

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	7
주석 .....	15
외부감사 실시내용 .....	130

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

제 59 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 58 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

안 진 회 계 법 인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 제주은행 및 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 주식회사 제주은행 및 그 종속기업의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

## 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

### (1) 대출채권 손상 - 집합평가 및 개별평가 대상 신용손실충당금 평가

연결회사는 당기말 현재 상각후원가 대출채권 신용손실충당금으로 23,704백만원을 설정하고 있으며, 이 중 핵심감사항목으로 선정한 대상은 가계 및 기업대출에 대한 19,857백만원입니다. (연결재무제표에 대한 주석8 대출채권)

연결회사는 집합평가 신용손실충당금에 대해 비슷한 특성을 가진 대출채권을 일정한포트폴리오로 분류한 후 연체현황 및 결제이력 등에 따른 채무불이행 정보를 근거로 채무불이행의 가능성 및 회수율을 추정합니다. 이러한 추정은 역사적인 과거 데이터에 의존하고 비슷한 특성을 가진 대출채권을 분류하는 방법론에 영향을 받습니다. 또한, 부도율과 회수율을 결정하기 위해 미래경기전망정보를 반영하고, 통계적 가정을 결정하는 등 경영진의 유의적인 판단이 필요합니다.

연결회사는 상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상평가가 중요한 경우 개별평가를 통해 신용손실충당금을 설정하고 있으며, 이를 위해서는 손상된 자산의 식별, 미래 현금흐름 추정, 담보가치 평가 등 유의적인 경영진 판단이 필요합니다.

우리는 오류 발생가능성과 경영진 판단의 관여 수준, 위험의 영향을 고려하여 다음의 식별 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 부도율에 대한 핵심적 가정과 산출 모델이 적절하지 아니하여 신용손실충당금이 왜곡될 위험
- 신용위험이 유의적으로 증가한 가계 및 기업대출이 완전하게 식별 및 분류되지 아니하여 신용손실충당금이 왜곡될 위험
- 현금흐름할인방법으로 신용손실충당금을 산출하는 과정에서 미래현금흐름의 발생금액, 발생시점 및 할인율 추정 시 주관의 개입으로 인한 낙관적 수치 반영으로 신용손실충당금이 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 부도율의 산정과 관련된 회사의 내부통제를 평가하였으며, 감사인 측 신용위험전문가를 활용하여 회사의 신용평가모형과 부도율의 통계적 유의성 및 적정성을 점검하였습니다.
- 연결회사가 신용위험이 유의적으로 증가한 가계 및 기업대출을 분류하기 위하여 설정한 기준의 적정성과 관련 내부통제를 평가하였고, 관련 신용손실충당금의 적정성 평가를 위한 분석적 절차를 수행하였으며, 표본을 추출하여 신용위험이 유의적으로 증가한 채권이 적절히 분류되었는지를 점검하였습니다.
- 감사인 측 평가전문가를 활용하여 미래현금흐름에 반영되는 담보물건의 회수예상금액이 합리적으로 산출되었는 지 확인하였으며, 회사가 사용하는 낙찰율, 할인율, 현금흐름 발생시점에 대하여 이용 가능한 외부정보를 바탕으로 적용한 수준이 합리적인지 확인하였습니다.

### **연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고 절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적

결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 문희창입니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2019년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 18일) 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 59 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

## 제 58 기

2017년 01월 01일 부터  
2017년 12월 31일 까지

"첨부된 당기연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 서현주

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



연 결 재 무 상 태 표

제59(당)기 2018년 12월 31일 현재

제58(전)기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제59(당)기말		제58(전)기말	
자 산				
현금 및 예치금(주석4,7,8,36,37)	-		267,877	
현금 및 상각후원가측정예치금(주석4,7,8,36,37)	348,485		-	
당기손익-공정가치측정금융자산(주석4)	1		-	
대출채권(주석4,8)	-		4,480,379	
상각후원가측정대출채권(주석4,8)	4,735,353		-	
매도가능금융자산(주석4,9,15)	-		636,287	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,9,15)	647,483		-	
만기보유금융자산(주석4,10)	-		49,570	
상각후원가측정금융자산(주석4,10)	119,724		-	
유형자산(주석11)	39,239		38,884	
무형자산(주석12)	10,212		8,502	
이연법인세자산(주석32)	2,072		3,606	
투자부동산(주석13)	8,575		8,681	
기타자산(주석4,8,14,37)	69,797		69,138	
자 산 총 계		5,980,941		5,562,924
부 채				
예수부채(주석4,16,37)	4,940,503		4,696,362	
차입부채(주석4,17,37)	85,387		77,719	
사채(주석4,18)	279,679		229,661	
순확정급여부채(주석19)	5,797		4,295	
충당부채(주석20)	2,401		2,324	
당기법인세부채(주석32)	2,532		4,794	
기타부채(주석4,21,37)	191,650		142,968	
부 채 총 계		5,507,949		5,158,123
자 본				
지배기업 소유주지분		472,992		404,801
자본금(주석22)	160,644		110,644	
신종자본증권	49,837		49,837	
자본잉여금(주석22)	10,311		10,311	
자본조정(주석22)	(390)		(38)	
기타포괄손익누계액(주석22)	(9,997)		(10,591)	
이익잉여금(주석22,23)	262,587		244,638	
(대손준비금 적립액)	(39,432)		(37,288)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	((-)2,456)		(2,144)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	((-)2,456)		(2,144)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		472,992		404,801
부 채 및 자 본 총 계		5,980,941		5,562,924

"당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며,  
비교표시된 전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제59(당)기2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제58(전)기2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제59(당)기	제58(전)기
I. 영업손익	35,763	33,709
(1) 순이자손익(주석24,34,37)	121,817	115,837
이자수익	192,548	176,516
이자비용	70,731	60,679
(2) 순수수수료손익(주석25,34,37)	14,807	16,937
수수료수익	23,760	26,659
수수료비용	8,953	9,722
(3) 배당수익(주석26,34)	530	66
(4) 외환거래손익(주석34)	3,370	3,887
(5) 매도가능금융자산처분손익(주석9,34)	-	885
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익(주석9,34)	1,120	-
(7) 금융상품자산손상차손(주석8,27)	-	(16,669)
(8) 신용손실충당금전입(주석8,20,27)	(6,995)	-
(9) 일반관리비(주석11,12,19,28,37)	(83,679)	(72,159)
종업원급여	55,405	45,641
감가상각비	3,888	3,915
무형자산상각비	2,960	2,196
기타일반관리비	21,426	20,407
(10) 기타영업손익(주석30,34)	(15,207)	(15,075)
II. 영업외손익(주석13,31,37)	(555)	(265)
(1) 영업외수익	746	542
(2) 영업외비용	1,301	807
III. 법인세비용차감전순이익	35,208	33,444
IV. 법인세비용(주석32)	7,762	8,301
V. 당기순이익(주석23)	27,446	25,143
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 23,561백만원 전기: 22,999백만원)	27,446	25,143
(2) 비지배지분	-	-
VI. 기타포괄손익(주석22)	3,133	(3,090)
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 확정급여제도 재측정요소	(1,348)	708
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	429	-
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,052	-

