	181,650	511,861	467,507	192,269	466,400	566,742	1,766,803	4,450,168
<매도가능금융자산>									
채무증권	318,690	-	-	-	-	-	253,884	-	572,574
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,996	-	-	-	-	-	-	-	9,996
합 계	625,622	181,650	511,861	467,507	192,269	466,400	820,626	1,766,803	5,032,738

#### <제56(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	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

(\*) 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 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리실은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며 리스크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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 공정가치 평가방법에 대한 검토 및 위험 평가 등을 수행하고, 리스크관리운영위원회에서 위

험요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 위험 요인에 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.

<제57(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	144	206	99	99

<제56(전)기>

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

(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 모니터링하며 당행 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 ALM시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리위험을 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR(Value at Risk), 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	제57(당기)	제56(전기)
금리 VaR	13,925	4,164
금리 EaR	5,805	847

### (3) 외환위험

당행은 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여 각 영업 단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 당행의 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.

#### <제57(당기)>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	7,355,993	230,656,193	156,747	4,236,517	665,251	13,018
대출채권	2,616,790	269,000,000	-	-	95,514	6,067
기타금융자산	-	5,000,000	-	-	-	52
자산총계	9,972,783	504,656,193	156,747	4,236,517	760,765	19,137
<부채>						
예수부채	9,358,340	218,141,686	37,582	1,044,986	240,142	14,090
차입부채	1,456,508	280,000,000	-	-	-	4,663
기타금융부채	104,294	196,000	108,301	-	-	265
부채총계	10,919,142	498,337,686	145,883	1,044,986	240,142	19,018
순난내계정	(946,359)	6,318,507	10,864	3,191,531	520,623	119
외화 순 노출액	(946,359)	6,318,507	10,864	3,191,531	520,623	119

#### <제56(전기)>

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

(\*) 해당 통화를 보고기간말 현재의 재정한율에 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.

<제57(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	199,509	-	-	-	-	-	199,509
대출채권	349,701	451,651	760,282	1,279,948	1,407,943	588,544	4,838,069
매도가능금융자산	461,856	40,284	-	20,608	55,202	6,943	584,893
만기보유금융자산	-	-	-	-	10,815	-	10,815
기타금융자산	19,587	-	-	-	11,259	-	30,846
자 산 합 계	1,030,653	491,935	760,282	1,300,556	1,485,219	595,487	5,664,132
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,767,584	807,582	659,247	1,007,794	245,253	39,266	4,526,726
차입부채	47,976	5,042	1,058	886	24,644	4,013	83,619
사채	-	20,172	-	-	64,883	118,409	203,464
기타금융부채	50,949	-	-	-	29,570	-	80,519
부 채 합 계	1,866,509	832,796	660,305	1,008,680	364,350	161,688	4,894,328

<제56(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
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
<비파생금융상품부채>							
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

(\*) 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	제57(당)기	제56(전기)
지급보증	20,234	23,274
대출약정	526,152	474,206
합 계	546,386	497,480

#### 4-4. 자본위험관리

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

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

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

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

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

##### (2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

당행은 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대노출액별로 내재된 위험에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 위험 인식 및 평가기준에 따라 산출된 위험량) 대비 가용

자본(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		제57(당)기(*)	제56(전기)
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	326,683	278,433
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	326,683	278,433
	Tier 2 (보완자본)	112,351	97,318
	합 계	439,034	375,751
총 위험가중자산		3,462,179	2,983,857
자기자본비율	보통주자본 비율	9.44%	9.33%
	기본자본 비율	9.44%	9.33%
	보완자본 비율	3.24%	3.26%
	합 계	12.68%	12.59%

(\*) 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 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당행은 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다. 그 밖의 금융상품에는 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

##### (1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당행은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 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 투입변수



가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	283,304	289,270	-	572,574
	지분증권	-	-	6,944	6,944
	합 계	283,304	289,270	6,944	579,518

<제56(전기)>

(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

(\*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,244백만원과 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	제57(당기)	제56(전기)
기초금액	3,370	3,449
총 손익금액	(756)	(18)
기타포괄손익인식금액	(660)	(18)
당기손익인식금액	(96)	-
매입	4,493	-
결제	(163)	(61)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	6,944	3,370

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	5,700	할인율	6.13% ~ 18.49%
				성장율	0.00%

<제56(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	1,962	할인율	6.82% ~ 20.65%
				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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	53	(38)

<제56(전기)>

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

(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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116	41,116
	예치금	158,393	-	(4)	158,389	158,393
	소 계	199,509	-	(4)	199,505	199,509
대출채권	가 계	1,713,619	5,654	(2,240)	1,717,033	1,713,577
	기 업	2,351,001	2,754	(14,327)	2,339,428	2,348,495
	공공 및 기타 자금대출	61,465	37	(34)	61,468	61,475
	은행간자금대출	100,000	-	(19)	99,981	100,000
	신용카드	75,574	(21)	(1,684)	73,869	75,629
	소 계	4,301,659	8,424	(18,304)	4,291,779	4,299,176
만기보유금융자산		9,996	-	-	9,996	10,385
기타금융자산		30,846	(913)	(72)	29,861	29,868
자산총계		4,542,010	7,511	(18,380)	4,531,141	4,538,938
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	-	-	1,321,013	1,321,013
	기한부예수부채	2,991,721	-	-	2,991,721	2,999,705

	양도성예금증서	158,712	-	-	158,712	158,708
	기 타	17,443	-	-	17,443	17,412
	소 계	4,488,889	-	-	4,488,889	4,496,838
차입부채	콜머니	2,867	-	-	2,867	2,867
	차입금	79,585	-	-	79,585	79,613
	소 계	82,452	-	-	82,452	82,480
사채	원화사채	170,000	(250)	-	169,750	171,145
기타금융부채		80,519	(3)	-	80,516	80,516
부채총계		4,821,860	(253)	-	4,821,607	4,830,979

<제56(전)기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	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

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

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116
	예치금	158,393	-	-	158,393
	소 계	199,509	-	-	199,509
대출채권	가 계	-	-	1,713,577	1,713,577
	기업	-	-	2,348,495	2,348,495
	공공 및 기타 자금대출	-	-	61,475	61,475
	은행간자금대출	-	-	100,000	100,000
	신용카드	-	-	75,629	75,629
	소 계	-	-	4,299,176	4,299,176
만기보유금융자산		-	10,385	-	10,385
기타금융자산		-	-	29,868	29,868
자산총계		199,509	10,385	4,329,044	4,538,938
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	-	-	1,321,013
	기한부예수부채	-	-	2,999,705	2,999,705
	양도성예금증서	-	-	158,708	158,708
	기 타	-	-	17,412	17,412
	소 계	1,321,013	-	3,175,825	4,496,838
차입부채	콜머니	-	-	2,867	2,867
	차입금	-	-	79,613	79,613
	소 계	-	-	82,480	82,480
사채	원화사채	-	171,145	-	171,145
기타금융부채		-	-	80,516	80,516
부채총계		1,321,013	171,145	3,338,821	4,830,979

<제56(전기)>

(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
	기한불예수부채	-	-	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

#### 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.

#### <제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	199,505	-	199,505
대출채권	-	-	4,291,779	-	4,291,779
매도가능금융자산	579,518	-	-	-	579,518
만기보유금융자산	-	9,996	-	-	9,996
기타금융자산	-	-	29,861	-	29,861
금융자산 총계	579,518	9,996	4,521,145	-	5,110,659
예수부채	-	-	-	4,488,889	4,488,889
차입부채	-	-	-	82,452	82,452
사채	-	-	-	169,750	169,750
기타금융부채	-	-	-	80,516	80,516
금융부채 총계	-	-	-	4,821,607	4,821,607

#### <제56(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	1	-	-	5	6	-
대여금 및 수취채권	146,712	12,641	(7,494)	(7,244)	144,615	-
매도가능금융자산	12,121	-	(96)	1,351	13,376	(4,646)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(58,309)	-	-	(4,764)	(63,073)	-

<제56(전기)>

(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)	-

(\*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.

<제57(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	193,826	187,325	6,501	-	-	6,501

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	197,344	187,325	10,019	10,019	-	-

<제56(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	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

(\*) 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		제57(당기)	제56(전기)
현금	현금	41,116	42,409
원화예치금	지준예치금	139,317	82,016
	기타금융기관예치금	10,038	90,083
	소계	149,355	172,099
외화예치금	외화타점예치금	9,038	9,760
대손충당금		(4)	(19)
합 계		199,505	224,249

### (2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제57(당기)	제56(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	139,317	82,016	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	647	631	한국은행법 제55조
합 계		139,964	82,647	

## 8. 대출채권

### (1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제57(당기)	제56(전기)
가계대출	일반	1,601,375	1,184,427
	주택	109,862	36,955
	기타	2,382	2,717
	소계	1,713,619	1,224,099
기업대출	운전자금	1,751,929	1,656,891
	시설자금	597,220	503,766
	기타	1,852	3,435

	소계	2,351,001	2,164,092
공공 및 기타자금대출	운전자금	29,568	34,908
	시설자금	31,897	29,601
	소계	61,465	64,509
은행자금대출		100,000	70,000
신용카드		75,574	64,464
대출채권 총계		4,301,659	3,587,164
이연대출부대비용		8,424	7,564
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,310,083	3,594,728
대손충당금		(18,304)	(12,318)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,291,779	3,582,410

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제57(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
매각액	-	-	-
상각액	(1,973)	(26)	(1,999)
할인차금 상각(*1)	(1,259)	-	(1,259)
상각채권 회수	2,380	-	2,380
기타(*2)	(633)	-	(633)
기말	18,304	76	18,380

<제56(전)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

(\*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	제57(당)기	제56(전)기
기초잔액	7,564	5,193
신규발생	7,226	8,170
상각액	(6,366)	(5,799)
기말잔액	8,424	7,564

