

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	10
4. 주식의 총수 등	10
5. 의결권 현황	11
6. 배당에 관한 사항 등	12
II. 사업의 내용	13
III. 재무에 관한 사항	34
1. 요약재무정보	34
2. 연결재무제표	37
3. 연결재무제표 주석	42
4. 재무제표	119
5. 재무제표 주석	126
6. 기타 재무에 관한 사항	199
IV. 감사인의 감사의견 등	214
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	218
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	230
1. 이사회에 관한 사항	230
2. 감사제도에 관한 사항	239
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	243
VII. 주주에 관한 사항	244
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	249
1. 임원 및 직원의 현황	249
2. 임원의 보수 등	253
IX. 계열회사 등에 관한 사항	255
X. 이해관계자와의 거래내용	260
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	261
【 전문가의 확인 】	270
1. 전문가의 확인	270
2. 전문가와의 이해관계	270

사업보고서

(제 58 기)

사업연도 2017년 01월 01일 부터
 2017년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2018년 4월 2일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)제주은행

대 표 이 사 :

서 현 주

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)장 우 천

(전 화)064-720-0245

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조의2 및 제2조의 3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2018.04.02

제주은행

(주) 제주은행

대표이사 서현주



신고업무담당이사 오광석



- 1 -

사원번호:040109/이름:김*신/부서:홍무부/출력시간:2018-03-28 16:41:49

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	5,461	5,023	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
개인연금신탁	1994.06.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	9,704	9,759	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
신개인연금신탁	2000.07.07	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	26	32	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
노후생활연금신탁	1987.01.05	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	10	10	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
적립식목적신탁	1993.04.20	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	39	39	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
기업금전신탁	1987.09.01	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	-	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
가계금전신탁	1985.03.25	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	359	390	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)
불특정금전신탁	1985.04.24	제주특별자치도 제주시 오현길 90번지	신탁업	13	12	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)

※ 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 없었습
니다.

나. 회사의 법적 상업적 명칭

- 주식회사 제주은행

다. 설립일자 및 존속기간

- 1969년 3월 20일

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

바. 주요 사업의 내용

일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무, 유가증권운용업무, 신탁업무 등 광범위한 금융업무를 주요사업으로하고 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	13 (자회사)	13 (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
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601
			신한리츠운용(주)	711-88-00923
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	25	6(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297

		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537	
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159	
		신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452	
		신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069	
		신한케이리츠위탁관리부동산투자회사(주)	293-81-00902	
	(손자회사)	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) 2017년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

아. 신용평가에 관한 사항

당행은 국내외 신용평가기관으로 부터 각각 등급을 받고 있으며, 2017년 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 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	
A	원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	
BBB	원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성이 있음	
BB	원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음	
B	원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음	
CCC	채무 불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임	
CC	채무 불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음	
C	채무 불이행이 발생할 가능성이 매우 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을것으로 판단됨	
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음	

[국외신용등급 - Moody's 신용등급 기준]

구분	장기신용등급	신용등급내용	단기신용등급	신용등급내용
투자적격등급	Aaa	최상의 신용상태	Prime-1	최상의 신용등급
	Aa1	전반적으로 신용상태가 우수하나		
	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 90
(제주특별자치도 제주시 이도일동 1349번지)

나. 경영진의 중요한 변동(등기이사 기준)

2014년 3월말 현재	2015년 3월말 현재	2016년 3월말 현재	2017년 3월말 현재	2018년 3월말 현재
은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 이동대	은행장 서현주
상임감사위원 정희식	상임감사위원 정희식	상임감사위원 장세근	상임감사위원 장세근	상임감사위원 장세근
사외이사 고성효	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김학주	사외이사 김학주
사외이사 최병옥	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱	사외이사 김동욱
사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 장성수	사외이사 이상훈
사외이사 박원순	사외이사 박원순	사외이사 이상훈	사외이사 이상훈	사외이사 변영철
기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 이신기	기타비상무이사 김형진	기타비상무이사 임보혁	기타비상무이사 우영웅

다. 최대주주의 변동 (2017.12.31 현재)

- 2002년 5월 ~ 2017년 12월 말 현재 : 신한금융지주회사
(소유주식수 : 15,241,424주, 지분율 : 68.88%)

라. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일자	내용
2012년 06월	제주청년드림대출 출시
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 04월	제주MBC 제주사회봉사대상(자원봉사부문대상)수상
2014년 06월	1단체 1오름 가꾸기 장려상 수상
2014년 11월	대한적십자회원유공장 명예대장 수상
2014년 11월	저탄소녹색성장 자연보전운동 최우수상 수상
2015년 02월	콜센터 구축
2015년 12월	제주테크노파크 중소 벤처기업 기술금융지원 업무협약 체결
2016년 03월	제주은행-신한저축은행 중금리 연계대출 협약 체결

2016년 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
2017년 01월	제주U&B카드 출시
2017년 02월	국고보조금 전용카드 e나라도움카드 출시
2017년 02월	한국산업인력공단 감사패 수상
2017년 05월	제주교통복지카드 사업 업무 협약식 개최
2017년 10월	모바일뱅크(Jbank Plus) 출시

3. 자본금 변동사항

<증자(감자)현황>

(기준일 : 2017년 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
2009년 01월 31일	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

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	100,000,000	-	100,000,000	주1)
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	22,128,774	-	22,128,774	주2)
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	22,128,774	-	22,128,774	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	22,128,774	-	22,128,774	-

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

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

나. 자기주식

당행은 당해 사업연도중 자기주식을 취득, 처분한 사실이 없습니다.

다. 보통주 외의 주식

당행은 사업보고서 제출일 현재 보통주 외의 주식이 없습니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	22,128,774	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	22,128,774	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

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

<주요배당지표>

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제58기	제57기	제56기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		25,143	25,159	19,397
(별도)당기순이익(백만원)		25,143	25,159	19,397
(연결)주당순이익(원)		1,110	1,137	877
현금배당금총액(백만원)		2,213	2,213	2,213
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		8.8	8.8	11.4
현금배당수익률(%)	보통주	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

2010년대 들어 기업들의 과잉공급능력은 글로벌 경제의 성장세를 제한하는 요인으로 작용했습니다. 다만, 지난 몇 년간 기업들의 설비확장 자제 및 M&A를 통한 공급조정 등으로 글로벌 경제의 과잉설비 문제가 어느 정도 해소되었고, 제조업의 재고도 상당수준 축소되었습니다. 이러한 공급 조정으로 수익성이 개선되면서 기업들이 다시 설비 및 재고 투자에 나섬에 따라 2016년 하반기 이후 글로벌 경제는 투자가 주도하는 회복세를 나타내고 있습니다. 또한, 기업들의 설비투자과 더불어 주요국의 통화완화 정책으로 풍부해진 글로벌 유동성도 경기회복에 기여하는 요인이 되었습니다. 저금리 기조 지속에 따른 부동산가격 상승으로 유로존과 중국, 일본 등 주요국의 건설투자가 확대되면서 경제성장에 중요한 역할을 하였습니다. 이에 더해 세계교역도 개선되는 모습을 보이면서 IMF 등 주요 기관들은 향후 글로벌 경제가 완만한 성장세를 지속할 것으로 전망하고 있습니다. IMF는 각국의 경기부양정책과 고용 호조 및 글로벌 교역 증가에 힘입은 선진국과 신흥국의 동반 회복세, 유가반등에 따른 자원수출국의 경기개선 등으로 글로벌 경제성장률이 2017년 3.6%에서 2018년 3.9%로 완만한 성장세를 유지할 것으로 전망하고 있습니다. 다만, 2018년 중에도 미국의 정치 및 경제정책 관련 불확실성이 상존하는 가운데 보호무역주의 확산과 높은 부채 수준에 따른 금융부문의 취약성, 선진국 통화긴축으로 인한 신흥국의 금융불안 우려 등은 글로벌 경제에 하방리스크 요인으로 작용할 가능성이 있습니다.

주요국별로 보면, 미국 경제는 양호한 금융여건 등으로 가계 및 기업 심리가 개선 추세를 지속하는 데다, 트럼프 정부의 감세 및 인프라 투자 등 재정정책 확대로 2017년에 이어 2018년 중에도 잠재성장률(2% 내외)을 다소 상회하는 2%대 중후반의 성장세를 나타낼 것으로 전망됩니다. 다만, 향후 고용증가 속도가 점차 둔화되는 가운데 금리상승세 지속에 따른 주택경기 부진 우려 등은 미국 경제의 하방리스크 요인으로 상존하고 있습니다. 한편, 유로존 경제는 생산성 저하 및 일부 취약국의 부채 문제 등이 상존하고 있지만, 완화적 통화정책 지속과 주요국의 정치적 위험 완화로 수출과 내수가 동반 회복세를 나타내면서 2018년까지 2%대 초반의 성장률을 유지할 것으로 전망됩니다. 일본 경제는 2017년 중 수출호조와 경기부양정책에 힘입어 1%대 중반의 회복세가 예상되나, 2018년에는 기업 수익성 개선에도 불구하고 미진한 실질임금 상승이 민간소비의 걸림돌로 작용하면서 성장모멘텀이 다소 둔화될 것으로 전망됩니다. 마지막으로 중국 경제는 기업부채 문제 및 부동산 버블, 그림자금융 문제 등 잠재적리스크에도 불구하고, 인프라 투자 증가와 수출 확대 등으로 6%대 중후반의 성장세를 이어갈 것으로 예상됩니다. 특히, 중국 정부의 규제 강화로 부동산 경기 둔화에 따른 성장을 하락이 예상되지만, 시진핑 집권 2기를 맞아 급격한 정책 변화보다는 안정적 관리에 주력하면서 향후 중국의 성장 급락에 대한 우려는 크게 축소된 것으로 전망됩니다.

(나) 국내 경제 및 금융시장 전망

2017년 중 국내 경제는 지난해 하반기 이후 기업들의 설비투자 및 주택부문 중심의 건설투자 증가세가 지속되는 가운데, 반도체 업황 호조에 따른 수출 확대로 양호한 성장세를 나타

내고 있습니다. 2017년 중 국내 GDP성장률은 1분기 2.9%(전기대비 1.1%)에서 2분기 2.7%(0.6%)로 둔화되었다가, 3분기 중에는 3.8%로 상승폭이 크게 확대되었고 전기대비로는 1.5%까지 반등하였으나 4분기 중에는 3.0%로 전기대비 -0.2% 하락하였습니다. 이에 따라 2017년 중 국내 경제는 연간 3.1%의 양호한 성장률을 기록하였습니다. [출처:한국은행]

그러나 2018년에는 지난 몇 년간 성장을 견인했던 건설투자가 정부의 가계부채 규제 강화와 SOC 예산 삭감 등으로 위축되는 데다, 설비투자의 경우에도 반도체 및 IT부문의 투자 집중에서 벗어나지 못하고 점차 증가세가 약화되면서 국내 경제의 성장 모멘텀이 다소 둔화될 것으로 예상됩니다. 다만, 정부의 소득주도 성장 정책 및 일자리 정책 등은 민간소비 회복에 기여하여 급격한 경기하락을 막는 완충 작용을 할 것으로 전망됩니다. 국내 경제는 2010년 들어 민간소비 증가율이 GDP성장률에 못 미치는 모습을 보였으나, 향후 최저임금 인상 등 정부의 소득주도 성장 정책이 단기적으로는 소비회복에 힘을 실어주는 역할을 할 것으로 기대됩니다. 따라서 2018년 중 국내 경제는 민간소비 확대가 건설 및 설비 투자 둔화를 대체할 수 있을지 여부가 경기회복의 관건으로 작용할 가능성이 있습니다. 한편, 2018년 중에도 주요국의 경기회복세 및 세계교역량 증가세 등으로 수출 개선 추세가 지속되고 대규모 경상수지 흑자 기초가 유지될 것으로 전망됩니다. 다만, 한미 FTA 재협상 관련 미국의 보호무역주의 강화 등 위험요인이 상존하는 가운데 반도체 경기사이클 정점 통과 가능성 등으로 2018년 중 상품수출 증가율은 5% 미만으로 둔화될 것으로 예상됩니다. 2018년 중 소비자물가는 민간소비 회복에도 불구하고, 고령화 및 가계부채 등 소비회복을 제한하는 구조적인 요인으로 수요 기반의 물가상승압력이 여전히 낮은 가운데 2017년 유가상승의 일시적 영향이 사라지면서 2% 내외에서 안정될 것으로 전망됩니다. 마지막으로 고용여건은 민간소비 개선 및 정부의 일자리 확대 정책 등이 건설 설비투자 둔화와 상쇄되면서 실업률은 2017년 (3.9%)과 유사한 3.8% 내외를 기록할 것으로 예상됩니다.

이상을 종합하면, 2018년 중 국내 경제성장률은 민간소비 확대에도 불구하고 설비투자 및 수출 둔화, 건설투자 부진 등으로 2017년보다는 다소 낮은 2%대 후반을 기록할 것으로 예상되며, 특히 기저효과가 나타나는 2018년 하반기 중에는 성장률이 하락하는 상고하저의 경기흐름을 나타낼 것으로 전망됩니다.

2017년 중 국내 채권시장은 美 연준의 잇단 금리인상 및 양호한 경기회복세에 따른 금통위의 11월 기준금리 인상 단행(1.25% → 1.50%) 등으로 하반기로 갈수록 시장금리가 빠르게 상승하는 모습을 보였습니다. 2018년 중에도 완만한 경기회복세가 지속되는 가운데 미국과 유로존 등 주요국 중앙은행의 통화긴축 기조 강화, 韓 금통위의 기준금리 추가 인상 등으로 국내 시장금리는 지속적으로 상승압력을 받을 것으로 예상됩니다. 다만, 인구 고령화 등에 따른 중장기 저성장 기조에 대한 우려가 상존하면서 시장금리의 상승폭은 다소 제한될 가능성이 있습니다. 또한, 금통위는 美 연준의 금리인상 기조에 따른 한미 간 기준금리 역전 가능성에도 불구하고, 2018년 하반기 성장률 둔화에 대한 우려 및 정부의 미시적 규제대책에 따른 가계부채의 증가세 둔화등으로 기준금리 인상 속도를 연간 1~2회 수준으로 제한할 가능성이 있습니다. 반면, 2018년 중에는 美 연준의 통화긴축 속도 관련 불확실성이 시장 불안요인으로 상존할 것으로 예상됩니다. 비둘기파로 평가되는 제롬 파월 신임 연준 의장 임명에도 불구하고, 연준 부의장 및 이사 등 신규 FOMC위원의 성향에 따라 연준 통화정책의 긴축 속도가 좌우될 가능성이 있어 불확실성이 남아있는 상황입니다. 따라서 2018년 중 국내시장금리는 전년대비 전반적인 상승기조를 나타내나, 美 연준의 통화긴축 속도 및 금통위의 기준금리 인상 시기 등에 따라 채권시장의 단기변동성이 확대될 가능성이 있습니다.

2017년 중 원/달러 환율은 주요국의 통화긴축 강화 및 북핵 리스크 등에도 불구하고, 수출

호조세 및 KOSPI 상승에 따른 외국인의 주식 순매수세 지속 등으로 하반기로 갈수록 하락폭이 확대되는 모습을 보였습니다. 또한, 한중 통화스왑 연장 및 한국과 캐나다 간 무제한/무기한 통화스왑 체결 소식 등도 환율 하락 요인으로 작용하였습니다. 2018년 중에도 국내 경상수지 흑자 기초가 지속되는 가운데 글로벌 경기회복세에 따른 달러 강세 제한 등으로 원/달러 환율은 전반적인 하락세를 나타낼 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 북한 리스크와 더불어 한미 FTA 개정 협상 및 美 재무부의 환율보고서 발간(4월, 10월) 관련 美 정부의 보호무역주의가 부각되는 시기마다 원/달러 환율이 급등하는 현상이 반복될 가능성은 상존하고 있습니다.

(2) 금융산업 동향 : 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

국내 일반은행은 2017년에 들어서도 자산건전성 개선세가 지속되고 수익성도 이자이익을 중심으로 제고되는 등 양호한 모습을 이어 갔습니다. 일반은행의 총자산은 2017년 3분기말 1,531조원으로 전년동기대비 6.0% 증가했습니다. 가계신용은 645.5조원으로 전년동기대비 6.9%가 증가해 증가세가 둔화된 반면, 기업대출은 2017년 3분기말 기준 458.0조원으로 전년동기대비 3.9% 증가해 지난해 4분기 이후 증가폭이 소폭확대했습니다.

건전성 측면에서는 적극적인 부실자산 정리 노력과 선제적 리스크관리 강화 등에 힘입어 3분기말 기준 고정이하여신비율이 0.69%를 기록해 2000년대 이후 가장 낮은 수준을 기록했습니다. 대손충당금적립비율도 부실여신 축소 등에 따라 2017년 3분기말기준으로 전년말 대비 3.5%p 상승한 91.3%를 나타냈으며, 바젤Ⅲ 기준 총자본비율도 이익잉여금 증가 등에 힘입어 3분기말 기준 16.04%로 전년말 대비 0.27%p 상승했습니다.

수익성도 순이자마진 확대, 이자수익자산 증가 등으로 이자이익이 늘어난 가운데, 신규 부실채권 감소로 대손비용이 줄어들면서 제고되었습니다. 3분기 중 국내 일반은행의 당기순이익(대손준비금 전입전)은 2.1조원으로 전년동기와 동일했으나, 특수은행은 영업외이익 증가 등으로 1.0조원의 순이익을 시현했습니다. 종합해 보면 국내은행의 당기순이익은 전년동기대비 +0.6조원이 증가해 26.4%의 증가율을 기록했습니다. (자료 출처: 한국은행, 금융감독원)

③ 경쟁요소

2018년에는 본격적인 고령사회 진입, 미 금리인상 움직임의 영향, 다양한 생활금융 플랫폼과 인공지능 등을 활용한 디지털화의 가속 등으로 기회와 위험이 공존하는 상황이 펼쳐질 것입니다. 이러한 가운데 금융회사의 고객 확보 경쟁은 업의 경계가 해체되면서 더욱 심화될 것으로 보입니다.

디지털 금융에서의 경쟁도 단순한 가격 위주에서 생활 플랫폼과의 결합을 통해 더욱 차별화된 가치를 제공하는 방향으로 경쟁 구도가 변화할 것으로 보입니다. 인터넷전문은행의 사업영역 확대 및 인가단위 개선을 통한 신규 시장진입자의 진출 가속화의 흐름이 전개될 것으로

판단되며 이는 경쟁구도를 더욱 복잡하고 치열하게 만들 것으로 예측됩니다. 금융소비자 보호 강화 및 생산적/포용적 금융으로 대표되는 금융정책의 본격 시행을 통해 서민/취약계층, 소상공인, 벤처 및 혁신기업에 대한 지원에서도 은행간 경쟁이 더욱 확대될 것입니다. 한편, 향후 금리상승 등에 따라 일부 취약 가계 및 기업을 중심으로 부실여신이 늘어날 가능성이 있어 선제적인 리스크 관리 역량 수준에 따라 경영성과의 차별화가 예상됩니다.

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.

2018년도에는 다음 사항에 전형적인 역량을 집중해 나가겠습니다.

제주은행은 전략목표를 『가치 혁신, 한계를 넘어선 도전』으로 정하고, 다음 4가지 전략과제를 정하였습니다.

4대 전략과제는 아래와 같습니다.

첫째, 안정성장 기반 확보를 위한 <영업 경쟁력 강화>에 전력을 다할 것 입니다. 치열한 경쟁속에서 살아남기 위해서는 우량고객 확보와 고객저변 확대 등 고객기반 확충이 무엇보다 중요합니다. 이를 위해 특히, 커뮤니티 협업체계 운영으로 영업조직을 혁신하고, 영업점간 협업을 통한 영업시너지 창출과 전문적 역량 제고에 집중하겠습니다.

둘째, 신성장동력 발굴을 위한 <사업영역 구축 차별화>를 적극 추진해 나가겠습니다. 그동안 규모적, 지역적 한계로 여겨왔던 제약을 극복하기 위해 차별화된 신사업모델 구축과 효율적 경영자원 관리를 강화하겠습니다. 특히, 경영효율화 관점의 업무위수탁, 지역 내 영업 커버리지 효율화를 위한 채널 재구축, 차세대 IT시스템 구축, 제주에 기반한 특화 디지털 Platform 구축 등 그룹지원 하에 창도(創導)프로젝트 추진을 통해 제주은행 사업모델의 본원적인 경쟁력을 한 차원 더 높여 나가겠습니다.

셋째, 급변하는 금융 환경에 대처하고 불확실성에 대비하기 위한 <리스크 관리체계 공고화>에 집중하겠습니다. 올해는 기준금리 인상에 따른 변동성 확대와 가계대출 규제와 같은 정책적 리스크 확대가 예상되고 있어, 선제적이고 능동적인 리스크 관리에 각별히 관심을 갖겠습니다.

넷째, 인적혁신과 조직문화 개선을 통한 <조직 역동성 제고>에 힘쓰겠습니다. 최근 Digital 금융이 가속화되고 이용 또한 확대되고 있지만, 변치않는 은행의 핵심경쟁요소는 인적자원입니다. 직원 스스로가 일의 의미를 깨닫고 일터에서 행복감을 느낄 수 있다면, 자발적이고 역동적인 조직으로 거듭나게 될 것입니다. 전문성 인재 육성을 위한 역량개발 지원과 일하는 방식의 혁신을 통한 <일과 삶의 균형> 구현에 노력하겠습니다.

(4) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

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

(5) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

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

2. 영업의 현황

가. 영업개황 (2017년 12월말 기준)

<수신업무>

원화예수금 45,348억원, 양도성예금증서 1,051억원, 외화예수금 420억원, 기타 1,870억원 등 총 48,689억원의 수신고를 보였습니다.

<여신업무>

원화대출금 43,955억원, 외화대출금 27억원, 신탁대출금 27억원, 지급보증 204억원, 기타 838억원 등 총 45,051억원의 여신을 취급하고 있습니다.

<외국환업무>

은행업무의 국제화시대에 대처하기 위하여 해외 207개의 일반환 거래은행과 17개의 예치환 거래은행을 확보하고 무역금융, 대외지급보증, 외국환 매매, 수출입 업무 등 각종 외국환업무를 취급함으로써 2017년 4/4분기 수출 16백만불, 수입 50백만을 시현하였습니다.

<손익부문>

연결실체는 기간 중 순이자이익 1,158억원, 순수수수료이익 169억원, 기타영업손실 151억원, 판매비와관리비 722억원 등으로 영업이익 337억원, 영업외손실 3억원, 법인세차감전순이익 334억원, 법인세비용 83억원, 당기순이익 251억원을 시현하였습니다.