(2) 매도가능금융자산평가손익	-		(3,798)	
VII. 총포괄이익		30,579		22,053
(1) 지배기업의 소유주지분	30,579		22,053	
(2) 비지배지분	-		-	
VIII. 주당이익(주석33)				
(1) 기본주당순이익		1,071원		1,110원
(2) 희석주당순이익		1,071원		1,110원

"당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제59(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제58(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	신종자본 증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액			이익잉여금	비지배지분	총 계
					매도가능 금융자산 평가손익	기타포괄손 익-공정가 치측정금융 자산평가손 익	재측정요소			
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	110,644	-	10,311	(96)	1,090	-	(8,591)	222,293	-	335,651
총포괄이익:	-	-	-	-	(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)
확정급여제도 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) 신종자본증권 발행	-	49,837	-	-	-	-	-	-	-	49,837
(4) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	-	-	(585)	-	(585)
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	110,644	49,837	10,311	(38)	(2,708)	-	(7,883)	244,638	-	404,801
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	110,644	49,837	10,311	(38)	(2,708)	-	(7,883)	244,638	-	404,801
회계정책 변경에 따른 조정(주석41)	-	-	-	-	2,708	(5,245)	-	(4,968)	-	(7,505)
조정후 금액	110,644	49,837	10,311	(38)	-	(5,245)	(7,883)	239,670	-	397,296
총포괄이익:	-	-	-	-	-	4,479	(1,348)	27,447	-	30,578
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	-	27,446	-	27,446
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	-	4,479	(1,348)	1	-	3,132
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	-	4,480	-	-	-	4,480
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손익	-	-	-	-	-	(1)	-	1	-	-
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	-	(1,348)	-	-	(1,348)
소유주와의 거래 등:	50,000	-	-	(352)	-	-	-	(4,530)	-	45,118
(1) 연차배당(주석22)	-	-	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	300	-	-	-	-	-	300
(3) 유상증자	50,000	-	-	(652)	-	-	-	-	-	49,348
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	-	(2,317)	-	(2,317)
IV. 2018년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,837	10,311	(390)	-	(766)	(9,231)	262,587	-	472,992

"당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제59(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제58(전기) 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제59(당)기	제58(전기)
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(16,589)	22,977
(1) 법인세비용차감전순이익	35,208	33,444
(2) 손익조정사항	(122,347)	(115,903)
이자수익	(192,548)	(176,516)
이자비용	70,731	60,679
배당수익	(530)	(66)
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	19,244	27,819
외환거래손익	1,797	891
매도가능금융자산처분손익	-	(885)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(1,120)	-
대손상각비	7,024	12,175
매도가능금융자산손상차손	-	4,494
기타포괄손익-공정가치측정유가증권손상차손	30	-
상각후원가측정유가증권손상차손	10	-
종업원관련비용	4,598	4,721
감가상각비	3,888	3,915
무형자산상각비	2,960	2,196
기타신용손실충당금전입 및 기타영업손익	(69)	189
영업외손익	126	123
(4) 자산·부채의 증감	(70,434)	(31,076)
예치금	-	(48,641)
상각후원가측정예치금	(80,571)	-
대출채권	-	(198,821)
상각후원가측정대출채권	(274,076)	-
기타자산	815	(33,870)
예수부채	243,642	192,977
확정급여부채	(4,074)	(4,122)
총당부채	(316)	(217)
기타부채	44,146	61,618
(5) 법인세의 납부	(7,342)	(6,582)
(6) 이자의 수취	194,407	175,283
(7) 이자의 지급	(65,855)	(60,074)
(8) 배당금의 수취	530	66
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(83,871)	(113,304)
매도가능금융자산의 처분	-	284,048
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	285,728	-

매도가능금융자산의 취득	-		(349,875)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(290,447)		-	
만기보유금융자산의 취득	-		(39,542)	
상각후원가측정유가증권의 취득	(70,066)		-	
유형자산의 취득	(5,913)		(3,591)	
무형자산의 취득	(3,021)		(3,943)	
기타자산의 증감	(152)		(401)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		102,308		101,970
차입부채의 증가	758,780		678,901	
차입부채의 상환	(751,102)		(683,614)	
사채의 발행	49,938		79,870	
사채의 상환	-		(20,000)	
배당금의 지급	(4,529)		(2,767)	
기타부채의 증감	(127)		(211)	
신종자본증권의 발행	-		49,791	
자본증권의 발행	49,348		-	
Ⅳ. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(1,807)		(910)
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증감(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		41		10,733
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산		70,278		59,545
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산(주석36)		70,319		70,278

"당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제59(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제58(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 주식회사 제주은행(이하 "당행"이라 함)과 연결대상종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 160,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부의 24개 지점과 6개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 33개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 71.89%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(*)	제59(당) 기	제58(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) 연결재무제표 작성기준

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

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 연결재무제표입니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 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.

연결재무제표에서 사용된 연결실체의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 전기말 연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

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 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래 회계정책의 변경에서 설명하는 사항을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 회계정책의 변경

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

##### 1) 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

연결실체는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간 가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

연결실체의 당기 연결재무상태표, 당기의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급 재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역, 자본항목에 미치는 영향 등은 주석 41에 제시되어 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

연결실체는 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호는 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식함을 주요 특징으로 합니다.

2018년 1월 1일의 이익잉여금에 반영된 기업회계기준서 제1115호 도입에 따른 전환효과는 없습니다. 2018년 12월 31일 연결실체의 연결재무상태표와 동일자로 종료되는 연결포괄손익계산서에서 기업회계기준서 제1115호 적용효과는 다음과 같습니다. 연결실체의동일로 종료되는 연결현금흐름표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

당기말 현재 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	공시금액	조정	제1115호 반영전금액
부채			
기타부채			
선수수익	661	(826)	1,487
기타	11,475	826	10,649

당기 중 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	공시금액	조정	제1115호 반영전금액
순수수료수익			
수수료수익			
신용카드수수료수익	14,054	(3,411)	17,465
수수료비용			
신용카드지급수수료	4,927	(3,411)	8,338

### 3) 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 개정사항은 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### 4) 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### 5) 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급·선수취 대가(제정)

동 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.

연결실체는 이미 외화로 선지급하거나 선수취하는 대가에 대하여 동 해석서와 일관된 방법으로 회계처리하고 있으므로, 동 해석서가 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

#### 6) 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.

연결실체는 한국채택국제회계기준을 최초채택하지도 않고 벤처캐피탈 투자기구도 아니기 때문에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다. 또한 연결실체는 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있지 않습니다.

