

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주식	11
외부감사 실시내용	120

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 58 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 57 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

안 진 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 제주은행 및 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 제주은행 및 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인
대표이사 이정희
2018년 3월 8일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생 할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정 될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 제주은행과 그 종속기업

제 58 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 57 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 이동대

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 제주시 오현길 90번지
(전 화) 064-720-0200

연 결 재 무 상 태 표

제58(당)기 2017년 12월 31일 현재

제57(전기)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제58(당) 기말		제57(전) 기말	
자 산				
현금 및 예치금(주석4,7,8,37,38)	267,877		208,505	
대출채권(주석4,8,40)	4,480,379		4,294,871	
매도가능금융자산(주석4,9,15,26,40)	636,287		579,518	
만기보유금융자산(주석4,10)	49,570		9,996	
유형자산(주석11)	38,884		39,219	
무형자산(주석12)	8,502		6,755	
이연법인세자산(주석33)	3,606		5,228	
투자부동산(주석13)	8,681		8,793	
기타자산(주석4,8,14,38)	69,138		31,946	
자 산 총 계		5,562,924		5,184,831
부 채				
예수부채(주석4,16,38)	4,696,362		4,503,034	
차입부채(주석4,17,38)	77,719		82,452	
사채(주석4,18)	229,661		169,750	
순확정급여부채(주석19)	4,295		5,317	
충당부채(주석20)	2,324		2,352	
당기법인세부채(주석33)	4,794		5,600	
기타부채(주석4,21,38)	142,968		80,675	
부 채 총 계		5,158,123		4,849,180
자 본				
지배기업 소유주지분		404,801		335,651
자본금(주석22)	110,644		110,644	
신종자본증권(주석22)	49,837		-	
자본잉여금(주석22)	10,311		10,311	
자본조정(주석22)	(38)		(96)	
기타포괄손익누계액(주석22)	(10,591)		(7,501)	
이익잉여금(주석22,23)	244,638		222,293	
(대손준비금 적립액)	(37,288)		(32,151)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(2,144)		(5,137)	
(대손준비금 전입 예정액)	(2,144)		(5,137)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		404,801		335,651
부 채 및 자 본 총 계		5,562,924		5,184,831

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제58(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제57(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제58(당)기	제57(전)기
I. 영업손익(주석6)	33,709	31,200
(1) 순이자손익(주석4,6,24,35,38,40)	115,837	100,924
이자수익	176,516	159,440
이자비용	60,679	58,516
(2) 순수수수료손익(주석4,6,25,35,38,40)	16,937	14,143
수수료수익	26,659	23,931
수수료비용	9,722	9,788
(3) 배당수익(주석4,26,35,40)	66	77
(4) 단기매매금융자산관련손익(주석4,27,35)	-	5
(5) 외환거래손익(주석35)	3,887	4,589
(6) 매도가능금융자산처분손익(주석4,9,35)	885	1,274
(7) 금융상품자산손상차손(주석4,8,9,28,40)	(16,669)	(7,590)
대손상각비	12,175	7,494
매도가능금융자산손상차손	4,494	96
(8) 일반관리비(주석11,12,19,29,38)	(72,159)	(68,438)
종업원급여	45,641	45,188
감가상각비	3,915	3,997
무형자산상각비	2,196	1,751
기타일반관리비	20,407	17,502
(9) 기타영업손익(주석31,35,38)	(15,075)	(13,784)
II. 영업외손익(주석6,13,32,38)	(265)	1,668
(1) 영업외수익	542	2,236
(2) 영업외비용	807	568
III. 법인세비용차감전순이익	33,444	32,868
IV. 법인세비용(주석6,33)	8,301	7,708
V. 당기순이익(주석6,22,23)	25,143	25,160
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 22,999백만원 전기: 20,023백만원)	25,143	25,160
(2) 비지배지분	-	-
VI. 기타포괄손익(주석22)	(3,090)	(5,191)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 확정급여제도 재측정요소	907	(2,009)
(2) 법인세효과	(199)	442
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		

(1) 매도가능금융자산평가손익	(4,869)		(4,646)	
(2) 법인세효과	1,071		1,022	
VII. 총포괄이익		22,053		19,969
(1) 지배기업 소유주지분	22,053		19,969	
(2) 비지배지분	-		-	
VIII. 주당이익(주석34)				
(1) 기본주당순이익		1,110원		1,137원
(2) 희석주당순이익		1,110원		1,137원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제58(당기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제57(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	신증자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액		이익잉여금	비지배지분	총 계
					매도가능금융자산평가손익	재측정요소			
I. 2016년 1월 1일 (전기초)	110,644	-	10,311	30	4,714	(7,024)	199,346	-	318,021
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,624)	(1,567)	25,160	-	19,969
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	25,160	-	25,160
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,624)	(1,567)	-	-	(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)
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	110,644	-	10,311	(96)	1,090	(8,591)	222,293	-	335,651
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	110,644	-	10,311	(96)	1,090	(8,591)	222,293	-	335,651
총포괄손익:	-	-	-	-	(3,798)	708	25,143	-	22,053
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	25,143	-	25,143
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(3,798)	708	-	-	(3,090)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,798)	-	-	-	(3,798)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	-	708	-	-	708
소유주와의 거래 등:	-	49,837	-	58	-	-	(2,798)	-	47,097
(1) 연차배당(주석22)	-	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	58	-	-	-	-	58
(3) 신증자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	-	-	49,837
(4) 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	-	(585)	-	(585)
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	110,644	49,837	10,311	(38)	(2,708)	(7,883)	244,638	-	404,801