나. 공시대상 사업부문의 구분

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

다. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

구분	주요 상품 및 서비스
수신업무	입출금이 자유로운 예금 제주공무원연금 평생안심통장, 탐나는 J 연금 통장, 탐나는 J 사업자 통장, 탐나는 J 직장인 통장, 탐나는 J 주거래 통장,뱅크라인 통장, 멤버십통장, 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, 멤버십통장, 만덕사랑적금, 제주SOHO적금, 저탄소푸르미적금 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, 금리STOP홈대출, 금리safe 모기지론, JJB 일반전세자금대출, JJB 부동산담보대출(주택이외 부동산 담보), 제주장기모기지론(마이홈플랜), 예금담보대출, 제주홈대출 등
	서민금융상품 제주 새희망흠씨, 제주 새희망드림, 제주 징검다리론
	자동차대출상품 제주CAR드림(중고차)대출, 전기자동차대출, 제주 개인택시 행복 대출
	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 제주교통복지카드, 제주통카드, 아시아나 마일리지카드, 부자되세요(더오일, 흥쇼핑)카드, 플래티 늄카드(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, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납

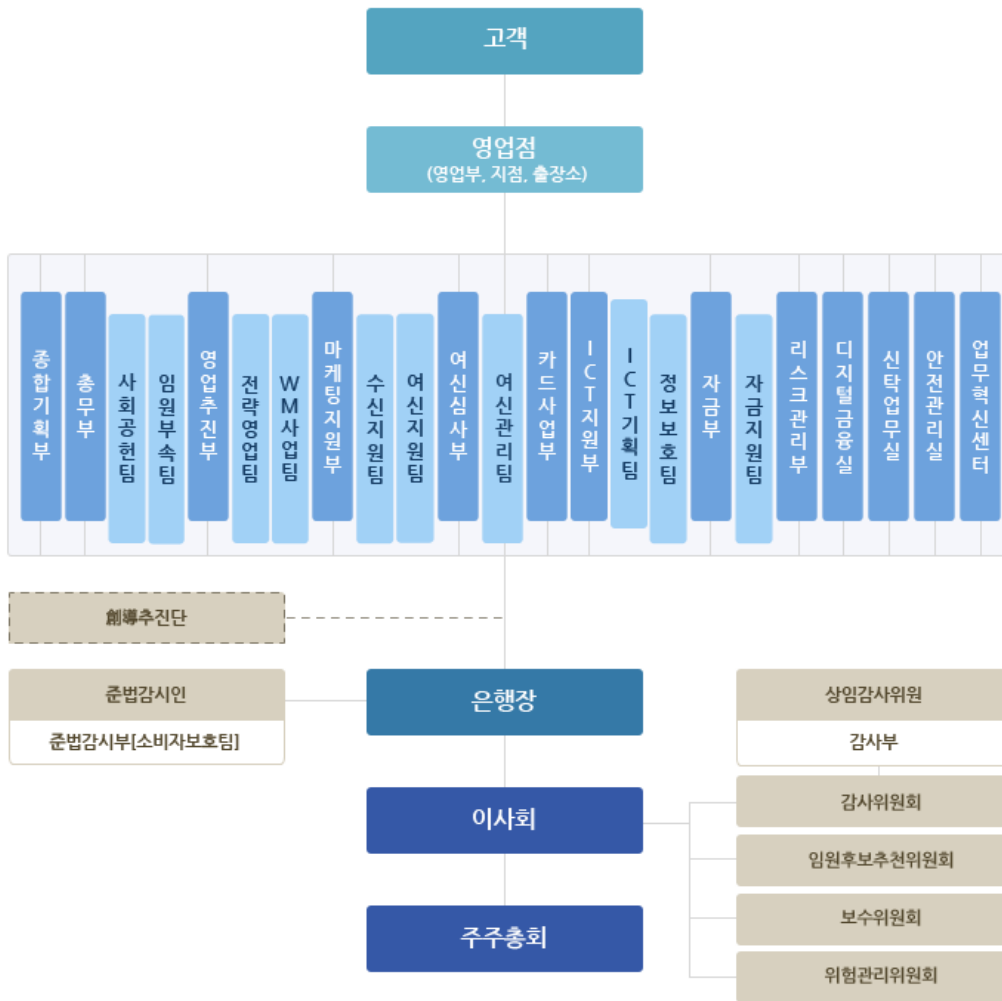
라. 시장점유율 (제주지역)

(단위 : %)

구분	17년 7월	17년 8월	17년 9월	17년 10월	17년 11월	17년 12월
예수금	33.87	33.24	33.25	32.22	33.27	32.69
대출금	28.41	28.34	27.97	27.69	27.20	26.95

주1) 자료출처 : 한국은행 경제통계시스템

마. 조직도



바. 영업의 현황

1) 영업실적

연결기준

(단위 : 억원)

구 분		제58기	제57기	제56기
이자 부문	이자수익	1,765	1,594	1,370
	현금및예치금이자	10	10	5
	대출채권이자	1,599	1,441	1,211
	기타이자수익	156	143	154
	이자비용(△)	607	585	556
	예수부채이자	538	527	516
	차입부채및사채이자	68	56	39
	기타이자비용	1	1	1
	소계	1,158	1,009	814
수수료 부문	수수료수익	267	239	222
	수수료비용(△)	97	98	95
	소계	169	141	127
기타영업 부문	보험손익	-	-	-
	배당수익	1	1	1
	단기매매금융자산관련손익	-	-	2
	외환거래손익	39	46	40
	당기손익인식지정금융상품관련손익	-	-	-
	매도가능금융자산처분손익	9	12	25
	금융상품자산손상차손(△)	167	75	15
	기타	(151)	(138)	(121)
	소계	(268)	(154)	(68)
부문별 이익 합계	1,059	996	873	
일반관리비(△)	722	684	619	
영업이익	337	312	254	
관계기업 이익에 대한 지분	-	-	-	
기타영업외손익	(3)	17	(5)	
법인세비용차감전 순이익	334	329	249	
법인세비용(수익)(△)	83	77	55	
연결당기순이익	251	252	194	
지배기업 소유주지분 귀속	251	252	194	
비지배지분 귀속	-	-	-	

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

2) 자금조달 및 운용실적

가) 자금조달실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제58기				제57기				제56기					
	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
		구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화 자금	예수금	44,719	83.16	572	1.28	37,954	79.83	524	1.38	30,528	81.8	537	1.76
		CD	1,098	2.04	19	1.74	2,626	5.52	48	1.82	830	2.22	17	2.01
		차입금	759	1.41	8	1.03	718	1.51	7	1.03	635	1.7	8	1.27
		원화콜머니	38	0.07	-	1.21	17	0.04	-	1.47	57	0.15	1	1.53
		기타	1,763	3.28	61	3.46	1,380	2.90	51	3.68	752	2.02	31	4.17
		소 계	48,377	89.96	660	1.37	42,695	89.80	630	1.48	32,802	87.89	594	1.81
	외화 자금	외화예수금	232	0.43	1	0.30	98	0.21	-	0.24	86	0.23	-	0.15
		외화차입금	30	0.06	-	0.11	60	0.13	-	0.73	52	0.14	-	0.78
		외화콜머니	5	0.01	-	0.39	2	-	-	1.13	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	3	0.01	-	-	6	0.01	-	-	9	0.02	-	-
		소 계	270	0.51	1	0.27	166	0.35	-	0.41	147	0.39	-	0.37
	원가성 자금계	48,647	90.47	661	1.36	42,861	90.15	630	1.47	32,948	88.28	594	1.8	
	기타	자본총계	4,021	7.48	-	-	3,667	7.71	-	-	3,474	9.31	-	-
		총당금	67	0.12	-	-	75	0.16	-	-	62	0.17	-	-
		기 타	1,039	1.93	-	-	941	1.98	-	-	834	2.24	-	-
	무원가성 자금계	5,127	9.53	-	-	4,683	9.85	-	-	4,370	11.72	-	-	
	조달계	53,774	100.00	661	1.23	47,544	100.00	630	1.33	37,318	100	594	1.59	

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

(())는 부의 수치임

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제58기			제57기			제56기		
		평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율	평균 잔액	비중	이자율
비용성	금전신탁	1,638	98.1	1.42	1,291	98.10	1.65	923	98.1	2.24
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무비용성	특별유보금	6	0.4	-	5	0.38	-	5	0.5	-
	기타	25	1.5	-	20	1.52	-	13	1.4	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		1,669	100.0	1.39	1,316	100.0	1.62	941	100	2.20

나) 자금운용실적 [연결기준]

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	제58기					제57기				제56기				
	평균잔액		이자	이자율		평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	
		구성비	금액				구성비	금액				구성비		금액
원화자금	예치금	523	0.97	9	1.67	503	1.06	9	1.72	144	0.39	2	1.71	
	유가증권	6,412	11.92	130	2.03	5,502	11.57	125	2.26	5,167	13.85	134	2.59	
	대출금	43,098	80.15	1,481	3.44	38,465	80.90	1,336	3.47	29,584	79.28	1,121	3.79	
	(가계대출금)	18,453	34.32	600	3.25	14,659	30.83	470	3.21	9,832	26.35	343	3.49	
	(기업대출금)	23,904	44.45	858	3.59	23,166	48.73	846	3.65	19,284	51.67	762	3.95	
	지급보증대지급금	-	-	-	28.01	-	-	-	-	-	1	-	-	2.29
	원화콜론	811	1.51	10	1.25	478	1.01	6	1.32	174	0.47	3	1.68	
	사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	823	1.53	184	22.34	720	1.51	165	22.89	573	1.54	146	25.41	
	(카드론)	173	0.32	20	11.60	127	0.27	15	11.52	40	0.11	5	11.49	
	기타	-	-	26	-	-	-	19	-	-	-	21	-	
	원화대손충당금(△)	120	0.22	-	-	127	0.27	-	-	187	0.5	-	-	
	소 계	51,547	95.86	1,840	3.57	45,541	95.78	1,660	3.64	35,456	95.03	1,427	4.03	
	외화자금	외화예치금	154	0.29	-	-	78	0.16	-	-	70	0.19	-	-
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	59	0.11	1	2.53	45	0.09	1	2.61	51	0.14	1	2.35
		외화콜론	30	0.06	-	1.24	-	-	-	-	-	-	-	-
		매입외환	2	-	-	7.81	23	0.05	1	4.00	30	0.08	1	3.05
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	245	0.46	1	0.84	146	0.30	2	1.44	151	0.41	2	1.41		
수익성 자금계	51,792	96.32	1,841	3.56	45,687	96.08	1,662	3.64	35,607	95.44	1,429	4.01		
기타	현 금	300	0.56	-	-	292	0.61	-	-	284	0.76	-	-	
	업무용고정자산	491	0.91	-	-	508	1.07	-	-	472	1.26	-	-	
	기 타	1,191	2.21	-	-	1,057	2.24	-	-	955	2.54	-	-	
무수익성 자금계	1,982	3.68	-	-	1,857	3.92	-	-	1,711	4.56	-	-		
운용계	53,774	100.00	1,841	3.42	47,544	100.00	1,662	3.49	37,318	100	1,429	3.83		

제58기: 2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일

제57기: 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제56기: 2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	운용항목	제58기			제57기			제56기		
		평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율	평균잔액	비중	이자율
수익성	대출금	27	1.6	2.69	30	2.28	2.93	29	3.1	3.23
	유가증권	64	3.8	-	40	3.04	-	20	2.1	-
	예치금	1,535	92.0	1.61	1,211	92.02	1.88	863	91.71	2.45
	기타	43	2.6	1.41	35	2.66	1.51	29	3.08	1.78
무수익성	채권평가충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-

합 계	1,669	100.0	1.56	1.316	100.0	1.84	941	100	2.40
-----	-------	-------	------	-------	-------	------	-----	-----	------

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구분		제58기		제57기		제56기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화 예수금	요구불예금	6,850	5,465	5,015	5,354	3,940	4,656
	저축성예금	38,987	39,463	33,970	37,632	27,320	31,040
	수입부금	276	419	139	172	130	146
	C D	1,098	1,051	2,626	1,587	830	2,278
	소 계	47,211	46,398	41,750	44,745	32,219	38,120
외화예수금		232	420	98	141	86	109
신탁 예수금	금전신탁	1,637	1,870	1,291	1,551	923	1,187
	금전이외의 신탁	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,637	1,870	1,291	1,551	923	1,187
합 계		49,080	48,688	43,139	46,437	33,228	39,417

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	제58기	제57기	제56기
예수금	130,767	123,719	94,936
원화예수금	129,566	123,317	94,690

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구분	제58기	제57기	제56기
예수금	10,897	10,542	8,104
원화예수금	10,797	10,507	8,083

나. 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구분	제58기		제57기		제56기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	43,098	43,955	38,465	41,200	29,584	34,453
외화대출금	41	27	45	48	44	39
지급보증대지급금	-	-	-	-	1	-
소 계	43,139	43,982	38,510	41,248	29,629	34,493
신탁대출금	27	27	30	31	29	32
합 계	43,166	44,009	38,540	41,279	29,658	34,524

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구분	1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	26,192	8,289	2,106	7,368	43,955
외 화	27	-	-	-	27

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 억원)

구분		제58기	제57기	제56기
기업자금대출	운전자금대출	17,963	17,477	16,529
	시설자금대출	5,980	5,972	5,038
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		18,000	16,037	11,871
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	504	296	349
	시설자금대출	439	319	296
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		1,069	1,099	370
은행간대여금		-	-	-
합 계		43,955	41,200	34,453

(주) 은행계정 원화대출금 잔액임

4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	제58기		제57기		제56기	
	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균	기중평균	월중평균
원화대출금(A)	43,098	44,072	38,465	40,973	29,584	33,881
원화예수금(B)	46,116	45,943	39,127	42,226	31,389	34,773
(CD포함)	(47,214)	(47,013)	(41,753)	(44,203)	(32,219)	(36,732)
비율(A/B)	93.46	95.93	98.31	97.03	94.25	97.44
(CD포함)	(91.28)	(93.74)	(92.13)	(92.69)	(91.82)	(92.24)

다. 지급보증업무

1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 건, 백만원)

구 분	제58기		제57기		제56기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
<확정지급보증>	385	20,426	390	20,237	391	23,275
가. 원화지급보증	384	19,969	388	20,115	387	21,282
1)사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
2)용자담보지급보증	2	415	1	55	4	396
3)상업어음보증	-	-	-	-	-	-
4)기타원화지급보증	382	19,554	387	20,060	383	20,886
나. 외화지급보증	1	457	2	122	4	1,993
1)인수	-	-	-	-	-	-
2)수입화물선취보증	1	457	1	1	1	1
3)기타외화지급보증	-	-	1	121	3	1,992
합 계	385	20,426	390	20,237	391	23,275

라. 유가증권 투자업무

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제58기		제57기		제56기		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행 계정 원화 증권	금융채	2,110	2,287	1,623	2,298	1,691	1,212
	국·공채	2,802	2,869	2,849	2,437	2,413	2,976
	사채	1,429	1,659	1,006	1,090	996	1,030
	주식	68	42	49	68	33	30
	기타증권	2	2	3	2	33	3
소 계	6,411	6,859	5,530	5,895	5,166	5,251	

신탁 계정 원화 증권	주식	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-	-	-
	기타증권	63	77	40	58	20	37
소 계		63	77	40	58	20	37
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		-	-	-	-	-	-
합 계		6,474	6,936	5,570	5,953	5,186	5,288

2) 유가증권 시가정보

(2017년 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	26	42	16
		신탁계정	-	-	-
		소 계	26	42	16
합 계		26	42	16	-

3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	제58기	제57기	제56기
유가증권(A)	6,859	5,895	5,252
예금 등(B)	46,819	44,889	38,229
비율(A/B)	14.65	13.13	13.74

(주) 유가증권, 예금 등은 연도말 잔액 기준임

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제58기		제57기		제56기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	1,638	1,870	1,291	3.3	923	2
합 계	1,638	1,870	1,291	3.3	923	2

바. 신용카드업무

(단위 : 명, 개, 백만원)

구 분		제58기	제57기	제56기
가맹자수	법 인	13,061	10,825	8,779
	개 인	72,630	68,526	65,057
수익상황	매출액	924,808	837,242	737,793
	수수료수입액	12,168	10,389	9,009

사. 파생금융상품 및 투자업무 : 해당사항 없습니다.

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2017년 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	7,578	21,175	
지점	15,119	8,460	23,579	
합계	28,716	16,038	44,754	

(주) 공시작성기준일 현재 당행의 연결기준 영업설비 등의 현황임

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구분	제58기	제57기	제56기
C D	-	-	6
ATM	170	168	169
통장정리기	-	-	-

5. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제58기	제57기	제56기
자기자본(A)	526,293	439,034	375,751
위험가중자산(B)	3,570,255	3,437,940	2,983,857
BIS기준 총 자기자본비율	14.74	12.77	12.59

나. 유동성 비율

[별도기준]

(단위 : %)

구 분	제58기	제57기	제56기	
유동성커버리지비율(주1)	117.9(주2)	164.3	155.2	
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	114.2	126.9	158.6
	유동화가중치 적용 후	114.1	124.7	156.3

(주1) 제56기부터 원화유동성비율은 유동성커버리지비율로 개정되었으며, 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

(주2) 총 고유동성자산 및 순현금유출액은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출

다. 무수익여신 증감 현황

[별도기준]

(단위 : 억원, %)

제58기		제57기	
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율
359	0.80	393	0.93

(주) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합임

라. 대손상각 및 총당금

[별도기준]

(단위 : 억원)

구 분	제58기	제57기	제56기
대손총당금	199	184	124
대손준비금	394	373	322
지급보증총당부채	1	1	2
미사용한도총당부채	19	19	17
기타총당부채	3	3	3
채권평가총당금	-	-	-
합 계	616	580	468

기중대손상각액	198	183	123
---------	-----	-----	-----

마. 대손충당금 적립률

[별도기준]

(단위 : 억원)

구 분	제58기	제57기	제56기
고정이하여신합계	492	524	309
대손충당금 합계	200	185	435
대손충당금 적립률	40.63	35.26	140.75

1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주) 2) 대손충당금 적립률 = (대손충당금잔액/고정이하여신합계)*100(%)

3) 대손충당금 합계는 대손준비금을 포함한 금액

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기
	(2017년 12월 31일)	(2016년 12월 31일)	(2015년 12월 31일)
현금 및 예치금	267,877	208,505	233,249
유가증권	685,857	589,514	525,178
대출채권	4,480,379	4,294,871	3,585,572
유형자산	38,884	39,219	37,083
기타자산	89,927	52,722	83,519
자산총계	5,562,924	5,184,831	4,464,601
예수부채	4,696,362	4,503,034	3,836,898
차입부채	77,719	82,452	69,454
사채	229,661	169,750	89,871
기타부채	154,381	93,944	150,357
부채총계	5,158,123	4,849,180	4,146,580
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(38)	(96)	30
기타포괄손익누계액	(10,591)	(7,501)	(2,310)
이익잉여금	244,638	222,293	199,346
소수주주지분	-	-	-
자본총계	404,801	335,651	318,021
부채와 자본총계	5,562,924	5,184,831	4,464,601

※ ()는 부(-)의 수치임

나. 요약연결재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기
	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)	(2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)
매출액	208,661	190,191	167,479
영업이익	33,709	31,200	25,415
법인세차감전순이익	33,444	32,868	24,862
연결당기순이익	25,143	25,160	19,397
지배회사지분순이익	25,143	25,160	19,397
소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익	1,110원	1,137원	877원
연결에 포함된 회사수	8	8	8

※ 제57기, 제56기 및 제545 중 연결에 포함된 회사 변동 없음

다. 요약재무정보 : 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기
	(2017년 12월 31일)	(2016년 12월 31일)	(2015년 12월 31일)
현금 및 예치금	258,377	199,505	224,249
유가증권	685,857	589,514	525,178
대출채권	4,477,721	4,291,779	3,582,410
유형자산	38,884	39,219	37,083
기타자산	90,080	52,749	83,602
자산총계	5,550,919	5,172,766	4,452,522
예수부채	4,681,918	4,488,889	3,822,946
차입부채	77,719	82,452	69,454
사채	229,661	169,750	89,871
기타부채	156,820	96,024	152,230
부채총계	5,146,118	4,837,115	4,134,501
자본금	110,644	110,644	110,644
신종자본증권	49,837	-	-
자본잉여금	10,311	10,311	10,311
자본조정	(38)	(96)	30
기타포괄손익누계액	(10,591)	(7,501)	(2,310)
이익잉여금	244,638	222,293	199,346
자본총계	404,801	335,651	318,021
부채와 자본총계	5,550,919	5,172,766	4,452,522

종속·관계·공동기업 투 자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
---------------------------	-----	-----	-----

※ ()는 부(-)의 수치임

라. 요약재무정보 : 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기
	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)	(2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	(2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)
매출액	208,460	189,949	167,206
영업이익	33,709	31,200	25,415
법인세차감전순이익	33,444	32,868	24,862
당기순이익	25,143	25,160	19,397
주당순이익	1,110원	1,137원	877원

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제58기 기말 2017년 12월 31일 현재
 제57기 기말 2016년 12월 31일 현재
 제56기 기말 2015년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제58기		제57기		제56기	
자 산						
1. 현금 및 예치금	267,877		208,505		233,249	
2. 대출채권	4,480,379		4,294,871		3,585,572	
3. 매도가능금융자산	636,287		579,518		515,184	
4. 만기보유금융자산	49,570		9,996		9,994	
5. 유형자산	38,884		39,219		37,083	
6. 무형자산	8,502		6,755		5,224	
7. 이연법인세자산	3,606		5,228		4,089	
8. 투자부동산	8,681		8,793		9,256	
9. 기타자산	69,138		31,946		64,950	
자 산 총 계		5,562,924		5,184,831		4,464,601
부 채						
1. 예수부채	4,696,362		4,503,034		3,836,898	
2. 차입부채	77,719		82,452		69,454	
3. 사채	229,661		169,750		89,871	
4. 순확정급여부채	4,295		5,317		7,003	
5. 총당부채	2,324		2,352		2,171	
6. 당기법인세부채	4,794		5,600		763	
7. 기타부채	142,968		80,675		140,420	
부 채 총 계		5,158,123		4,849,180		4,146,580
자 본						
I. 지배기업 소유지분		404,801		335,651		318,021
1. 자본금	110,644		110,644		110,644	
2. 신종자본증권	49,837					
3. 자본잉여금	10,311		10,311		10,311	
4. 자본조정	(38)		(96)		30	
5. 기타포괄손익누계액	(10,591)		(7,501)		(2,310)	
6. 이익잉여금	244,638		222,293		199,346	
(대손준비금 적립액)	(37,288)		(32,151)		(21,591)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(2,144)		(5,137)		(10,560)	
(대손준비금 전입 예정액)	(2,144)		(5,137)		(10,560)	
II. 비지배기업 소유지분		-		-		-

자 본 총 계		404,801		335,651		318,021
부 채 와 자 본 총 계		5,562,924		5,184,831		4,464,601

※ ()는 부(-)의 수치임

나. 연결포괄손익계산서

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제58기		제57기		제56기	
I. 영업이익		33,709		31,200		25,415
(1) 순이자손익		115,837		100,924		81,430
1. 이자수익	176,516		159,440		137,042	
2. 이자비용	60,679		58,516		55,612	
(2) 순수수료손익		16,937		14,143		12,734
1. 수수료수익	26,659		23,931		22,193	
2. 수수료비용	9,722		9,788		9,459	
(3) 배당수익		66		77		115
(4) 단기매매금융자산관련손익		-		5		142
(5) 외환거래손익		3,887		4,589		3,968
(6) 매도가능금융자산처분손익		885		1,274		2,514
(7) 금융상품자산손상차손		(16,669)		(7,590)		(1,477)
1. 대손상각비	12,175		7,494		1,477	
2. 기타금융상품손상차손	4,494		96		-	
(8) 일반관리비		(72,159)		(68,438)		(61,906)
1. 종업원급여	45,641		45,188		40,365	
2. 감가상각비	3,915		3,997		3,742	
3. 무형자산상각비	2,196		1,751		1,357	
4. 기타일반관리비	20,407		17,502		16,442	
(9) 기타영업손익		(15,075)		(13,784)		(12,105)
II. 영업외손익		(265)		1,668		(553)
(1) 영업외수익	542		2,236		539	
(2) 영업외비용	807		568		1,092	
III. 법인세비용차감전순이익		33,444		32,868		24,862
IV. 법인세비용		8,301		7,708		5,465
V. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제58기 : 22,999백만원 제57기 : 20,023백만원 제56기 : 8,837백만원)		25,143		25,160		19,397

VI. 기타포괄손익		(3,090)		(5,191)		(4,732)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	907		(2,009)		(5,781)	
(2) 법인세효과	(199)		442		1,272	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	(4,869)		(4,646)		(286)	
(2) 법인세효과	1,071		1,022		63	
VII. 총포괄이익		22,053		19,969		14,665
1. 지배기업 소유지분	22,053		19,969		19,397	
2. 비지배지분	-		-		-	
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		1,110원		1,137원		877원
2. 희석주당순이익		1,110원		1,137원		877원

* ()는 부(-)의 수치임

다. 연결자본변동표

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 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
II. 2015년 12월 31일	110,644	-	10,311	30	(2,310)	199,346	-	318,021
III. 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)
IV. 2016년 12월 31일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	-	335,651

V. 2017년 1월 1일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	-	335,651
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,090)	25,143	-	22,053
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	-	25,143	-	25,143
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,090)	-	-	(3,090)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,798)	-	-	(3,798)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	708	-	-	708
소유주와의 거래 등:	-	49,837	-	58	-	(2,798)	-	47,097
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	58	-	-	-	58
(3) 신종자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	-	49,837
(4) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(585)	-	(585)
VI. 2017년 12월 31일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	-	404,801

※ ()는 부(-)의 수치임

라. 연결현금흐름표

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제58기	제57기	제56기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	22,977	(96,833)	50,221
(1) 법인세차감전순이익	33,444	32,868	24,862
(2) 손익조정사항	(115,903)	(101,001)	(81,545)
1. 이자수익	(176,516)	(159,440)	(137,042)
2. 이자비용	60,679	58,516	55,612
3. 배당수익	(66)	(77)	(115)
(3) 현금유출입이없는손익항목	27,819	15,250	6,847
1. 단기매매금융자산관련손익	-	-	(142)
2. 외환거래손익	891	(233)	(367)
3. 매도가능금융자산처분손익	(885)	(1,274)	(2,514)
4. 대손상각비	12,175	7,494	1,477
5. 기타금융상품손상차손	4,494	96	-
6. 종업원관련비용	4,721	4,409	2,926
7. 감가상각비	3,915	3,997	3,742
8. 무형자산상각비	2,196	1,751	1,357
9. 기타영업손익	189	211	241
10. 영업외손익	123	(1,201)	127
(4) 자산·부채의 증감	(31,076)	(143,704)	26,725
1. 예치금	(48,641)	(57,317)	4,816
2. 단기매매금융자산	-	-	142
3. 대출채권	(198,821)	(721,264)	(903,073)
4. 기타자산	(33,870)	35,666	(22,605)
5. 예수부채	192,977	666,137	921,896

6. 확정급여부채	(4,122)		(7,567)		(6,169)	
7. 총당부채	(217)		(36)		9	
8. 기타부채	61,618		(59,323)		31,709	
(5) 법인세의 납부	(6,582)		(2,512)		(5,116)	
(6) 이자의 수취	175,283		158,496		137,889	
(7) 이자의 지급	(60,074)		(56,307)		(59,556)	
(8) 배당금의 수취	66		77		115	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(113,304)		(73,003)		2,989
1. 매도가능금융자산의 처분	284,048		156,818		274,832	
2. 매도가능금융자산의 취득	(349,875)		(221,207)		(263,571)	
3. 만기보유금융자산의 취득	(39,542)		-		-	
4. 유형자산의 처분	-		1,786		15	
5. 유형자산의 취득	(3,591)		(6,592)		(5,120)	
6. 무형자산의 취득	(3,943)		(3,282)		(2,827)	
7. 투자부동산의 처분	-		344		-	
7. 기타자산의 증감	(401)		(870)		(340)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		101,970		87,512		23,100
1. 차입부채의 증가	678,901		642,498		476,081	
2. 차입부채의 상환	(683,614)		(629,515)		(473,922)	
3. 사채의 발행	79,870		79,845		20,000	
4. 사채의 상환	(20,000)		-		-	
5. 신종자본증권의 발행	49,791		-		-	
6. 배당금의 지급	(2,767)		(2,213)		(2,213)	
7. 기타부채의 증감	(211)		(3,103)		3,154	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		(910)		248		167
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		10,733		(82,076)		76,477
VI. 기초의 현금및현금성자산		59,545		141,621		65,144
VII. 기말의 현금및현금성자산		70,278		59,545		141,621

※ ()는 부(-)의 수치임

3. 연결재무제표 주석

제58(당기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제57(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 주식회사 제주은행(이하 "당행")과 연결대상종속기업(이하 "연결실체")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 포함되거나제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(*)	제58(당기)	제57(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 연결대상으

로 포함하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(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 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 개정사항은 재무제표이용자들이 재무활동에서 생기는 부채의 변동(현금흐름에서 생기는 변동과 비현금 변동을 모두 포함)을 평가할 수 있는 공시를 요구하고 있습니다. 당기에 동 개정사항을 최초 적용함에 따른 추가 공시내용은 주석 37번에 기술되어 있으며, 연결실체는 동 개정사항의 경과규정에 따라 이전 기간의 비교정보는 표시하지 않았습니다. 추가공시사항 이외에는 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

연결실체는 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선 중 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'에 대한 개정사항을 당기에 최초 적용하였으며, 시행일이 도래하지 않은 기타 개정사항은 조기도입하지 아니하였습니다.