### (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

연결실체는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

##### 1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.



## 2) 지분상품

당기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

## 3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다.

### ① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

## ② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

## ③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다.

## 4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

## 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 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

7) 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	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 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

① 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

### ② 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### ③ 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

### (6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'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 신뢰성 있게 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.

#### (7) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

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 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

#### (8) 투자부동산

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

#### (9) 매각예정자산

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

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

## (10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 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. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

## (11) 납입자본

### 1) 지분상품

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

### 2) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지않는 지분에 귀속되는 종속기업의 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.

## (12) 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

보고기간 말 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 순이자(손익)는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소(이익/손실)는 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 할인하고있습니다.

#### (13) 주식기준보상

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

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

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.

#### (14) 비파생금융부채

연결실체는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

### 1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 연결재무상태표에서 제거합니다.

### (15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의 법적의무 또는 의제의무로서 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 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, 보고기간 말 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.

#### (16) 금융보증계약

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증총당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 이후에는 기업회계기준서 제 1109호의 손상규정에 따른 기대신용손실을 손실충당금으로 측정합니다.

#### (17) 수익 · 비용의 인식

##### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 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 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 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 해당 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식합니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 "모든 고객과의 계약"에 하나의 모형을 적용하여 수익 인식 시점과 금액을 결정하며, 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

### (18) 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 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다.

### (19) 법인세

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

#### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 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 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

(20)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.

(21) 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.

(22) 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.

(23) 미적용 제·개정 기준서

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

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 『리스』는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 『리스』, 기업회계기준해석서 제2104호 『약정에 리스가 포함되어 있는 지의 결정』, 기업회계기준해석서 제2015호 『운용리스: 인센티브』, 기업회계기준해석서 제2027호 『법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가』를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계 기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적 효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결실체는 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 3,358 백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 3,318 백만원입니다. 다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 4,066백만원, 2,954백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

연결실체는 리스제공자로서 기업회계기준서 제1116호에 따라 리스계약의 식별, 리스 구성요소의 분리 등의 회계처리가 유의적으로 변동되어 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 평가한 결과 재무제표에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 예상합니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

한편, 연결실체는 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 연결실체는 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다. 연결실체는 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 구체적 재무영향을 평가한 결과 재무제표에 미치는 영향은 거의 없을 것으로 예상합니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 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, 전략기획부장, 영업추진부장, 여신심사부장 및 자금운용부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신심사부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 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 여신심사부 등 신용위험 관리 부서에서는 2차적으로 연결 실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 신용평가시스템 운용을 통한 PD, LGD, EAD 등 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다. 또한 여신심사부는 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, 여신심사부에서도 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) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

#### 1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용 평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

#### ① 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

#### ② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과 별로 분석하여 추적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

연결실체는 추적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 연결실체가 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

기업익스포저	소매익스포저	카드익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과	연체일수 7일 초과(개인카드)
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급	
완전자본잠식		
감사의견 부적정 또는 의견거절		
3년 연속 이자보상배율 1미만		
2년 연속 부의 영업현금흐름		

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우(단, 특정 포트폴리오에 대하여 7일을 초과하는 경우) 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실의 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

## 2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

## 3) 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

## 4) 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수 별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다.

#### 5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도 시 손실률(LGD)
- 부도 시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.



기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체의 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포저가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포저로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 부도 시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도 시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도 시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도 시 익스포저는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포저를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포저가 계약 상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포저를 도출합니다. 금융자산의 부도 시 익스포저는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포저는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다. 계약 상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

#### 6) 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제59(당) 기	제58(전기)	
(상각후원가측정) 예치금 및 대출채권 (*1)(*3)	은행		22,491	41,468
	개인	주거용부동산 담보대출	1,064,339	1,103,703
		기타	893,552	806,516
		소 계	1,957,891	1,910,219
	정부/공공기관/중앙은행		330,178	240,200
	기업	대기업	-	-
		중소기업	821,668	908,873
		특수금융	66,498	80,557
		기타	1,761,800	1,444,420
		소 계	2,649,966	2,433,850
	카드채권		76,524	80,925
합 계		5,037,051	4,706,662	
당기손익-공정가치측정채무상품		1	-	
매도가능채무상품		-	631,858	
기타포괄손익-공정가치측정채무상품		642,507	-	
만기보유채무상품		-	49,570	
상각후원가측정채무상품		119,724	-	
기타금융자산(*1)(*2)		68,177	67,452	
난외계정	지급보증	22,667	25,192	
	대출약정	652,799	599,277	
	합 계	675,466	624,469	
총 계		6,542,925	6,080,011	

- (\*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.

(5) 금융자산의 손상정보

1) 당기말 현재 금융자산의 각 기대신용손실 측정방법별 신용위험 노출액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)											
구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산	총액(A)	차감 : 대손충당금(B)	순액 (C=A+B)	당보에 의한	
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상					신용위험 경감효과	
<상각후원가 측정 예치금 및 대출채권>											
은행	22,496	-	-	-	-	-	22,496	(4)	22,491	105	
개인	1,154,508	794,661	44	8,076	6,072	-	1,963,362	(5,471)	1,957,891	1,631,501	
-주거용부동산 담보대출	624,888	435,520	-	2,671	1,929	-	1,065,007	(669)	1,064,339	969,757	
-기타	529,621	359,140	44	5,406	4,143	-	898,354	(4,802)	893,552	661,744	
정부/공공기관/중앙은행	291,239	-	39,001	-	-	-	330,241	(62)	330,178	-	
기업	2,113,705	227,603	127,335	178,289	17,365	-	2,664,297	(14,331)	2,649,966	2,145,461	
-대기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-중소기업	702,050	50,064	21,478	40,100	13,384	-	827,076	(5,408)	821,668	601,452	
-특수금융	55,874	-	4,491	8,387	-	-	68,752	(2,254)	66,498	29,442	
-기타	1,355,781	177,539	101,366	129,802	3,981	-	1,768,470	(6,669)	1,761,800	1,514,567	
카드채권	15,427	50,377	297	11,909	2,360	-	80,370	(3,845)	76,524	8	
소 계	3,597,376	1,072,641	166,677	198,274	25,797	-	5,060,765	(23,714)	5,037,051	3,777,075	
당기손익-공정가치측정채무상품	1	-	-	-	-	-	1	-	1	-	
기타포괄손익-공정가치측정채무상품(*2)	642,507	-	-	-	-	-	642,507	-	642,507	-	
상각후원가측정유가증권	119,739	-	-	-	-	-	119,739	(15)	119,724	-	
기타금융자산	36,639	31,555	-	-	122	-	68,315	(139)	68,177	-	
합 계	4,396,260	1,104,196	166,677	198,274	25,919	-	5,891,326	(23,868)	5,867,458	3,777,075	

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행 (카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.16% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.16% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(\*2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 160백만원입니다.