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
채무증권(*1)	국공채	243,752	297,557
	금융채	219,789	111,203
	회사채 및 기타	109,033	103,054
	소 계	572,574	511,814
지분증권(*2)	주식	6,763	3,026
	수익증권	1	164
	출자금	180	180
	소 계	6,944	3,370
합 계		579,518	515,184

(\*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 1,244백만원, 1,408백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기

채무증권	처분이익	1,271	1,913
지분증권	처분이익	3	601
합 계		1,274	2,514

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	96	-
합 계		96	-

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
채무증권	금융채	9,996	9,994
합 계		9,996	9,994

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,161	(4,369)	8,792
기타의 유형자산	25,154	(16,382)	8,772
합 계	59,970	(20,751)	39,219

<제56(전기)>

(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

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	8,095	10,306	37,083
취 득	3,196	1,425	1,971	6,592
처분및 폐기	(223)	(118)	(118)	(459)
감가상각비(*)	-	(610)	(3,387)	(3,997)
기 말	21,655	8,792	8,772	39,219

<제56(전기)>

(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

(\*) 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	40,402	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		43,402	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### <제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	1,313	3,640	271	5,224
취 득	1,241	1,531	510	3,282
상각(*)	(482)	(1,269)	-	(1,751)
기 말	2,072	3,902	781	6,755

### <제56(전기)>

(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

(\*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

## 13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

### <제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(938)	1,732
합 계	9,731	(938)	8,793

### <제56(전기)>

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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	1,966	9,256
처분 및 폐기	(229)	(115)	(344)
상각(*)	-	(119)	(119)
기 말	7,061	1,732	8,793

<제56(전기)>

(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

(\*) 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	제57(당기)	제56(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	305	317
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	119	121

(\*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(*)	제57(당기)	제56(전기)

토 지	12,876	10,727
건 물	1,885	2,395
합 계	14,761	13,122

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

#### 14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
기타금융자산	보증금	10,128	10,258
	미수금	1,039	1,204
	미수수익	13,086	11,063
	미회수내국환채권	6,501	41,970
	가지급금	92	57
	현재가치할인차금	(913)	(1,135)
	대손충당금	(72)	(60)
	소 계	29,861	63,357
기타자산	선급비용	1,948	1,446
	잡자산	164	230
	소 계	2,112	1,676
합 계		31,973	65,033

#### 15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제57(당)기	제56(전)기	비고
매도가능 금융자산	한국은행	50,549	40,765	한은차입금담보
		38,164	20,190	결제리스크
	신한은행	20,004	22,701	크레딧라인설정용담보
합 계		108,717	83,656	

당기말과 전기말 현재 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보제공가능한 담

보는 없습니다.

### 16. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제57(당기)	제56(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,309,479	1,172,659
	외화예수금	11,534	9,201
	소 계	1,321,013	1,181,860
기한부예수부채	원화예수금	2,989,165	2,396,952
	외화예수금	2,556	1,716
	소 계	2,991,721	2,398,668
양도성예금증서		158,712	227,786
기 타		17,443	14,632
합 계		4,488,889	3,822,946

### 17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제57(당기)			제56(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	매출어음	-	-	-	1.97	1.50	558
	한은차입금	0.75	0.5	47,682	0.75	0.00	37,995
	기타차입금	2.5	0	30,107	2.20	0.25	26,091
	소 계			77,789			64,644
외화 차입금	외화타점차	-	-	-	-	-	113
	은행차입금	0.5	0.5	1,244	1.21	0.76	4,283
	외화콜머니	0.1	1.2	2,867	-	-	-
	기타차입금	1.86	1.23	552	1.36	1.10	414
	소 계			4,663			4,810
합 계				82,452			69,454

### 18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제57(당기)			제56(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	1.78	1.78	30,000	-	-	-
	후순위사채	4.69	3.50	140,000	4.69	3.50	90,000
	할인발행차금			(250)			(129)
	합 계			169,750			89,871

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제57(당기)		제56(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	5년	1.78	30,000	-	-
	후순위사채	5년 초과	3.80	50,000	3.50	20,000

## 19. 종업원급여

### (1) 확정급여제도 자산 및 부채

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

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
확정급여채무의 현재가치	48,013	44,769
사외적립자산의 공정가치	(42,696)	(37,766)
확정급여제도의 부채 인식액	5,317	7,003

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
기 초	44,769	37,930

당기근무원가	3,667	2,542
이자비용	1,337	1,122
관계사전입	69	-
소 계	5,073	3,664
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	299	(540)
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	281	3,192
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	834	2,442
소 계	1,414	5,094
급여지급액	(3,243)	(1,919)
기말	48,013	44,769

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기
기 초	37,766	33,050
이자수익	1,132	1,227
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(595)	(687)
급여지급액	(3,007)	(1,824)
추가납입액	7,400	6,000
기말	42,696	37,766

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기
당기근무원가	3,667	2,542
이자비용	1,337	1,122
이자수익	(1,132)	(1,227)
합 계	3,872	2,437

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제57(당)기	제56(전)기	비 고
-----	---------	---------	-----

할인율		3.19%	3.16%	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률	정규직	2.92% + 승급률	2.92% + 승급률	과거 5개년의 평균과 승급률
	정규직7급 및 계약직	3.04%	3.04%	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	2.48~13.90	2.2~14.17	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~18.73	7.10~18.73	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.030	0.006~0.030	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 105백만원과 전기 75백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(3.19%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	48,013	44,211	52,366

<제56(전기)>

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

2) 임금인상율

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.92%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	48,013	52,332	44,168

<제56(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
지급보증	133	168
미사용한도	1,896	1,689
기 타	323	314
합 계	2,352	2,171

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	168	1,689	314	2,171
전입(*)	-	207	46	253
환입(*)	(23)	-	(19)	(42)
기 타	(12)	-	(18)	(30)
기 말	133	1,896	323	2,352

<제56(전기)>

(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

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

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제57(당기)	제56(전기)
확정 지급보증	원화	보증서	20,059	20,886
		용자담보	55	396
	외화	보증서	122	1,993
		수입화물선취보증	1	1
	소 계			20,237
미확정지급보증	신용장개설관계		2,246	3,681
합 계			22,483	26,957

## 2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
설정대상지급보증총액	22,483	26,957
지급보증총당부채	133	168
총당부채 설정비율	0.59%	0.62%

## 21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
기타금융부채	미지급금	7,861	10,039
	미지급비용	40,930	37,864
	수입보증금	622	3,725
	미지급내국환채무	10,019	62,853
	미지급외국환채무	7	147
	신탁계정미지급금	6,433	7,739
	대행업무수입금	4,547	7,620
	잡부채	10,100	10,455
	현재가치할인차금	(3)	(2)
	소 계	80,516	140,440
기타부채	선수수익	1,022	980
	가수금	259	38
	제세예수금	958	835



	소 계	2,239	1,853
	합 계	82,755	142,293

## 22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당기)	제56(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	(81)	44
	기타자본조정	(15)	(14)
	소 계	(96)	30
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	1,090	4,714
	재측정요소	(8,591)	(7,024)
	소 계	(7,501)	(2,310)
이익잉여금	법정적립금	22,680	20,740
	임의적립금(*1)	174,453	159,209
	미처분이익잉여금(*2)	25,160	19,397
	소 계	222,293	199,346
합 계		335,651	318,021

(\*1) 당기말 32,151백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 5,137백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,714	(7,024)	(2,310)
공정가치평가로 인한 증감	1,398	(2,009)	(611)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(6,044)	-	(6,044)
법인세효과	1,022	442	1,464
기말금액	1,090	(8,591)	(7,501)

<제56(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,937	(2,515)	2,422
공정가치평가로 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)

(\*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 당행의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
	처분예정일: 2017년 3월 22일	처분확정일: 2016년 3월 31일
I. 미처분이익잉여금	25,159	19,397
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 당기순이익	25,159	19,397
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	25,159	19,397
III. 이익잉여금처분액	25,159	19,397
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	2,520	1,940

3. 대손준비금	5,137	10,560
4. 별도준비금	15,289	4,684
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
배당받을 주식수	22,128,774	22,128,774
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2.00%	2.00%
주당배당금액	100	100

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	25,160	19,397
배당성향	8.8%	11.4%

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	제57(당기)	제56(전기)
대손준비금 적립액	32,151	21,591
대손준비금 전입 예정액	5,137	10,560
대손준비금 잔액	37,288	32,151

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

(단위: 백만원)
-----------

구 분	제57(당)기	제56(전기)
당기순이익	25,160	19,397
대손준비금 전입 필요액(*)	(5,137)	(10,560)
대손준비금 조정후 당기순이익	20,023	8,837
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	905	399
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	905	399

(\*) 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		제57(당)기	제56(전기)		
이자수익	현금 및 예치금 이자		867	248	
	단기매매금융자산 이자		1	89	
	매도가능금융자산 이자		12,121	12,983	
	만기보유금융자산 이자		333	333	
	대출채권	원화대출금이자		141,062	119,294
		외화대출금이자		118	121
		콜론이자		632	292
		현금서비스이자		607	701
		매입외환이자		90	91
		신용카드채권이자		1,466	462
소 계		143,975	120,961		
기타이자		1,870	2,124		
합 계		159,167	136,738		
이자비용	예수부채	원화예수금이자		47,634	49,640
		외화예수금이자		23	13
		양도성예금증서이자		4,767	1,669
		소 계		52,424	51,322
	차입부채	원화차입금이자		742	806
		외화차입금이자		43	41
		콜머니이자		27	87
		소 계		812	934
	사채	원화사채이자		4,927	2,963
	기타이자		146	154	
합 계		58,309	55,373		

순이자손익	100,858	81,365
-------	---------	--------

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,259백만원 및 1,531백만원입니다.