개정사항에서는 매각예정으로 분류된(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된) 종속기업, 공동기업 또는 관계기업의 지분에 대해서는 요약재무정보를 제공할 필요가 없다고 규정하고 있으며, 이러한 점은 동 지분에 대한 기업회계기준서 제1112호 공시규정의 유일한 예외사항임을 명확히 하고 있습니다. 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 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

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

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

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

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

1) 대출채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

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

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

3) 만기보유금융자산

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

(7) 유형자산

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년

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

(8) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

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

(9) 투자부동산

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

(10) 매각예정자산

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

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

(11) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

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

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(13) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

3) 비지배지분

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

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

에 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 순이자분은 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

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

(15) 주식기준보상

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

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

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

(16) 총당부채

총당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 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 수수료와포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 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 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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

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

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

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

(21) 신탁관련 회계처리

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

(22) 주당이익

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

(23) 영업부문

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

(24) 미적용 제·개정 기준서

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

① 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계

기준서 제1039호 ‘금융상품: 인식과 측정’을 대체할 예정입니다.연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 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.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 연결실체가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

1)금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정 (주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 (주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	1039호에 따른 분류	1109호에 따른 분류	1039호에 따른 금액	1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	226,289	226,289
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	4,492,056	4,492,056
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	67,566	67,566
매도가능금융자산(채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정지정금융자산	1	1
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	636,286	636,286
만기보유금융자산(채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가	49,570	49,570
파생상품을 제외한 금융자산 합계			5,471,768	5,471,768

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 매도가능금융자산 중 1백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 미미하여 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

예비영향평가 결과에 따르면 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융부채는 대부분 만기가 짧고 금융부채의 신용위험 변동이 미미하여, 기업회계기준서 제1109호를 적용하더라도 해당 금융부채가 당기손익에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 판단합니다.

3) 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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 발생손실모

형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실총당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무 불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실총당금으로 계상합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약 자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하고, 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실총당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실총당금	제1109호에 따른 손실총당금
대여금 및 수취채권			
예치금	상각후원가 측정 금융자산	6	13
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	19,779	28,889
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	113	152
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	159
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가 측정 금융자산	-	4
대손총당금 소계		19,898	29,217
금융보증계약	금융보증계약	124	128
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	1,949	2,407
총당부채 소계		2,073	2,535

4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(Mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했

습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

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.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 동 기준서의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용할 계획입니다.

현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 2017년 기말 현재에는 없습니다.

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 제1116호 리스(제정)

동 기준서에서는 리스이용자와 리스제공자 모두에게 리스약정의 식별 및 회계처리를 위한 포괄적인 모형을 도입하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호 '리스' 및 관련 해석서를 포함한 현행의 리스관련 규정을 대체하며, 연결실체는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 동 기준서를 적용할 예정입니다.

동 기준서에서는 식별된 자산이 고객에 의해 통제되는지 여부에 기초하여 리스와 용역계약을 구분하고 있습니다. 그리고 리스이용자가 운용리스와 금융리스를 구분해야 하는 규정은 삭제되고 그 대신 리스이용자는 단기리스 및 소액자산 리스를 제외한 모든 리스에 대해 사용권자산과 이에 따른 부채를 인식해야 하는 모형으로 대체됩니다.

사용권자산은 최초에 원가로 측정하고 후속적으로 원가(일부 예외 존재)에 리스부채의 재측정 금액을 반영하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정합니다. 리스부채는 최초인식시점에 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 후속적으로 리스부채는 이자 및 리스료 뿐만 아니라 리스변경의 영향을 반영하여 조정됩니다. 또한 기업회계기준서 제1017호에서는 운용리스료가 영업활동현금흐름으로 표시되어 왔으나 동 기준서에서는 리스료가 원금과 이자 부분으로 나누어져 각각 재무활동현금흐름 및 영업활동현금흐름으로 표시되므로 현금흐름의 분류도 영향을 받게 됩니다.

리스이용자의 회계처리와는 대조적으로 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호에서의 리스 제공자에 대한 회계규정을 대부분 그대로 적용하여 리스제공자에게 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류하도록 계속적으로 요구하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 확대된 주식 공시를 요구하고 있습니다.

연결실체는 1) 연결실체가 리스이용자인 금융리스 및 2) 연결실체가 리스제공자인 경우(운용리스 및 금융리스)는 동 기준서의 적용이 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

④ 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.

⑤ 기업회계기준서 제1040호 투자부동산(개정)

동 개정사항은 부동산이 투자부동산의 정의를 충족하는지(또는 충족하지 못하게 되는지)를 평가하고 사용의 변경이 발생하였다는 관측가능한 증거가 뒷받침되는 경우에 투자부동산으로(또는 투자부동산으로부터) 대체함을 명확히 합니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1040호에 열거된 상황 이외의 상황도 사용에 변경이 있다는 증거가 될 수 있고, 건설중인 부동산에 대해서도 사용의 변경이 가능하다는 점(즉 사용의 변경이 완성된 자산에 한정되지 않음)을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 또한 동 개정사항은 소급적으로 적용하거나(사후판단 없이도 적용할 수 있는 경우) 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

⑥ 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급, 선수취 대가(제정)

이 해석서는 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채(예: 환급불가능한 보증금 또는 이연수익)를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위하여 거래일을 어떻게 결정하는지를 다루고 있습니다.

동 해석서는 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라고 규정하고 있습니다. 해석서에서는 만일 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우에는 대가의 각 선지급이나 선수취에 대한 거래일을 각각 결정하도록 규정하고 있습니다.

동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 기업은 동 해석서를 소급적 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다. 전진적 적용에는 특정 경과규정이 적용됩니다.

연결실체는 이미 외화로 선지급하거나 선수취하는 대가에 대하여 동 해석서와 일관된 방법으로 회계처리하고 있으므로, 동 해석서가 연결실체의 재무제표에 영향을 미치지 않을 것이라고 예상하고 있습니다.

⑦ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초채택’과 기업회계기준서 제1028호 ‘관계기업과 공동기업에 대한 투자’에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다. 기업회계기준서 제1028호와 관련하여 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 각각의 관계기업과 공동기업을 개별적으로 당기손익-공정가치 측정항목으로 선택할 수 있고, 그러한 선택은 공동기업이나 관계기업에 대한 투자를 최초 인식할 때 해야한다는 점을 명확히 합니다. 또한 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업과 공동기업에 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 등이 종속기업에 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 허용하고, 이는 각각의 투자기업인 관계기업 등에 대해 개별적으로 선택할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 소급하여 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 한국채택국제회계기준을 최초채택하지도 않고 벤처캐피탈 투자기구도 아니기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없을 것으로 판단하고 있습니다. 게다가 연결실체는 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있지 않습니다.

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, 리스크관리부장, 종합기획부장, 영업추진부장, 마케팅지원부장 및 자금운용부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 마케팅지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 마케팅지원부장, 여신심사부장으로

로 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, 리스크관리부 및 마케팅지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 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 마케팅지원부는 연결실체 전체의 여신 정책 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 활용 되는 등 신용위험 관리의 기본이 됩니다.

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

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

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

- 신용위험 한도는 신용위험자본 및 최대노출액을 기준으로 고객별, 업종별 등 각 부문별로

설정하여 관리함.

- 리스크관리부에서는 신용위험자본 및 최대대출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 마케팅지원부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대대출액 한도관리 업무를 실행함.
- 리스크관리부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용위험 한도 운영계획을 수립하여 위험관리 위원회에 부의하여 승인을 득함.
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업별 한도 지정 및 관리함.
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토됨.
- 기관을 포함한 차주별 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 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당기)	제57(전기)	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		41,468	117,959
	개인	주거용부동산 담보대출	1,103,703	1,010,487
		기타	806,516	706,547
		소 계	1,910,219	1,717,034
	정부/공공기관/중앙은행		240,200	167,552
	기업	대기업	-	9,998
		중소기업	908,873	1,400,059
		특수금융	80,557	126,859
		기타	1,444,420	848,930
		소 계	2,433,850	2,385,846
카드채권		80,925	73,869	
합 계		4,706,662	4,462,260	
매도가능금융자산	채무증권	631,858	572,574	
만기보유금융자산	채무증권	49,570	9,996	
기타금융자산(*1)(*2)		67,452	29,834	
난외계정	지급보증	25,192	22,483	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	599,277	537,648	
	합 계	624,469	560,131	
총 계		6,080,011	5,634,795	

(*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.

<제58(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	41,476	1,100,770	804,304	240,209	-	888,203	81,645	1,431,874	80,261	4,627,266	4,668,742
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	1,754	1,711	-	-	1,264	-	1,130	1,165	7,024	7,024
손상된 대출채권	-	1,564	2,604	-	-	29,219	-	15,333	1,961	50,681	50,681
소 계	41,476	1,104,088	808,619	240,209	-	918,686	81,645	1,448,337	83,387	4,684,971	4,726,447
대손충당금	(8)	(385)	(2,103)	(9)	-	(9,813)	(1,088)	(3,917)	(2,462)	(19,777)	(19,785)
합 계	41,468	1,103,703	806,516	240,200	-	908,873	80,557	1,444,420	80,925	4,665,194	4,706,662

<제57(전기)>

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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	41,476	613,796	441,041	240,209	-	831,624	72,779	1,214,463	21,267	3,435,179	3,476,655	
등급 : 2. 보통	-	486,974	363,263	-	-	56,579	8,866	217,411	58,994	1,192,087	1,192,087	
소 계	41,476	1,100,770	804,304	240,209	-	888,203	81,645	1,431,874	80,261	4,627,266	4,668,742	
대손충당금	(8)	(111)	(641)	(9)	-	(944)	(1,088)	(2,873)	(1,132)	(6,798)	(6,806)	
합 계	41,468	1,100,659	803,663	240,200	-	887,259	80,557	1,429,001	79,129	4,620,468	4,661,936	
담보에 의한 신용위험 경감효과	175	990,179	576,155	-	-	660,535	56,291	1,188,761	39	3,471,960	3,472,135	

<제57(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
등급 : 1. 우량	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

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

<제58(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	-	1,607	1,008	-	-	502	-	540	683	4,340	4,340
30일~60일 미만 연체	-	147	472	-	-	147	-	590	302	1,658	1,658
60일~90일 미만 연체	-	-	231	-	-	615	-	-	180	1,026	1,026
소 계	-	1,754	1,711	-	-	1,264	-	1,130	1,165	7,024	7,024
대손충당금	-	-	(65)	-	-	(48)	-	(44)	(337)	(494)	(494)
합 계	-	1,754	1,646	-	-	1,216	-	1,086	828	6,530	6,530
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	1,152	573	-	-	776	-	538	-	3,039	3,039

<제57(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	-	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
---------------------	---	-----	-----	---	---	-----	---	-----	---	-------	-------

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

<제58(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	-	1,564	2,604	-	-	29,219	-	15,333	1,961	50,681	50,681
대손충당금	-	(274)	(1,397)	-	-	(8,821)	-	(1,000)	(993)	(12,485)	(12,485)
합 계	-	1,290	1,207	-	-	20,398	-	14,333	968	38,196	38,196
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	1,550	82	-	-	25,876	-	14,372	-	41,880	41,880

<제57(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	-	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

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	441,663	49,570	491,233
AA- to AA+	90,638	-	90,638
A- to A+	99,557	-	99,557
합 계	631,858	49,570	681,428

<제57(전기)>

(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
합 계	572,574	9,996	582,570

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	41,397	-	-	-	-	-	71	41,468
개인	1,910,219	-	-	-	-	-	-	1,910,219
주거용부동산담보대출	1,103,703	-	-	-	-	-	-	1,103,703
기타	806,516	-	-	-	-	-	-	806,516
정부/공공기관/중앙은행	240,200	-	-	-	-	-	-	240,200
기업	2,429,062	3,447	413	712	-	-	216	2,433,850
대기업	-	-	-	-	-	-	-	-
중소기업	908,873	-	-	-	-	-	-	908,873
특수금융	80,557	-	-	-	-	-	-	80,557
기타	1,439,632	3,447	413	712	-	-	216	1,444,420
카드채권	80,925	-	-	-	-	-	-	80,925
소 계	4,701,803	3,447	413	712	-	-	287	4,706,662
<매도가능금융자산>								
채무증권	631,858	-	-	-	-	-	-	631,858
<만기보유금융자산>								
채무증권	49,570	-	-	-	-	-	-	49,570
합 계	5,383,231	3,447	413	712	-	-	287	5,388,090

<제57(전기)>

(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>									
채우증권	572,574	-	-	-	-	-	-	-	572,574
<만기보유금융자산>									
채우증권	9,996	-	-	-	-	-	-	-	9,996
합 계	5,040,463	2,652	132	5	685	213	680	-	5,044,830

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

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당)기>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	41,468	-	-	-	-	-	-	-	41,468
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,910,219	1,910,219
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,103,703	1,103,703
기타	-	-	-	-	-	-	-	806,516	806,516
정부/공공기관/중앙은행	188,105	-	-	-	-	-	52,095	-	240,200
기업	39,808	181,509	564,704	498,020	157,255	471,776	520,778	-	2,433,850
대기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-
중소기업	442	56,867	280,766	181,453	32,856	208,010	148,479	-	908,873
특수금융	28,013	-	-	32,965	12,379	-	7,200	-	80,557
기타	11,353	124,642	283,938	283,602	112,020	263,766	365,099	-	1,444,420
카드채권	42	1,224	4,656	1,934	3,781	5,476	5,910	57,902	80,925
소 계	269,423	182,733	569,360	499,954	161,036	477,252	578,783	1,968,121	4,706,662
<매도가능금융자산>									
채우증권	343,138	-	-	-	-	-	288,720	-	631,858
<만기보유금융자산>									
채우증권	19,989	-	-	-	-	-	29,581	-	49,570
합 계	632,550	182,733	569,360	499,954	161,036	477,252	897,084	1,968,121	5,388,090

<제57(전)기>

(단위: 백만원)

구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	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

(*) 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 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책 수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리부는 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 위험관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스크 관리운영위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	170	311	99	311

<제57(전기)>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 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. 또한 Stress 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	제58(당기)	제57(전기)
금리 VaR	4,977	13,925
금리 EaR	4,417	5,805

(3) 외환위험

연결실체는 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여 각 영업 단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 자금운용부에서 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.

<제58(당기)>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	26,448,024	631,277,245	728,714	7,150,802	884,473	37,378
대출채권	7,276,892	269,000,000	-	-	93,572	10,450
기타금융자산	1,000,000	-	-	-	-	1,071
자산총계	34,724,916	900,277,245	728,714	7,150,802	978,045	48,899
<부채>						
예수부채	33,020,822	631,412,111	34,335	2,229,855	231,454	42,028
차입부채	166,400	280,000,000	-	-	-	2,836
기타금융부채	27,775	-	108,301	-	-	168
부채총계	33,214,997	911,412,111	142,636	2,229,855	231,454	45,032
순난내계정	1,509,919	(11,134,866)	586,078	4,920,947	746,591	3,867
외화 순 노출액	1,509,919	(11,134,866)	586,078	4,920,947	746,591	3,867

<제57(전기)>

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

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

4-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	267,883	-	-	-	-	-	267,883
대출채권	295,294	533,015	818,789	1,432,330	1,251,245	835,610	5,166,283
매도가능금융자산	542,207	-	20,108	-	71,167	4,428	637,910
만기보유금융자산	-	83	83	166	53,539	-	53,871
기타금융자산	55,087	-	-	-	13,412	-	68,499
자 산 합 계	1,160,471	533,098	838,980	1,432,496	1,389,363	840,038	6,194,446
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,818,174	762,909	712,887	1,099,864	298,133	44,998	4,736,965
차입부채	39,447	3,071	1,178	917	31,180	3,748	79,541
사채	-	-	-	-	139,596	132,361	271,957
기타금융부채	107,116	-	-	-	33,579	-	140,695
부 채 합 계	1,964,737	765,980	714,065	1,100,781	502,488	181,107	5,229,158

<제57(전기)>

(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

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

(2) 난외항목의 잔존기간

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

이행하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
지급보증	25,192	22,483
대출약정 및 기타 신용관련 부채	599,277	537,648
합 계	624,469	560,131

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 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 감독기 구인 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 자본 잉여금, 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	제58(당)기(*)	제57(전기)
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	344,250
	Tier 1 (기타기본자본)	49,837
	소 계(기본자본)	394,087
	Tier 2 (보완자본)	132,206
	합 계	526,293
총 위험가중자산		3,570,255
자기자본비율	보통주자본 비율	9.64%
	기본자본 비율	11.04%
	보완자본 비율	3.70%
	합 계	14.74%
		3,462,179
		9.44%
		9.44%
		3.24%
		12.68%

(*) 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 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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	296,951	334,907	-	631,858
	지분증권	-	-	4,429	4,429
	합 계	296,951	334,907	4,429	636,287

<제57(전기)>

(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

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 및 전기말 현재 1,244백만원이 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	제58(당기)	제57(전기)
기초금액	6,944	3,370
총 손익금액	(2,515)	(756)
기타포괄손익인식금액	1,979	(660)
당기손익인식금액	(4,494)	(96)
매입	-	4,493
결제	-	(163)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	4,429	6,944

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형, 순자산가치평가법 등	지분증권	3,185	할인율	6.72%~19.26%
				성장율	0.00%

<제57(전기)>

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

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	43	(32)

<제57(전기)>

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

(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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	41,594	-	-	41,594	41,594
	예치금	226,289	-	(6)	226,283	226,289
	소계	267,883	-	(6)	267,877	267,883
대출채권	가계	1,909,585	5,778	(2,488)	1,912,875	1,907,940
	기업	2,397,240	2,303	(14,789)	2,384,754	2,394,078
	공공 및 기타 자금대출	94,324	43	(38)	94,329	94,331
	은행간자금대출	7,500	-	(2)	7,498	7,500
	신용카드	83,407	(22)	(2,462)	80,923	83,376
	소계	4,492,056	8,102	(19,779)	4,480,379	4,487,225
만기보유금융자산		49,570	-	-	49,570	50,026
기타금융자산		68,499	(934)	(113)	67,452	67,551
자산총계		4,878,008	7,168	(19,898)	4,865,278	4,872,685
예수부채	요구불예수부채	1,399,305	-	-	1,399,305	1,399,305
	기한부예수부채	3,149,899	-	-	3,149,899	3,151,340
	양도성예금증서	105,087	-	-	105,087	105,019
	기타	42,071	-	-	42,071	41,768
	소계	4,696,362	-	-	4,696,362	4,697,432
차입부채	차입금	77,719	-	-	77,719	77,518

사채	원화사채	230,000	(339)	-	229,661	226,353
기타금융부채		140,695	(3)	-	140,692	140,692
부채총계		5,144,776	(342)	-	5,144,434	5,141,995

<제57(전기)>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116	41,116
	예치금	167,393	-	(4)	167,389	167,393
	소계	208,509	-	(4)	208,505	208,509
대출채권	가계	1,716,599	5,654	(2,240)	1,720,013	1,716,557
	기업	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
	소계	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
	기타	17,443	-	-	17,443	17,412
	소계	4,503,034	-	-	4,503,034	4,510,983
차입부채	콜머니	2,867	-	-	2,867	2,867
	차입금	79,585	-	-	79,585	79,613
	소계	82,452	-	-	82,452	82,480
사채	원화사채	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

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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계

현금 및 예치금	현금	41,594	-	-	41,594
	예치금	226,289	-	-	226,289
	소 계	267,883	-	-	267,883
대출채권	가 계	-	-	1,907,940	1,907,940
	기 업	-	-	2,394,078	2,394,078
	공공 및 기타 자금대출	-	-	94,331	94,331
	은행간자금대출	-	-	7,500	7,500
	신용카드	-	-	83,376	83,376
	소 계	-	-	4,487,225	4,487,225
만기보유금융자산		-	50,026	-	50,026
기타금융자산		-	-	67,551	67,551
자산총계		267,883	50,026	4,554,776	4,872,685
예수부채	요구불예수부채	1,399,305	-	-	1,399,305
	기한부예수부채	-	-	3,151,340	3,151,340
	양도성예금증서	-	-	105,019	105,019
	기 타	-	-	41,768	41,768
	소 계	1,399,305	-	3,298,127	4,697,432
차입부채	차입금	-	-	77,518	77,518
사채	원화사채	-	226,353	-	226,353
기타금융부채		-	-	140,692	140,692
부채총계		1,399,305	226,353	3,516,337	5,141,995

<제57(전기)>

(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
	기 업	-	-	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	-
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

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	267,877	-	267,877
대출채권	-	-	4,480,379	-	4,480,379
매도가능금융자산	636,287	-	-	-	636,287
만기보유금융자산	-	49,570	-	-	49,570
기타금융자산	-	-	67,452	-	67,452
금융자산 총계	636,287	49,570	4,815,708	-	5,501,565
예수부채	-	-	-	4,696,362	4,696,362
차입부채	-	-	-	77,719	77,719
사채	-	-	-	229,661	229,661
기타금융부채	-	-	-	140,692	140,692
금융부채 총계	-	-	-	5,144,434	5,144,434

<제57(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
대여금 및 수취채권	163,486	12,327	(12,175)	-	163,638	-
매도가능금융자산	12,460	-	(4,494)	951	8,917	(4,869)
만기보유금융자산	570	-	-	-	570	-
상각후원가측정금융부채	(60,679)	-	-	-	(60,679)	-

<제57(전기)>

(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)	-	152,132	-
매도가능금융자산	12,121	-	(96)	1,351	13,376	(4,646)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(58,516)	-	-	-	(58,516)	-

(*1) 유효이자를 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.