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제58(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제57(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제58(당) 기		제57(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		22,977		(96,833)
(1) 법인세비용차감전순이익	33,444		32,868	
(2) 손익조정사항	(115,903)		(101,001)	
1. 이자수익	(176,516)		(159,440)	
2. 이자비용	60,679		58,516	
3. 배당수익	(66)		(77)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	27,819		15,250	
1. 외환거래손익	891		(233)	
2. 매도가능금융자산처분손익	(885)		(1,274)	
3. 대손상각비	12,175		7,494	
4. 매도가능금융자산손상차손	4,494		96	
5. 종업원관련비용	4,721		4,409	
6. 감가상각비	3,915		3,997	
7. 무형자산상각비	2,196		1,751	
8. 기타영업손익	189		211	
9. 영업외손익	123		(1,201)	
(4) 자산·부채의 증감	(31,076)		(143,704)	
1. 예치금	(48,641)		(57,317)	
2. 대출채권	(198,821)		(721,264)	
3. 기타자산	(33,870)		35,666	
4. 예수부채	192,977		666,137	
5. 확정급여부채	(4,122)		(7,567)	
6. 총당부채	(217)		(36)	
7. 기타부채	61,618		(59,323)	
(5) 법인세의납부	(6,582)		(2,512)	
(6) 이자의수취	175,283		158,496	
(7) 이자의지급	(60,074)		(56,307)	
(8) 배당금의수취	66		77	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(113,304)		(73,003)
1. 매도가능금융자산의 처분	284,048		156,818	
2. 매도가능금융자산의 취득	(349,875)		(221,207)	
3. 만기보유금융자산의 취득	(39,542)		-	
4. 유형자산의 처분	-		1,786	
5. 유형자산의 취득	(3,591)		(6,592)	
6. 무형자산의 취득	(3,943)		(3,282)	
7. 투자부동산의 처분	-		344	
8. 기타자산의 증감	(401)		(870)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		101,970		87,512

1. 차입부채의 증가	678,901		642,498	
2. 차입부채의 상환	(683,614)		(629,515)	
3. 사채의 발행	79,870		79,845	
4. 사채의 상환	(20,000)		-	
5. 신종자본증권의 발행	49,791		-	
6. 배당금의 지급	(2,767)		(2,213)	
7. 기타부채의 증감	(211)		(3,103)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(910)		248
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III+IV)		10,733		(82,076)
VI. 기초의 현금및현금성자산		59,545		141,621
VII. 기말의 현금및현금성자산		70,278		59,545

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

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 포함되거나 제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(*)	제58(당)기	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 연결대상으로 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 연계되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 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 않습니다.

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

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

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

1) 대출채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

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

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

3) 만기보유금융자산

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

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'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 보고 기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

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

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

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(13) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 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 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순이익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 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) 충당부채

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

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

(17) 금융보증계약

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

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

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

(18) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 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 기업회계기준서 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 위한 사업 모형과 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 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 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 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 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 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
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 손실충당금으로 계상합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 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 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
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
대손충당금 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.

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 구분해야하는 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 리스제공자에 대한 회계규정을 대부분 그대로 적용하여 리스제공자에게 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류하도록 계속적으로 요구하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 확대된 주식공시를 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 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 신용 포트폴리오 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 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 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

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

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

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제58(당)기	제57(전)기	
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									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	117,981	1,008,945	705,078	167,564	10,000	1,374,434	128,203	836,552	73,077	4,303,853	4,421,834
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	684	903	-	-	653	-	728	702	3,670	3,670
손상된 대출채권	-	1,126	2,537	-	-	35,042	-	14,585	1,774	55,064	55,064
소 계	117,981	1,010,755	708,518	167,564	10,000	1,410,129	128,203	851,865	75,553	4,362,587	4,480,568
대손충당금	(22)	(268)	(1,971)	(12)	(2)	(10,070)	(1,344)	(2,935)	(1,684)	(18,286)	(18,308)
합 계	117,959	1,010,487	706,547	167,552	9,998	1,400,059	126,859	848,930	73,869	4,344,301	4,462,260

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

(*) 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	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>									
채무증권	343,138	-	-	-	-	-	288,720	-	631,858
<만기보유금융자산>									
채무증권	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(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	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

다.