25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당기)	제56(전기)	
수수료수익	전자금융수수료	788	766
	업무대행수수료	2,107	2,286
	투자금융수수료	148	25
	외환수입수수료	843	648
	신탁보수수료	337	251
	신용카드수입수수료	15,482	14,364
	기타	4,257	3,884
	소 계	23,962	22,224
수수료비용	신용카드지급수수료	7,169	6,522
	기타	2,619	2,937
	소 계	9,788	9,459
순수수료손익	14,174	12,765	

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
매도가능금융자산	77	115

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당기)	제56(전기)	
채무증권	처분이익	5	142

## 28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당)기	제56(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	(15)	15
	대출채권	7,471	1,390
	매도가능금융자산	96	-
	기타자산	38	72
합 계	7,590	1,477	

## 29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당)기	제56(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	29,690	27,472
	복리후생비	10,284	9,913
	퇴직급여	3,977	2,512
	해고급여	1,237	468
	소 계	45,188	40,365
감가상각비	3,997	3,742	
무형자산상각비	1,751	1,357	
기타일반관리비	통신비	1,430	1,247
	용역비	3,407	4,127
	광고선전비	800	748
	임차료	2,794	2,835
	제세공과금	1,221	1,109
	기타	7,850	6,376
	소 계	17,502	16,442
합 계	68,438	61,906	

## 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	-
2012-10-11	4,300	4,300	-	36,750원	-
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,210
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	4,477
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,039
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,410
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	528
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,500원	8,918
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	8,507
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,335
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	1,941

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

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

(\*2) 대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 45,250원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
당기 인식한 총보상원가	537	414
당기 이후 인식할 잔여보상원가	-	55
미지급비용	1,619	1,136

### 31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
기타영업수익	지급보증충당부채환입액	23	-
	기타충당부채환입액	19	188
	기타	18	299
소 계		60	487
기타영업비용	기금출연금	7,492	7,206
	지급보증충당부채전입액	-	17
	미사용한도충당부채전입액	207	414
	기타충당부채전입액	46	-
	예금보험료	4,764	4,095
	기타	1,300	826
소 계		13,809	12,558
기타영업손익		(13,749)	(12,071)

### 32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제57(당)기	제56(전)기
영업외수익	투자부동산임대수익	305	317
	특수채권회수	298	102
	유형자산처분이익	1,326	10
	시효완성예금잡수익	1	2
	기타	306	108
소 계		2,236	539
영업외비용	특수채권추심비용	50	105
	투자부동산감가상각비	119	121
	기부금	293	746
	유형자산폐기손실	6	16
	기타	100	104
소 계		568	1,092
영업외손익		1,668	(553)



### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
법인세 부담액(*1)	7,348	3,499
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(1,139)	656
자본에 직접 반영된 법인세	1,499	1,310
법인세비용	7,708	5,465

(\*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	제57(당)기	제56(전기)
법인세비용차감전순손익	32,868	24,862
적용세율에 따른 법인세	7,492	5,470
비과세수익	(72)	(5)
비과세비용	155	154
기타	133	(154)
법인세비용	7,708	5,465
유효세율	23.45%	21.98%

#### (3) 일시적차이와 이연법인세

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

##### <제57(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,152	2,152	2,293	2,293	505
매도가능금융자산손상차손	6,266	6,266	6,247	6,247	1,374

이연대출부대수익비용	(7,564)	(7,564)	(8,424)	(8,424)	(1,853)
퇴직급여채무	41,251	3,005	6,419	44,665	9,826
지급보증총당부채	168	168	133	133	29
미사용한도총당부채	1,689	1,689	1,896	1,896	417
기타총당부채	314	314	323	323	71
미지급비용	1,645	1,645	1,953	1,953	430
대손총당금 및 대손금	1,382	121	10	1,271	280
유형자산평가 및 상각	9,496	1,276	335	8,555	1,882
기타	1,886	1,813	1,496	1,569	345
매도가능증권평가손익	(6,043)	(6,044)	(1,398)	(1,397)	(307)
미수이자	(2,833)	(2,833)	(2,850)	(2,850)	(627)
퇴직연금운용자산	(31,313)	(3,005)	(486)	(28,794)	(6,335)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(14)	(1)	-	(13)	(3)
선수수익	741	741	884	884	194
합 계	14,678	(257)	8,831	23,766	5,228

(\*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 3,758백만원을 포함하고 있습니다.

<제56(전기)>

(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
지급보증총당부채	143	143	168	168	37
미사용한도총당부채	1,275	1,275	1,689	1,689	372
기타총당부채	502	502	314	314	69
미지급비용	1,477	1,477	1,645	1,645	362
대손총당금 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)
압축기장총당금	(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 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,498백만원을 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.

<제57(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	1,397	(307)	6,043	(1,329)	1,022
주식보상비용	(123)	26	39	(9)	35
재측정요소	(11,015)	2,424	(9,006)	1,982	442
합 계	(9,741)	2,143	(2,924)	644	1,499

<제56(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
이연법인세자산	15,353	15,606
이연법인세부채	10,125	11,517
당기법인세자산	2,583	3,161
당기법인세부채	8,183	3,924

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
당기순이익	25,160	19,397
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	1,137	877

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

### 35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전기)
이자수익	159,167	136,738
수수료수익	23,962	22,224
배당수익	77	115
단기매매금융자산처분이익	5	142
외환거래이익	5,404	4,986
매도가능금융자산처분이익	1,274	2,514
기타영업수익	60	487
합 계	189,949	167,206

### 36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분	제57(당)기	제56(전기)	
지급보증	확정지급보증	20,237	23,276
	미확정지급보증	2,246	3,681
	소 계	22,483	26,957
약정	원화대출약정	526,026	474,062
	외화대출약정	126	144
	기 타	11,496	11,496

	소 계	537,648	485,702
	합 계	560,131	512,659

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 4건(총 소송금액 1,721백만원) 및 피소 3건(총 소송금액 1,099백만원)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		제57(당)기	제56(전기)
원금보전약정	시가평가형	4,938	4,579
	장부가평가형	9,753	9,779
	소 계	14,691	14,358
원리금보전약정	장부가평가형	12	12
합 계		14,703	14,370
금전신탁원본		14,146	13,852
미지급신탁이익		557	518

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		제57(당)기	제56(전기)
현금 및 예치금		199,505	224,249
조정내역	사용제한예치금	(139,964)	(82,647)
	기타	4	19
	소 계	(139,960)	(82,628)
합 계		59,545	141,621

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

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당기)	제56(전기)
대출채권 대손상각	1,973	12,276
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(3,624)	(223)
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(1,567)	(4,509)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	110	-
유형자산 폐기	387	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.

#### <제57(당기)>

(단위: 백만원)
-----------

구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	2,903	4,282	-

<제56(전기)>

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

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제57(당기)	제56(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,619	1,136
연결대상종속기업	신탁	기타자산	557	547
		기타부채	2,644	2,397
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,530	3,605
		기타자산	1,604	1,606
		차입부채	2,903	4,282
		기타부채	6	20
	신한카드	기타자산	6	16
		예수부채	103	128
	신한생명	예수부채	62	228
	신한금융투자	예수부채	215,302	105,414
		기타부채	1,311	736
	신한데이터시스템	기타부채	16	2
신한신용정보	기타부채	-	10	
합 계			229,663	120,127

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제57(당기)	제56(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	464	680
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	31	32
		이자비용	36	41

그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	43	41
		일반관리비	197	173
	신한카드	수수료수익	7	6
		이자비용	-	1
		수수료비용	18	27
	신한생명	수수료수익	109	124
		영업외수익	12	-
		일반관리비	24	14
	신한금융투자	수수료수익	17	19
		이자비용	2,153	1,275
	신한데이터시스템	일반관리비	2,272	1,172
	신한신용정보	영업외수익	3	3
수수료비용		1	2	
합 계			5,387	3,610

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제57(당)기	제56(전)기
장·단기종업원급여	1,572	941
퇴직급여	36	27
주식기준보상 및 기타종업원급여	537	437
합 계	2,145	1,405

(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	제57(당)기	제56(전)기
신탁계정미지급금	6,433	7,739

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

(단위: 백만원)
-----------



구 분	제57(당)기	제56(전)기
보수수수료	337	251
신탁계정이자비용	53	52

#### 40. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2017년 2월 6일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 재무제표 재작성 등 유의사항

- (1) (연결)재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 (연결)재무제표에 미치는 영향 - 해당사항 없음.
- (2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도 - 해당사항 없음
- (3) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항 - 해당사항 없음
- (4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

#### 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

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

##### ① 기업회계기준서 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ② 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ③ 기업회계기준서 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ④ 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회

계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제 1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

**나. 대손충당금 설정 현황**

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용(연결기준)

(단위: 백만원)				
구분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
제57기	예치금	167,393	4	0.0
	대출채권	4,313,175	18,304	0.4
	기타금융자산	29,906	72	0.2
	합계	4,510,474	18,380	0.4
제56기	예치금	190,859	19	0.0
	대출채권	3,597,890	12,318	0.3
	기타금융자산	63,334	60	0.1
	합계	3,852,083	12,397	0.3
제55기	예치금	121,713	4	0.0
	대출채권	2,707,505	23,616	0.9
	기타금융자산	41,572	192	0.5
	합계	2,870,790	23,812	0.8

(2) 대손충당금 변동현황(연결기준)

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

(단위: 백만원)			
구 분	제57기	제56기	제55기
기초	12,397	23,812	17,030
전입액	7,494	1,477	12,217
매각액	-	-	(1)
상각액	(1,999)	(12,480)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(1,259)	(1,531)	(2,977)
상각채권 회수	2,380	4,892	3,242
기타(*2)	(633)	(3,773)	(92)
기말	18,380	12,397	23,812

(\*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

### (3) 대출채권 관련 대손충당금 설정 방침

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

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

#### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름의 추정은 해당 차주의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 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 입력

변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 연결실체는 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

## 다. 공정가치평가내역

### (1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다. 그 밖의 금융상품에는 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 세부적인 평가방법은 사업보고서에 기재된 III. 재무에 관한 사항 중 3. 연결재무제표 주석 중 '4-5. 금융상품의 공정가치 측정'을 참조하시기 바랍니다.