2) 당기말 현재 난외계정의 각 기대신용손실 측정방법별 신용위험 익스포져 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구분	지급보증				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	소계	12개월	전체기간	신용이 손상된	소계	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산		기대신용손실	기대신용손실	금융자산		
우량(*1)	20,365	1,840	-	22,205	404,059	11,916	-	415,975	438,180
보통(*1)	347	115	-	462	214,783	21,741	-	236,524	236,986
손상	-	-	-	-	-	-	300	300	300
합계	20,712	1,955	-	22,667	618,842	33,657	300	652,799	675,466

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행 (카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급 : 1. 우량	Pool별 부도율 2.16% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급 : 2. 보통	Pool별 부도율 2.16% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>								
은행	22,478	-	-	-	-	-	13	22,491
개인	1,957,891	-	-	-	-	-	-	1,957,891
-주거용부동산담보대출	1,064,339	-	-	-	-	-	-	1,064,339
-기타	893,552	-	-	-	-	-	-	893,552
정부/공공기관/중앙은행	330,178	-	-	-	-	-	-	330,178
기업	2,637,973	11,121	123	4	-	23	720	2,649,966
-대기업	-	-	-	-	-	-	-	-
-중소기업	821,668	-	-	-	-	-	-	821,668
-특수금융	66,498	-	-	-	-	-	-	66,498
-기타	1,749,808	11,121	123	4	-	23	720	1,761,800
카드채권	76,524	-	-	-	-	-	-	76,524
소 계	5,025,045	11,121	123	4	-	23	734	5,037,051
<당기손익-공정가치 측정 유가증권>								
채무증권	1	-	-	-	-	-	-	1
<기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권>								
채무증권	642,507	-	-	-	-	-	-	642,507
<상각후원가 측정 유가증권>								
채무증권	119,724	-	-	-	-	-	-	119,724
합 계	5,787,276	11,121	123	4	-	23	734	5,799,282

<제58(전)기>

(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

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

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<b>&lt;상각후원가측정 예치금 및 대출채권&gt;</b>									
은행	22,491	-	-	-	-	-	-	-	22,491
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,957,891	1,957,891
-주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,064,339	1,064,339
-기타	-	-	-	-	-	-	-	893,552	893,552
정부/공공기관/중앙은행	268,176	-	-	2,795	-	-	59,208	-	330,178
기업	26,757	205,442	621,396	569,627	166,142	511,850	548,751	-	2,649,966
-대기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-중소기업	266	51,738	262,197	143,036	33,162	189,680	141,589	-	821,668
-특수금융	17,851	-	-	35,059	7,938	-	5,649	-	66,498
-기타	8,640	153,704	359,200	391,532	125,041	322,169	401,513	-	1,761,800
카드채권	181	2,099	11,344	4,351	5,094	11,957	41,497	-	76,524
소 계	317,605	207,542	632,741	576,773	171,236	523,806	649,456	1,957,891	5,037,051
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정 유가증권&gt;</b>									
채무증권	1	-	-	-	-	-	-	-	1
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권&gt;</b>									
채무증권	442,102	-	-	-	-	-	200,404	-	642,507
<b>&lt;상각후원가 측정 유가증권&gt;</b>									
채무증권	40,017	-	-	-	-	-	79,708	-	119,724
합 계	799,725	207,542	632,741	576,773	171,236	523,806	929,568	1,957,891	5,799,282



<제58(전)기>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	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

(\*) 산업별 구성내역은 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 순장부금액입니다.

## 4-2. 시장위험

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

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

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

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

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리부에서 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 위험 평가 등을 수행하고, 위험관리운영위원회에서 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.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	215	351	124	244

<제58(전기)>

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

## (2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 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 at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리위험에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같으며 별도 재무제표를 기준으로 산출한 값입니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
금리 VaR	10,927	4,977
금리 EaR	9,583	4,417

## (3) 외환위험

연결실체는 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 위험관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션 한도 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 구성내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	합계
<자산>						
현금 및 상각후원가측정예치금	26,284	3,453	371	1,295	1,357	32,760
상각후원가측정대출채권	937	2,725	-	-	52	3,714
기타금융자산	4,473	-	-	-	5	4,478
자산총계	31,694	6,178	371	1,295	1,414	40,952
<부채>						
예수부채	30,059	4,841	43	285	424	35,652
차입부채	770	1,621	-	-	-	2,391
기타금융부채	35	-	-	-	-	35
부채총계	30,864	6,462	43	285	424	38,078
순난내계정	830	(284)	328	1,010	990	2,874
외화 순 노출액	830	(284)	328	1,010	990	2,874

<제58(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other	합계
<자산>						
현금 및 예치금	28,336	5,992	932	1,170	948	37,378
대출채권	7,796	2,553	-	-	101	10,450
기타금융자산	1,071	-	-	-	-	1,071
자산총계	37,203	8,545	932	1,170	1,049	48,899
<부채>						
예수부채	35,379	5,993	44	365	247	42,028
차입부채	178	2,657	-	-	-	2,835
기타금융부채	30	-	139	-	-	169
부채총계	35,587	8,650	183	365	247	45,032
순난내계정	1,616	(105)	749	805	802	3,867
외화 순 노출액	1,616	(105)	749	805	802	3,867

### 4-3. 유동성위험

연결실체는 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 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 만기 구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품의 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제59(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 상각후원가측정예치금	348,496	-	-	-	-	-	348,496
상각후원가측정대출채권	259,305	534,371	915,119	1,536,709	1,325,026	964,555	5,535,085
당기손익-공정가치 측정유가증권	1	-	-	-	-	-	1
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	552,558	-	-	10,189	84,535	-	647,281
상각후원가측정유가증권	-	204	1,041	1,750	89,325	33,575	125,894
기타금융자산	51,530	-	-	-	17,874	-	69,403
자 산 합 계	1,211,889	534,575	916,160	1,548,648	1,516,759	998,130	6,726,161
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	1,743,617	702,266	588,676	1,390,725	530,090	44,272	4,999,646
차입부채	41,736	2,185	709	380	36,353	6,239	87,601
사채	30,068	-	-	20,441	138,392	128,636	317,537
기타금융부채	97,230	-	-	-	92,538	-	189,768
부 채 합 계	1,912,651	704,451	589,384	1,411,546	797,372	179,147	5,594,551

<제58(전)기>

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

(\*) 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	제59(당)기	제58(전기)
지급보증	22,667	25,192
대출약정	652,799	599,277
합 계	675,466	624,469

## 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 따라 산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준의 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		제59(당기)(* )	제58(전기)
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	409,730	344,250
	Tier 1 (기타기본자본)	49,837	49,837
	소 계(기본자본)	459,567	394,087
	Tier 2 (보완자본)	129,686	132,206
	합 계	589,253	526,293
총 위험가중자산		3,957,325	3,570,255
자기자본비율	보통주자본 비율	10.35%	9.64%
	기본자본 비율	11.61%	11.04%
	보완자본 비율	3.28%	3.70%
	합 계	14.89%	14.74%

(\* ) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 바젤 III에 따른 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상) 및 자본보전완충자본비율 0.625%을 준수하고 있습니다.