<제58(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(*)	206,922	167,481	39,441	-	-	39,441

(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(*)	235,347	167,481	67,866	43,061	-	24,805

<제57(전기)>

(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	-	-

(*) 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 변동시킬 수 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 않을 수 있으며, 이러한 차이

는 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 다양한방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정충당금에 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. 퇴직급여채무와관련된 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 지속되는경우를 "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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)

구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	115,771	66	-	115,837
수수료손익	16,968	(31)	-	16,937
기타손익	(99,030)	(35)	-	(99,065)
영업이익	33,709	-	-	33,709
영업외손익	(265)	-	-	(265)
법인세비용	8,301	-	-	8,301
당기순이익	25,143	-	-	25,143
지배기업 소유주지분순이익	25,143	-	-	25,143
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	5,550,919	15,612	(3,607)	5,562,924
부채총계	5,146,118	15,612	(3,607)	5,158,123

<제57(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	100,858	66	-	100,924
수수료손익	14,174	(31)	-	14,143
기타손익	(83,832)	(35)	-	(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

(3) 상품별 및 지역별 부문

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

7. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)

현금	현금	41,594	41,116
원화예치금	지준예치금	185,547	139,317
	기타금융기관예치금	10,044	19,038
	소계	195,591	158,355
외화예치금	외화타점예치금	30,698	9,038
대손충당금		(6)	(4)
합 계		267,877	208,505

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당기)	제57(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	185,547	139,317	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	2,558	647	한국은행법 제55조
합 계		188,105	139,964	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목	제58(당기)	제57(전기)	
가계대출	일반	1,798,136	1,601,375
	주택	106,864	109,862
	기타	4,585	5,362
	소계	1,909,585	1,716,599
기업대출	운전자금	1,799,007	1,751,929
	시설자금	597,954	597,220
	기타	279	1,964
	소계	2,397,240	2,351,113
공공 및 기타자금대출	운전자금	50,423	29,568
	시설자금	43,901	31,897
	소계	94,324	61,465
은행간자금대출	7,500	100,000	
신용카드	83,407	75,574	
대출채권 총계	4,492,056	4,304,751	

이연대출부대비용	8,102	8,424
대손충당금 차감전 대출채권 총계	4,500,158	4,313,175
대손충당금	(19,779)	(18,304)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	4,480,379	4,294,871

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제58(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	18,304	76	18,380
전입액	12,116	59	12,175
상각액	(9,898)	(16)	(9,914)
할인차금 상각(*1)	(1,896)	-	(1,896)
상각채권 회수	1,180	-	1,180
기타(*2)	(27)	-	(27)
기말	19,779	119	19,898

<제57(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
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

(*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	제58(당)기	제57(전)기

기초잔액	8,424	7,564
신규발생	6,847	7,226
상각액	(7,169)	(6,366)
기말잔액	8,102	8,424

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당)기	제57(전)기
채무증권(*1)	국공채	257,286	243,752
	금융채	218,663	219,789
	회사채 및 기타	155,909	109,033
	소 계	631,858	572,574
지분증권(*2)	주식	4,248	6,763
	수익증권	1	1
	출자금	180	180
	소 계	4,429	6,944
합 계		636,287	579,518

(*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 1,244백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당)기	제57(전)기
채무증권	처분이익	874	1,271
지분증권	처분이익	11	3
합 계		885	1,274

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
-----------	--	--

구 분		제58(당기)	제57(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	-	96
	국민유선방송투자	4,494	-
합 계		4,494	96

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
채무증권	국채	29,581	-
	금융채	9,997	9,996
	공사채	9,992	-
합 계		49,570	9,996

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,368	(4,971)	8,397
기타의 유형자산	26,754	(17,922)	8,832
합 계	61,777	(22,893)	38,884

<제57(전기)>

(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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	21,655	8,792	8,772	39,219
취 득	-	207	3,384	3,591
처 분	-	-	(11)	(11)
감가상각비(*)	-	(602)	(3,313)	(3,915)
기 말	21,655	8,397	8,832	38,884

<제57(전기)>

(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

(*) 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	42,010	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		45,010	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기 초	2,072	3,902	781	-	6,755
취 득	2,579	1,362	-	2	3,943
상각(*)	(781)	(1,415)	-	-	(2,196)
기 말	3,870	3,849	781	2	8,502

<제57(전기)>

(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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(1,050)	1,620
합 계	9,731	(1,050)	8,681

<제57(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,061	1,732	8,793
상각(*)	-	(112)	(112)
기 말	7,061	1,620	8,681

<제57(전기)>

(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

(*) 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	제58(당기)	제57(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	335	305
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	112	119

(*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(*)	제58(당기)	제57(전기)
토 지	14,587	12,876
건 물	2,093	1,885
합 계	16,680	14,761

(*) 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		제58(당기)	제57(전기)
기타금융자산	보증금	11,118	10,128
	미수금	2,122	1,039
	미수수익	15,646	13,059
	미회수내국환채권	39,441	6,501
	가지급금	172	92
	현재가치할인차금	(934)	(913)
	대손충당금	(113)	(72)
	소 계	67,452	29,834
기타자산	선급비용	1,516	1,948
	잡자산	170	164
	소 계	1,686	2,112
합 계		69,138	31,946

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제58(당기)	제57(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	49,772	50,549	한은차입금담보
		43,061	38,164	결제리스크
	신한은행	20,000	20,004	크레딧라인설정용담보
합 계		112,833	108,717	

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		제58(당기)	제57(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,362,312	1,309,479
	외화예수금	36,993	11,534
	소 계	1,399,305	1,321,013
기한부예수부채	원화예수금	3,144,863	3,003,310
	외화예수금	5,036	2,556
	소 계	3,149,899	3,005,866
양도성예금증서		105,087	158,712
기 타		42,071	17,443
합 계		4,696,362	4,503,034

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	0.75	0.5	39,339	0.75	0.5	47,682
	기타차입금	2.5	-	35,544	2.5	-	30,107
	소 계			74,883			77,789
외화 차입금	은행차입금	0.1	0.1	2,658	0.5	0.5	1,244
	외화콜머니	-	-	-	1.2	0.1	2,867
	기타차입금	1.9	1.9	178	1.86	1.23	552
	소 계			2,836			4,663
합 계				77,719			82,452

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	2.47	1.78	80,000	1.78	1.78	30,000
	후순위사채	4.14	3.50	150,000	4.69	3.50	140,000
	할인발행차금			(339)			(250)
	합 계			229,661			169,750

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

(단위: 백만원)							
과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	2년	2.33	20,000	5년	1.78	30,000
	일반사채	3년	2.47	30,000	-	-	-
	후순위사채	5년 초과	3.75	30,000	5년 초과	3.80	50,000
상 환	후순위사채	5년 초과	4.69	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	제58(당기)	제57(전기)
확정급여채무의 현재가치	49,464	48,013
사외적립자산의 공정가치	(45,169)	(42,696)
확정급여제도의 부채 인식액	4,295	5,317

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
기 초	48,013	44,769
당기근무원가	3,848	3,667
이자비용	1,480	1,337
관계사 전입	-	69
소 계	5,328	5,073
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	808	299
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	(2,407)	281
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(115)	834

소 계	(1,714)	1,414
급여지급액	(2,163)	(3,243)
기말	49,464	48,013

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
기 초	42,696	37,766
이자수익	1,321	1,132
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(807)	(595)
급여지급액	(2,041)	(3,007)
추가납입액	4,000	7,400
기말	45,169	42,696

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기근무원가	3,848	3,667
이자비용	1,480	1,337
이자수익	(1,321)	(1,132)
합 계	4,007	3,872

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제58(당기)	제57(전기)	비 고
할인율(%)	정규직	3.86	3.19	AAO 회사채 수익률
	정규직7급	3.91		
	계약직	3.57		
미래임금 상승률(%)	정규직	2.50 + 승급률	2.92 + 승급률	과거 5개년의 평균과 승급률
	정규직7급 및 계약직	3.02	3.04	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	2.64~100.00	2.48~13.90	과거 3개년의 경험퇴직률
	계약직	7.00~31.35	7.10~18.73	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.005~0.030	0.006~0.030	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 103백만원과 전기 105백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	49,464	45,794	53,644

<제57(전기)>

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

2) 임금인상율

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	49,464	53,567	45,791

<제57(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)

지급보증	124	133
미사용한도	1,949	1,896
기 타	251	323
합 계	2,324	2,352

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	133	1,896	323	2,352
전입(*)	123	52	14	189
기 타	(132)	1	(86)	(217)
기 말	124	1,949	251	2,324

<제57(전기)>

(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

(*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당기)	제57(전기)	
확정 지급보증	원화	보증서	19,554	20,059
		용자담보	415	55
	외화	보증서	-	122
		수입화물선취보증	457	1
	소 계		20,426	20,237
미확정지급보증	신용장개설관계	4,766	2,246	

합 계	25,192	22,483
-----	--------	--------

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
설정대상지급보증총액	25,192	22,483
지급보증총당부채	124	133
총당부채 설정비율	0.49%	0.59%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
기타금융부채	미지급금	11,555	7,868
	미지급비용	39,847	41,487
	수입보증금	411	622
	미지급내국환채무	67,866	10,019
	미지급외국환채무	30	7
	신탁계정미지급금	5,041	3,789
	대행업무수입금	6,897	4,547
	잡부채	9,048	10,100
	현재가치할인차금	(3)	(3)
	소 계	140,692	78,436
기타부채	선수수익	1,168	1,022
	가수금	243	259
	제세예수금	865	958
	소 계	2,276	2,239
합 계	142,968	80,675	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
	신종자본증권	49,837	-
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	22	(81)
	기타자본조정	(60)	(15)
	소 계	(38)	(96)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(2,708)	1,090
	재측정요소	(7,883)	(8,591)
	소 계	(10,591)	(7,501)
이익잉여금	법정적립금	25,200	22,680
	임의적립금(*1)	194,880	174,453
	미처분이익잉여금(*2)	24,558	25,160
	소 계	244,638	222,293
합 계		404,801	335,651

(*1) 당기말 37,288백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 2,144백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(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) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제58(당기)
원화신종자본증권	2017-09-27	-	4.43	50,000
발행비용				(163)
합 계				49,837

상기 신종자본증권은 연결실체가 중도상환여부를 전적으로 자율적으로 판단할 수 있으며, 발행일로부터 5년이 경과한 이후 미리 금융감독원장의 승인을 얻는 경우에 한하여 중도상환이 이루어질 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	1,090	(8,591)	(7,501)
공정가치평가로 인한 증감	(3,379)	907	(2,472)
손상으로 인한 증감	640	-	640
처분으로 인한 증감	(2,130)	-	(2,130)
법인세효과	1,071	(199)	872
기말금액	(2,708)	(7,883)	(10,591)

<제57(전기)>

(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)

(*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	제58(당기)	제57(전기)
	처분예정일: 2018년 3월 22일	처분확정일: 2017년 3월 22일
Ⅰ. 미처분이익잉여금	24,558	25,159
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-

2. 신종자본증권이자	(585)	-
3. 당기순이익	25,143	25,159
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	24,558	25,159
III. 이익잉여금처분액	24,558	25,159
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	2,520	2,520
3. 대손준비금	2,144	5,137
4. 별도준비금	17,681	15,289
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제58(당기)	제57(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	제58(당기)	제57(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	25,143	25,160
배당성향	8.80%	8.80%

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	제58(당기)	제57(전기)
대손준비금 적립액	37,288	32,151
대손준비금 전입 예정액	2,144	5,137
대손준비금 잔액	39,432	37,288

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기순이익	25,143	25,160
대손준비금 전입 필요액(*)	(2,144)	(5,137)
대손준비금 조정후 당기순이익	22,999	20,023
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	1,039	905
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	1,039	905

(*) 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		제58(당기)	제57(전기)	
이자수익	현금 및 예치금 이자	1,034	1,051	
	단기매매금융자산 이자	-	1	
	매도가능금융자산 이자	12,460	12,121	
	만기보유금융자산 이자	570	333	
	대출채권	원화대출금이자	156,142	141,151
		외화대출금이자	150	118
		콜론이자	1,049	632
		현금서비스이자	534	607
		매입외환이자	19	90
		신용카드채권이자	2,004	1,466
	소 계	159,898	144,064	
	기타이자	2,554	1,870	
	합 계	176,516	159,440	
이자비용	예수부채	원화예수금이자	51,800	47,878

		외화예수금이자	69	23
		양도성예금증서이자	1,914	4,767
		소 계	53,783	52,668
	차입부채	원화차입금이자	782	742
		외화차입금이자	3	43
		콜머니이자	48	27
		소 계	833	812
	사채	원화사채이자	5,980	4,927
		기타이자	83	109
	합 계		60,679	58,516
순이자손익		115,837	100,924	

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,896백만원 및 1,259백만원입니다.

25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
수수료수익	전자금융수수료	820	788
	업무대행수수료	2,625	2,107
	투자금융수수료	101	148
	외환수입수수료	843	843
	신탁보수수료	399	306
	신용카드수입수수료	16,965	15,482
	기타	4,906	4,257
	소 계	26,659	23,931
수수료비용	신용카드지급수수료	7,342	7,169
	기타	2,380	2,619
	소 계	9,722	9,788
순수수료손익		16,937	14,143

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제58(당기)	제57(전기)
매도가능금융자산	66	77

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
채무증권	처분이익	-	5

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	2	(15)
	대출채권	12,116	7,471
	매도가능금융자산	4,494	96
	기타자산	57	38
합 계		16,669	7,590

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	30,023	29,690
	복리후생비	10,609	10,284
	퇴직급여	4,110	3,977
	해고급여	899	1,237
	소 계	45,641	45,188
감가상각비		3,915	3,997
무형자산상각비		2,196	1,751
기타일반관리비	통신비	2,016	1,430
	용역비	4,549	3,407

	광고선전비	827	800
	임차료	3,090	2,794
	제세공과금	1,404	1,221
	기타	8,521	7,850
	소 계	20,407	17,502
	합 계	72,159	68,438

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	-
2013-03-21	4,600	4,089	511	37,750원	525
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,235
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,747
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	567
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,500원	9,500
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	9,239
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,535
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	1,975
2017-01-01	14,800	-	14,800	45,300원	13,244
2017-07-01	800	-	800	49,550원	370

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상
 (*2) 대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을
 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가
 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지
 주회사가 평가한 공정가치는 49,400원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기 인식한 총보상원가	707	537
미지급비용	1,861	1,619

31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
기타영업수익	지급보증총당부채환입액	-	23
	기타총당부채환입액	-	19
	기타	-	18
소 계		-	60
기타영업비용	기금출연금	7,988	7,517
	지급보증총당부채전입액	123	-
	미사용한도총당부채전입액	53	207
	기타총당부채전입액	14	46
	예금보험료	5,652	4,764
	기타	1,245	1,310
소 계		15,075	13,844
기타영업손익		(15,075)	(13,784)

32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
-----------	--	--

구 분		제58(당기)	제57(전기)
영업외수익	투자부동산임대수익	335	305
	특수채권회수	95	298
	유형자산처분이익	-	1,326
	시효완성예금잡수익	1	1
	기타	111	306
소 계		542	2,236
영업외비용	특수채권추심비용	71	50
	투자부동산감가상각비	112	119
	기부금	404	293
	유형자산폐기손실	11	6
	기타	209	100
소 계		807	568
영업외손익		(265)	1,668

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
법인세 부담액(*1)	5,776	7,348
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	1,623	(1,139)
자본에 직접 반영된 법인세	902	1,499
법인세비용	8,301	7,708

(*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	제58(당기)	제57(전기)
법인세비용차감전순손익	33,444	32,868
적용세율에 따른 법인세	7,640	7,492
비과세수익	(139)	(72)

비과세비용	168	155
미환류소득에 대한 법인세	501	-
기타	131	133
법인세비용	8,301	7,708
유효세율	24.82%	23.45%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,293	2,293	598	598	131
매도가능금융자산손상차손	6,260	6,260	10,754	10,754	2,366
이연대출부대수익비용	(8,424)	(8,424)	(8,102)	(8,102)	(1,782)
퇴직급여채무	44,665	2,041	3,614	46,238	10,172
지급보증총당부채	133	133	124	124	27
미사용한도총당부채	1,897	1,897	1,949	1,949	429
기타총당부채	323	323	251	251	55
미지급비용	1,953	1,953	1,880	1,880	414
대손총당금 및 대손금	1,261	1,261	1,007	1,007	221
유형자산평가 및 상각	8,555	295	333	8,593	1,891
기타	1,570	1,496	756	830	183
매도가능증권평가손익	(1,399)	(1,399)	3,470	3,470	763
미수이자	(2,850)	(2,850)	(2,740)	(2,740)	(603)
퇴직연금운용자산	(40,620)	(2,041)	(6,255)	(44,834)	(9,863)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(13)	(1)	-	(12)	(3)
선수수익	959	959	928	928	204
합 계	12,018	4,196	8,567	16,389	3,605

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 11,748백만원을 포함하고 있습니다.

<제57(전기)>

(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.

(4) 연결실체는 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이 연법인세자산을 인식하였습니다.

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	(3,472)	764	1,397	(307)	1,071
주식보상비용	(50)	10	(123)	26	(16)
재측정요소	(10,108)	2,225	(11,015)	2,424	(199)
신종자본증권	(209)	46	-	-	46
합 계	(13,839)	3,045	(9,741)	2,143	902

<제57(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
이연법인세자산	16,857	15,353
이연법인세부채	13,251	10,125
당기법인세자산	3,499	2,583
당기법인세부채	8,293	8,183

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기순이익	25,143	25,160
신증자본증권 배당	(585)	-
보통주에 귀속되는 이익	24,558	25,160
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	1,110	1,137

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	제58(당기)	제57(전기)
이자수익	176,516	159,440
수수료수익	26,659	23,931
배당수익	66	77
단기매매금융자산처분이익	-	5
외환거래이익	4,535	5,404
매도가능금융자산처분이익	885	1,274

기타영업수익	-	60
합 계	208,661	190,191

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
지급보증	확정지급보증	20,426	20,237
	미확정지급보증	4,766	2,246
	소 계	25,192	22,483
약정	원화대출약정	586,989	526,026
	외화대출약정	114	126
	기 타	12,174	11,496
	소 계	599,277	537,648
합 계		624,469	560,131

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 2건(총 소송금액 302백만원) 및 피소 2건(총 소송금액 769백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
현금 및 예치금		267,877	208,505
조정내역	사용제한예치금	(188,105)	(139,964)
	정기예금 등	(9,500)	(9,000)
	기타	6	4
	소 계	(197,599)	(148,960)
합 계		70,278	59,545

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(3,798)	(3,624)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	116	110
유형자산 폐기 취득가액	1,784	387
신종자본증권 미지급배당금	31	-

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동	기타변동 (주2)	기말
차입부채(주석17)	82,452	(4,713)	-	(20)	77,719
사채(주석18)	169,750	59,870	-	41	229,661
기타부채(주1)	622	(211)	-	-	411
재무활동으로부터의 총부채	252,824	54,946	-	21	307,791

(주1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(주2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역입니다.

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

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

(2) 특수관계자의 범위

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

(3) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	2,658	2,903	-

<제57(전기)>

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

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제58(당기)	제57(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,861	1,619
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	22,376	3,530
		기타자산	2,471	1,604
		차입부채	2,658	2,903
		기타부채	168	6
		예수부채	55,000	-
	신한카드	기타자산	8	6
		예수부채	86	103
	신한생명	예수부채	55	62

	신한금융투자	예수부채	225,347	215,302
		기타부채	1,789	1,311
	신한데이터시스템	예수부채	531	-
		기타부채	72	16

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	제58(당기)	제57(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	477	464
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	231	43
		일반관리비	-	197
	신한카드	수수료수익	5	7
		수수료비용	14	18
	신한생명	수수료수익	98	109
		영업외수익	-	12
		일반관리비	24	24
	신한금융투자	수수료수익	18	17
		이자비용	3,731	2,153
	신한데이터시스템	일반관리비	3,568	2,272
	신한신용정보	영업외수익	-	3
		수수료비용	-	1

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제58(당기)	제57(전기)
장·단기종업원급여	1,630	1,572
퇴직급여	40	36
주식기준보상 및 기타종업원급여	707	537
합계	2,377	2,145

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

39. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제58(당기)			제57(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	5,550,919	5,146,118	404,801	5,172,766	4,837,115	335,651
연금신탁	5,461	5,461	-	5,023	5,023	-
개인연금신탁	9,704	9,704	-	9,760	9,760	-
신개인연금신탁	26	26	-	32	32	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	39	39	-	39	39	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	359	359	-	391	391	-
불특정금전신탁	13	13	-	12	12	-

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

(단위: 백만원)						
회사명	제58(당기)			제57(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	208,460	25,143	22,053	189,949	25,160	19,969
연금신탁	86	-	-	93	-	-
개인연금신탁	185	-	-	209	-	-
신개인연금신탁	-	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	5	-	-	6	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-

(*) 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)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
대출채권	7,184,641	371,002	89,355	7,644,998
단기매매금융자산	-	3,453	-	3,453
매도가능금융자산	-	2,067,403	-	2,067,403
기타자산	425,446	383,658	3,970	813,074
합 계	7,610,087	2,825,516	93,325	10,528,928

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	850	1,758	-	2,608
수수료수익	-	26	-	26
배당수익	-	-	23	23
합 계	850	1,784	23	2,657

3) 당기 중 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련하여 발생한 손실은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
손상차손	-	4,494	-	4,494

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
<재무상대표상 자산>				
대출채권	-	51,485	-	51,485
매도가능금융자산	55,266	466	-	55,732
합 계	55,266	51,951	-	107,217

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	55,266	51,951	-	107,217
신용공여	-	796	-	796
합 계	55,266	52,747	-	108,013

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
신탁계정미지급금	5,041	3,789

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
보수수수료	399	306
신탁계정이자비용	15	17

42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2018년 2월 5일자 이사회에서 승인되었습니다.

4. 재무제표

가. 재무상태표 (은행)

제58기 기말 2017년 12월 31일 현재
 제57기 기말 2016년 12월 31일 현재
 제56기 기말 2015년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제58기	제57기	제56기
자 산			
1. 현금 및 예치금	258,377	199,505	224,249
2. 대출채권	4,477,721	4,291,779	3,582,410
3. 매도가능금융자산	636,287	579,518	515,184
4. 만기보유금융자산	49,570	9,996	9,994
5. 유형자산	38,884	39,219	37,083
6. 무형자산	8,502	6,755	5,224
7. 이연법인세자산	3,606	5,228	4,089
8. 투자부동산	8,681	8,793	9,256
9. 기타자산	69,291	31,973	65,033
자 산 총 계	5,550,919	5,172,766	4,452,522
부 채			
1. 예수부채	4,681,918	4,488,889	3,822,946
2. 차입부채	77,719	82,452	69,454
3. 사채	229,661	169,750	89,871
4. 순확정급여부채	4,295	5,317	7,003
5. 총당부채	2,324	2,352	2,171
6. 당기법인세부채	4,794	5,600	763
7. 기타부채	145,407	82,755	142,293
부 채 총 계	5,146,118	4,837,115	4,134,501
자 본			
1. 자본금	110,644	110,644	110,644
2. 신종자본증권	49,837	-	-
2. 자본잉여금	10,311	10,311	10,311
3. 자본조정	(38)	(96)	30
4. 기타포괄손익누계액	(10,591)	(7,501)	(2,310)

5. 이익잉여금	244,638		222,293		199,346	
(대손준비금 적립액)	(37,288)		(32,151)		(21,591)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(2,144)		(5,137)		(10,560)	
(대손준비금 전입 예정액)	(2,144)		(5,137)		(10,560)	
자 본 총 계		404,801		335,651		318,021
부 채 와 자 본 총 계		5,550,919		5,172,766		4,452,522

※ ()는 부(-)의 수치임

나. 재무상태표 (신탁)

제58기 기말 2017년 12월 31일 현재
제57기 기말 2016년 12월 31일 현재
제56기 기말 2015년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제58기	제57기	제56기
자산			
현금 및 예치금	171,456	142,119	106,058
원화예치금	171,456	142,119	106,058
유가증권	7,665	5,771	3,683
기타유가증권	7,665	5,771	3,683
대출금	2,658	3,092	3,162
수익권담보대출	2,658	3,092	3,162
기타자산	2,435	2,179	1,956
미수수익	2,435	2,179	1,956
기타잡자산	-	-	-
고유계정대	8,084	6,433	7,739
자산총계	192,297	159,594	122,598
부채			
금전신탁	186,977	155,106	118,745
불특정금전신탁합동운동	6	6	6
적립식목적신탁합동운동(실적)	36	36	38
가계금전신탁합동운동	329	361	365
노후생활연금신탁합동운동	8	8	8
개인연금신탁합동운동	9,287	9,345	9,463
가계장기신탁합동운동	10	11	11
근로자우대신탁합동운동	4	4	4
신종적립신탁합동운동	62	62	61
퇴직연금신탁	165,835	136,386	104,718
ISA신탁	6,623	4,497	-
신개인연금신탁합동운동	21	26	31

연금신탁합동운용	4,756	4,364	4,040
공익신탁	42	42	16
기타부채	4,712	3,889	3,289
미지급금	7	6	6
미지급신탁이익	4,307	3,580	3,090
미지급비용	398	303	193
특별유보금	566	557	548
부채총계	192,297	159,594	122,598

다. 포괄손익계산서 (은행)

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행

(단위 : 백만원)

과목	제58기	제57기	제56기
I. 영업이익	33,709	31,200	25,415
(1) 순이자손익	115,771	100,858	81,365
1. 이자수익	176,284	159,167	136,738
2. 이자비용	60,513	58,309	55,373
(2) 순수수료손익	16,968	14,174	12,765
1. 수수료수익	26,690	23,962	22,224
2. 수수료비용	9,722	9,788	9,459
(3) 배당수익	66	77	115
(4) 단기매매금융자산관련손익	-	5	142
(5) 외환거래손익	3,887	4,589	3,968
(6) 매도가능금융자산처분손익	885	1,274	2,514
(7) 금융상품자산손상차손	(16,669)	(7,590)	(1,477)
1. 대손상각비	12,175	7,494	1,477
2. 매도금융자산손상차손	4,494	96	-
(8) 일반관리비	(72,159)	(68,438)	(61,906)
1. 종업원급여	45,641	45,188	40,365
2. 감가상각비	3,915	3,997	3,742
3. 무형자산상각비	2,196	1,751	1,357
4. 기타일반관리비	20,407	17,502	16,442
(9) 기타영업손익	(15,040)	(13,749)	(12,071)
II. 영업외손익	(265)	1,668	(553)
(1) 영업외수익	542	2,236	539
(2) 영업외비용	807	568	1,092
III. 법인세비용차감전순이익	33,444	32,868	24,862
IV. 법인세비용	8,301	7,708	5,465

V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 제57기 : 22,999백만원 제57기 : 20,023백만원 제56기 : 8,837백만원)		25,143		25,160		19,397
VI. 기타포괄손익		(3,090)		(5,191)		(4,732)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
(1) 확정급여형 재측정요소	907		(2,009)		(5,781)	
(2) 법인세효과	(199)		442		1,272	
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목						
(1) 매도가능금융자산평가손익	(4,869)		(4,646)		(286)	
(2) 법인세효과	1,071		1,022		63	
VII. 총포괄이익		22,053		19,969		14,665
VIII. 주당이익						
1. 기본주당순이익		1,110원		1,137원		877원
2. 희석주당순이익		1,110원		1,137원		877원

※ ()는 부(-)의 수치임

라. 포괄손익계산서 (신탁)

제58기 기말 2017년 12월 31일 현재
제57기 기말 2016년 12월 31일 현재
제56기 기말 2015년 12월 31일 현재

[신탁계정]

(단위 : 백만원)

과목	제58기	제57기	제56기
수익			
예치금이자	2,466	2,274	2,113
원화예치금이자	2,466	2,274	2,113
대출금이자	73	89	94
수익권담보대출이자	73	89	94
유가증권관련수익	172	77	43
유가증권매매익	22	2	8
유가증권상환익	53	10	4
유가증권이자	97	65	31
기타수익	156	109	90
기타잡수익	156	109	90
은행계정대이자	61	53	52
수익계	2,928	2,602	2,392
비용			

신탁이익	2,321	2,134	2,071
적립식목적실적신탁이익	1	1	1
가계금전신탁이익	3	4	5
개인연금신탁이익	155	178	207
신종적립신탁이익	1	1	1
퇴직연금신탁이익	2,019	1,857	1,789
신개인연금신탁이익	-	-	-
연금신탁이익	53	61	68
ISA신탁이익	89	32	-
지급수수료	150	106	47
기금출연료	26	25	24
신탁보험료	26	25	24
신탁보수	422	328	241
특별유보금전입	9	9	9
비용계	2,928	2,602	2,392

마. 자본변동표

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	자 본 금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 2015년 1월 1일	110,644	-	10,311	(58)	2,422	182,162	305,481
총포괄손익:	-	-	-	-	(4,732)	19,397	14,665
(1) 연결당기손이익	-	-	-	-	-	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
II. 2015년 12월 31일	110,644	-	10,311	30	(2,310)	199,346	318,021
III. 2016년 1월 1일	110,644	-	10,311	30	(2,310)	199,346	318,021
총포괄손익:	-	-	-	-	(5,191)	25,160	19,969
(1) 연결당기손이익	-	-	-	-	-	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)
IV. 2016년 12월 31일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	335,651
V. 2017년 1월 1일	110,644	-	10,311	(96)	(7,501)	222,293	335,651
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,090)	25,143	22,053
(1) 연결당기순이익	-	-	-	-	-	25,143	25,143
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,090)	-	(3,090)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,798)	-	(3,798)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	708	-	708
소유주와의 거래 등:	-	49,837	-	58	-	(2,798)	47,097
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	58	-	-	58
(3) 신증자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	49,837
(4) 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	(585)	(585)
VI. 2017년 12월 31일	110,644	49,837	10,311	(38)	(10,591)	244,638	404,801