(단위: 백만원)				
계정과목		제57기	제56기	제55기
공정가치로 측정하는 금융상품				
매도가능금융자산	채무증권	572,574	511,814	520,441
	지분증권	6,944	3,370	3,776
	소 계	579,518	515,184	524,217
상각후원가로 측정하는 금융상품				
현금 및 예치금	현금	41,116	42,409	39,508
	예치금	167,393	190,859	121,713
	소 계	208,509	233,268	161,221
대출채권	가 계	1,716,557	1,228,237	815,644
	기업	2,348,607	2,162,891	1,794,418
	공공 및 기타 자금대출	61,475	64,525	42,448
	은행간자금대출	100,000	70,000	-
	신용카드	75,629	64,486	50,978
	소 계	4,302,268	3,590,139	2,703,488
만기보유금융자산		10,385	10,507	10,397
기타금융자산		29,841	63,323	41,438
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	1,181,860	829,505
	기한예수부채	3,013,850	2,427,973	2,053,699
	양도성예금증서	158,708	227,757	33,979
	기 타	17,412	14,696	10,152
	소 계	4,510,983	3,852,286	2,927,335
차입부채	콜머니	2,867	-	-
	차입금	79,613	69,917	67,850

사채	원화사채	171,145	95,547	74,983
기타금융부채		78,436	138,567	107,171

## (2) 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)

## 라. 채무증권 발행 실적

(기준일 : 2016.12.31 )

(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)	2017.03.07	상환	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

제주은행	회사채	공모	2016.05.12	30,000	1.781	AA+ (한신평,한기평)	2021.05.12	미상환	메리츠종금증권
제주은행	회사채	공모	2017.06.29	50,000	3.8	AA- (한신평,한기평)	2026.06.29	미상환	메리츠종금증권
합 계	-	-	-	270,000	-	-	-	-	-

### (1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016.12.31 )

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### (2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

### (3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016.12.31 )

(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	-	-	30,000	20,000	-	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	20,000	30,000	-	-	30,000	20,000	-	100,000

### (4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

## (5) 조건부자본증권 이상환 잔액

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	70,000	-	-	-	70,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	70,000	-	-	-	70,000

### 마. 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

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

##### ① 기업회계기준기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ② 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제 1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ③ 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ④ 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ 기업회계기준준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑦ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산 집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 연결실체의 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 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 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 있습니다.

- 대출채권 구성내역(연결)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제57(당)기	제56(전)기
가계대출	일반	1,601,375	1,184,427
	주택	109,862	36,955
	기타	5,362	5,770
	소계	1,716,599	1,227,152
기업대출	운전자금	1,751,929	1,656,891
	시설자금	597,220	503,766
	기타	1,964	3,544
	소계	2,351,113	2,164,201
공공 및 기타자금대출	운전자금	29,568	34,908
	시설자금	31,897	29,601
	소계	61,465	64,509
은행간자금대출		100,000	70,000
신용카드		75,574	64,464
대출채권 총계		4,304,751	3,590,326
이연대출부대비용		8,424	7,564
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,313,175	3,597,890
대손충당금		(18,304)	(12,318)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,294,871	3,585,572

- 대손충당금 증감내역(연결)

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

<제57(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
매각액	-	-	-
상각액	(1,973)	(26)	(1,999)

할인차금 상각(*1)	(1,259)	-	(1,259)
상각채권 회수	2,380	-	2,380
기타(*2)	(633)	-	(633)
기말	18,304	76	18,380

<제56(전기)>

(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

(\*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

- 대출채권의 고객별 구성내역(은행)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제57(당기)	제56(전기)
가계대출	일반	1,601,375	1,184,427
	주택	109,862	36,955
	기타	2,382	2,717
	소계	1,713,619	1,224,099
기업대출	운전자금	1,751,929	1,656,891
	시설자금	597,220	503,766
	기타	1,852	3,435
	소계	2,351,001	2,164,092
공공 및 기타자금대출	운전자금	29,568	34,908
	시설자금	31,897	29,601
	소계	61,465	64,509
은행자금대출		100,000	70,000
신용카드		75,574	64,464
대출채권 총계		4,301,659	3,587,164

이연대출부대비용	8,424	7,564
대손충당금 차감전 대출채권 총계	4,310,083	3,594,728
대손충당금	(18,304)	(12,318)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	4,291,779	3,582,410

- 대손충당금 증감내역(은행)

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

<제57(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
매각액	-	-	-
상각액	(1,973)	(26)	(1,999)
할인차금 상각(*1)	(1,259)	-	(1,259)
상각채권 회수	2,380	-	2,380
기타(*2)	(633)	-	(633)
기말	18,304	76	18,380

<제56(전기)>

(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

(\*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 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당행은 유의한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적

인 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 손상을 여부를 검토합니다.

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD, Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD, Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 당행은 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
주채무제표	연결 채무제표	개별 채무제표
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)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	2,956,264	2,742,777	213,487
조정사항 :			
연결범위차이	(6,109)	(6,109)	-
대손충당금차이	6,170	-	6,170
미사용한도충당부채	-	(1,011)	1,011
유가증권 손상	(2,175)	-	(2,175)
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)
업무용동산감가상각방법변경	1,171	-	1,171
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	-	7,451	(7,451)
기타	655	198	457
조정사항 법인세효과	1,732	-	1,732
조정사항 합계	(6,371)	529	(6,900)
한국채택국제회계기준	2,949,893	2,743,306	206,587

② 2010년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무상태 및 경영성과

(단위 : 백만원)					
구 분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	3,027,982	2,791,813	236,169	18,970	22,681
조정사항 :					
연결범위차이	(9,577)	(9,577)	-	-	-
대손충당금차이	5,763	-	5,763	(407)	(407)
미사용한도충당부채	-	(558)	558	(453)	(453)
유가증권 손상	(1,375)	-	(1,375)	800	800
토지건물간주원가적용	(7,815)	-	(7,815)	-	-
투자부동산으로의 분류	(411)	-	(411)	(411)	(411)
업무용동산감가상각방법변경	1,324	-	1,324	153	153
퇴직급여채무	-	9,735	(9,735)	(1,840)	(1,840)
기타	43	340	(297)	114	(1,084)

조정사항 법인세효과	1,427	-	1,427	510	966
조정사항 합계	(10,621)	(60)	(10,561)	(1,534)	(2,276)
한국채택국제회계기준	3,017,361	2,791,753	225,608	17,436	20,405

- 한국채택국제회계기준에 따라 회사가 선택하거나 적용을 면제한 회계처리 방법

구분	내용
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.

## 바. 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)

## 사. 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
제57기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제56기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제55기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

(주)

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제57기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제56기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제55기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

### 2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제57기(당기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,841시간
제56기(전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,544시간
제55기(전전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,604시간

### 3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제57기(당기)	2016.01	법인세 세무조정	2016.01-2016.12	22	연간
제56기(전기)	2015.01	법인세 세무조정	2015.01-2015.12	22	연간
제55기(전전기)	2014.01	법인세 세무조정	2014.01-2014.12	22	연간

### 4. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견  
제57기 (2016년도) 감사인명 : 안진회계법인



제56기 (2015년도) 감사인명 : 안진회계법인

제55기 (2014년도) 감사인명 : 안진회계법인

- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

## 1) 제57기(2016년도)에 대한 의견

### 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2016년 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 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 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.

안진회계법인 대표이사 함 종 호

## 2) 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 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인 대표이사 함종호

## 3) 제55기(2014년도)에 대한 의견

## 외부감사인의 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 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 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.

안진회계법인 대표이사 이 재 술

## 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	
	제57기	제56기	증감액	증감률
I. 영업이익	312	254	58	22.8
1. 순이자손익	1,009	814	195	24.0
2. 순수수수료손익	141	127	14	11.0
3. 기타영업손익	-154	-68	-86	126.5
4. 일반관리비(△)	684	619	65	10.5
II. 영업외손익	17	-5	22	-
III. 법인세차감전순이익	329	249	80	32.1
IV. 법인세비용	77	55	22	40.0

V. 당기순이익	252	194	58	29.9
----------	-----	-----	----	------

- 영업이익 및 당기순이익 주요 증감요인: 실적개선에 따른 이익 증가 등으로 인해 영업이익 전년대비 58억원(+22.8%) 증가 및 당기순이익 전년 대비 58억(+29.9%) 증가하였습니다.

## 4. 재무상태 및 주요 경영지표

### 가. 재무상태

보다 자세한 재무상태에 대해서는 사업보고서에 기재된 (연결)재무제표와 첨부서류인 (연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

[연결기준]

(단위 : 억원, %)

구분	영업실적		전년대비	
	제57기	제56기	증감액	증감률
I. 현금및예치금	2,085	2,332	-247	-10.6
II. 유가증권	5,895	5,252	643	12.2
III. 대출채권	42,949	35,856	7,093	19.8
VI. 유형자산	392	371	21	5.7
V. 기타자산	527	835	-308	-36.9
자산총계	51,848	44,646	7,202	16.1
I. 예수부채	45,030	38,369	6,661	17.4
II. 차입부채	825	694	131	18.9
III. 사채	1,698	899	799	88.9
VI. 기타부채	939	1,504	-565	-37.6
부채총계	48,492	41,466	7,026	16.9
I. 자본금	1,106	1,106	-	-
II. 자본잉여금	103	103	-	-
III. 자본조정	-1	0	-1	-
VI. 기타포괄손익누계액	-75	-23	-52	226.1
V. 이익잉여금	2,223	1,994	229	11.5
자본총계	3,356	3,180	176	5.5
부채와자본총계	51,848	44,646	7,202	16.1

- 자산계정 주요 증감요인: 현금 및 예치금 247억원 감소, 유가증권 643억 증가 및 대출채권 7,093억원(전년 대비 19.8%) 증가

- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채 6,661억원(전년 대비 17.4%) 증가 및 사채 799억원 증가(발행)

- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 252억원

### 나. 주요경영지표

(단위 : %)

구 분	제57기	제56기	전년대비
BIS자기자본비율	12.77	12.59	0.18
고정이하여신비율	1.24	0.87	0.37
ROA(주2)	0.52	0.23	0.29
ROE(주2)	7.66	3.07	4.59
순이자마진 (NIM, Net Income Margin)	2.22	2.30	-0.08
유동성커버리지비율(주3)	142.59	155.20	-12.61
외화유동성비율	124.67	156.32	-31.65

(주1) 2016년도말 ROA(총자산이익률), ROE(자기자본이익률)는 대손준비금전입액 반영전 기준임

(주2) 유동성커버리지비율은 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

- 2016년 BIS자기자본비율은 전년 대비 0.18%p 증가한 12.77% 입니다. 이는 대출자산 증가에 따른 위험가중자산 15.2%의 증가에도 불구하고 당기순이익 증가 및 2016년 12월 은행업감독규정 개정으로 대손준비금을 보통주 자본으로 인정받은 요인에서 주로 기인하였습니다.