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

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

<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. 또한Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리위험에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당)기	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 진행의 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

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 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독 기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

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

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제58(당기)(*)	제57(전기)
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	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.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 모두 준수하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<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 평가법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가방법	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	가치평가방법	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 기타포괄 손익 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)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,594	-	-	41,594	41,594
	예치금	226,289	-	(6)	226,283	226,289
	소 계	267,883	-	(6)	267,877	267,883
대출채권	가 계	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
	소 계	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
	기 타	42,071	-	-	42,071	41,768
	소 계	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(전)기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,116	-	-	41,116	41,116
	예치금	167,393	-	(4)	167,389	167,393
	소 계	208,509	-	(4)	208,505	208,509
대출채권	가 계	1,716,599	5,654	(2,240)	1,720,013	1,716,557
	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
	소 계	4,304,751	8,424	(18,304)	4,294,871	4,302,268
만기보유금융자산		9,996	-	-	9,996	10,385
기타금융자산		30,819	(913)	(72)	29,834	29,841
자산총계		4,554,075	7,511	(18,380)	4,543,206	4,551,003
예수부채	요구불예수부채	1,321,013	-	-	1,321,013	1,321,013
	기한부예수부채	3,005,866	-	-	3,005,866	3,013,850
	양도성예금증서	158,712	-	-	158,712	158,708
	기 타	17,443	-	-	17,443	17,412
	소 계	4,503,034	-	-	4,503,034	4,510,983
차입부채	콜머니	2,867	-	-	2,867	2,867
	차입금	79,585	-	-	79,585	79,613
	소 계	82,452	-	-	82,452	82,480
사채	원회사채	170,000	(250)	-	169,750	171,145
기타금융부채		78,439	(3)	-	78,436	78,436
부채총계		4,833,925	(253)	-	4,833,672	4,843,044

(*) 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)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
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
	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	-	-	4,487,225	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(전)기>

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

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) 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 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 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<제58(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	115,771	66	-	115,837
순수수료손익	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
순수수료손익	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(당)기	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(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(당)기	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
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(당)기	제57(전)기
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(당)기	제57(전)기
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	AA0 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) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 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
미확정지급보증	신용장개설관계		4,766	2,246
합 계			25,192	22,483

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

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

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제58(당)기	제57(전)기	
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(당)기	제57(전)기
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(당)기	제57(전)기
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644

(3) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제58(당)기
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(당)기>

(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(전)기>

(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(당)기	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(당)기	제57(전)기
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(당)기	제57(전)기
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(당)기	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(당)기	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(당)기	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(당)기	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(당)기	제57(전)기
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 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

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

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 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(당)기	제57(전)기
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(당)기	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(당)기	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
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)
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(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,152	2,152	2,293	2,293	505
매도가능금융자산손상차손	6,266	6,266	6,247	6,247	1,374
이연대출부대수익비용	(7,564)	(7,564)	(8,424)	(8,424)	(1,853)
퇴직급여채무	41,251	3,005	6,419	44,665	9,826
지급보증총당부채	168	168	133	133	29
미사용한도총당부채	1,689	1,689	1,896	1,896	417
기타총당부채	314	314	323	323	71
미지급비용	1,645	1,645	1,953	1,953	430
대손충당금 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(당)기	제57(전)기
당기순이익	25,143	25,160
신종자본증권 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(당)기	제57(전)기
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
	미확정지급보증	4,766
	소 계	25,192
약정	원화대출약정	586,989
	외화대출약정	114
	기 타	12,174
	소 계	599,277
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 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)			
구 분	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)				
구분	회사명	계정과목	제58(당)기	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)				
구 분	회사명	계정과목	제58(당)기	제57(전)기
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)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
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. 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)				
구분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합계
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
합계	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
<재무상태표상 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(당)기	제57(전)기
신탁계정미지급금	5,041	3,789

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

(단위: 백만원)		
구 분	제58(당)기	제57(전)기
보수수수료	399	306
신탁계정이자비용	15	17

42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2018년 2월 5일자 이사회에서 승인되었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 제주은행			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 감토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	2	1	1	1	12	8	3	3	17	8	-	-	35	21	
투입시 간	분·반기검토	-	13	28	32	400	480	176	167	-	-	-	-	604	692
	감사	37	11	110	62	636	471	432	363	898	242	-	-	2,113	1,149
	합계	37	24	138	94	1,036	951	608	530	898	242	-	-	2,717	1,841

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역												
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.5.1~2017.11.30				5		일					
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간, 기말감사 업무수행계획 수립											
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용						
			상주		비상주								
	2017.11.27~2017.12.1	5	일	4	명	3	명	중간감사 및 내부회계 관리제도 검토					
	2017.12.11~2017.12.15	5	일	6	명	5	명	대출채권 감사, 전산일반통제 감사					
2018.1.8~2018.1.12	5	일	8	명	5	명	재무제표 감사						
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-		일					
	실사(입회)장소	-											
	실사(입회)대상	-											
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.2				1		일					
	실사(입회)장소	명동 등 2개 지점											
	실사(입회)대상	현금 시재 등											
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회		○					
	기타조회	-											
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4		회									
	수행시기	2017.5.18, 2017.8.29, 2017.11.8, 2018.2.5											