#### 4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 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.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	-	-	1	1
	지분증권	-	-	-	-
	소 계	-	-	1	1
기타포괄손익-공정 가치측정유가증권	채무증권	269,901	372,606	-	642,507
	지분증권	-	-	4,976	4,976
	소 계	269,901	372,606	4,976	647,483

<제58(전기)>

(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

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 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
기초금액	4,428	6,944
총 손익금액	549	(2,515)
기타포괄손익인식금액	549	1,979
당기손익인식금액	-	(4,494)
매입	-	-
결제	-	-
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	4,977	4,429

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	4,976	할인율	12.40% ~ 17.40%
				성장율	0.00%

<제58(전기)>

(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%

(\*) 유사한 금융상품에 대하여 미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에 따라 결정하였습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	35	(26)

<제58(전기)>

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

(\*) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(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.
유가증권	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.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금및 상각후원가측정 예치금	현금	46,788	-	-	46,788	46,788
	예치금	301,708	-	(11)	301,698	301,708
	소 계	348,496	-	(11)	348,485	348,496
상각후원가측정 대출채권	가 계	1,960,201	6,079	(5,471)	1,960,809	1,959,591
	기 업	2,607,848	2,578	(14,224)	2,596,201	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	101,951	30	(163)	101,818	101,914
	은행간대여금	-	-	-	-	-
	신용카드	80,391	(22)	(3,845)	76,524	80,380
	소 계	4,750,391	8,666	(23,704)	4,735,353	4,750,383
상각후원가측정유가증권		119,739	-	(15)	119,724	122,959
기타금융자산		69,403	(1,088)	(139)	68,177	69,020
자산총계		5,288,029	7,577	(23,868)	5,271,739	5,290,858
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463	1,359,463
	기한부예수부채	3,459,389	-	-	3,459,389	3,461,958
	양도성예금증서	33,436	-	-	33,436	33,445
	기 타	88,214	-	-	88,214	88,224
	소 계	4,940,503	-	-	4,940,503	4,943,090
차입부채	차입금	85,387	-	-	85,387	85,894
사채	원화사채	280,000	(321)	-	279,679	281,751
기타금융부채		189,768	(5)	-	189,762	189,762
부채총계		5,495,658	(326)	-	5,495,331	5,500,498

<제58(전)기>

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

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

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및상각후원가 측정예치금	현금	46,788	-	-	46,788
	예치금	301,708	-	-	301,708
	소 계	348,496	-	-	348,496
상각후원가측정대 출채권	가 계	-	-	1,959,591	1,959,591
	기 업	-	-	2,608,497	2,608,497
	공공 및 기타 자금대출	-	-	101,914	101,914
	은행간대여금	-	-	-	-
	신용카드	-	-	80,380	80,380
	소 계	-	-	4,750,383	4,750,383
상각후원가측정유가증권		72,285	50,675	-	122,959
기타금융자산		-	-	69,020	69,020
자산총계		420,781	50,675	4,819,403	5,290,858
예수부채	요구불예수부채	1,359,463	-	-	1,359,463
	기한부예수부채	-	-	3,461,958	3,461,958
	양도성예금증서	-	-	33,445	33,445
	기 타	-	-	88,224	88,224
	소 계	1,359,463	-	3,583,627	4,943,090
차입부채	차입금	-	-	85,894	85,894
사채	원화사채	-	281,751	-	281,751
기타금융부채		-	-	189,762	189,762
부채총계		1,359,463	281,751	3,859,283	5,500,498



<제58(전)기>

(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

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.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	348,485	-	348,485
당기손익-공정가치측정유가증권	1	-	-	-	1
상각후원가측정대출채권	-	-	4,735,353	-	4,735,353
기타포괄손익-공정가치측정유가증 권	-	647,483	-	-	647,483
상각후원가측정유가증권	-	-	119,724	-	119,724
기타금융자산	-	-	68,177	-	68,177
금융자산 총계	1	647,483	5,271,739	-	5,919,223
예수부채	-	-	-	4,940,503	4,940,503
차입부채	-	-	-	85,387	85,387
사채	-	-	-	279,679	279,679
기타금융부채	-	-	-	189,762	189,762
금융부채 총계	-	-	-	5,495,331	5,495,331

<제58(전기)>

(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

#### 4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

##### <제59(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	194,320	157,674	36,646	-	-	36,646

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	203,377	157,674	45,703	-	-	45,703

##### <제58(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(*)	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

(\*) 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 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

### (2) 금융상품의 공정가치

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

### (3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

퇴직급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 퇴직급여채무의 장부금액에 영향을 줄 것입니다. 연결실체는 매년 말 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.

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.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	121,741	76	-	121,817
순수수료손익	14,845	(38)	-	14,807
기타손익	(100,823)	(38)	-	(100,860)
영업이익	35,763	-	-	35,763
영업외손익	(555)	-	-	(555)
법인세비용	7,762	-	-	7,762
당기순이익	27,446	-	-	27,446
지배기업 소유주지분순이익	27,446	-	-	27,446
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	5,968,175	15,649	(2,883)	5,980,941
부채총계(*)	5,495,183	15,649	(2,883)	5,507,949

(\*) 당기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

<제58(전)기>

(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

(\*) 전기말 현재 연결실체의 사업부문별 자산 및 부채 총계입니다.

(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		제59(당)기	제58(전)기
현금	현금	46,788	41,594
	원화예치금		
	지준예치금	265,804	185,547
	기타금융기관예치금	10,010	10,044
	소계	275,814	195,591
외화예치금	외화타점예치금	25,894	30,698
대손충당금		(11)	(6)
합 계		348,485	267,877

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제59(당)기	제58(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	265,804	185,547	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	2,372	2,558	한국은행법 제55조
합 계		268,176	188,105	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제59(당)기	제58(전기)
가계대출	일반	1,856,235	1,798,136
	주택	98,953	106,864
	기타	5,013	4,585
	소계	1,960,201	1,909,585
기업대출	운전자금	1,996,310	1,799,007
	시설자금	610,716	597,954
	기타	822	279
	소계	2,607,848	2,397,240
공공 및 기타자금대출	운전자금	63,876	50,423
	시설자금	38,076	43,901
	소계	101,952	94,324
은행간 자금대출		-	7,500
신용카드		80,390	83,407
대출채권 총계		4,750,391	4,492,056
이연대출부대비용		8,666	8,102
대손충당금 차감전 대출채권 총계		4,759,057	4,500,158
대손충당금		(23,704)	(19,779)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		4,735,353	4,480,379