※ ()는 부(-)의 수치임

바. 현금흐름표

제58기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제57기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제56기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 제주은행 및 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제58기	제57기	제56기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	22,977	(96,833)	50,221
(1) 법인세차감전순이익	33,444	32,868	24,862
(2) 손익조정사항	(115,837)	(100,935)	(81,480)
1. 이자수익	(176,284)	(159,167)	(136,738)
2. 이자비용	60,513	58,309	55,373
3. 배당수익	(66)	(77)	(115)
(3) 현금유출입이없는손익항목	27,819	15,250	6,847
1. 단기매매금융자산관련손익	-	-	(142)
2. 외환거래손익	891	(233)	(367)
3. 매도가능금융자산처분손익	(885)	(1,274)	(2,514)
4. 대손상각비	12,175	7,494	1,477
5. 매도가능금융자산손상차손	4,494	96	-
6. 종업원관련비용	4,721	4,409	2,926
7. 감가상각비	3,915	3,997	3,742
8. 무형자산상각비	2,196	1,751	1,357
9. 기타영업손익	189	211	241
10. 영업외손익	123	(1,201)	127
(4) 자산·부채의 증감	(30,865)	(143,704)	26,725
1. 예치금	(48,141)	(57,317)	4,816
2. 단기매매금융자산	-	-	142

3. 대출채권	(199,255)		(721,334)		(902,854)	
4. 기타자산	(33,998)		35,724		(22,673)	
5. 예수부채	192,892		665,942		921,417	
6. 확정급여부채	(4,122)		(7,567)		(6,169)	
7. 총당부채	(217)		(36)		9	
8. 기타부채	61,976		(59,116)		32,037	
(5) 법인세의 납부	(6,582)		(2,512)		(5,116)	
(6) 이자의 수취	175,051		158,223		137,585	
(7) 이자의 지급	(60,119)		(56,100)		(59,317)	
(8) 배당금의 수취	66		77		115	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(113,304)		(73,003)		2,989
1. 매도가능금융자산의 처분	284,048		156,818		274,832	
2. 매도가능금융자산의 취득	(349,875)		(221,207)		(263,571)	
3. 만기보유금융자산의 취득	(39,542)		-		-	
4. 유형자산의 처분	-		1,786		15	
5. 유형자산의 취득	(3,591)		(6,592)		(5,120)	
6. 무형자산의 취득	(3,943)		(3,282)		(2,827)	
7. 투자부동산의 처분	-		344		-	
8. 기타자산의 증감	(401)		(870)		(340)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		101,970		87,512		23,100
1. 차입부채의 증가	678,901		642,498		476,081	
2. 차입부채의 상환	(683,614)		(629,515)		(473,922)	
3. 사채의 발행	79,870		79,845		20,000	
4. 사채의 상환	(20,000)		-		-	
5. 신종자본증권의 발행	49,791					
6. 배당금의 지급	(2,767)		(2,213)		(2,213)	
7. 기타부채의 증감	(211)		(3,103)		3,154	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		(910)		248		167
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III+IV)		10,733		(82,076)		76,477
VI. 기초의 현금및현금성자산		59,545		141,621		65,144
VII. 기말의 현금및현금성자산		70,278		59,545		141,621

5. 재무제표 주석

제58(당기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제57(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 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 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 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 결과

는 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 제1007호 현금흐름표(개정)

동 개정사항은 재무제표이용자들이 재무활동에서 생기는 부채의 변동(현금흐름에서생기는 변동과 비현금 변동을 모두 포함)을 평가할 수 있는 공시를 요구하고 있습니다. 당기에 동 개정사항을 최초 적용함에 따른 추가 공시내용은 주석 37번에 기술되어 있으며, 당행은 동 개정사항의 경과규정에 따라 이전 기간의 비교정보는 표시하지않았습니다. 추가공시사항 이외에는 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당행의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

당행은 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선 중 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'에 대한 개정사항을 당기에 최초 적용하였으며, 시행일이 도래하지 않은 기타 개정사항은 조기도입하지 아니하였습니다.

개정사항에서는 매각예정으로 분류된(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된) 종속기업, 공동기업 또는 관계기업의 지분에 대해서는 요약재무정보를 제공할 필요가 없다고 규정하고 있으며, 이러한 점은 동 지분에 대한 기업회계기준서 제1112호 공시규정의 유일한 예외사항임을 명확히 하고 있습니다. 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 환율

로 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 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 금융자산의 손상

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

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

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

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

1) 대출채권

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

손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 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.

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.

(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 부분

의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년

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

(7) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

당행은 연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래경제적 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.

다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

(9) 매각예정자산

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

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

(10) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

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

(11) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(12) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

당행은 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당행이 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(13) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정
정에 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 지급보증총당부채에 포함되며, 공정가치
는 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 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 당행은 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정

하고 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 나누어계산하고 있습니다.

회석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 회석효과가 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)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당행은 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당행이 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 당행이 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당행이 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	

매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	
-----------	--------------	--

- (주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
- (주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당행이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정된 2017년 12월 31일 현재 당행이 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	1039호에 따른 분류	1109호에 따른 분류	1039호에 따른 금액	1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	216,789	216,789
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	4,489,398	4,489,398
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	67,718	67,718
매도가능금융자산(채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정지정금융자산	1	1
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	636,286	636,286
만기보유금융자산(채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가	49,570	49,570
파생상품을 제외한 금융자산 합계			5,459,762	5,459,762

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 매도가능금융자산 중1백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 미미하여 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

예비영향평가 결과에 따르면 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융부채는 대부분만기가 짧고 금융부채의 신용위험 변동이 미미하여, 기업회계기준서 제1109호를 적용하더라도 해당 금융부채가 당기손익에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 판단합니다.

3) 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실총당금으로 계상합니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하고, 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

당행이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재손실총당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실총당금	제1109호에 따른 손실총당금
대여금 및 수취채권			
예치금	상각후원가 측정 금융자산	6	13
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	19,779	28,889
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	113	152
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	159
만기보유금융자산			
채무증권	상각후원가 측정 금융자산	-	4
대손총당금 소계		19,898	29,217

금융보증계약	금융보증계약	124	128
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	1,949	2,407
총당부채 소계		2,073	2,535

4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(Mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

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.

당행이 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 동 기준서의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용할 계획입니다.

현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 당행의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 2017년 기말 현재에는 없습니다.

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 제1116호 리스(제정)

동 기준서에서는 리스이용자와 리스제공자 모두에게 리스약정의 식별 및 회계처리를 위한 포괄적인 모형을 도입하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호 '리스' 및 관련 해석서를 포함한 현행의 리스관련 규정을 대체하며, 당행은 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 동 기준서를 적용할 예정입니다.

동 기준서에서는 식별된 자산이 고객에 의해 통제되는지 여부에 기초하여 리스와 용역계약을 구분하고 있습니다. 그리고 리스이용자가 운용리스와 금융리스를 구분해야하는 규정은 삭제되고 그 대신 리스이용자는 단기리스 및 소액자산 리스를 제외한 모든 리스에 대해 사용

권자산과 이에 따른 부채를 인식해야 하는 모형으로 대체됩니다.

사용권자산은 최초에 원가로 측정하고 후속적으로 원가(일부 예외 존재)에 리스부채의 재측정 금액을 반영하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정합니다. 리스부채는 최초인식시점에 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 후속적으로 리스부채는 이자 및 리스료 뿐만 아니라 리스변경의 영향을 반영하여 조정됩니다. 또한 기업회계기준서 제1017호에서는 운용리스료가 영업활동현금흐름으로 표시되어 왔으나 동 기준서에서는 리스료가 원금과 이자 부분으로 나누어져 각각 재무활동현금흐름 및 영업활동현금흐름으로 표시되므로 현금흐름의 분류도 영향을 받게 됩니다.

리스이용자의 회계처리와는 대조적으로 동 기준서는 기업회계기준서 제1017호에서의 리스제공자에 대한 회계규정을 대부분 그대로 적용하여 리스제공자에게 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류하도록 계속적으로 요구하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 확대된 주식공시를 요구하고 있습니다.

당행은 1) 당행이 리스이용자인 금융리스 및 2) 당행이 리스제공자인 경우(운용리스 및 금융리스)는 동 기준서의 적용이 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

④ 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 순결제특성이 없다고 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.

⑤ 기업회계기준서 제1040호 투자부동산(개정)

동 개정사항은 부동산이 투자부동산의 정의를 충족하는지(또는 충족하지 못하게 되는지)를 평가하고 사용의 변경이 발생하였다는 관측가능한 증거가 뒷받침되는 경우에 투자부동산으로(또는 투자부동산으로부터) 대체함을 명확히 합니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1040호에 열거된 상황 이외의 상황도 사용에 변경이 있다는 증거가 될 수 있고, 건설중인 부동산에 대해서도 사용의 변경이 가능하다는 점(즉 사용의 변경이 완성된 자산에 한정되지 않음)을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 또한 동 개정사항은 소급적으로 적용하거나(사후판단 없이도 적용할 수 있는 경우) 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다.

⑥ 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급, 선수취 대가(제정)

이 해석서는 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채(예: 환금불가능한 보증금 또는 이연수익)를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위하여 거래일을 어떻게 결정하는지를 다루고

있습니다.

동 해석서는 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라고 규정하고 있습니다. 해석서에서는 만일 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우에는 대가의 각 선지급이나 선수취에 대한 거래일을 각각 결정하도록 규정하고 있습니다.

동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 기업은 동 해석서를 소급적 또는 전진적으로 적용할 수 있습니다. 전진적 적용에는 특정 경과규정이 적용됩니다.

당행은 이미 외화로 선지급하거나 선수취하는 대가에 대하여 동 해석서와 일관된 방법으로 회계처리하고 있으므로, 동 해석서가 당행의 재무제표에 영향을 미치지 않을 것이라고 예상하고 있습니다.

⑦ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초채택’과 기업회계기준서 제1028호 ‘관계기업과 공동기업에 대한 투자’에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다. 기업회계기준서 제1028호와 관련하여 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 각각의 관계기업과 공동기업을 개별적으로 당기손익-공정가치 측정항목으로 선택할 수 있고, 그러한 선택은 공동기업이나 관계기업에 대한 투자를 최초 인식할 때 해야한다는 점을 명확히 합니다. 또한 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업과 공동기업에 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 등이 종속기업에 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 허용하고, 이는 각각의 투자기업인 관계기업 등에 대해 개별적으로 선택할 수 있다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 소급하여 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 당행은 한국채택국제회계기준을 최초채택하지도 않고 벤처캐피탈 투자기구도 아니기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없을 것으로 판단하고 있습니다. 게다가 당행은 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있지 않습니다.

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 중

요하게 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, 리스크관리부장, 종합기획부장, 영업추진부장, 마케팅지원부장 및 자금운용부장으로 구성되어, 당행 전반의 신용위험 관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 마케팅지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 마케팅지원부장, 여신심사부장으로 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, 리스크관리부 및 마케팅지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 당행 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 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 마케팅지원부는 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 여신심사부에서 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, 여신심사부와 독립된 리스크관리부에서는 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.
- 리스크관리부에서는 신용위험자본 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 마케팅지원부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함.
- 리스크관리부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용위험 한도 운영계획을 수립하여 위험관리 위원회에 부의하여 승인을 득함.
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업별 한도 지정 및 관리함.
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토됨.
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함.
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함.
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함.

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용 위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 당행이 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은

그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다.

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당)기	제57(전)기	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		31,968	108,959
	개인	주거용부동산 담보대출	1,103,703	1,010,487
		기타	803,858	703,567
		소 계	1,907,561	1,714,054
	정부/공공기관/중앙은행		240,200	167,552
	기업	대기업	-	9,998
		중소기업	908,873	1,399,947
		특수금융	80,557	126,859
		기타	1,444,420	848,930
		소 계	2,433,850	2,385,734
	카드채권		80,925	73,869
합 계		4,694,504	4,450,168	
매도가능금융자산	채무증권	631,858	572,574	
만기보유금융자산	채무증권	49,570	9,996	
기타금융자산(*1)(*2)		67,605	29,861	
난외계정	지급보증	25,192	22,483	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	599,277	537,648	
	합 계	624,469	560,131	
총 계		6,068,006	5,622,730	

(*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.

<제58(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	31,976	1,100,770	801,646	240,209	-	888,203	81,645	1,431,874	80,261	4,624,608	4,656,584
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	1,754	1,711	-	-	1,264	-	1,130	1,165	7,024	7,024
손상된 대출채권	-	1,564	2,604	-	-	29,219	-	15,333	1,961	50,681	50,681
소 계	31,976	1,104,088	805,961	240,209	-	918,686	81,645	1,448,337	83,387	4,682,313	4,714,289
대손충당금	(8)	(385)	(2,103)	(9)	-	(9,813)	(1,088)	(3,917)	(2,462)	(19,777)	(19,785)
합 계	31,968	1,103,703	803,858	240,200	-	908,873	80,557	1,444,420	80,925	4,662,536	4,694,504

<제57(전기)>

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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
등급 : 1. 우량	31,976	613,796	438,383	240,209	-	831,624	72,779	1,214,463	21,267	3,432,521	3,464,497

등급 : 2. 보통	-	486,974	363,263	-	-	56,579	8,866	217,411	58,994	1,192,087	1,192,087
소 계	31,976	1,100,770	801,646	240,209	-	888,203	81,645	1,431,874	80,261	4,624,608	4,656,584
대손충당금	(8)	(111)	(641)	(9)	-	(944)	(1,088)	(2,873)	(1,132)	(6,798)	(6,806)
합 계	31,968	1,100,659	801,005	240,200	-	887,259	80,557	1,429,001	79,129	4,617,810	4,649,778
담보에 의한 신용위험 경감효과	175	990,179	576,155	-	-	660,535	56,291	1,188,761	39	3,471,960	3,472,135

<제57(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	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	

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
30일 미만 연체	-	1,607	1,008	-	-	502	-	540	683	4,340	4,340	
30일~60일 미만 연체	-	147	472	-	-	147	-	590	302	1,658	1,658	
60일~90일 미만 연체	-	-	231	-	-	615	-	-	180	1,026	1,026	
소 계	-	1,754	1,711	-	-	1,264	-	1,130	1,165	7,024	7,024	
대손충당금	-	-	(65)	-	-	(48)	-	(44)	(337)	(494)	(494)	
합 계	-	1,754	1,646	-	-	1,216	-	1,086	828	6,530	6,530	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	1,152	573	-	-	776	-	538	-	3,039	3,039	

<제57(전기)>

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

		담보대출		중앙은행							
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

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

<제58(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	-	1,564	2,604	-	-	29,219	-	15,333	1,961	50,681	50,681
대손충당금	-	(274)	(1,397)	-	-	(8,821)	-	(1,000)	(993)	(12,485)	(12,485)
합 계	-	1,290	1,207	-	-	20,398	-	14,333	968	38,196	38,196
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	1,550	82	-	-	25,876	-	14,372	-	41,880	41,880

<제57(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	-	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

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA	441,663	49,570	491,233

AA- to AA+	90,638	-	90,638
A- to A+	99,557	-	99,557
합 계	631,858	49,570	681,428

<제57(전기)>

(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
합 계	572,574	9,996	582,570

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	31,897	-	-	-	-	-	71	31,968
개인	1,907,561	-	-	-	-	-	-	1,907,561
주거용부동산담보대출	1,103,703	-	-	-	-	-	-	1,103,703
기타	803,858	-	-	-	-	-	-	803,858
정부/공공기관/중앙은행	240,200	-	-	-	-	-	-	240,200
기업	2,429,062	3,447	413	712	-	-	216	2,433,850
대기업	-	-	-	-	-	-	-	-
중소기업	908,873	-	-	-	-	-	-	908,873
특수금융	80,557	-	-	-	-	-	-	80,557
기타	1,439,632	3,447	413	712	-	-	216	1,444,420
카드채권	80,925	-	-	-	-	-	-	80,925
소 계	4,689,645	3,447	413	712	-	-	287	4,694,504
<매도가능금융자산>								
채무증권	631,858	-	-	-	-	-	-	631,858
<만기보유금융자산>								
채무증권	49,570	-	-	-	-	-	-	49,570
합 계	5,371,073	3,447	413	712	-	-	287	5,375,932

<제57(전기)>

(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

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

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제58(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	31,968	-	-	-	-	-	-	-	31,968
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,907,561	1,907,561
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,103,703	1,103,703
기타	-	-	-	-	-	-	-	803,858	803,858
정부/공공기관/중앙은행	188,105	-	-	-	-	-	52,095	-	240,200
기업	39,808	181,509	564,704	498,020	157,255	471,776	520,778	-	2,433,850
대기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-
중소기업	442	56,867	280,766	181,453	32,856	208,010	148,479	-	908,873
특수금융	28,013	-	-	32,965	12,379	-	7,200	-	80,557
기타	11,353	124,642	283,938	283,602	112,020	263,766	365,099	-	1,444,420
카드채권	42	1,224	4,656	1,934	3,781	5,476	5,910	57,902	80,925
소 계	259,923	182,733	569,360	499,954	161,036	477,252	578,783	1,965,463	4,694,504
<매도가능금융자산>									
채무증권	343,138	-	-	-	-	-	288,720	-	631,858
<만기보유금융자산>									
채무증권	19,989	-	-	-	-	-	29,581	-	49,570

합 계	623,050	182,733	569,360	499,954	161,036	477,252	897,084	1,965,463	5,375,932
-----	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------

<제57(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	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

(*) 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 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리부는 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 위험관리위원회에서 손실한도, 투자한도 및 포지션한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크관리부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터하며 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리부에서 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. 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.

<제58(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	170	311	99	311

<제57(전기)>

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

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 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	제58(당기)	제57(전기)
금리 VaR	4,977	13,925
금리 EaR	4,417	5,805

(3) 외환위험

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

<제58(당기)>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	26,448,024	631,277,245	728,714	7,150,802	884,473	37,378
대출채권	7,276,892	269,000,000	-	-	93,572	10,450
기타금융자산	1,000,000	-	-	-	-	1,071
자산총계	34,724,916	900,277,245	728,714	7,150,802	978,045	48,899
<부채>						
예수부채	33,020,822	631,412,111	34,335	2,229,855	231,454	42,028
차입부채	166,400	280,000,000	-	-	-	2,836
기타금융부채	27,775	-	108,301	-	-	168
부채총계	33,214,997	911,412,111	142,636	2,229,855	231,454	45,032
순난내계정	1,509,919	(11,134,866)	586,078	4,920,947	746,591	3,867
외화 순 노출액	1,509,919	(11,134,866)	586,078	4,920,947	746,591	3,867

<제57(전기)>

구분	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

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

4-3. 유동성위험

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과

세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 당행의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

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

<제58(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	258,383	-	-	-	-	-	258,383
대출채권	295,294	533,015	818,789	1,432,330	1,248,587	835,610	5,163,625
매도가능금융자산	542,207	-	20,108	-	71,167	4,428	637,910
만기보유금융자산	-	83	83	166	53,539	-	53,871
기타금융자산	55,240	-	-	-	13,412	-	68,652
자 산 합 계	1,151,124	533,098	838,980	1,432,496	1,386,705	840,038	6,182,441
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,818,174	762,909	712,887	1,099,864	283,689	44,998	4,722,521
차입부채	39,447	3,071	1,178	917	31,180	3,748	79,541
사채	-	-	-	-	139,596	132,361	271,957
기타금융부채	107,116	-	-	-	36,018	-	143,134

부 채 합 계	1,964,737	765,980	714,065	1,100,781	490,483	181,107	5,217,153
---------	-----------	---------	---------	-----------	---------	---------	-----------

<제57(전기)>

(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

(*) 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	제58(당기)	제57(전기)
지급보증	25,192	22,483
대출약정 및 기타 신용관련 부채	599,277	537,648
합 계	624,469	560,131

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 산

출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)(*))	제57(전기)
총 자기자본	Tier 1 (기본자본)	344,250	326,683
	Tier 1 (기타기본자본)	49,837	-
	소 계(기본자본)	394,087	326,683
	Tier 2 (보완자본)	132,206	112,351
	합 계	526,293	439,034
총 위험가중자산		3,570,255	3,462,179
자기자본비율	보통주자본 비율	9.64%	9.44%
	기본자본 비율	11.04%	9.44%
	보완자본 비율	3.70%	3.24%
	합 계	14.74%	12.68%

(*) 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 금융상

품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.

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

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	296,951	334,907	-	631,858
	지분증권	-	-	4,429	4,429
	합 계	296,951	334,907	4,429	636,287

<제57(전기)>

(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

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 및 전기말 현재 1,244백만원이 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	제58(당기)	제57(전기)
기초금액	6,944	3,370
총 손익금액	(2,515)	(756)
기타포괄손익인식금액	1,979	(660)

당기손익인식금액	(4,494)	(96)
매입	-	4,493
결제	-	(163)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	4,429	6,944

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	현금흐름 할인모형, 순자산가치평가기법 등	지분증권	3,185	할인율	6.72%~19.26%
				성장율	0.00%

<제57(전기)>

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

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	43	(32)

<제57(전기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동

매도가능금융자산	-	-	53	(38)
----------	---	---	----	------

(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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)						
계정과목		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액(*)	총당금	합계	
현금 및 예치금	현금	41,594	-	-	41,594	41,594
	예치금	216,789	-	(6)	216,783	216,789
	소계	258,383	-	(6)	258,377	258,383
대출채권	가계	1,906,927	5,778	(2,488)	1,910,217	1,905,282
	기업	2,397,240	2,303	(14,789)	2,384,754	2,394,078
	공공 및 기타 자금대출	94,324	43	(38)	94,329	94,331
	은행간자금대출	7,500	-	(2)	7,498	7,500
	신용카드	83,407	(22)	(2,462)	80,923	83,376
	소계	4,489,398	8,102	(19,779)	4,477,721	4,484,567
만기보유금융자산		49,570	-	-	49,570	50,026
기타금융자산		68,652	(934)	(113)	67,605	67,704
자산총계		4,866,003	7,168	(19,898)	4,853,273	4,860,680
예수부채	요구불예수부채	1,399,305	-	-	1,399,305	1,399,305

	기한부예수부채	3,135,455	-	-	3,135,455	3,136,896
	양도성예금증서	105,087	-	-	105,087	105,019
	기 타	42,071	-	-	42,071	41,768
	소 계	4,681,918	-	-	4,681,918	4,682,988
차입부채	차입금	77,719	-	-	77,719	77,518
사채	원화사채	230,000	(339)	-	229,661	226,353
기타금융부채		143,134	(3)	-	143,131	143,131
부채총계		5,132,771	(342)	-	5,132,429	5,129,990

<제57(전)기>

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

(*) 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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,594	-	-	41,594
	예치금	216,789	-	-	216,789
	소 계	258,383	-	-	258,383
대출채권	가 계	-	-	1,905,282	1,905,282
	기업	-	-	2,394,078	2,394,078
	공공 및 기타 자금대출	-	-	94,331	94,331
	은행간자금대출	-	-	7,500	7,500
	신용카드	-	-	83,376	83,376
	소 계	-	-	4,484,567	4,484,567
만기보유금융자산		-	50,026	-	50,026
기타금융자산		-	-	67,704	67,704
자산총계		258,383	50,026	4,552,271	4,860,680
예수부채	요구불예수부채	1,399,305	-	-	1,399,305
	기한부예수부채	-	-	3,136,896	3,136,896
	양도성예금증서	-	-	105,019	105,019
	기 타	-	-	41,768	41,768
	소 계	1,399,305	-	3,283,683	4,682,988
차입부채	차입금	-	-	77,518	77,518
사채	원화사채	-	226,353	-	226,353
기타금융부채		-	-	143,131	143,131
부채총계		1,399,305	226,353	3,504,332	5,129,990

<제57(전기)>

(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
	기한불예수부채	-	-	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

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	258,377	-	258,377
대출채권	-	-	4,477,721	-	4,477,721
매도가능금융자산	636,287	-	-	-	636,287
만기보유금융자산	-	49,570	-	-	49,570
기타금융자산	-	-	67,605	-	67,605
금융자산 총계	636,287	49,570	4,803,703	-	5,489,560
예수부채	-	-	-	4,681,918	4,681,918
차입부채	-	-	-	77,719	77,719
사채	-	-	-	229,661	229,661
기타금융부채	-	-	-	143,131	143,131
금융부채 총계	-	-	-	5,132,429	5,132,429

<제57(전기)>

(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

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
대여금 및 수취채권	163,254	12,327	(12,175)	-	163,406	-
매도가능금융자산	12,460	-	(4,494)	951	8,917	(4,869)
만기보유금융자산	570	-	-	-	570	-
상각후원가측정금융부채	(60,513)	-	-	-	(60,513)	-

<제57(전기)>

(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)	-	151,859	-
매도가능금융자산	12,121	-	(96)	1,351	13,376	(4,646)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(58,309)	-	-	-	(58,309)	-

(*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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	206,922	167,481	39,441	-	-	39,441

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보등	
미지급내국환채무(*)	235,347	167,481	67,866	43,061	-	24,805

<제57(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(*)	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 현금담보등	
미지급내국환채무(*)	197,344	187,325	10,019	10,019	-	-

(*) 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 부채

의 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 이연법인세자산·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 미사용약정한도에 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		제58(당)기	제57(전)기
현금	현금	41,594	41,116
원화예치금	지준예치금	185,547	139,317
	기타금융기관예치금	544	10,038
	소계	186,091	149,355
외화예치금	외화타점예치금	30,698	9,038
대손충당금		(6)	(4)
합 계		258,377	199,505

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당)기	제57(전)기	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	185,547	139,317	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	2,558	647	한국은행법 제55조
합 계		188,105	139,964	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제58(당)기	제57(전)기
가계대출	일반	1,798,136	1,601,375
	주택	106,864	109,862
	기타	1,927	2,382
	소계	1,906,927	1,713,619
기업대출	운전자금	1,799,007	1,751,929
	시설자금	597,954	597,220