- 대출채권의 증가에 따라 고정이하여신비율은 1.24%로 전년대비 0.37%p 증가하였고, 연체비율도 2016년 0.75%로, 2015년 0.24%에 비해 0.51%p 증가하였습니다.

- 2016년 6월 기준금리 인하 및 순이자마진 0.08%p 하락에도 불구하고 대출채권 7,093억 증가 및 수익력회복 등으로 순이자손익은 전년 대비 195억원 증가하였습니다. 2016년 당기순이익은 전년 대비 58억(29.9%) 증가한 252억원을 실현하였습니다.

- 2016년 대손준비금 전입액은 51억원으로 2015년 대손준비금전입액 106억원 대비 감소하여 대손준비금반영후 ROA, ROE는 전년 대비 각각 0.18%p, 3.77%p 증가하였습니다. 대손준비금반영전 ROA 및 ROE는 각각 0.52%, 7.66%로, 전년 0.51%, 6.18%에 대비 각각 0.01%p, 1.48%p 증가하였습니다.

- 은행은 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용 이루어지도록 관리하고 있습니다.

금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

## 5. 자금조달 및 운용, 유동성관리

### 가. 자금조달

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제57기		제56기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	37,954	1.38	30,527	1.76	7,427	-0.38
	CD	2,626	1.82	830	2.01	1,796	-0.19
	차입금	718	1.03	635	1.27	83	-0.24
	원화콜머니	17	1.47	57	1.53	-40	-0.06
	기타	1,380	3.68	752	4.17	628	-0.49
외화 자금	외화예수금	98	0.24	86	0.15	12	0.09
	외화차입금	60	0.73	52	0.78	8	-0.05
	외화콜머니	2	1.13	-	-	2	1.13
	사채	-	-	-	-	-	-
	기타	6	-	9	-	-3	-
기타	자본총계	3,667	-	3,474	-	193	-
	총당금	75	-	62	-	13	-
	기타	941	-	834	-	107	-
합 계	47,544	1.33	37,318	1.59	10,226	-0.26	

## 나. 자금운용

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제57기		제56기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	503	1.72	144	1.71	359	0.01
	유가증권	5,502	2.26	5,167	2.59	335	-0.33
	대출금	38,465	3.47	29,584	3.79	8,881	-0.32
	지급보증대지급금	-	-	1	2.29	-1	-2.29
	원화콜론	478	1.32	174	1.68	304	-0.36
	사모사채	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	720	22.89	573	25.41	147	-2.52
	기타	-	-	-	-	-	-
	원화대손충당금(△)	127	-	187	-	-60	-
외화 자금	외화예치금	78	-	70	-	8	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	45	2.61	51	2.35	-6	0.26
	외화콜론	-	-	-	-	-	-
	매입외환	23	4.00	30	3.05	-7	0.95
	기타	-	-	-	-	-	-

	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	292	-	284	-	8	-
	업무용유형자산	508	-	472	-	36	-
	기타	1,057	-	955	-	102	-
합 계	47,544	3.49	37,318	3.83	10,226	-0.34	

#### 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

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

#### <제57(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	208,509	-	-	-	-	-	208,509
대출채권	349,701	451,651	760,413	1,279,948	1,407,943	593,161	4,842,817
매도가능금융자산	461,856	40,284	-	20,608	55,202	6,943	584,893



만기보유금융자산	-	-	-	-	10,815	-	10,815
기타금융자산	19,560	-	-	-	11,259	-	30,819
자 산 합 계	1,039,626	491,935	760,413	1,300,556	1,485,219	600,104	5,677,853
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,767,584	808,046	659,260	1,008,204	246,323	51,454	4,540,871
차입부채	47,976	5,042	1,058	886	24,644	4,013	83,619
사채	-	20,172	-	-	64,883	118,409	203,464
기타금융부채	50,949	-	-	-	27,490	-	78,439
부 채 합 계	1,866,509	833,260	660,318	1,009,090	363,340	173,876	4,906,393

<제56(전기)>

(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

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

라. 부외거래

(단위: 백만원)				
구 분		제57(당기)	제56(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	20,059	20,886
		용자담보	55	396
	외화	보증서	122	1,993
		수입화물선취보증	1	1
소 계		20,237	23,276	
미확정지급보증	신용장개설관계		2,246	3,681
합 계		22,483	26,957	

## 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		제57(당)기	제56(전)기
지급보증	확정지급보증	20,237	23,276
	미확정지급보증	2,246	3,681
	소 계	22,483	26,957
약정	원화대출약정	526,026	474,062
	외화대출약정	126	144
	기 타	11,496	11,496
	소 계	537,648	485,702
합 계		560,131	512,659

- 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 연결실체가 관리중인 대손상각채권 잔액은 79,950백만원임

니다.

- 당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 4건(총 소송금액 1,721백만원) 및 피소 3건(총 소송금액 1,099백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에중대한 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 및종합기획부장, 여신지원부장, 고객지원부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

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

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

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

기업여신에 대한 심사는 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 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

## 2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

- 담보

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

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

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

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

#### - 신용 관련 약정

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

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

## (2) 시장위험

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

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

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리실은 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며 리스크관리운영위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

### (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 반영할수있는 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 따라산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성 개요

2016년 12월 31일 현재 당행의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사, 1인의 기타비상무이사(비상임이사) 총 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 리스크관리위원회, 감사위원회, 보상위원회, 임원후보추천위원회(신설), 사외이사후보추천위원회(폐지), 감사위원후보추천위원회(폐지) 등의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가. 임원 현황'을 참조하시기 바랍니다.

#### 나. 주요 의결사항

회사	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			김학주 (출석률: 100%)	박원순 (출석률: 50%)	장성수 (출석률: 100%)	김동욱 (출석률: 100%)	이상훈 (출석률: 100%)
찬 반 여부							
1	2016.02.04	1. 제56기(2015년도)결산의 건 2. (2016~2018년)중기전략 수립의 건 3. 지배구조내부규범 및 경영진운영규정 개정의 건 4. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 이사 아닌 경영진(부행장)선임 또는 연임 동의의 건 6. 준법감시인 해임 및 선임의 건 7. '고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침' 개정의 건 8. 2016년도 그룹사간 내부거래 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
2	2016.03.16	1. 제56기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 2. '기타 비상무이사' 후보 추천의 건 3. 2016년도 이사보수 한도 승인의 건 4. 정관 일부 변경의 건 5. 자본적정성 및 리스크 공시에 관한 승인의 건 6. 그룹사간 내부거래 승인의 건	찬성	불참	찬성	찬성	선임전
3	2016.03.31	1. 은행장 선임의 건 2. 이사회 의장 선임의 건 3. 리스크관리위원회 위원 및 위원장 선임의 건 4. 보상위원회 위원 및 위원장 선임의 건 5. 사외이사 후보추천위원회 위원 선임의 건 6. 2016년도 사외이사 보수체계 개편 운영의 건 7. 원화자금 균형성장을 위한 선순위 금융채 발행의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성



4	2016.5.12	1. 자본적정성 공시범위 추가에 따른 공시정책 변경의 건 2. 신한 상표 등 사용계약(자동연장) 및 사용금액 변경 합의의 건 3. 국민유선방송투자(주) 대출금 일부 출자 전환의 건 4. BIS 비율 제고를 위한 조건부자본증권(후손위채) 발행의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
5	2016.07.27	1. 제57기 제1차 임시주주총회 소집 및 의안 확정건의 건 2. 정관 일부 변경의 건 3. 지배구조 관련 제규정 제정·개정건의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
6	2016.08.25	1. 제57기 제1차 임시주주총회 소집(개최일시) 확정건의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
7	2016.09.20	1. 지배구조 관련 제 규정 개정건의 건 2. 임원후보추천위원회 위원 선임건의 건 3. 제57기 제1차 임시 주주총회 개최 일시 변경 및 의안 추가건의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
8	2016.10.28	1. 리스크관리 최고 책임자(상무) 선임건의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
9	2016.12.29	1. 2017년도(제58기) 경영계획 수립건의 건 2. 2017년도(제58기) 경비 및 투자예산계획 수립건의 건. 3. 정보보호최고책임자(CISO, 상무) 선임건의 건 4. 2017년도 최소 자기자본비율 설정건의 건 5. 2017년도 리스크충한도 설정건의 건 6. 자본적정성 및 리스크 공시 범위 변경건의 건 7. 2017년도 그룹사간 내부거래 포괄 승인의 건 8. 성과연봉제 도입건의 건	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성

#### 다. 이사회내 위원회

##### 1) 위원회 구성 현황(2016.12.31 현재)

###### - 감사위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사내이사1인 사외이사2인	장세근 장성수 김동욱	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) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이후 감사위원회 위원은 장세근, 장성수, 김동욱 3명입니다.

###### - 리스크 관리위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크 관리위원회	사외이사2인, 기타 비상무이사1인	김학주 이상훈 김형진	금융환경에 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	

주1) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이후 리스크 관리위원회는 김학주, 이상훈, 임보혁 3명입니다.