(2) 대출채권 총 장부금액 변동내역

당기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
	기초 총 장부금액	1,898,298	12,893	4,168	2,228,822	227,456	45,115	67,161	14,279	1,968	292,960	753	
12개월 기대신용손실로 대체	3,862	(3,819)	(43)	62,386	(62,315)	(71)	2,573	(2,505)	(68)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,638)	1,723	(85)	(159,533)	159,641	(108)	(3,127)	3,169	(43)	-	-	-	(1)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,591)	(1,005)	4,595	(3,136)	(1,779)	4,914	(514)	(833)	1,347	-	-	-	(2)
실행	528,269	3,433	381	870,418	75,417	1,066	29,714	6,285	2,610	105,033	2,800	104	1,625,530
회수	(472,770)	(5,118)	(1,095)	(648,883)	(53,990)	(25,374)	(30,930)	(7,257)	(1,595)	(29,989)	(2,712)	(21)	(1,279,734)
상각	-	-	(1,865)	-	-	(8,180)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,990)
기타(*2)	(313)	-	-	537	(20)	-	-	-	-	1,055	-	-	1,259
기말 총 장부금액	1,952,117	8,107	6,056	2,350,611	344,410	17,362	64,877	13,138	2,377	369,059	841	122	5,129,077

(\*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등이 포함되어 있습니다.

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

(3) 대손충당금 증감내역

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

<제59(당)기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산	
	기초 대손충당금	2,323	376	2,242	5,368	4,426	10,065	827	1,819	1,444	38	39	
12개월 기대신용손실로 대체	19	(18)	(1)	230	(230)	-	54	(53)	(1)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(21)	23	(2)	(458)	459	(1)	(84)	89	(5)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(75)	(103)	178	(34)	(75)	109	(22)	(166)	189	-	-	-	1
전입(환입)액	114	241	1,722	(379)	441	3,459	(114)	(125)	1,577	(6)	(40)	134	7,024
상각액	-	-	(1,865)	-	-	(8,180)	-	-	(1,842)	-	-	(103)	(11,990)
할인차금 상각(*2)	-	-	(113)	-	-	(1,179)	-	-	(36)	-	-	-	(1,328)
상각채권 회수	-	-	438	-	-	367	-	-	306	-	-	-	1,111
기타(*3)	(12)	(6)	10	(6)	(69)	74	(1)	(5)	(4)	(1)	41	(40)	(19)
기말 대손충당금	2,348	513	2,609	4,721	4,952	4,714	660	1,559	1,628	31	40	78	23,853

(\* ) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.



<제58(전기)>

(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(*2)	(1,896)	-	(1,896)
상각채권 회수	1,180	-	1,180
기타(*3)	(27)	-	(27)
기말	19,779	119	19,898

(\*1) 상각후원가 측정 예치금 및 기타자산에 설정된 대손충당금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(\*3) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전)기
기초잔액	8,102	8,424
신규발생	6,816	6,847
상각액	(6,252)	(7,169)
기말잔액	8,666	8,102

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당기)	제58(전기)
채무증권(*1)	국공채	189,807	257,286
	금융채	320,554	218,663
	회사채 및 기타	132,146	155,909
	소 계	642,507	631,858
지분증권	주식	4,796	4,248
	수익증권	-	1
	출자금	180	180
	소 계	4,976	4,429
합 계		647,483	636,287

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산 관련손익  
 당기 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 전기 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당기)	제58(전기)
채무증권	처분이익	1,120	874
지분증권	처분이익	-	11
합 계		1,120	885

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 변동 내역

당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
기초 총 장부금액	631,858	-	-	631,858
취득	290,447	-	-	290,447
상환	(284,383)	-	-	(284,383)
기타(*)	4,584	-	-	4,584
기말 총 장부금액	642,507	-	-	642,507

(\*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 대손충당금 변동 내역

당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권			
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
기초 대손충당금	159	-	-	159
전입(환입)액	30	-	-	30
채무증권 매각	(29)	-	-	(29)
기말 대손충당금	160	-	-	160

(\*) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.

10. 상각후원가측정금융자산 및 만기보유금융자산

(1) 당기말 현재 상각후원가측정금융자산 및 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제59(당)기	제58(전)기	
채무증권	국채	69,715	29,581
	금융채	20,030	9,997
	공사채	29,994	9,992
대손충당금		(15)	-
합 계		119,724	49,570

(2) 상각후원가측정 채무증권의 변동 내역

당기 중 상각후원가측정 채무증권의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	상각후원가측정 채무증권			
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
기초 총 장부가액(*1)	49,570	-	-	49,570
취득	70,066	-	-	70,066
상환	-	-	-	-
기타(*2)	103	-	-	103
기말 총 장부가액	119,739	-	-	119,739

(\*1) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.

(\*2) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(3) 상각후원가측정 채무증권 대손충당금 변동 내역

당기 중 상각후원가측정 채무증권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	상각후원가측정 채무증권			
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합계
기초 대손충당금	4	-	-	4
전입(환입)액	11	-	-	11
채무증권 매각	-	-	-	-
기말 대손충당금	15	-	-	15

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	21,655	-	21,655
건 물	13,480	(5,576)	7,904
기타의 유형자산	30,731	(21,052)	9,679
합 계	65,866	(26,628)	39,238

<제58(전기)>

(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

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	21,655	8,397	8,832	38,884
취 득	-	111	5,801	5,912
처 분	-	-	(20)	(20)
대 체(*1)	-	-	(1,650)	(1,650)
감가상각비(*2)	-	(604)	(3,284)	(3,888)
기 말	21,655	7,904	9,679	39,238

<제58(전기)>

(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
처분 및 폐기	-	-	(11)	(11)
감가상각비(*2)	-	(602)	(3,313)	(3,915)
기 말	21,655	8,397	8,832	38,884

(\*1) 무형자산으로 대체되었습니다.