	기타	279	1,852
	소계	2,397,240	2,351,001
공공 및 기타자금대출	운전자금	50,423	29,568
	시설자금	43,901	31,897
	소계	94,324	61,465
은행자금대출		7,500	100,000
신용카드		83,407	75,574
대출채권 총계		4,489,398	4,301,659
이연대출부대비용		8,102	8,424
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,497,500	4,310,083
대손충당금		(19,779)	(18,304)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,477,721	4,291,779

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제58(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	18,304	76	18,380
전입액	12,116	59	12,175
상각액	(9,898)	(16)	(9,914)
할인차금 상각(*1)	(1,896)	-	(1,896)
상각채권 회수	1,180	-	1,180
기타(*2)	(27)	-	(27)
기말	19,779	119	19,898

<제57(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	12,318	79	12,397
전입액	7,471	23	7,494
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

(*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	제58(당기)	제57(전기)
기초잔액	8,424	7,564
신규발생	6,847	7,226
상각액	(7,169)	(6,366)
기말잔액	8,102	8,424

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
채무증권(*1)	국공채	257,286	243,752
	금융채	218,663	219,789
	회사채 및 기타	155,909	109,033
	소 계	631,858	572,574
지분증권(*2)	주식	4,248	6,763
	수익증권	1	1
	출자금	180	180
	소 계	4,429	6,944
합 계		636,287	579,518

(*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 1,244백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
채무증권	처분이익	874	1,271

지분증권	처분이익	11	3
합 계		885	1,274

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	-	96
	국민유선방송투자	4,494	-
합 계		4,494	96

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
채무증권	국채	29,581	-
	금융채	9,997	9,996
	공사채	9,992	-
합 계		49,570	9,996

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,368	(4,971)	8,397
기타의 유형자산	26,754	(17,922)	8,832
합 계	61,777	(22,893)	38,884

<제57(전기)>

(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

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	21,655	8,792	8,772	39,219
취 득	-	207	3,384	3,591
처분및 폐기	-	-	(11)	(11)
감가상각비(*)	-	(602)	(3,313)	(3,915)
기 말	21,655	8,397	8,832	38,884

<제57(전기)>

(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

(*) 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	42,010	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		45,010	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기 초	2,072	3,902	781	-	6,755
취 득	2,579	1,362	-	2	3,943
상각(*)	(781)	(1,415)	-	-	(2,196)
기 말	3,870	3,849	781	2	8,502

<제57(전기)>

(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

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(1,050)	1,620
합 계	9,731	(1,050)	8,681

<제57(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,061	1,732	8,793
상각(*)	-	(112)	(112)
기 말	7,061	1,620	8,681

<제57(전기)>

(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

(*) 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	제58(당기)	제57(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	335	305
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	112	119

(*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(*)	제58(당기)	제57(전기)
토 지	14,587	12,876
건 물	2,093	1,885
합 계	16,680	14,761

(*) 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		제58(당기)	제57(전기)
기타금융자산	보증금	11,118	10,128
	미수금	2,122	1,039
	미수수익	15,799	13,086
	미회수내국환채권	39,441	6,501
	가지급금	172	92
	현재가치할인차금	(934)	(913)
	대손충당금	(113)	(72)
	소 계	67,605	29,861
기타자산	선급비용	1,516	1,948
	잡자산	170	164
	소 계	1,686	2,112
합 계		69,291	31,973

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제58(당기)	제57(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	49,772	50,549	한은차입금담보
		43,061	38,164	결제리스크
	신한은행	20,000	20,004	크레딧라인설정용담보
합 계		112,833	108,717	

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		제58(당기)	제57(전기)
요구불예수부채	원화예수금	1,362,312	1,309,479
	외화예수금	36,993	11,534
	소 계	1,399,305	1,321,013
기한부예수부채	원화예수금	3,130,419	2,989,165
	외화예수금	5,036	2,556
	소 계	3,135,455	2,991,721
양도성예금증서		105,087	158,712
기 타		42,071	17,443
합 계		4,681,918	4,488,889

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	0.75	0.5	39,339	0.75	0.5	47,682
	기타차입금	2.5	-	35,544	2.5	-	30,107
	소 계			74,883			77,789
외화 차입금	은행차입금	0.1	0.1	2,658	0.5	0.5	1,244
	외화콜머니	-	-	-	1.2	0.1	2,867
	기타차입금	1.9	1.9	178	1.86	1.23	552
	소 계			2,836			4,663
합 계				77,719			82,452

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	2.47	1.78	80,000	1.78	1.78	30,000
	후순위사채	4.14	3.50	150,000	4.69	3.50	140,000
	할인발행자금			(339)			(250)
	합 계			229,661			169,750

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

(단위: 백만원)							
과 목		제58(당기)			제57(전기)		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	2년	2.33	20,000	5년	1.78	30,000
	일반사채	3년	2.47	30,000	-	-	-
	후순위사채	5년 초과	3.75	30,000	5년 초과	3.80	50,000
상 환	후순위사채	5년 초과	4.69	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	제58(당기)	제57(전기)
확정급여채무의 현재가치	49,464	48,013
사외적립자산의 공정가치	(45,169)	(42,696)
확정급여제도의 부채 인식액	4,295	5,317

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
기 초	48,013	44,769
당기근무원가	3,848	3,667
이자비용	1,480	1,337

관계사전입	-	69
소 계	5,328	5,073
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	808	299
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	(2,407)	281
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(115)	834
소 계	(1,714)	1,414
급여지급액	(2,163)	(3,243)
기말	49,464	48,013

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
기 초	42,696	37,766
이자수익	1,321	1,132
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(807)	(595)
급여지급액	(2,041)	(3,007)
추가납입액	4,000	7,400
기말	45,169	42,696

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
당기근무원가	3,848	3,667
이자비용	1,480	1,337
이자수익	(1,321)	(1,132)
합 계	4,007	3,872

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제58(당)기	제57(전)기	비 고
할인율(%)	정규직	3.19	AA0 회사채 수익률
	정규직7급		
	계약직		

미래임금	정규직	2.50 + 승급률	2.92 + 승급률	과거 5개년의 평균과 승급률
상승률(%)	정규직7급 및 계약직	3.02	3.04	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	2.64~100.00	2.48~13.90	과거 3개년의 경험퇴직률
	계약직	7.00~31.35	7.10~18.73	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.005~0.030	0.006~0.030	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 103백만원과 전기 105백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	49,464	45,794	53,644

<제57(전기)>

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

2) 임금인상율

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	49,464	53,567	45,791

<제57(전기)>

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

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
지급보증	124	133
미사용한도	1,949	1,896
기 타	251	323
합 계	2,324	2,352

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	133	1,896	323	2,352
전입(*)	123	52	14	189
기 타	(132)	1	(86)	(217)
기 말	124	1,949	251	2,324

<제57(전기)>

(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

(*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증총당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)

확정 지급보증	원화	보증서	19,554	20,059
		용자담보	415	55
	외화	보증서	-	122
		수입화물선취보증	457	1
	소 계		20,426	20,237
미확정지급보증	신용장개설관계		4,766	2,246
합 계			25,192	22,483

2) 지급보증총당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
설정대상지급보증총액	25,192	22,483
지급보증총당부채	124	133
총당부채 설정비율	0.49%	0.59%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
기타금융부채	미지급금	11,549	7,861
	미지급비용	39,251	40,930
	수입보증금	411	622
	미지급내국환채무	67,866	10,019
	미지급외국환채무	30	7
	신탁계정미지급금	8,084	6,433
	대행업무수입금	6,897	4,547
	잡부채	9,046	10,100
	현재가치할인차금	(3)	(3)
	소 계	143,131	80,516
기타부채	선수수익	1,168	1,022
	가수금	243	259
	제세예수금	865	958
	소 계	2,276	2,239
합 계	145,407	82,755	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
	신종자본증권	49,837	-
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	22	(81)
	기타자본조정	(60)	(15)
	소 계	(38)	(96)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(2,708)	1,090
	재측정요소	(7,883)	(8,591)
	소 계	(10,591)	(7,501)
이익잉여금	법정적립금	25,200	22,680
	임의적립금(*1)	194,880	174,453
	미처분이익잉여금(*2)	24,558	25,160
	소 계	244,638	222,293
합 계		404,801	335,651

(*1) 당기말 37,288백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 2,144백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(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) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제58(당기)

원화신종자본증권	2017-09-27	-	4.43	50,000
발행비용				(163)
합 계				49,837

상기 신종자본증권은 당행이 중도상환여부를 전적으로 자율적으로 판단할 수 있으며, 발행 일로부터 5년이 경과한 이후 미리 금융감독원장의 승인을 얻는 경우에 한하여 중도상환이 이루어질 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	1,090	(8,591)	(7,501)
공정가치평가로 인한 증감	(3,379)	907	(2,472)
손상으로 인한 증감	640	-	640
처분으로 인한 증감	(2,130)	-	(2,130)
법인세효과	1,071	(199)	872
기말금액	(2,708)	(7,883)	(10,591)

<제57(전기)>

(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)

(*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 당행의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제58(당기)	제57(전기)
	처분예정일: 2018년 3월 22일	처분확정일: 2017년 3월 22일
I. 미처분이익잉여금	24,558	25,159
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권이자	(585)	-
3. 당기순이익	25,143	25,159
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	24,558	25,159
III. 이익잉여금처분액	24,558	25,159
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	2,520	2,520
3. 대손준비금	2,144	5,137
4. 별도준비금	17,681	15,289
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제58(당기)	제57(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	제58(당기)	제57(전기)
배당액	2,213	2,213
당기순이익	25,143	25,160
배당성향	8.80%	8.80%

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	제58(당기)	제57(전기)
대손준비금 적립액	37,288	32,151
대손준비금 전입 예정액	2,144	5,137
대손준비금 잔액	39,432	37,288

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기순이익	25,143	25,160
대손준비금 전입 필요액(*)	(2,144)	(5,137)
대손준비금 조정후 당기순이익	22,999	20,023
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	1,039	905
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	1,039	905

(*) 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		제58(당기)	제57(전기)	
이자수익	현금 및 예치금 이자	874	867	
	단기매매금융자산 이자	-	1	
	매도가능금융자산 이자	12,460	12,121	
	만기보유금융자산 이자	570	333	
	대출채권	원화대출금이자	156,069	141,062
		외화대출금이자	150	118
		콜론이자	1,049	632
		현금서비스이자	534	607
		매입외환이자	19	90
		신용카드채권이자	2,004	1,466

		소 계	159,825	143,975
		기타이자	2,555	1,870
		합 계	176,284	159,167
이자비용	예수부채	원화예수금이자	51,588	47,634
		외화예수금이자	69	23
		양도성예금증서이자	1,914	4,767
		소 계	53,571	52,424
	차입부채	원화차입금이자	782	742
		외화차입금이자	3	43
		콜머니이자	48	27
		소 계	833	812
	사채	원화사채이자	5,980	4,927
		기타이자	129	146
		합 계	60,513	58,309
순이자손익			115,771	100,858

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,896백만원 및 1,259백만원입니다.

25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
수수료수익	전자금융수수료	820	788
	업무대행수수료	2,625	2,107
	투자금융수수료	101	148
	외환수입수수료	843	843
	신탁보수수료	430	337
	신용카드수입수수료	16,965	15,482
	기타	4,906	4,257
	소 계	26,690	23,962
수수료비용	신용카드지급수수료	7,342	7,169
	기타	2,380	2,619
	소 계	9,722	9,788
순수수료손익		16,968	14,174

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전기)
매도가능금융자산	66	77

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전기)	
채무증권	처분이익	-	5

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전기)	
금융상품 손상차손	예치금	2	(15)
	대출채권	12,116	7,471
	매도가능금융자산	4,494	96
	기타자산	57	38
합 계		16,669	7,590

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	30,023	29,690
	복리후생비	10,609	10,284
	퇴직급여	4,110	3,977
	해고급여	899	1,237
	소 계	45,641	45,188

감가상각비		3,915	3,997
무형자산상각비		2,196	1,751
기타일반관리비	통신비	2,016	1,430
	용역비	4,549	3,407
	광고선전비	827	800
	임차료	3,090	2,794
	제세공과금	1,404	1,221
	기타	8,521	7,850
	소 계	20,407	17,502
합 계		72,159	68,438

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	-
2013-03-21	4,600	4,089	511	37,750원	525
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	2,235
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,747
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	567
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,500원	9,500
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	9,239
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,535
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	1,975
2017-01-01	14,800	-	14,800	45,300원	13,244

2017-07-01	800	-	800	49,550원	370
------------	-----	---	-----	---------	-----

- (*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.
최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상
- (*2) 대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 49,400원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기 인식한 총보상원가	707	537
미지급비용	1,861	1,619

31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
기타영업수익	지급보증총당부채환입액	-	23
	기타총당부채환입액	-	19
	기타	-	18
소 계		-	60
기타영업비용	기금출연금	7,961	7,492
	지급보증총당부채전입액	123	-
	미사용한도총당부채전입액	53	207
	기타총당부채전입액	14	46
	예금보험료	5,652	4,764
	기타	1,237	1,300
소 계		15,040	13,809
기타영업손익		(15,040)	(13,749)

32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당기)	제57(전기)	
영업외수익	투자부동산임대수익	335	305
	특수채권회수	95	298
	유형자산처분이익	-	1,326
	시효완성예금잡수익	1	1
	기타	111	306
소 계	542	2,236	
영업외비용	특수채권추심비용	71	50
	투자부동산감가상각비	112	119
	기부금	404	293
	유형자산폐기손실	11	6
	기타	209	100
소 계	807	568	
영업외손익	(265)	1,668	

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
법인세 부담액(*1)	5,776	7,348
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	1,623	(1,139)
자본에 직접 반영된 법인세	902	1,499
법인세비용	8,301	7,708

(*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	제58(당기)	제57(전기)

법인세비용차감전순손익	33,444	32,868
적용세율에 따른 법인세	7,640	7,492
비과세수익	(139)	(72)
비과세비용	168	155
미환류소득에 대한 법인세	501	-
기타	131	133
법인세비용	8,301	7,708
유효세율	24.82%	23.45%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,293	2,293	598	598	131
매도가능금융자산손상차손	6,260	6,260	10,754	10,754	2,366
이연대출부대수익비용	(8,424)	(8,424)	(8,102)	(8,102)	(1,782)
퇴직급여채무	44,665	2,041	3,614	46,238	10,172
지급보증충당부채	133	133	124	124	27
미사용한도충당부채	1,897	1,897	1,949	1,949	429
기타충당부채	323	323	251	251	55
미지급비용	1,953	1,953	1,880	1,880	414
대손충당금 및 대손금	1,261	1,261	1,007	1,007	221
유형자산평가 및 상각	8,555	295	333	8,593	1,891
기타	1,570	1,496	756	830	183
매도가능증권평가손익	(1,399)	(1,399)	3,470	3,470	763
미수이자	(2,850)	(2,850)	(2,740)	(2,740)	(603)
퇴직연금운용자산	(40,620)	(2,041)	(6,255)	(44,834)	(9,863)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(13)	(1)	-	(12)	(3)
선수수익	959	959	928	928	204
합 계	12,018	4,196	8,567	16,389	3,605

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 11,748백만원을 포함하고 있습니다.

<제57(전기)>

(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.

(4) 당행은 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	(3,472)	764	1,397	(307)	1,071
주식보상비용	(50)	10	(123)	26	(16)
재측정요소	(10,108)	2,225	(11,015)	2,424	(199)
신종자본증권	(209)	46	-	-	46
합 계	(13,839)	3,045	(9,741)	2,143	902

<제57(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
이연법인세자산	16,857	15,353
이연법인세부채	13,251	10,125
당기법인세자산	3,499	2,583
당기법인세부채	8,293	8,183

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
당기순이익	25,143	25,160
신증자본증권 배당	(585)	-
보통주에 귀속되는 이익	24,558	25,160
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	1,110	1,137

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

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
이자수익	176,284	159,167
수수료수익	26,690	23,962

배당수익	66	77
단기매매금융자산처분이익	-	5
외환거래이익	4,535	5,404
매도가능금융자산처분이익	885	1,274
기타영업수익	-	60
합 계	208,460	189,949

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)	제57(전기)
지급보증	확정지급보증	20,426	20,237
	미확정지급보증	4,766	2,246
	소 계	25,192	22,483
약정	원화대출약정	586,989	526,026
	외화대출약정	114	126
	기 타	12,174	11,496
	소 계	599,277	537,648
합 계		624,469	560,131

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 2건(총 소송금액 302백만원) 및 피소 2건(총 소송금액 769백만원)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		제58(당기)	제57(전기)
원금보전약정	시가평가형	4,777	4,938
	장부가평가형	9,566	9,753
	소 계	14,343	14,691
원리금보전약정	장부가평가형	6	12
합 계		14,349	14,703
금전신탁원본		13,753	14,146

미지급신탁이익	596	557
---------	-----	-----

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 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		제58(당기)	제57(전기)
현금 및 예치금		258,377	199,505
조정내역	사용제한예치금	(188,105)	(139,964)
	기타	6	4
	소 계	(188,099)	(139,960)
합 계		70,278	59,545

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(3,798)	(3,624)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	116	110
유형자산 폐기 취득가액	1,784	387
신종자본증권 미지급배당금	31	-

(3) 재무활동에서 발생한 부채의 당기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동	기타변동 (주2)	기말
차입부채(주식17)	82,452	(4,713)	-	(20)	77,719
사채(주식18)	169,750	59,870	-	41	229,661
기타부채(주1)	622	(211)	-	-	411
재무활동으로부터의 총부채	252,824	54,946	-	21	307,791

(주1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(주2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역입니다.

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.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	2,658	2,903	-

<제57(전기)>

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

(5) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제58(당)기	제57(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,861	1,619
연결대상종속기업	신탁	기타자산	566	557
		기타부채	3,042	2,644
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	22,376	3,530
		기타자산	2,471	1,604
		차입부채	2,658	2,903
		기타부채	168	6
		예수부채	55,000	-
	신한카드	기타자산	8	6
		예수부채	86	103
	신한생명	예수부채	55	62
	신한금융투자	예수부채	225,347	215,302
		기타부채	1,789	1,311
	신한데이터시스템	예수부채	531	-
		기타부채	72	16

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제58(당)기	제57(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	477	464
연결대상 종속기업	신탁	수수료수익	31	31
		이자비용	46	36
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	231	43
		일반관리비	-	197
	신한카드	수수료수익	5	7
		수수료비용	14	18
	신한생명	수수료수익	98	109
		영업외수익	-	12
		일반관리비	24	24
	신한금융투자	수수료수익	18	17

		이자비용	3,731	2,153
	신한데이터시스템	일반관리비	3,568	2,272
	신한신용정보	영업외수익	-	3
		수수료비용	-	1

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
장·단기종업원급여	1,630	1,572
퇴직급여	40	36
주식기준보상 및 기타종업원급여	707	537
합 계	2,377	2,145

(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	제58(당기)	제57(전기)
신탁계정미지급금	8,084	6,433

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당기)	제57(전기)
보수수수수료	431	337
신탁계정이자비용	61	53

40. 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2018년 2월 5일자 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 제1007호 현금흐름표(개정)

동 개정사항은 재무제표이용자들이 재무활동에서 생기는 부채의 변동(현금흐름에서 생기는 변동과 비현금 변동을 모두 포함)을 평가할 수 있는 공시를 요구하고 있습니다. 당기에 동 개정사항을 최초 적용함에 따른 추가 공시내용은 주석 37번에 기술되어 있으며, 연결실체는 동 개정사항의 경과규정에 따라 이전 기간의 비교정보는 표시하지 않았습니다. 추가공시사항 이외에는 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

연결실체는 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선 중 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'에 대한 개정사항을 당기에 최초 적용하였으며, 시행일이 도래하지 않은 기타 개정사항은 조기도입하지 아니하였습니다.

개정사항에서는 매각예정으로 분류된(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된) 종속기업, 공동기업 또는 관계기업의 지분에 대해서는 요약재무정보를 제공할 필요가 없다고 규정하고 있으며, 이러한 점은 동 지분에 대한 기업회계기준서 제1112호 공시규정의 유일한 예외사항임을 명확히 하고 있습니다. 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(%)
제58기	예치금	226,289	6	0.0
	대출채권	4,500,158	19,779	0.4
	기타금융자산	67,565	113	0.2
	합계	4,794,012	19,898	0.4
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

(2) 대손충당금 변동현황(연결기준)

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

(단위: 백만원)			
구분	제58기	제57기	제56기
기초	18,380	12,397	23,812
전입액	12,175	7,494	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(9,914)	(1,999)	(12,480)
할인차금 상각(*1)	(1,896)	(1,259)	(1,531)
상각채권 회수	1,180	2,380	4,892
기타(*2)	(27)	(633)	(3,773)
기말	19,898	18,380	12,397

(*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 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

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'를 참조하시기 바랍니다.

(단위: 백만원)				
계정과목		제58기	제57기	제56기
공정가치로 측정하는 금융상품				
매도가능금융자산	채무증권	631,858	572,574	511,814
	지분증권	4,429	6,944	3,370
	소 계	636,287	579,518	515,184
상각후원가로 측정하는 금융상품				
현금 및 예치금	현금	41,594	41,116	42,409
	예치금	226,289	167,393	190,859
	소 계	267,883	208,509	233,268
대출채권	가 계	1,907,940	1,716,557	1,228,237
	기업	2,394,078	2,348,607	2,162,891
	공공 및 기타 자금대출	94,331	61,475	64,525
	은행간자금대출	7,500	100,000	70,000
	신용카드	83,376	75,629	64,486
	소 계	4,487,225	4,302,268	3,590,139
만기보유금융자산		50,026	10,385	10,507
기타금융자산		67,551	29,841	63,323
예수부채	요구불예수부채	1,399,305	1,321,013	1,181,860
	기한부예수부채	3,151,340	3,013,850	2,427,973
	양도성예금증서	105,019	158,708	227,757
	기 타	41,768	17,412	14,696
	소 계	4,697,432	4,510,983	3,852,286
차입부채	콜머니	-	2,867	-
	차입금	77,518	79,613	69,917
사채	원화사채	226,353	171,145	95,547
기타금융부채		140,692	78,436	138,567

(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 발행실적

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
제주은행	조건부자본증권	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	메리츠증권증권
제주은행	조건부자본증권	공모	2016.06.29	50,000	3.80	AA-(한신평, 한기평)	2026.06.29	미상환	메리츠증권증권
제주은행	조건부자본증권	공모	2017.06.22	30,000	3.75	AA-(한신평, 한기평)	2027.06.22	미상환	메리츠증권증권
제주은행	조건부자본증권	사모	2017.09.27	50,000	4.43	A+(한신평, 한기평)	-	미상환	메리츠증권증권
제주은행	회사채	공모	2017.12.12	20,000	2.334	AA+(한신평, 한기평)	2019.12.12	미상환	메리츠증권증권
제주은행	회사채	공모	2017.12.12	30,000	2.472	AA+(한신평, 한기평)	2020.12.12	미상환	메리츠증권증권
합 계	-	-	-	230,000	-	-	-	-	-

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2017.12.31)

(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 : 2017.12.31)

(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 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	50,000	30,000	30,000	20,000	-	-	130,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	50,000	30,000	30,000	20,000	-	-	130,000

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

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

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
	합계	-	-	-	-	-	100,000	-	-	50,000	150,000

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 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 개정사항은 재무제표이용자들이 재무활동에서 생기는 부채의 변동(현금흐름에서 생기는 변동과 비현금 변동을 모두 포함)을 평가할 수 있는 공시를 요구하고 있습니다. 당기에 동 개정사항을 최초 적용함에 따른 추가 공시내용은 주석 37번에 기술되어 있으며, 연결실체는 동 개정사항의 경과규정에 따라 이전 기간의 비교정보는 표시하지 않았습니다. 추가공시사항 이외에는 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산의 실현가능성을 검토할 때 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 미래과세소득을 추정할 수 있다는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선

연결실체는 한국채택국제회계기준 2014-2016 연차개선 중 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'에 대한 개정사항을 당기에 최초 적용하였으며, 시행일이 도래하지 않은 기타 개정사항은 조기도입하지 아니하였습니다.

개정사항에서는 매각예정으로 분류된(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된) 종속기업, 공동기업 또는 관계기업의 지분에 대해서는 요약재무정보를 제공할 필요가 없다고 규정하고 있으며, 이러한 점은 동 지분에 대한 기업회계기준서 제1112호 공시규정의 유일한 예외사항임을 명확히 하고 있습니다. 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 손상여부

를 검토합니다.