###### - 보상위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
------	----	----	-------------	----

보상위원회	사외이사2인, 기타 비상무 이사(비상임이 사)1인	장성수 김동욱 김학주	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한 사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항, 경영진 및 특정 직원에 대한 평가 및 보상안에 대한 심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	
-------	--------------------------------------	-------------------	--	--

- 임원후보추천위원회

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보 추천위원회	은행장 및 3인 이상 5인 이내의 이사	이동대 김학주 김동욱 장성수 이상훈	은행 및 주주의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명하게 은행장, 사외이사, 감사위원 후보로 추 천하기 위해 설치된 이사회 내 위원회로서 은행 장 후보 추천시 위원회는 지주회사의 자회사경영 관리위원회에서 추천한 은행장 후보에 대하여 관 계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천, 사외이사 후보 추천시 사외이 사 선임원칙을 수립·점검·보완하고 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증, 감사위원 후보 추천시 감사위원 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격 기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천함	

주1) 임원후보추천위원회는 '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보 추천을 위하여 최초로  
소집되는 이사회 결의(임원후보추천위원회 위원 선임, 2016. 09. 20)시 부터 시행하였습니다.

주2) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 기존  
은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회는 폐지되었습니다.

- 사외이사후보추천위원회

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

주1) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 기존  
은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회는 폐지되었습니다.

- 감사위원후보추천위원회

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

주1) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 기존 은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회는 폐지되었습니다.

2) 이사회 내 위원회 사외이사 활동내역 (2016.12.31 현재)  
- 감사위원회

위원회명	참석위원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	김학주 김동욱	2016.02.04	1. 감사역 임면에 대한 동의 2. 2015년도 상임감사위원 성과 평가	가결
	김학주 김동욱	2016.03.16	1. 제56기 사업년도(2015년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 제56기 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 3. 외부감사인의 선임에 대한 승인	가결
	장성수 김동욱	2016.03.31	1. 감사위원회 위원장 선임의 건 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결
	장성수 김동욱	2016.05.12	1. 2016년도 1/4분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	장성수 김동욱	2016.07.27	1. 내부통제규정 개정(안)	가결
	장성수 김동욱	2016.08.25	1. 2016년도 반기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	장성수 김동욱	2016.09.20	1. 제57기 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 결과	가결
	장성수 김동욱	2016.10.28	1. 감사위원회 위원장 선임	가결
	장성수 김동욱	2016.12.29	1. 2017년도 감사계획(안) 2. 2016년도 상임감사위원 성과 평가	가결

주1) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이전 감사위원회 위원은 정희식(사내이사인 감사위원), 김학주, 김동욱 3명입니다.

주2) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이후 감사위원회 위원은 장세근(사내이사인 감사위원), 장성수, 김동욱 3명입니다.

- 리스크관리위원회

위원회명	참석위원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크 관리위원회	박원순, 장성수	2016.03.16	1. 2016년도 여신운용 계획 2. 2015년도 4/4분기 리스크관리 현황	보고사항
	김학주, 이상훈	2016.05.12	1. 2016년도 1/4분기 리스크 관리 현황 보고 2. 후순위채 발행에 따른 금리 및 유동성리스크 관리방안 보고	보고사항
	김학주, 이상훈	2016.07.27	1. 리스크관리규정 개정의 건	가결
	김학주, 이상훈	2016.08.25	1. 2016년도 유형별 리스크한도 변경(안) 2. 2016년도 계열 및 개별기업 Exposure Limit 설정(안)	가결
	김학주, 이상훈	2016.12.29	1. 2017년도 유형별 리스크한도 설정에 관한 사항 2. 2017년도 K-IFRS 신용리스크 측정요소적용에 관한 사항	가결

주1) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이전 리스크관리위원회 위원은 박원순, 장성수, 이신기(기타비상무이사) 3명입니다.

주2) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이후 리스크관리위원회 위원은 박원순, 장성수, 김형진(기타비상무이사) 3명입니다.

- 보상위원회

위원회명	참석위원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보상위원회	장성수 김동욱 김학주	2016.03.16	1. 2015년도 경영진 성과평가 결과 확정 건 2. 2015년도 경영진 단기성과급 지급 건 3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과지표 적용 건 4. 2016년도 경영진 재무성과 KPI 및 전략과제 MBO설정 건 5. 2015년도 연차보상 평가 건	가결
	김학주 김동욱 이상훈	2016.10.28	1. 리스크관리 최고 책임자(CRO) 성과 평가 체계 확정 건 2. 리스크관리 최고 책임자(CRO) 및 준법감시인 전략과제(MBO) 설정 건	가결

주1) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이전 보상위원회 위원은 장성수, 김동욱, 김학주 3명입니다.

주2) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이후 보상위원회 위원은 김학주, 김동욱, 이상훈 3명입니다.

- 임원후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
임원후보 추천위원회	김학주 김동욱 이상훈	2016.09.20	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임 건 2. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 건 3. 감사위원 후보 추천 건	가결
	김학주 김동욱 이상훈	2016.12.29	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결

- 은행장후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
은행장후보 추천위원회	김학주 장성수 김동욱 박원순	2016.03.16	1. 은행장 후보 추천 건	가결

주1) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 **기존 은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회**는 폐지되었습니다.

- 사외이사후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역
------	-----	------

		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사후보 추천위원회	이동대 김학주 박원순 장성수 김동욱	2016.02.04	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 2. 사외이사 후보 추천의 건	가결
	이동대 김학주 장성수 김동욱 이상훈	2016.03.31	1. 사외이사후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결

주1) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 **기존 은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회는 폐지**되었습니다.

- 감사위원후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원후보 추천위원회	김학주 장성수 김동욱 박원순	2016.03.16	1. 감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건 2. 감사위원 후보 추천의 건	가결

주1) '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 시행 후 임원후보추천위원회가 신설되어 시행됨으로써 **기존 은행장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회는 폐지**되었습니다.

**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 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<p><b>&lt;이사회 규정&gt;</b>  <b>제14조(위원회)</b>          ①이사회는 다음 각호의 이사회내위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 임원후보추천위원회</li> <li>2. 감사위원회</li> <li>3. 리스크관리위원회</li> <li>4. 보상위원회</li> </ol> <p><b>&lt;임원후보추천위원회 규정&gt;</b>  <b>제2조(구성)</b></p>
---

①위원회는 은행장을 포함한 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다.

### 제3조 (위원장)

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 (2016.12.31 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
장성수	제주대학교 관광개발학과 교수로 다양한 경력과 학식을 갖춰 제주은행의 발전에 기여할 것으로 판단되어 추천함	임원후보 추천위원회	없음	해당사항없음
이상훈	성공한 재일교포 전문경영인으로 다양한 현장경험을 가지고 있어 제주은행 발전에 기여할 것으로 예상되어 추천함	사외이사후보 추천위원회	없음	해당사항없음

주1) 사외이사 현황은 2017.03.31 현재 동일합니다.

#### 2) 사외이사에 대한 교육현황

교육일시	교육주체	교육내용
2015.03.24	종합기획부	금융회사 지배구조 모범규준 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
2016.05.12	종합기획부	자본확충 이슈 및 대응 방안
2016.08.25	종합기획부	IFRS 도입 프로젝트 진행 개요
2016.10.28	종합기획부	대손준비금 보통주자본 인정 조치 개요

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 임원후보추천위원회에서 후보자를 선정하여 주주총회에서 추천한다.
- 임원후보추천위원회의 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 (2016.12.31현재)

성명	주요경력	비고
장세근	한국은행 부총재보	상임감사위원
장성수	제주대학교 관광개발학과 교수(現)	사외이사
김동욱	제주대학교 회계학과 교수(現)	사외이사

**나. 감사위원회(감사)의 주요활동내역**

위원회명	참석위원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	김학주 김동욱	2016.02.04	1. 감사역 임면에 대한 동의 2. 2015년도 상임감사위원 성과 평가	가결
	김학주 김동욱	2016.03.16	1. 제56기 사업년도(2015년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 제56기 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 3. 외부감사인의 선임에 대한 승인	가결
	장성수 김동욱	2016.03.31	1. 감사위원회 위원장 선임의 건 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립	가결
	장성수 김동욱	2016.05.12	1. 2016년도 1/4분기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	장성수 김동욱	2016.07.27	1. 내부통제규정 개정(안)	가결
	장성수 김동욱	2016.08.25	1. 2016년도 반기 재무제표 검토 결과 보고	보고사항
	장성수 김동욱	2016.09.20	1. 제57기 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 결과	가결
	장성수 김동욱	2016.10.28	1. 감사위원회 위원장 선임	가결
	장성수 김동욱	2016.12.29	1. 2017년도 감사계획(안) 2. 2016년도 상임감사위원 성과 평가	가결

주1) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이전 감사위원회 위원은 정희식, 김학주, 김동욱 3명입니다.

주2) 2016년 3월 31일 정기주주총회 이후 감사위원회 위원은 장세근, 장성수, 김동욱 3명입니다.

### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

#### 가. 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

#### 나. 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 서면에 의한 의결권 행사(정관 제28조) ①주주는 이사회에 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다.



## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

- 2016년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 신한금융지주회사입니다.