(\*2) 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)	3,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	43,708	
합 계		46,708	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### <제59(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
기 초	3,869	3,847	783	2	8,501
취 득	1,178	1,717	123	4	3,022
대 체	1,650	-	-	-	1,650
상각(*)	(1,396)	(1,564)	-	-	(2,960)
기 말	5,301	4,000	906	6	10,213

### <제58(전)기>

(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

(\*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,061	-	7,061
건 물	2,670	(1,157)	1,513
합 계	9,731	(1,157)	8,574

<제58(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제59(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,061	1,620	8,681
상각(*)	-	(107)	(107)
기 말	7,061	1,513	8,574



<제58(전)기>

(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

(\*) 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	제59(당)기	제58(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	341	335
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	106	112

(\*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(*)	제59(당)기	제58(전)기
토 지	15,399	14,587
건 물	2,383	2,093
합 계	17,782	16,680

(\*) 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		제59(당기)	제58(전기)
기타금융자산	보증금	11,398	11,118
	미수금	6,360	2,122
	미수수익	14,884	15,646
	미회수내국환채권	36,646	39,441
	여신성가지급금	116	172
	현재가치할인차금	(1,088)	(934)
	대손충당금	(139)	(113)
	소 계	68,177	67,452
기타자산	선급비용	1,428	1,516
	잡자산	193	170
	소 계	1,621	1,686
합 계		69,798	69,138

#### 15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제59(당기)	제58(전기)	비고
채무증권	한국은행	50,021	49,772	한은차입금담보
		43,367	43,061	결제리스크
	신한은행	20,000	20,000	크레딧라인설정용담보
합 계		113,388	112,833	

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		제59(당)기	제58(전)기
요구불예수부채	원화예수금	1,332,985	1,362,312
	외화예수금	26,478	36,993
	소 계	1,359,463	1,399,305
기한부예수부채	원화예수금	3,450,214	3,144,863
	외화예수금	9,175	5,036
	소 계	3,459,389	3,149,899
양도성예금증서		33,436	105,087
기 타		88,214	42,071
합 계		4,940,503	4,696,362

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제59(당)기			제58(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	0.75	0.50	40,955	0.75	0.50	39,339
	기타차입금	2.50	0.00	42,042	2.50	0.00	35,544
	소 계			82,997			74,883
외화 차입금	외화타점차	-	-	-	-	-	-
	은행차입금	0.12	0.12	1,621	0.10	0.10	2,658
	기타차입금	3.22	2.96	770	1.90	1.90	178
	소 계			2,391			2,836
합 계				85,387			77,719

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제59(당기)			제58(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	2.57	1.78	130,000	2.47	1.78	80,000
	후순위사채	4.14	3.50	150,000	4.14	3.50	150,000
	할인발행차금			(321)			(339)
	소 계			279,679			229,661

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

(단위: 백만원)							
과 목		제59(당기)			제58(전기)		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
발 행	일반사채	3년	2.57	50,000	2년	2.33	20,000
	일반사채	-	-	-	3년	2.47	30,000
	후순위사채	-	-	-	5년 초과	3.75	30,000
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	제59(당기)	제58(전기)
확정급여채무의 현재가치	53,795	49,464
사외적립자산의 공정가치	(47,998)	(45,169)
확정급여제도의 부채 인식액	5,797	4,295

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
기 초	49,464	48,013
당기근무원가	3,817	3,848
이자비용	1,817	1,480
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	513	(1,714)
급여지급액	(1,816)	(2,163)
기 말	53,795	49,464

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
기 초	45,169	42,696
이자수익	1,787	1,321
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(1,215)	(807)
급여지급액	(1,743)	(2,041)
추가납입액	4,000	4,000
기말	47,998	45,169

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
당기근무원가	3,817	3,848
이자비용	1,817	1,480
이자수익	(1,787)	(1,321)
합 계	3,847	4,007

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제59(당기)	제58(전기)	비 고	
할인율	정규직	3.06	3.86	
	정규직7급	3.06	3.91	AAO 회사채 수익률
	계약직	3.06	3.57	
미래임금상승률	정규직	2.37 + 승급률	2.50 + 승급률	
	정규직7급 및 계약직	3.06	3.02	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	2.66~10.58	2.64~100.00	과거 3개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~17.25	7.00~31.35	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.014~0.073	보험개발원 제공 표준율
	여	0.005~0.030	0.005~0.030	

(6) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제59(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	53,795	50,001	58,121

<제58(전기)>

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

2) 임금인상율

<제59(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	53,795	58,110	49,940

<제58(전기)>

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

(7) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 107백만원과 전기 103백만원입니다.

## 20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
지급보증	140	124
미사용한도	2,063	1,949
기 타	198	251
합 계	2,401	2,324

(2) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증의 총당부채의 손상측정유형별 변동내역은 다음과 같습니다.

### <제59(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	미사용한도			금융지급보증			합계
	12개월 기대신용손실	신용위험이 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험이 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
	기초(*)	1,109	1,138	160	106	22	
12개월 기대신용손실로 대체	60	(60)	-	1	(1)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(57)	59	(2)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(2)	3	-	-	-	-
전입액	(8)	(270)	(66)	275	-	-	(69)
기타	-	-	-	(258)	(4)	-	(262)
기말	1,103	865	95	124	17	-	2,204

(\*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

### <제58(전기)>

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

(\*1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동효과 등입니다.



(3) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제59(당)기	제58(전)기
확정 지급보증	원화	보증서	21,086	19,554
		융자담보	717	415
	외화	보증서	-	-
		수입화물선취보증	-	457
	소 계		21,803	20,426
미확정지급보증	신용장개설관계	864	4,766	
합 계			22,667	25,192

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전)기
설정대상지급보증총액	22,667	25,192
지급보증충당부채	140	124
충당부채 설정비율	0.62%	0.49%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제59(당)기	제58(전)기	
기타금융부채	미지급금	16,285	11,555
	미지급비용	52,167	39,847
	수입보증금	284	411
	미지급내국환채무	45,703	67,866
	미지급외국환채무	35	30
	신탁계정미지급금	4,647	5,041
	대행업무수입금	59,171	6,897
	잡부채	11,475	9,048
	현재가치할인차금	(5)	(3)
	소 계	189,762	140,692
기타부채	선수수익	661	1,168
	가수금	289	243
	제세예수금	938	865
	소 계	1,888	2,276
합 계	191,650	142,968	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당)기	제58(전기)
자본금	보통주자본금	160,644	110,644
신종자본증권		49,837	49,837
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	334	22
	기타자본조정	(72)	(60)
	주식할인발행차금	(652)	-
	소 계	(390)	(38)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	-	(2,708)
	기타포괄손익-공정가치측정금 유자산평가손익	(764)	-
	재측정요소	(9,232)	(7,883)
	소 계	(9,997)	(10,591)
이익잉여금	법정적립금	27,720	25,200
	임의적립금(*1)	214,706	194,880
	미처분이익잉여금	20,162	24,558
	소 계	262,587	244,638
합 계		472,992	404,801

(\*1) 당기말 39,433백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	32,128,774	22,128,774
보통주자본금	160,644	110,644

지배기업은 보통주 자본비율 개선을 통한 규제비율 준수 및 경영안정성 확보 등을 위하여 2018년 9월 10일 이사회에서 보통주식 500억원의 유상증자를 결의하였으며, 주금납입일은 2018년 11월 13일입니다.

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제59(당)기	제58(전)기
원화신종자본증권	2017-09-27	-	4.70	50,000	50,000
발행비용				(163)	(163)
합 계				49,837	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.