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

- 대출채권 구성내역(연결)

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제58(당기)	제57(전기)
가계대출	일반	1,798,136	1,601,375
	주택	106,864	109,862
	기타	4,585	5,362
	소계	1,909,585	1,716,599
기업대출	운전자금	1,799,007	1,751,929
	시설자금	597,954	597,220
	기타	279	1,964
	소계	2,397,240	2,351,113
공공 및 기타자금대출	운전자금	50,423	29,568
	시설자금	43,901	31,897
	소계	94,324	61,465
은행간자금대출		7,500	100,000
신용카드		83,407	75,574
대출채권 총계		4,492,056	4,304,751

이연대출부대비용	8,102	8,424
대손충당금 차감전 대출채권 총계	4,500,158	4,313,175
대손충당금	(19,779)	(18,304)
대손충당금 차감후 대출채권 총계	4,480,379	4,294,871

- 대손충당금 증감내역(연결)

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

<제58(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	18,304	76	18,380
전입액	12,116	59	12,175
매각액	-	-	-
상각액	(9,898)	(16)	(9,914)
할인차금 상각(*1)	(1,896)	-	(1,896)
상각채권 회수	1,180	-	1,180
기타(*2)	(27)	-	(27)
기말	19,779	119	19,898

<제57(전기)>

(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

(*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		제58(당)기	제57(전기)
가계대출	일반	1,798,136	1,601,375
	주택	106,864	109,862
	기타	1,927	2,382
	소계	1,906,927	1,713,619
기업대출	운전자금	1,799,007	1,751,929
	시설자금	597,954	597,220
	기타	279	1,852
	소계	2,397,240	2,351,001
공공 및 기타자금대출	운전자금	50,423	29,568
	시설자금	43,901	31,897
	소계	94,324	61,465
은행자금대출		7,500	100,000
신용카드		83,407	75,574
대출채권 총계		4,489,398	4,301,659
이연대출부대비용		8,102	8,424
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,497,500	4,310,083
대손충당금		(19,779)	(18,304)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,477,721	4,291,779

- 대손충당금 증감내역(은행)

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

<제58(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	18,304	76	18,380
전입액	12,116	59	12,175
매각액	-	-	-
상각액	(9,898)	(16)	(9,914)
할인차금 상각(*1)	(1,896)	-	(1,896)
상각채권 회수	1,180	-	1,180
기타(*2)	(27)	-	(27)
기말	19,779	119	19,898

<제57(전)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

(*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 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 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 당행은 동 모형의 방법론과 가정은 대손

총당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

4) 한국채택국제회계기준 도입이 재무제표에 미치는 영향

- 주요 회계정책 차이

구 분	한국채택국제회계기준 (당사가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
주재무제표	연결 재무제표	개별 재무제표
연결 범위	종속기업의 규모와 관계없이 신한금융그룹이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함하며 특수목적기구에 대한 지배력을 보유시 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

구 분	내 용
간주원가로서 공정가치나 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택함.
금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준서 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용함.
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함.
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 총당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함.
종속기업, 공동 지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 기업회계기준서 제1027호(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동 지배기업 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
제58기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제57기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제56기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제58기(당기)	안진회계법인	적정	없음
제57기(전기)	안진회계법인	적정	없음
제56기(전전기)	안진회계법인	적정	없음

2. 감사용역 체결현황.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제58기(당기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	2,717시간
제57기(전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,841시간
제56기(전전기)	안진회계법인	분기/반기/연간 재무제표 검토 및 감사	137(연간)	1,544시간

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제58기(당기)	2017.01	법인세 세무조정	2017.01-2017.12	22	연간
제57기(전기)	2016.01	법인세 세무조정	2016.01-2016.12	22	연간
제56기(전전기)	2018.01	법인세 세무조정	2015.01-2015.12	22	연간

4. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견
제58기 (2017년도) 감사인명 : 안진회계법인
제57기 (2016년도) 감사인명 : 안진회계법인
제56기 (2015년도) 감사인명 : 안진회계법인

- 근거법률 : 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3 제2항

1) 제58기(2017년도)에 대한 의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

우리는 첨부된 주식회사 제주은행의 2017년 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 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 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 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 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 정 희

2) 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

3) 제56기(2015년도)에 대한 의견

외부감사인의 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 경영자에게있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

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

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

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	
	제58기	제57기	증감액	증감률
I. 영업이익	337	312	25	8.0
1. 순이자손익	1158	1,009	149	14.8
2. 순수수료손익	169	141	28	19.9
3. 기타영업손익	-268	-154	-114	74.0
4. 일반관리비(△)	722	684	38	5.6
II. 영업외손익	-3	17	-20	-117.6
III. 법인세차감전순이익	334	329	5	1.5
IV. 법인세비용	83	77	6	7.8

V. 당기순이익	251	252	-1	-0.4
----------	-----	-----	----	------

- 영업이익 및 당기순이익 주요 증감요인: 실적개선에 따른 이익 증가 등으로 인해 영업이익은 전년대비 25억원(+8.0%) 증가하였지만, 금융상품 손상차손 등으로 인한 기타영업손실 증가로 당기순이익은 전년도와 비슷한 수준입니다.

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	
	제58기	제57기	증감액	증감률
I. 현금및예치금	2,679	2,085	594	28.5
II. 유가증권	6,859	5,895	964	16.4
III. 대출채권	44,804	42,949	1,855	4.3
VI. 유형자산	389	392	-3	-0.8
V. 기타자산	899	527	372	70.6
자산총계	55,629	51,848	3,781	7.3
I. 예수부채	46,963	45,030	1,933	4.3
II. 차입부채	777	825	-48	-5.8
III. 사채	2,297	1,698	599	35.3
VI. 기타부채	1,544	939	605	64.4
부채총계	51,581	48,492	3,089	6.4
I. 자본금	1,106	1,106	-	0.0
II. 신종자본증권	498	-	498	-
III. 자본잉여금	103	103	-	0.0
IV. 자본조정	-	-1	1	-100.0
V. 기타포괄손익누계액	-106	-75	-31	41.3
VI. 이익잉여금	2,446	2,223	223	10.0
자본총계	4,048	3,356	692	20.6
부채와자본총계	55,269	51,848	3,421	6.6

- 자산계정 주요 증감요인: 현금 및 예치금 594억원 증가, 유가증권 964억 증가 및 대출채권 1,855억원(전년 대비 4.3%) 증가
- 부채계정 주요 증감요인: 예수부채 1,993억원(전년 대비 4.3%) 증가 및 사채 599억원 증가(발행)
- 자본계정 주요 증감요인: 당기순이익 251억원

나. 주요경영지표

(단위 : %)

구 분	제58기	제57기	전년대비
BIS자기자본비율	14.74	12.77	1.97
고정이하여신비율	1.09	1.24	-0.15
ROA(주1)	0.42	0.41	0.01
ROE(주1)	6.96	6.84	0.12
순이자마진 (NIM, Net Income Margin)	2.24	2.22	0.02
유동성커버리지비율(주2)	117.91	142.59	-24.68
외화유동성비율	114.12	124.67	-10.55

(주1) 대손준비금전입액 반영후 ROA(총자산이익률), ROE(자기자본이익률) 기준임

(주2) 2015년부터 원화유동성비율은 유동성커버리지비율로 개정되었으며, 유동성커버리지비율은 원화 및 외화 통합기준 유동성커버리지비율임

- 2017년 BIS자기자본비율은 전년 대비 1.97%p 증가한 14.74%입니다. 이는 대출자산 증가에 따른 위험가중자산 3.8%의 증가에도 불구하고 당기순이익 발생 및 2017년 9월 신증자본증권 500억원 발행에 기인하였습니다.

- 대출채권의 증가에 따라 고정이하여신비율은 1.09%로 전년대비 0.15%p 감소하였고, 연체비율도 2017년 0.68%로, 2016년 0.75%에 비해 0.07%p 감소하였습니다.

- 순이자마진 0.02%p 증가와 대출채권 1,859억 증가 및 수익력회복 등으로 순이자손익은 전년 대비 131억원 증가하였습니다. 그러나 대손상각비가 전년대비 47억원 증가하여 2017년 당기순이익은 전년과 비슷한 수준인 251억원을 시현하였습니다.

- 2017년 대손준비금 전입액은 21억원으로 2016년 대손준비금전입액 51억원 대비 감소하여 대손준비금반영후 ROA, ROE는 전년 대비 각각 0.01%p, 0.12%p 증가하였습니다. 대손준비금반영전 ROA 및 ROE는 각각 0.46%, 6.73%로, 전년 0.52%, 7.66%에 대비 각각 0.06%p, 0.93%p 감소하였습니다.

- 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 운용이 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	제58기		제57기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예수금	44,719	1.28	37,954	1.38	6,765	-0.1
	CD	1,098	1.74	2,626	1.82	-1,528	-0.08
	차입금	759	1.03	718	1.03	41	-
	원화콜머니	38	1.21	17	1.47	21	-0.26
	기타	1,763	3.46	1,380	3.68	383	-0.22
외화 자금	외화예수금	232	0.3	98	0.24	134	0.06
	외화차입금	30	0.11	60	0.73	-30	-0.62
	외화콜머니	5	0.39	2	1.13	3	-0.74
	사채	-	-	-	-	-	-
	기타	3	-	6	-	-3	-
기타	자본총계	4,021	-	3,667	-	354	-
	총당금	67	-	75	-	-8	-
	기타	1,039	-	941	-	98	-
합 계		53,774	1.23	47,544	1.33	6,230	-0.1

나. 자금운용

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	제58기		제57기		증감	
		평잔	이자율	평잔	이자율	평잔	이자율
원화 자금	예치금	523	1.67	503	1.72	20	-0.05
	유가증권	6,412	2.03	5,502	2.26	910	-0.23
	대출금	43,098	3.44	38,465	3.47	4,633	-0.03
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
	원화콜론	811	1.25	478	1.32	333	-0.07
	사모사채	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	823	22.34	720	22.89	103	-0.55
	기타	-	-	-	-	-	-
	원화대손충당금(△)	120	-	127	-	-7	-
외화 자금	외화예치금	154	-	78	-	76	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-
	대출금	59	2.53	45	2.61	14	-0.08
	외화콜론	30	1.24	-	-	30	1.24

	매입외환	2	7.81	23	4.00	-21	3.81
	기타	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-
기타	현금	300	-	292	-	8	-
	업무용유형자산	491	-	508	-	-17	-
	기타	1,191	-	1,057	-	134	-
합 계	53,774	3.42	47,544	3.49	6,230	-0.07	

다. 유동성관리

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

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

<제58(당기)>

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

현금 및 예치금	267,883	-	-	-	-	-	267,883
대출채권	295,294	533,015	818,789	1,432,330	1,251,245	835,610	5,166,283
매도가능금융자산	542,207	-	20,108	-	71,167	4,428	637,910
만기보유금융자산	-	83	83	166	53,539	-	53,871
기타금융자산	55,087	-	-	-	13,412	-	68,499
자 산 합 계	1,160,471	533,098	838,980	1,432,496	1,389,363	840,038	6,194,446
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,818,174	762,909	712,887	1,099,864	298,133	44,998	4,736,965
차입부채	39,447	3,071	1,178	917	31,180	3,748	79,541
사채	-	-	-	-	139,596	132,361	271,957
기타금융부채	107,116	-	-	-	33,579	-	140,695
부 채 합 계	1,964,737	765,980	714,065	1,100,781	502,488	181,107	5,229,158

<제57(전기)>

(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

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

라. 부외거래

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당)기		제57(당)기
확정 지급보증	원화	보증서	19,554	20,059
		융자담보	415	55
	외화	보증서	-	122
		수입화물선취보증	457	1
	소 계		20,426	20,237

미확정지급보증	신용장개설관계	4,766	2,246
합 계		25,192	22,483

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		제58(당기)	제57(당기)
지급보증	확정지급보증	20,426	20,237
	미확정지급보증	4,766	2,246
	소 계	25,192	22,483
약정	원화대출약정	586,989	526,026
	외화대출약정	114	126
	기 타	12,174	11,496
	소 계	599,277	537,648
합 계		624,469	560,131

- 상각처리한 채권 중 채무관련자에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 연결실체가 관리중인 대손상각채권 잔액은 85,074백만원입니다.

- 당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 2건(총 소송금액 302백만원) 및 피소 2건(총 소송금액 769백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

9. 위험관리정책에 관한 사항

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

가. 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, 리스크관리부장, 종합기획부장, 영업추진부장, 마케팅지원부장 및 자금부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 마케팅지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및종합기획부장, 마케팅지원부장, 영업추진부장, 자금부장, 여신심사부장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리부 및 마케팅지원부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 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 마케팅지원부는 연결실체 전체의 여신정책 및 제도 관리, 여신 의사결정을 통해 신용위험 관리를 수행하고 있습니다.

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

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

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

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 마케팅지원부와 독립된 리스크관리부에서는 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.
- 리스크관리부에서는 신용위험자본 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 마케팅지원부에서도 신용위험 관리를 위해 설정된 최대노출액 한도관리 업무를 실행함.
- 리스크관리부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용위험 한도 운영계획을 수립하여 위험관리 위원회에 부의하여 승인을 득함.
- 식별된 신용위험에 대해 개인고객 및 기업고객, 산업별 한도 지정 및 관리함.
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토됨.
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함.
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함.
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함.

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

- 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, 연결실체

는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용 위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

나. 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 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서는 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크관리부는 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

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

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

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리부에서 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.

다. 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 자금부에서 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.

라. 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립

과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

마. 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 총당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 위험 유형별(신용, 시장, 운영, 금리 위험)로 산출된 위험의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2017년 12월 31일 기준 당행의 이사회는 2인의 사내이사, 4인의 사외이사, 1인의 기타비상무이사(비상임이사) 총 7인의 이사로 구성되어 있습니다.

또한 이사회 내에는 위험관리위원회, 감사위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회 이상 4개의 소위원회가 있습니다.

※ 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%)	장성수 (출석률: 100%)	김동욱 (출석률: 100%)	이상훈 (출석률: 78%)
			찬 반 여부			
1	2017.02.06	<결의사항> 1. 제57기(2016년도) 결산의 건 <보고사항> 1. 감사역 임면에 대한 보고 2. 2016년도 감사결과 보고 3. 2016년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가 4. 2016년도 내부통제 활동 결과 보고 (2016년도 재산상 이익제공 현황 보고 포함) 5. 2016년도 자금세탁방지 활동 결과 보고 6. 2016년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고	찬성	찬성	찬성	불참

2	2017.03.07	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 제57기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 의 건 2. '기타비상무이사(비상임이사)' 후보 추천 의 건 3. 2017년도 이사보수 한도 승인의 건 4. 정관 일부 변경 의 건 5. 지배구조 관련 제규정 개정 의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 보상위원회 결의사항 보고 2. 임원후보추천위원회 결과 보고 3. 2016년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 보고 4. 제57기 사업년도(2016년도) 감사보고서 작성 보고 5. 제57기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 결과 보고 6. 2016년도 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 보고 7. 2016년 4/4분기 리스크관리현황 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2017.03.22	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 이사회회장 선임 의 건 2. 임원후보추천위원회 위원 선임 의 건 3. 위험관리위원회 위원 및 위원장 선임 의 건 4. 보수위원회 위원 및 위원장 선임 의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 감사위원회 위원장 선임 보고 2. 상임감사위원 성과평가 체계 수립 보고 3. 2016년도 신용정보관리보호인 업무수행 실적 보고 4. 재산상 이익제공 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2017.05.18	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. BIS비율 제고를 위한 조건부자본증권(후순위채) 발행 의 건 2. 감사위원회 규정 개정 의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2017년 1/4분기 경영실적현황 보고 2. 개인사업자 그룹 단일 기업신용평가시스템 이행 보고 3. 후순위채 발행에 따른 금리 및 유동성 리스크 관리방안 보고 4. 2017년 1/4분기 리스크 관리 현황 보고 5. 상임감사위원직무규정 개정 보고 6. 재산상 이익 제공 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2017.06.07	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 정보보호최고책임자(CISO, 상무) 선임 의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 재산상 이익 제공 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성

6	2017.08.29	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 원화자금 안정적 조달을 위한 선순위 금융채 발행의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2017년도 상반기 경영실적 현황 보고 2. 제주은행 조건부자본증권(상각형 후순위채)발행 결과 보고 3. 비상조달계획 보고 4. 2017년도 계열 및 개별기업 Exposure Limit 설정 보고 5. 리스크관리운영위원회규정 개정 보고 6. 2017년도 2/4분기 리스크관리현황 보고 7. 2016년도 이익제공 사후평가표 점검결과 보고 8. 2017년도 1~2분기 그룹사간 고객정보 공유 현황 및 점검결과보고 	찬성	찬성	찬성	불참
7	2017.09.19	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. BIS비율 제고를 위한 신종자본증권 발행의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 위험관리위원회 운영실적 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2017.11.08	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2017년도 3/4분기 경영실적 현황 보고 2. 제주은행 신종자본증권 발행 결과 보고 3. 2017년도 3/4분기 그룹사 고객정보 공유 현황 및 점검결과보고 	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2017.12.28	<p><결의사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2018년도(제59기) 경영계획 수립의 건 2. 2018년도(제59기)경비 및 투자 예산계획 수립의 건 3. 사외이사, 이사회 및 이사회내 위원회 운영실적 평가의 건 4. 경영진(업무집행책임자) 선임의 건 5. 전략기획, 재무관리 주요업무집행책임자 임면의 건 6. 2018년도 최소자기자본비율 선정의 건 7. 2018년도 그룹사간 내부거래 포괄 승인의 건 <p>9. 내부통제규정 개정의 건</p> <p>10. 신한은행 희망재단 출연의 건</p> <p><보고사항></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2018년도 감사계획 수립 보고 2. 2017년도 상임감사위원 성과평가 보고 3. 위험관리위원회 운영실적 보고 4. 제주은행 선순위 금융채 발행 결과 보고 5. 사외이사 후보군 관리에 관한 보고 	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

1) 위원회 구성 현황 (2017.12.31 기준)

<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	

<위험관리위원회>

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
위험 관리위원회	사외이사2인, 기타 비상무 (비상임)이사1인	김학주 이상훈 임보혁	금융환경 변화에 대응하고 은행경영상 발생 가능한 각종리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	

<보수위원회>

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	사외이사2인, 기타 비상무 (비상임)이사1인	장성수 이상훈 임보혁	경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계 결정에 관한 사항, 성과보상체계 적용을 받는 경영진 및 특정직원 범위 결정에 관한 사항, 경영진 및 특정직원에 대한 평가 및 보상안에 대한 심의, 조정에 관한 사항, 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	

<임원후보추천위원회>

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보 추천위원회	은행장 및 3인 이상 5인 이내의 이사	이동대 김학주 김동욱 이상훈 임보혁	은행 및 주주의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명하게 은행장, 사외이사, 감사위원 후보로 추천하기 위해 설치된 이사회 내 위원회로서 은행장 후보 추천시 위원회는 지주회사의 자회사 경영관리위원회에서 추천한 은행장 후보에 대하여 관계법규에서 정한 자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천, 사외이사후보 추천시 사외이사 선임 원칙을 수립·점검·보완하고 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증, 감사위원 후보 추천시 감사위원 후보에 대하여 관계법규에서 정한자격기준 적합여부를 검토하여 주주총회에 추천함	

2) 이사회 내 위원회 사외이사 활동내역 (2017.12.31 기준)

<감사위원회>

위원회명	참석위원 (사외이사)	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	장성수 김동욱	2017.02.06	<결의사항> 1. 감사역 임면에 대한 동의 2. 2016년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가 <심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가 2. 준법감시인 보고사항에 대한 검토 3. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 <보고사항> 1. 2016년도 감사결과 보고 2. 2016년도 기말 재무제표 검토 결과 보고	가결
	장성수 김동욱	2017.03.07	<결의사항> 1. 제57기 사업년도(2016년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 제57기 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고 <심의사항> 1. 2016년도 내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	가결
	장성수 김동욱	2017.03.22	<결의사항> 1. 감사위원회 위원장 선임 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립 <보고사항> 1. 2016년도 금융감독원 부문감사 결과 보고	가결
	장성수 김동욱	2017.05.18	<결의사항> 1. 상임감사위원 직무규정 개정 <보고사항> 1. 2017년도 1/4분기 결산감사 보고	가결
	장성수 김동욱	2017.08.29	<보고사항> 1. 2017년도 반기 재무제표 검토 결과 보고	보고
	장성수 김동욱	2017.11.08	<보고사항> 1. 2017년도 3/4분기 재무제표 검토 결과 보고	보고
	장성수 김동욱	2017.12.28	<결의사항> 1. 2018년도 감사계획 2. 2017년도 상임감사위원 성과 평가 <심의사항>	가결

			1. 내부통제규정 개정(안)	
--	--	--	-----------------	--

<위험관리위원회>

위원회명	참석위원 (사외이사)	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
위험 관리위원회	김학주 이상훈	2017.03.07	<보고사항> 1. 2016년도 4/4분기 리스크관리현황 보고	보고
	김학주 이상훈	2017.05.18	<결의사항> 1. 개인사업자 그룹 단일기업신용평가시스템 이행(안) <보고사항> 1. 후순위채 발행에 따른 금리 및 유동성 리스크 관리방안(안) 2. 2017년도 1/4분기 리스크관리현황 보고	가결
	김학주	2017.08.29	<결의사항> 1. 비상조달계획(안) 2. 2017년 계열 및 개별기업 Exposure Limet 설정(안) 3. 리스크관리운영위원회규정 개정(안) <보고사항> 1. 2/4분기 리스크관리현황 보고	가결
	김학주 이상훈	2017.09.19	<보고사항> 1. 신종자본증권 발행에 따른 금리 및 유동성리스크 관리방안 보고	보고
	김학주 이상훈	2017.12.28	<결의사항> 1. 2018년도 유형별 리스크한도 설정에 관한 사항 2. 2018년도 신용리스크 측정요소 적용에 관한 사항 3. CSS 신용평가모형 개선(안) 4. 자산건정성분류 및 총당금 적립기준 개정(안) <심의사항> 1. 2018년도 최소자기자본비율 설정에 관한 사항 2. 2018년도 리스크총한도 설정에 관한 사항 <보고사항> 1. 2017년도 내부자본적정성 평가 보고 2. 2017.06 기준 통합위기상황분석 결과 보고 3. 2017년도 3/4분기 리스크관리현황 보고	가결

(주1) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이전 위험관리위원회 위원은 김학주, 이상훈, 김형진(기타비상무이사) 3명입니다.

(주2) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이후 위험관리위원회 위원은 김학주, 이상훈, 임보혁(기타비상무이사) 3명입니다.

<보수위원회>

위원회명	참석위원 (사외이사)	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보수위원회	김학주 김동욱 이상훈	2017.03.02	<결의사항> 1. 2016년도 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결

	김학주 김동욱 이상훈	2017.03.07	<결의사항> 1. 2016년도 경영진 성과평가 겨로가 확정의 건 2. 2016년도 경영진 단기성과급 지급의 건 3. 경영진 장기성과급 산정을 위한 성과 지표 적용의 건 4. 2016년도 보상체계 설계·운영의 적정성 평가의 건 5. 2017년도 경영진 평가체계(안) 확정의 건 6. 2017년도 경영진 보상체계(안) 확정의 건	가결
	장성수 이상훈	2017.03.22	<보고사항> 1. 2017년도 경영진 재무성과 KPI 및 전략과제 MBO 보고의 건 2. 보수체계 연차보고서 추가 공시	보고

(주1) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이전 보수위원회 위원은 김학주, 김동욱, 이상훈 3명입니다.

(주2) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이후 보수위원회 위원은 장성수, 이상훈, 임보혁(기타비상무이사) 3명입니다.

<임원후보추천위원회>

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
임원후보 추천위원회	김학주 김동욱 이상훈	2017.03.07	<결의사항> 1. 은행장 후보 추천의 건 2. 사외이사 후보 추천의 건 3. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위원 후보 추천의 건	가결
	김학주 김동욱 이상훈	2017.03.22	<결의사항> 1. 임원후보추천위원회 위원장 선임의 건 2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결
	김학주 김동욱 이상훈	2017.12.28	<결의사항> 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결

(주1) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이전 임원후보추천위원회 위원은 이동대, 김학주, 김동욱, 이상훈, 김형진(기타비상무이사) 5명입니다.

(주2) 2017년 3월 22일 정기주주총회 이후 임원후보추천위원회 위원은 이동대, 김학주, 김동욱, 이상훈, 임보혁(기타비상무이사) 5명입니다.

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.

<이사회 규정>
제14조(위원회)

①이사회는 다음 각호의 이사회내위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따른다.

- 1.임원후보추천위원회
- 2.감사위원회
- 3.위험관리위원회
- 4.보수위원회

<임원후보추천위원회 규정>

제2조(구성)

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 (2017.12.31 기준)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동욱	경제학 박사로 현재 제주대학교 회계학과 교수로 재직중이며 대한회계학회 부회장 등 다양한 활동을 통해 이론과 실무를 두루 갖춘 회계(재무)전문가임	임원후보 추천위원회	없음	해당사항없음
김학주	22년간 금융기관(신한은행, 부행장)에 종사하였으며 퇴임 후에도 아주캐피탈 부사장을 역임하는 등 이론과 실무를 두루 갖춘 금융분야 전문가임	임원후보 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

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

2017.08.29	종합기획부	은행 주요 경영현황 및 중장기 전략방향 설명회
2017.11.08	종합기획부	IFRS9 도입 주요변화

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

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부 (2017.12.31 기준)

성명	주요경력	비고
장세근	- 워싱턴대 경제학 석사 (미국) - 한국은행 부총재보 - 한국은행 총무국 국장	- 상임감사위원 - 사내이사
장성수	- 경기대 경영학 박사 - 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 現) - 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 現)	- 사외이사
김동욱	- 미국 템플대 경제학 박사 (미국) - 대한회계학회 부회장 (2012 ~ 現) - 제주대 회계학과 교수 (2003 ~ 現)	- 사외이사

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 역할 및 권한

<역할>

위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 다음 각호의 역할을 수행한다.

1. 이사 및 경영진의 업무감독
2. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
3. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
4. 내부감사부서장과 감사의 직무 수행상 필요한 직원의 임면에 대한 동의
5. 외부감사인 선임에 대한 승인
6. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
7. 감사결과 지적사항에 대한 조치
8. 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
9. 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사
10. 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성 등에 대한 검토 평가 및 그에 따른 개선방안 제시

<권한>

위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 권한을 가진다.

1. 제 증명서, 확인서, 문답서 및 기타 관계자료와 물품의 요구
2. 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인
3. 관계자의 출석 및 답변 요구
4. 은행 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구
5. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
6. 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구
7. 위원회는 필요한 경우 은행의 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있다.
8. 경영진은 감사위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.

(2) 감사위원회 구성 및 자격기준

<감사위원회 구성>

1. 본 은행은 금융회사의 지배구조에 관한 법률이 정한 감사위원회를 둔다.
2. 감사위원회는 상임감사위원 1인 이상을 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 총 위원의 3분의 2 이상을 사외이사로 구성한다.
3. 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 구성한다.

<감사위원회 위원 자격기준>

감사위원회의 위원 중 1인 이상은 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 회계 및 재무 또는 관련 업무 전문가 이어야 한다.