#### 가. 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2016.12.31 )

(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 : 2016년 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	· 서울대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (1999~2002) · 신한생명보험 사장 (2002~2007) · 신한생명보험 부회장 (2007~2009)	2011.3.23~ 현재	2017.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017)	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

#### 다. 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2016년 말	2015년 말	2014년 말
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896
자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
매출액	31,989,732	30,674,470	27,551,684
I.영업이익	3,108,642	2,973,141	2,654,810
II.관계기업 이익에 대한 지분	9,995	20,971	30,580
III.기타영업외손익	51,835	146,465	182,186
IV.법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
V.법인세비용	345,553	694,619	667,965
VI.당기순이익	2,824,919	2,445,958	2,199,611
VII.기타포괄손익	-409,150	-336,624	-35,679
VIII.총포괄이익	2,415,769	2,109,334	2,163,932
IX.당기순이익의 귀속	2,824,919	2,445,958	2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778	2,367,171	2,081,110
(2) 비지배지분	50,141	78,787	118,501

(주) 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 9.55%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

## 2. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2016.12.31 ) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비 고
2002.07.10	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-
2009.01.31	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-

### 3. 주식 소유현황

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-
	국민연금공단	2,408,641	10.88	-
우리사주조합		232,250	1.05	-

### 4. 소액주주현황

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	2,474	99.76	4,166,819	18.83	-

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

### 5. 주식사무

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>정관 제9조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <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</li> </ol>
--------------------------	--

	<p>경우</p> <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 이사회에 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회에 결의로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매사업년도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	<p>정관 제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 은행은 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 본 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 본 은행은 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회에 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회에 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
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		16년 7월	16년 8월	16년 9월	16년 10월	16년 11월	16년 12월
보통주	최 고	7,860	8,890	8,290	8,260	7,950	8,050
	최 저	6,790	7,670	7,840	7,770	7,460	7,590
	평 균	7,137	7,980	8,069	7,996	7,750	7,774

월간거래량	3,177,501	1,802,705	990,042	698,057	394,645	541,218
월간최고 일거래량	1,054,492	273,034	135,830	70,647	47,696	60,673
월간최저 일거래량	17,907	16,881	16,534	9,434	5,297	9,134

(주1) 상기 주가는 종가 기준임

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 가. 임원 현황

(기준일 : 2016.12.31 )

(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	영지대 무역학과 신한은행 부행장 제주은행 은행장(현)	15,000	-	2014.03.31 ~ 현 재	2018.03.21
장세근	남	1955.11	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	워싱턴대 경제학 석사 (미국) 한국은행 부총재보 한국은행 총무국 국장	-	-	2016.03.31 ~ 현 재	2018.03.21
오광석	남	1962.04	부행장	미등기임원	상근	고객지원부 여신기획부 카드사업부 자금운용실	한국방송통신대학교 행정학과 제주은행 여신지원부장 (2012 ~ 2015) 제주은행 본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
박호기	남	1961.01	부행장	미등기임원	상근	종합기획부 총무지원부 여신심사부 여신관리실 스마트금융실 사회공헌홍보	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	2018.03.21
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	미국 템플대 경제학 박사 (미국) 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 현)	-	-	2015.03.24~ 현재	2018.03.21
장성수	남	1954.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현 재	2018.03.21
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	동양대학 경영학과 (일본) 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카라중업주식회사 사장(현) 관동 제주도민협회 부회장 (현)	-	-	2016.03.31 ~ 현 재	2018.03.21
김형진	남	1958.08	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	영남대 경제학과 신현대이타시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 (현)	-	-	2016.03.31 ~ 현 재	2018.03.21

이경빈	남	1965.10	상무 준법 감시인	미등기임원	상근	준법감사부	제주대학교 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
한보규	남	1963.10	상무	미등기임원	상근	리스크관리부 안전관리실	제주대학교 회계학과 제주은행 서귀포지점장 (2012 ~ 2014) 제주은행 제주특별자치도지점장 (2014 ~ 2016) 제주은행 본부장 (2016. 2 ~ 2016. 10)	1,313	-	2016.10.28 ~ 현 재	2018.02.03

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

주2) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임

(기준일 : 2017.03.31 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
이동대	남	1957.01	대표이사 (은행장)	등기임원	상근	업무총괄	명지대 무역학과 신한은행 부행장	15,000	-	2014.03.31 ~ 현 재	2018.03.21
장세근	남	1955.11	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	워싱턴대 경제학 석사 (미국) 한국은행 부총재보 한국은행 총무국 국장	-	-	2016.03.31 ~ 현 재	2018.03.21
오광석	남	1962.04	부행장	미등기임원	상근	영업추진부 마케팅지원부 카드사업부 자금운용부	한국방송통신대 행정학과 제주은행 여신지원부장 (2012 ~ 2015) 제주은행 본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
박호기	남	1961.01	부행장	미등기임원	상근	종합기획부 총무부 여신심사부 디지털금융실 여신관리실 업무혁신센터 사회공헌총보	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	2018.03.21
김동욱	남	1958.08	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회	미국 템플대 경제학 박사 (미국) 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 현)	-	-	2015.03.24~ 현재	2018.03.21
장성수	남	1954.12	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현 재	2018.03.21
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리 위원회	동양대 경영학과 (일본) 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카리흥업주식회사 사장(현) 관동 제주도민협회 부회장 (현)	-	-	2016.03.31 ~ 현 재	2018.03.21

임보혁	남	1961.03	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보상위원회 리스크관리 위원회	고려대 경영학과 신한금융지주회사 리스크관리팀 담당 상무 신한금융지주회사 부사장 (현)	-	-	2017.03.22 ~ 현 재	2018.03.21
이경빈	남	1965.10	상무, 준법 감사인	미등기임원	상근	준법감시부	제주대 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현 재	2018.02.03
한보규	남	1963.10	상무	미등기임원	상근	리스크관리부 안전관리실	제주대 회계학과 제주은행 서귀포지점장 (2012 ~ 2014) 제주은행 제주특별자치도지점장 (2014 ~ 2016) 제주은행 본부장 (2016. 2 ~ 2016. 10)	1,313	-	2016.10.28 ~ 현 재	2018.02.03
유영록	남	1959.08	상무	미등기임원	상근	ICT지원부 신탁업무실	서경대 전산통계학과 제주은행 IT지원부 부장 (2009 ~ 2012) 제주은행 본부장 (2012 ~ 2016)	-	-	2017.01.01 ~ 현 재	2017.06.30

주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임

## 나. 직원현황

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
사무/관리	남	276	-	8	-	284	14년 7개월	22,487	79	-
사무/관리	여	149	-	9	-	158	11년 3개월	7,355	47	-
합 계		425	-	17	-	442	-	29,842	68	-

주1) 경영진(본부장 포함) 제외

주2) 평균근속연수는 정규직 기준

주3) 연간급여총액은 근로소득지급명세서상의 근로소득 기준

## 2. 임원의 보수 등

### <이사·감사 전체의 보수현황>

#### 가. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7명(4명)	1,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음



(주1) 주총승인금액 : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

(주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함

## 나. 보수지급금액

### (1) 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	722	103	-

(주1) 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

(주2) 상기 '보수총액'에는 2015년 성과를 반영하여 2016년에 지급된 단기성과급(185백만원) 포함

### (2) 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	621	207	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	51	25	-
감사위원회 위원	2	50	25	-
감사	-	-	-	-

(주1) 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

(주2) 상기 '보수총액'에는 2015년 성과를 반영하여 2016년에 지급된 단기성과급(185백만원) 포함

## 다. 이사·감사의 개인별 보수현황

### (1) 개인별 보수지급금액 : 해당사항없음

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

### (2) 산정기준 및 방법 : 해당사항없음

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 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)	5(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		19 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한크메르은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인
			신한인도파이낸스	해외현지법인
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인
Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인			

			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

#### 다. 계열회사간 임원 겸직현황

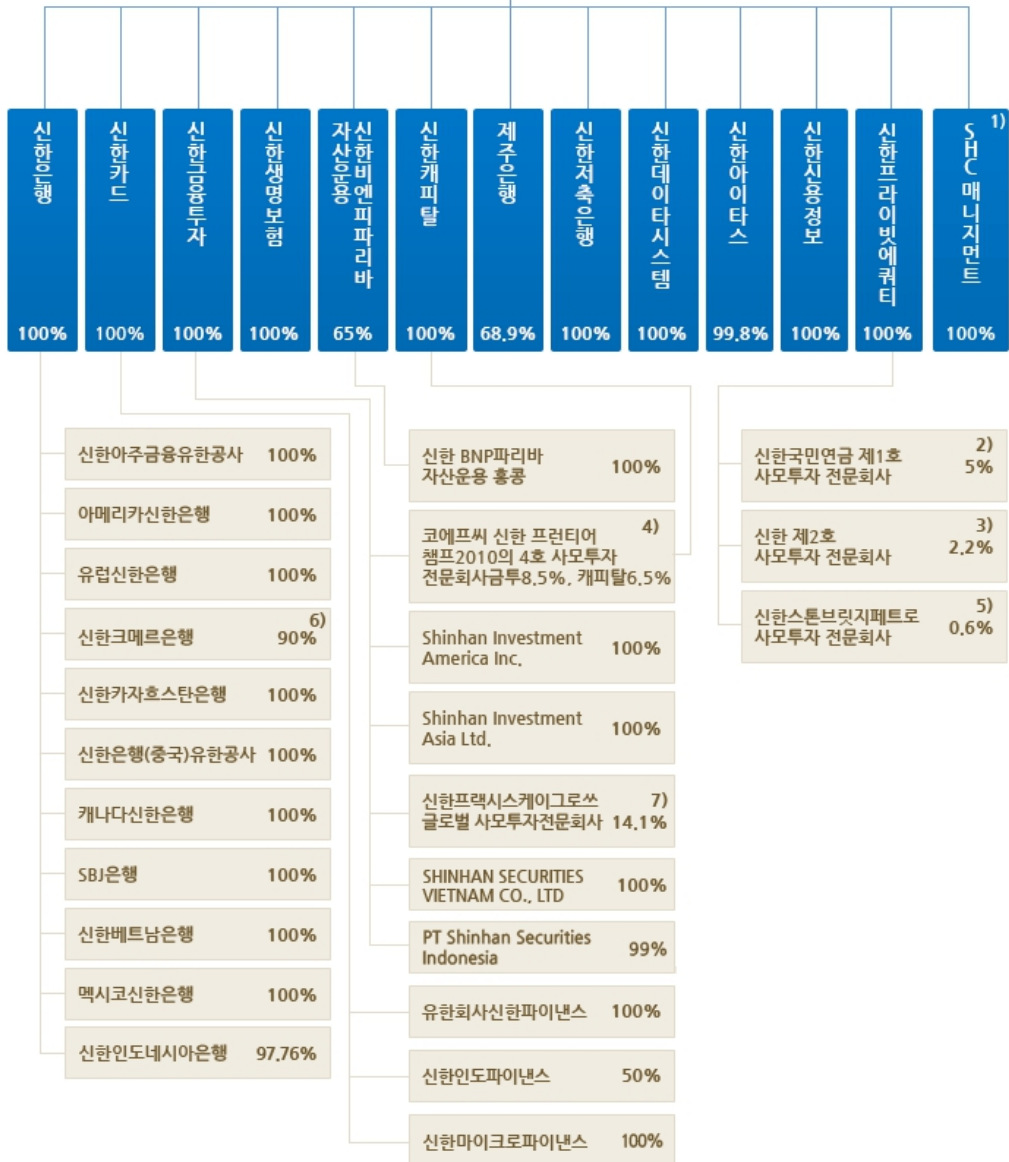
(2016년 12월 31일 기준)