1. 공인회계사 자격 보유자로서 자격 취득 후 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
2. 회계 또는 재무 분야의 석사 이상의 학위를 가진 사람으로서 학위 취득 후 연구기관 또는 대학에서 회계 또는 재무 관련 분야의 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람
3. 주권상장법인에서 회계 또는 재무 관련 업무에 임원으로 5년 이상 근무하거나 임직원으로서 10년 이상 근무한 경력이 있는 사람
4. 국가, 지방자치단체, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관, 「금융위원회 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 한국거래소 또는 같은 법 제9조제17항에 따른 금융투자업 관계기관 (같은 항 제8호에 따른 금융투자 관계 단체는 제외한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
5. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사 대상 기관(이에 상응하는 외국 금융기관을 포함한다)에서 회계 또는 재무 관련 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
6. 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 이사회에서 인정하는 사람으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자격을 갖춘 사람

<감사위원회 위원장 선임>

사외이사인 위원 중에서 위원회의 결의로 선임하며 임기는 1년으로 한다.

[2017.12.31 기준]

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족(3명 중 사외이사 2명)	
회계 또는 재무전문가 1인 이상 포함	충족(김동욱위원 1인)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족	

(3) 회의

<소집>

정기회의는 분기1회 이상 개최하는 것을 원칙으로 하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최할 수 있다.

<결의사항>

- 임시주주총회 소집청구
- 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술
- 사보고서의 작성, 제출
- 임시이사회 소집청구
- 이사의 위법행위에 대한 유지 청구
- 연간 감사계획의 수립
- 내부감사관련업무, 재산, 자회사의 조사
- 내부감사부서장과 감사의 직무 수행상 필요한 직원의 임면에 대한 동의
- 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인
- 상임감사위원직무규정의 제정 및 폐기
- 상임감사위원의 성과평가체계 수립 및 성과 평가
- 관련법령, 정관, 관련규정에서 정한 사항
- 기타 이사회에서 위임 받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
- 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성 등에 대한 검토·평가 및 의견 또는 개선방안 제시

<심의사항>

- 내부통제시스템운영의 적정성 평가 및 개선사항 검토
- 회계처리기준 및 회계추정 변경 등에 대한 타당성 검토
- 은행 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 검토
- 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토
- 준법감시인 소관 내부통제기준의 제·개정 및 폐지
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 준법감시인으로부터의 보고사항 검토
- 준법감시인의 해임 건의
- 외부감사인으로부터 보고 받은 경영진의 직무집행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실
- 외부감사인으로부터 보고 받은 은행이 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실
- 관련법령, 정관 또는 관련규정에서 정하는 사항
- 감독당국에 제출하는 주요 자료의 검토

- 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 및 개선사항 검토
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

<결의방법>

- 결의 : 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 성립됨
- 의결권 제한 : 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못하며, 이 경우 행사가 제한되는 의결권의 수는 출석한 위원의 의결권 수에 산입하지 아니함

(4) 기타사항

- 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련
- 감사위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우, 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있음
- 감사위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우, 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있음
- 감사위원회는 필요할 경우 회사 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있음

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

위원회명	참석위원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	장세근 장성수 김동욱	2017.02.06	<결의사항> 1. 감사역 임면에 대한 동의 2. 2016년도 자금세탁방지업무 수행의 적절성과 효과성에 대한 평가 <심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가 2. 준법감시인 보고사항에 대한 검토 3. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 <보고사항> 1. 2016년도 감사결과 보고 2. 2016년도 기말 재무제표 검토 결과 보고	가결
	장세근 장성수 김동욱	2017.03.07	<결의사항> 1. 제57기 사업년도(2016년도) 감사보고서 작성 및 제출 2. 제57기 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과 보고 <심의사항> 1. 2016년도 내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	가결
	장세근 장성수 김동욱	2017.03.22	<결의사항> 1. 감사위원회 위원장 선임 2. 상임감사위원 성과평가체계 수립 <보고사항> 1. 2016년도 금융감독원 부문감사 결과 보고	가결
	장세근	2017.05.18	<결의사항>	가결

	장성수 김동욱		1. 상임감사위원 직무규정 개정 <보고사항> 1. 2017년도 1/4분기 결산감사 보고	
	장세근 장성수 김동욱	2017.08.29	<보고사항> 1. 2017년도 반기 재무제표 검토 결과 보고	보고
	장세근 장성수 김동욱	2017.11.08	<보고사항> 1. 2017년도 3/4분기 재무제표 검토 결과 보고	보고
	장세근 장성수 김동욱	2017.12.28	<결의사항> 1. 2018년도 감사계획 2. 2017년도 상임감사위원 성과 평가 <심의사항> 1. 내부통제규정 개정(안)	가결

라. 준법지원인 등의 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
이경빈	남	1965.10	상무	미등기임원	상근	준법감시인	제주대 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	2016.02.04 ~ 현재	2020.02.03

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 이사회 의결에 따라 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ②본 은행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 은행에 제출하여야 한다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2017년 12월 말 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2017.12.31)

(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. 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	72,485	조용병	0.00%	국민연금	9.55%

(주) 출자자수는 2017년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

다. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2017년 12월 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	2020.03.22

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

라. 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2017년 말	2016년 말	2015년 말
자산 총계	426,305,656	395,680,324	370,548,003
부채 총계	392,603,120	363,935,344	338,734,947
자본 총계	33,702,536	31,744,980	31,813,056
매출액	38,412,644	31,989,732	30,674,470
I.영업이익	3,828,675	3,108,642	2,973,141
II.관계기업 이익에 대한 지분	20,393	9,995	20,971
III.기타영업외손익	-52,811	51,835	146,465
IV.법인세비용차감전순이익	3,796,257	3,170,472	3,140,577
V.법인세비용	848,133	345,553	694,619
VI.당기순이익	2,948,124	2,824,919	2,445,958
VII.기타포괄손익	-429,114	-409,150	-336,624
VIII.총포괄이익	2,519,010	2,415,769	2,109,334
IX.당기순이익의 귀속	2,948,124	2,824,919	2,445,958
(1) 지배기업 소유주지분	2,917,735	2,774,778	2,367,171
(2) 비지배지분	30,389	50,141	78,787

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

마. 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 조용병 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 : 2017.12.31)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
-----	-------	-------	-----	----

2002.07.10	신한금융지주회사	9,692,369	62.42	-
2009.01.31	신한금융지주회사	15,241,424	68.88	-

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2017.12.31) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	15,241,424	68.88%	
	국민연금관리공단	2,490,286	11.25%	
우리사주조합		228,199	1.03%	

4. 소액주주현황

(기준일 : 2017.12.31) (단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	3,162	99.94%	4,397,064	19.87%	

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

5. 주식사무

<p style="text-align: center;">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"> 1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 관계법령에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하게 하는 경우 3. 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 관계법령에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 5. 관계법령에 의하여 임·직원에게 부여된 주식매수 선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 6. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우 7. 은행 경영상 필요에 따라 은행법 등 관련 규정에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우 8. 자금, 여신 또는 선진금융기술을 제공하는 등으로 은행경영에 기여할 수 있는 자에게 우선 배정하는 경우 9. 일정시점기준 주주명부에 등재되었던 주주에게 발행주식 총수의 25% 범위내에서 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제 416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.</p>		
<p style="text-align: center;">결 산 일</p>	<p style="text-align: center;">12월 31일</p>	<p style="text-align: center;">정기주주총회</p>	<p style="text-align: center;">매사업년도 종료후 3개월 이내</p>

주주명부폐쇄시기	<p>정관 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 이사회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 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(http://www.e-jejubank.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 제주특별자치도에서 발행되는 「제주일보」에 게재한다.

6. 주가 및 주식거래실적

<국내증권시장>

(단위 : 원, 주)

종 류		17년 7월	17년 8월	17년 9월	17년 10월	17년 11월	17년 12월
보통주	최 고	8,100	7,800	7,490	6,950	7,360	7,420
	최 저	7,720	7,390	6,690	6,710	6,890	7,030
	평 균	7,977	7,585	7,286	6,861	7,071	7,177
월간거래량		613,856	500,350	446,561	557,640	668,236	337,794
월간최고 일거래량		85,224	49,242	83,314	100,164	56,792	30,309
월간최저 일거래량		9,756	7,760	8,224	12,594	12,479	5,578

(주) 상기 주가는 종가 기준임

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(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 ~ 현재	2018.03.21
장세근	남	1955.11	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	워싱턴대 경제학 석사 (미국) 한국은행 부총재보 한국은행 총무국 국장	-	-	2016.03.31 ~ 현재	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 ~ 현재	2018.02.03
박호기	남	1961.01	부행장	미등기임원	상근	종합기획부 총무부 여신심사부 디지털금융실 여신관리실 업무혁신센터 사회공헌홍보	단국대 경영학과 신한은행 업무개선 본부장 (2012 ~ 2013) 신한은행 대구경북 본부장 (2013 ~ 2015) 신한은행 미래채널본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.01.01 ~ 현재	2017.12.31
김학주	남	1954.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회 위험관리 위원회	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 감사위원회 보수위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2014.03.21 ~ 현재	2018.03.21
이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회 위험관리 위원회	동양대 경영학과 (일본) 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 타카라공업주식회사 사장(현) 관동 제주도민협회 부회장 (현)	-	-	2016.03.31 ~ 현재	2018.03.21
임보혁	남	1961.03	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회 위험관리 위원회	고려대 경영학과 신한금융지주회사 리스크관리팀 담당 상무 신한금융지주회사 부사장 (현)	-	-	2017.03.22 ~ 현재	2018.03.21

이경빈	남	1965.10	상무	미등기임원	상근	준법감시부	제주대 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	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 ~ 현재	2018.02.03
지철수	남	1960.10	상무	미등기임원	상근	ICT지원부 신탁업무실	덕수상업고 신한은행 금융개발부장(2011 ~ 2013) 신한은행 글로벌개발부장(2014 ~ 2015) 신한은행 일산역지점장(2016 ~ 2017)	-	-	2017.07.01 ~ 현재	2019.06.30

주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(기준일 : 2018년 4월 2일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
서현주	남	1960.07	대표이사 (은행장)	등기임원	상근	업무총괄	부산상업고 신한은행 부행장	-	-	2018.03.22 ~ 현재	2020.03.21
장세근	남	1955.11	상임 감사위원	등기임원	상근	감사위원회	워싱턴대 경제학 석사 (미국) 한국은행 부총재보 한국은행 총무국 국장	-	-	2016.03.31 ~ 현재	2019.03.21
오광석	남	1962.04	부행장	미등기임원	상근	종합기획부 총무부 여신심사부 자금운용부 여신관리실 커뮤니티2그 룹	한국방송통신대 행정학과 제주은행 여신지원부장 (2012 ~ 2015) 제주은행 본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2018.12.31
박호기	남	1961.01	부행장	미등기임원	상근	영업추진부 마케팅지원부 카드사업부 디지털금융실 업무혁신센터 커뮤니티1그룹	단국대 경영학과 신한은행 업무개선 본부장 (2012 ~ 2013) 신한은행 대구경북 본부장 (2013 ~ 2015) 신한은행 미래채널본부장 (2015 ~ 2016)	-	-	2016.01.01 ~ 현재	2018.12.31
김학주	남	1954.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회 위험관리 위원회	성균관대 경영학과 신한은행 부행장 (2007 ~ 2009) 아주캐피탈 부사장 (2009 ~ 2013)	-	-	2015.03.24 ~ 현재	2019.03.21
김동록	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	2019.03.21
변영철	남	1969.02	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회	경기대 경영학 박사 제주지역학회 부회장 (2012 ~ 현) 제주대 관광개발학과 교수 (1981 ~ 현)	-	-	2018.03.22 ~ 현재	2020.03.21

이상훈	남	1969.03	사외이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회	동양대 경영학과 (일본) 동경 한국청년 상공회 제29기 회장 티카리총업주식회사 사장(현) 관동 제주도민협회 부회장 (현)	-	-	2016.03.31 ~ 현재	2019.03.21
우영홍	남	1961.03	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	이사회 보수위원회 위험관리 위원회	고려대 경영학과 신한금융지주회사 리스크관리팀 담당 상무 신한금융지주회사 부사장 (현)	-	-	2018.03.22 ~ 현재	2019.03.21
이경빈	남	1965.10	상무	미등기임원	상근	준법감시부	제주대 행정학과 제주은행 동문지점장 (2008 ~ 2010) 제주은행 총무지원부장 (2010 ~ 2014) 제주은행 화북지점장 (2014 ~ 2016)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2020.02.03
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 ~ 현재	2020.02.03
지철수	남	1960.10	상무	미등기임원	상근	ICT지원부 신탁업무실	덕수상업고 신한은행 금융개발부장(2011 ~ 2013) 신한은행 글로벌개발부장(2014 ~ 2015) 신한은행 일산역지점장(2016 ~ 2017)	-	-	2017.07.01 ~ 현재	2019.06.30
김성렬	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	창도추진단	제주대 영문과 제주은행 서광로지점장 (2012 ~ 2013) 제주은행 신제주지점장 (2014 ~ 2016) 제주은행 영업추진부장 (2017 ~ 2017)	-	-	2018.01.01 ~ 현재	2019.12.31

주1) 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

나. 직원 현황

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
사무/관리	남	283	-	11	-	294	15년 1개월	25,424	86	-
사무/관리	여	150	-	9	-	159	11년 4개월	8,434	53	-
합 계		433	-	20	-	453	-	33,858	70	-

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	742	106	-

(주1) 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

(주2) 상기 '보수총액'에는 2016년 성과를 반영하여 2017년에 지급된 단기성과급(191백만원) 포함

(2) 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	645	215	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	46	23	-
감사위원회 위원	2	51	26	-
감사	-	-	-	-

(주1) 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

(주2) 상기 '보수총액'에는 2016년 성과를 반영하여 2017년에 지급된 단기성과급(191백만원) 포함

다. 이사·감사의 개인별 보수현황

(1) 개인별 보수지급금액 : 해당사항 없습니다.

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
----	----	------	------------------

-	-	-	-
---	---	---	---

(2) 산정기준 및 방법 : 해당사항 없습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	13 (자회사)	13 (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	
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601	
			신한리츠운용(주)	711-88-00923	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	25 (손자회사)	6(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				신한케이리츠위탁관리부동산투자회사(주)	293-81-00902
		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) 2017년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2017년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
위성호	신한은행	은행장	2017.03.07	상근
이동환	신한은행	부행장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	수석부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
	신한캐피탈	부사장	2017.07.06	상근
임보혁	신한카드	비상임이사	2017.03.22	비상근
	제주은행	비상임이사	2017.03.22	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.03.22	비상근
허영택	신한은행	부행장	2016.01.01	상근
	신한카드	부사장	2017.07.06	상근
	신한금융투자	부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
우영웅	신한은행	비상임이사	2017.04.13	비상근
	신한금융투자	비상임이사	2017.03.29	비상근
	신한대체투자운용	비상임이사	2017.03.24	비상근
진옥동	신한캐피탈	비상임이사	2017.03.24	비상근
	신한데이타시스템	비상임이사	2017.03.27	비상근
	신한생명	비상임이사	2017.03.30	비상근
이창구	신한은행	부행장보	2016.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2016.01.01	상근
조영서	신한데이타시스템	비상임이사	2017.07.27	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.07.17	비상근
임병철	신한신용정보	비상임이사	2017.03.17	비상근
류승현	신한BNPP자산운용	사외이사	2016.02.03	비상근
장동기	신한대체투자운용	비상임이사	2017.03.24	비상근

라. 사업라인 (2017년 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) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	정부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	정부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
국민유선 방송투자(주)	2016.07.29	출자전환	38	7,619	0.07	3,853	-	-	-3,853	7,619	0.07	-	2,157,607	-141,467
제주국제 컨벤션센터	1997.08.16	지역밀착	1,000	200,000	0.60	882	-	-	-	200,000	0.60	882	158,040	1,175
제주미술관	2007.10.26	단순지분	182	36,320	10.00	182	-	-	-	36,320	10.00	182	13,741	10
청정서귀포	2007.10.30	단순지분	377	75,310	4.00	342	-	-	-81	75,310	4.00	284	80,985	-401
국민행복 기금	2009.01.05	단순지분	4,545	1,515	0.21	1,134	-	-	1,060	1,515	0.21	2,522	375,990	126,955
한국자산 관리공사	1997.12.22	단순지분	180	36,000	0.02	180	-	-	-	36,000	0.02	180	3,103,942	95,338
합 계				356,764	-	6,573	-	-	-2,874	356,764	-	4,050	-	-

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 : 백만원)

신용공여대상회사	자금용도	신용공여액(주1)		비고
		2017년	2016년	
신한금융투자	당좌대출	-	1,500	-
합계		-	1,500	-

(주1) 은행업감독규정 <별표2> 신용공여의 범위에 따라 산출함.

2. 대주주와의 자산양수도 등 : 해당사항 없습니다.

3. 대주주와의 영업거래 : 해당사항 없습니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래 : 해당사항 없습니다.

5. 기업인수목적회사의 추가기재사항 : 해당사항 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행 · 변경상황

- 해당사항 없습니다.

2. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용
제58기 정기주주총회 (2018.3.22)	제1호 의안 : 제58기(2017.01.01 ~ 2017.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	→ 원안대로 승인됨
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	→ 원안대로 승인됨
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	-제3-1호 의안 : 사내이사 선임의 건 (후보 서현주)	
	-제3-2호 의안 : 사내이사 선임의 건 (후보 장세근)	
	- 제3-3호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 김학주)	
	-제3-4호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 이상훈)	
	-제3-5호 의안 : 사외이사 선임의 건 (후보 변영철)	
	-제3-6호 의안 : 기타비상무이사(비상임이사) 선임의 건 (후보 우영웅)	
	제4호 의안 : 은행장 선임의 건 (후보 서현주)	→ 원안대로 승인됨
	제5호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 김동욱)	→ 원안대로 승인됨
	제6호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	→ 원안대로 승인됨
	-제6-1호 의안 : 사내이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 장세근)	
-제6-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 이상훈)		
제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	→ 원안대로 승인됨	

<p style="text-align: center;">제57기 정기주주총회 (2017.3.22)</p>	<p>제1호 의안 : 제57기(2016.01.01 ~ 2016.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건</p> <p>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)</p> <p>제4호 의안 : 은행장 선임의 건 (후보 이동대)</p> <p>제5호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 장성수)</p> <p>제6호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (후보 김동욱)</p> <p>제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건</p>	<p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>
<p style="text-align: center;">제57기 제1차 임시주주총회 (2016.10.28)</p>	<p>제1호의안 : 정관 일부 변경의 건</p> <p>제2호의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 장성수)</p> <p>제3호 의안 : 감사위원 선임의 건(감사위원 2명 선임) 제3-1호 : 사내이사인 감사위원 후보 장세근 제3-2호 : 사외이사인 감사위원 후보 김동욱</p>	<p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p> <p>→ 원안대로 승인됨</p>

<p>제56기 정기주주총회 (2016.3.31)</p>	<p>제1호의안 : 제56기 (2015.1.1-2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서) 및 연결재무제표 승인의 건</p>	→ 원안대로 승인됨
	<p>제2호의안 : 정관 일부 변경의 건</p>	→ 원안대로 승인됨
	<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>	→ 원안대로 승인됨
	<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>	→ 원안대로 승인됨
	<p>제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건</p>	→ 원안대로 승인됨

3. 우발채무

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건 : 해당사항 없습니다.

(2) 응소건: 해당사항 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
한국은행	10	93,500	한은차입담보외
신한은행	2	20,000	신용공여설정

다. 채무보증 현황

(기준일 : 2017.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	2017년 12월 말	2016년 말	2015년 말
확정지급보증	20,426	20,237	23,276
미확정지급보증	4,766	2,246	3,681
합 계	25,192	22,483	26,957

(주) K-KFRS 연결기준임

<채무보증 세부 현황>

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
대양철재(주)	2017.01.16	2018.01.15	거래보증	1,000

라. 채무인수약정 현황 : 해당사항 없습니다.

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(기준일 : 2017.12.31)

구분	제주은행 조건부(상)4회 (신증-영구-5콜)
발행일	2017-09-27
발행금액(억원)	500
발행목적	자본확충

발행방법		사모
상장여부		비상장
미상환잔액(억원)		500
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	만기가 영구적임. 발행자가 원금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상 환할 계약상의 의무를 부담하지 않음
	신용평가기관의 자본인정 비율 등 (주1)	-
미지급누적이자		없음
만기		만기 없음
조기상환 가능일		발행일로부터 5년이 경과된 2022년 9월 27일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능
발행금리		4.43%
Step up 포함 여부		미포함
우선순위		후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채 분류시 재무구조에 미치는 영향 : 부채비율 상승 (2017년 12월 말 기준 1,271.3% 에서 1,463.8%로 상 승)
기타투자자에게 중요한 발행조건		이자지급의 제한 (주2) 만기일 (주3) 상각 (주4)

(주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함

(주2) 이자지급의 제한 : 은행업 감독규정 제26조 제4항, 제26조의 2 제6항, 제26조의 3 제5항에 따라 자본보
전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업 감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 은
행업감독규정 별표 2-11에서 정하는 이익배당 등의 한도 내에서만 본 사채의 이자(배당)를 지급함.

(주3) 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도래
한 것으로 함.

① '채무자 회생 및 파산에 관한 법률' 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파
산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날

② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날

(주4) 상각 : 당행이 <금융산업의 구조개선에 관한 법률>에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전
액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함. 상각의 효력은 상각 사
유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함. 상각의 효력은 영구적이며 추후에 상각 사유가 소멸하거
나 무효가 되더라도 이미 상각된 본건 채권에 관한 채무는 회복되지 아니함.

4. 직접금융 자금의 사용

가. 공모자금의 사용내역 : 해당사항 없습니다.

나. 사모자금의 사용내역 : 해당사항 없습니다.

5. 제재현황

(기준일 : 2017.12.31)

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	제3자 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 (50백만원)	금융거래 실명확인 의무 및 금융투자 상품 판매 실명확인 의무 위반 (금융실명거래및 비밀보장에관한법률 제3조, 금융실명거래및 비밀보장에관한법률시행령 제3조, 금융실명거래및 비밀보장에관한법률시행규칙 제3조, 금융실명제 종합편람 1장-II, 자본시장과 금융투자업에관한법률 제47조, 자본시장과 금융투자업에관한법률시행령 제52조, 자본시장과 금융투자업에관한법률시행령 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 실명확인 의무 위반 (금융실명거래및 비밀보장에관한법률 제3조, 금융실명거래및 비밀보장에관한법률시행령 제3조, 금융실명거래및 비밀보장에관한법률시행규칙 제3조, 금융실명제 종합편람 1장-II, 자본시장과 금융투자업에관한법률 제47조, 자본시장과 금융투자업에관한법률시행령 제52조, 제53조)	내부 인사위원회 제재 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
제주은행	2013-02-06	부행장(前)	약 4년1개월	강봉 3월 상당	여신부당취급 및 사후관리 불철저 (은행법 제34조, 은행감독규정 제78조 대출규정 제5조, 제107조, 제124조 여신업무세칙 제19조 시설자금대출취급요강 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 4년9개월	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
- 보통예금, 저축예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금 - 정기예금, 표지어음 등 저축성 예금 - 정기적금, 상호부금 등 적립식예금 - 연금신탁 등 원금보전형신탁, 외화예금 등	- 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 은행발행채권 - 금융투자상품 (수익증권 등) - 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁

7. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황

가. 전환·채무재조정 사유의 변동 현황

- 해당사항 없습니다.

전환·채무재조정 사유	제58기 4분기 (2017.12.31)	발행시(주1) (2015.12.08)	발행시(주2) (2016.06.29)	발행시(주3) (2017.06.22)	발행시(주4) (2017.09.27)	비고
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항없음	상각형 조건부자본증권 1,500억원

주1) 2015.12.08일 발행은 후순위채임

주2) 2016.06.29일 발행은 후순위채임

주3) 2017.06.22일 발행은 후순위채임

주4) 2017.09.27일 발행은 신종자본증권임

① 상각형조건부자본증권(후순위채) 상각 사유

당행이 다음에 해당하는 경우 상각형조건부자본증권은 전액 영구적으로 상각되며, 이에 따른 자본증권의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우

※ 상기 사유가 발행한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 상각의 효력이 발생함.

② 부실금융기관의 의의 및 요건

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

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호

"부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

1. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관

으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보호위원회가 결정한 금융기관

2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관

3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

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

「은행업 감독규정 제 42 조 (평가대상 은행)」

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행으로 한다.

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

나. 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 :백만원)

관련지표	2017년	2016년	2015년
총자본합계	526,293	439,034	375,751
기본자본계	394,086	326,683	278,433
보통주자본	344,250	326,683	278,433
위험가중자산	3,570,255	3,437,940	2,983,857
총자본비율 (주1)	14.74%	12.77%	12.59%
기본자본비율 (주1)	11.04%	9.50%	9.33%
보통주자본비율 (주1)	9.64%	9.50%	9.33%
고정이하여신비율	1.09%	1.24%	0.87%
연체율	0.68%	0.75%	0.24%
대손충당금적립비율 (주2)	58.09%	35.26%	140.75%

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

됨에 따라 BIS비율이 상승하였음

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

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

② 자산 및 부채 현황

(단위 :백만원)

구분	2017년	2016년	2015년
자산	5,550,919	5,172,766	4,452,522
부채	5,146,118	4,837,115	4,134,501
자본	404,801	335,651	318,021

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 :백만원)

구분	1%하락	2%하락	3%하락
2016년	34,389	68,768	103,147
2017년	35,703	71,405	107,108

④ 은행업 감독규정 제 42조 2호에 따른 자본여력

(단위 :백만원,%)

구분	2017년 (A)	감독규정기준 (B)	자본여력 비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	14.74%	4.00%	10.74%	383,445
기본자본비율	11.04%	3.00%	8.04%	287,049
보통주자본비율	9.64%	2.30%	7.34%	262,057

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.