성명	대상회사	직위명	선임일
김형진	신한금융지주회사	부사장	2016.03.31

(2017년 3월 31일 기준)

성명	대상회사	직위명	선임일
임보혁	신한금융지주회사	부사장	2017.03.22

#### 라. 사업라인 (2016년 12월 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) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은

신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

(주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%

(주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%

(주7) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

## 2. 타법인출자 현황

### <타법인출자 현황>

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
국민유선방송투자(주)	2016.07.29	출자전환	38	-	0	-	7,619	4,494	-641	7,619	0.07	3,853	2,259,810	-189,775
제주국제컨벤션센터	1997.08.16	지역밀착	1,000	200,000	0.60	882	-	-	-	200,000	0.60	882	157,472	-774
제주미술관	2007.10.26	단순지분	182	36,320	10.00	182	-	-	-	36,320	10.00	182	14,028	6
청정서귀포	2007.10.30	단순지분	377	75,310	4.00	339	-	-	-	75,310	4.00	342	87,846	326
국민행복기금	2009.01.05	단순지분	4,545	1,515	0.21	1,265	-	-	-131	1,515	0.21	1,134	337,688	-24,381
한국자산관리공사	1997.12.22	단순지분	180	36,000	0.02	180	-	-	-	36,000	0.02	180	2,637,939	82,128
합 계				349,145	-	2,848	7,619	4,494	-772	356,764	-	6,573	-	-

주) 기초(기말) 장부가액이 1억원 미만인 경우 제외함

## X. 이해관계자와의 거래내용

### 1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 :백만원)

신용공여대상회사	자금용도	신용공여액(주1)		비고
		2016년	2015년	
신한금융투자	일중당좌대출	1,500	1,500	
신한은행	결제성자금	3,530	2,783	비이자부
합계		5,030	4,283	

(주1) 은행업감독규정 <별표2> 신용공여의 범위에 따라 산출함.

2. 대주주와의 자산양수도 등 : 해당사항없음

3. 대주주와의 영업거래 : 해당사항없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래 : 해당사항없음

5. 기업인수목적회사의 추가기재사항 : 해당사항없음

# XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

## 1. 공시사항의 진행 · 변경사항

- 해당사항 없음

## 2. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제57기 정기주주총회 (2017.3.22)	제1호 의안 : 제57기(2016.01.01 ~ 2016.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건  제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건  제3호 의안 : 이사 선임의 건 -제3-1호 의안 : 사내이사 선임의 건 (후보 이동대) -제3-2호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 김학주) -제3-3호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 김동욱) -제3-4호 의안 : 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 임보혁)  제4호 의안 : 은행장 선임의 건 (후보 이동대)  제5호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 장성수)  제6호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 김동욱)  제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	→ 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨
제57기 제1차 임시주주총회 (2016.10.28)	제1호의안 : 정관 일부 변경의 건  제2호의안 : 감사위원 위 되는 사외이사 선임의 건 (후보 장성수)  제3호 의안 : 감사위원 선임의 건(감사위원 2명 선임) 제3-1호 : 사내이사인 감사위원 후보 장세근 제3-2호 : 사외이사인 감사위원 후보 김동욱	→ 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨  → 원안대로 승인됨

<p>제56기 정기주주총회 (2016.3.31)</p>	<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) 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) 제4-1호 : 사내이사인 감사위원후보 장세근 제4-2호 : 사외이사인 감사위원후보 장성수 제4-3호 : 사외이사인 감사위원후보 김동욱</p> <p>제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	<p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>
<p>제55기 정기주주총회 (2015.3.24)</p>	<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 - 감사위원 : 김학주, 김동욱</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>

### 3. 우발채무

#### 가. 중요한 소송 사건

##### (1) 제소건

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황	향후 소송 일정, 회사의 영업
			소유자	채무자			



			원고	피고		1심	2심	3심	재무, 경영 등에 미칠 영향 등
부실채권정리기금으로부터 수령한 수입배당금에 대해서는 은행권은 부실채권기금은 세법상 공동사업에 해당하며, 공동사업에서 발생하는 이익은 그 이익이 발생한 사업연도인 2007년의 익금임에 따라 2008년 이후 납부한 법인세에 대해 경정청구를 하였으나 기각결정되어 행정소송제기	법인세 경정청구 거부처분 취소	2014.03.03	제주은행	제주세무서	1,142	원고패	진행중	-	패소 시 손실 없음

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

**(2) 응소건: 해당사항 없음**

**나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황**

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원 )

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	8	88,000	한은차입담보외
신한은행	2	20,000	신용공여설정

**4. 공모자금의 사용내역**

(기준일 : 2016.12.31 )

(단위 : 백만원)

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

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.

**5. 제재현황**

(기준일 : 2016.12.31)

회사	일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과 (50백만원)	제3자 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용 (은행법 제23조의3, 제52조의2 및 은행법시행령 제17조의2, 제24조의4)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화

제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	제3차 담보제공자에 대한 연대보증 부당 운용 (은행법 제23조의3, 제52조의2 및 은행법시행령 제17조의2, 제24조의4)	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	제주은행	-	기관주의 과태료부과 <b>(50백만원)</b>	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 설명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령 제3조, 금융실명제 종합편람 1장-II, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제52조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제53조)	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 3년	주의 상당	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 설명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령 제3조, 금융실명제 종합편람 1장-II, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제52조, 제53조)	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 4년 1개월	강령 3월 상당	여신부당취급 및 사후관리 불철저 (은행법 제34조, 은행감독규정 제78조 대출규정 제5조, 제107조, 제124조 여신업무세칙 제19조 시설자금대출취급요령 제7조 신용조사규정 제10조 계열 및 개별기업 Exposure Limit 운용기준 제5조 농지법 제6조 부동산 실권리자명의 등기에 관한 법률 제3조, 제4조)	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	제주은행	-	기관주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정 (전자금융감독규정 제13조제1항, 제10항 및 제33조제2항)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-12-04	은행장	약 4년 9개월	주의	정보처리시스템 안전성 확보 및 보안대책 수립 운용 부적정 (전자금융감독규정 제13조제1항, 제10항 및 제33조제2항)	금융감독원장 제재	업무지도 및 관리 감독 강화

## 6. 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>
---	--

## 7. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유등의 변동현황

### 가. 전환·채무재조정 사유의 변동 현황

- 당행은 해당사항이 없음

전환·채무재조정 사유	제57기 (2016.12.31)	발행시(주1) (2015.12.08)	발행시(주2) (2016.06.29)	비고
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	상각형 조건부자본증권 700억원

주1) 2015.12.08 일 발행은 후순위채임

주2) 2016.06.29 일 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 부실금융기관은다음 법률의 항목에 해당하는 금융기관을 말합니다.

<p>「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호 "부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관</li> <li>3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관</li> </ol>
---

금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 은행을 우선적으로 선정하여

자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있습니다. 구체적으로 은행업 감독규정제42조에 의하면, 금  
 산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는  
 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

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

## 나. 관련 지표의 변동현황

### ① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 :백만원)

관련지표	2016년	2015년	2014년
총자본합계	439,034	375,751	351,428
기본자본계	326,683	278,433	273,178
보통주자본	326,683	278,433	273,178
위험가중자산	3,437,940	2,983,857	2,452,314
총자본비율 (주1)	12.77%	12.59%	14.33%
기본자본비율 (주1)	9.50%	9.33%	11.14%
보통주자본비율 (주1)	9.50%	9.33%	11.14%
고정이하여신비율	1.24%	0.87%	2.04%
연체율	0.75%	0.24%	1.48%
대손충당금적립비율 (주2)	35.26%	140.75%	80.09%

(주1)2016년 12월 은행업감독규정 및 동시행세칙의 개정으로 대손준비금이 보통주자본으로 인정됨  
 에

따라 BIS비율이 상승하였습니다.

(주2)2016년 12월 은행업감독규정 및 동시행세칙의 개정에 따라 무수익산정대상 제충당금 총계 중  
 대손준비금이 제외되어 대손충당금적립비율이 감소하였습니다.

(주3) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 III.재무에 관한 사항 5.재무제표 주석 3.금융상품 위험관리  
 참고바랍니다.

② 자산 및 부채 현황

(단위 :백만원)

구분	2015년	2015년	2014년
자산	5,172,766	4,452,522	3,463,767
부채	4,837,115	4,134,501	3,158,286
자본	335,651	318,021	305,481

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 :백만원)

구분	1%하락	2%하락	3%하락
2015년	29,922	59,761	89,599
2016년	34,389	68,768	103,147

(주) 2016년 기준 수치는 잠정치임

④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위 :백만원,%)

구분	2016년 (A)	감독규정기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.77%	4.00%	8.77%	301,507
기본자본비율	9.50%	3.00%	6.50%	223,466
보통주자본비율	9.50%	2.30%	7.20%	247,532

(주) 2016년 기준 수치는 잠정치임

⑤ 경영실태평가 등급

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

8. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없습니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

### 2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.