<제59(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	확정급여제도 재측정요소	
기초금액(*)	(3,857)	(1,387)	(7,884)	(13,128)
공정가액평가로 인한 증감	6,284	549	-	6,833
처분으로 인한 증감	(1,091)	-	-	(1,091)
확정급여제도의 재측정	-	-	(1,728)	(1,728)
법인세효과	(1,143)	(121)	380	(883)
당기말금액	195	(959)	(9,232)	(9,997)

(\*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었습니다.

<제58(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	1,090	(8,591)	(7,501)
공정가액평가로 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)

(\*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 당행의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
	처분예정일: 2019년 3월 26일	처분확정일: 2018년 3월 22일
I. 미처분이익잉여금	20,162	24,558
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계변경의 누적효과	(4,967)	-
3. 신종자본증권이자	(2,318)	(585)
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익	1	-
5. 당기순이익	27,446	25,143
II. 임의적립금등의이입액	2,456	-
1. 대손준비금 이입액	2,456	-
합 계	26,504	24,558
III. 이익잉여금처분액	22,618	24,558
1. 배당금	3,213	2,213
2. 이익준비금	2,750	2,520
3. 대손준비금	-	2,144
4. 별도준비금	16,003	17,681
5. 주식할인발행차금상각	652	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제59(당)기	제58(전)기
배당받을 주식수	32,128,774	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	제59(당)기	제58(전)기
배당액	3,213	2,213
당기순이익	27,446	25,143
배당성향	11.71%	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	제59(당)기	제58(전기)
대손준비금 적립액	39,432	37,288
대손준비금 전입(환입) 예정액	(2,457)	2,144
대손준비금 잔액	36,975	39,432

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
당기순이익	27,446	25,143
대손준비금 전입 필요액(*)	(3,886)	(2,144)
대손준비금 조정후 당기순이익(손실)	23,561	22,999
대손준비금 조정후 기본주당순이익(손실)(원)	1,004	1,039
대손준비금 조정후 희석주당순이익(손실)(원)	1,004	1,039

(\*) 기업회계기준서 제1109호 도입효과를 소급 반영한 기초 대손준비금 잔액을 기준으로 산출된 금액입니다.

24. 순이자손익

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

(단위: 백만원)					
구 분		제59(당)기	제58(전)기		
이자수익	현금 및 예치금 이자		501	1,034	
	기타포괄손익공정가치측정 및 매도가능 금융자산 이자		12,676	12,460	
	상각후원가측정금융자산 및 만기보유금 융자산 이자		1,956	570	
	대출채권	원화대출금이자		172,245	156,142
		외화대출금이자		134	150
		콜론이자		661	1,049
		현금서비스이자		599	534
		매입외환이자		4	19
		신용카드채권이자		1,685	2,004
		소 계		175,328	159,898
기타이자		2,086	2,554		
합 계		192,547	176,516		
이자비용	예수부채	원화예수금이자		59,794	51,800
		외화예수금이자		127	69
		양도성예금증서이자		1,255	1,914
		소 계		61,176	53,783
	차입부채	원화차입금이자		955	782
		외화차입금이자		2	3
		콜머니이자		91	48
		소 계		1,048	833
	사채	원화사채이자		8,363	5,980
	기타이자		144	83	
합 계		70,731	60,679		
순이자손익		121,816	115,837		



## 25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분	제59(당기)	제58(전기)	
수수료수익	전자금융수수료	842	820
	업무대행수수료	2,898	2,625
	투자금융수수료	28	101
	외환수입수수료	577	843
	신탁보수수수료	642	399
	신용카드수입수수료	14,054	16,965
	기타	4,719	4,906
	소 계	23,760	26,659
수수료비용	신용카드지급수수료	4,927	7,342
	기타	4,026	2,380
	소 계	8,953	9,722
순수수료손익		14,807	16,937

26. 배당수익

당기와 전기중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)(*)	제58(전기)
당기손익-공정가치측정 및 단기매매금융자산	198	-
기타포괄손익-공정가치측정 및 매도가능금융자산	332	66
합계	530	66

(\*) 전액 보고기간말 현재 보유 중인 금융상품과 관련된 배당입니다.

27. 신용손실충당금전입 및 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입) 및 금융상품자산 손상차손(환입)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당기)	제58(전기)
신용손실충당금 전입(환입) 및 금융상품 손상차손(환입)	예치금	(2)	2
	대출채권	6,936	12,116
	유가증권	41	4,494
	기타자산	90	57
	금융지급보증(*1)	275	-
	미사용한도(*1)	(344)	-
합 계		6,996	16,669

(\*1) 전기에는 기타영업손실로 구분하였으나 당기부터 신용손실충당금 전입(환입)으로 분류하였습니다.

## 28. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제59(당기)	제58(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	32,065	30,023
	복리후생비	11,311	10,609
	퇴직급여	3,954	4,110
	해고급여	8,074	899
	소 계	55,404	45,641
감가상각비		3,888	3,915
무형자산상각비		2,960	2,196
기타일반관리비	통신비	1,580	2,016
	용역비	5,361	4,549
	광고선전비	887	827
	임차료	3,338	3,090
	제세공과금	1,464	1,404
	기타	8,793	8,521
	소 계	21,423	20,407
합 계		83,675	72,159

## 29. 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)
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,500원	9,500
2016-01-01	13,900	-	13,900	39,000원	9,182
2016-02-04	2,800	-	2,800	38,150원	2,507
2016-03-31	2,800	-	2,800	40,500원	1,977
2017-01-01	14,800	-	14,800	45,300원	13,137
2017-07-01	800	-	800	49,550원	367
2018-01-01	16,900	-	16,900	49,400원	12,314
2018-03-22	4,500	-	4,500	46,100원	3,231

(\*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 39,600원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
당기 인식한 총보상원가	750	707
미지급비용	1,899	1,861

### 30. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당)기	제58(전)기
기타영업수익	기타총당부채환입액	58	-
	기타	3	-
소 계		61	-
기타영업비용	기금출연금	7,995	7,988
	지급보증총당부채전입액(*1)		123
	미사용한도총당부채전입액(*1)		53
	기타총당부채전입액	-	14
	예금보험료	5,891	5,652
	기타	1,381	1,245
소 계		15,267	15,075
기타영업손익		(15,206)	(15,075)

(\*1) 전기에는 기타영업손실로 구분하였으나 당기부터 신용손실총당금 전입(환입)으로 분류하였습니다.

### 31. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당)기	제58(전)기
영업외수익	투자부동산임대수익	341	335
	특수채권회수	297	95
	기타	107	112
소 계		745	542
영업외비용	특수채권추심비용	65	71
	투자부동산감가상각비	106	112
	기부금	860	404
	유형자산폐기손실	-	11
	기타	270	209
소 계		1,301	807
영업외손익		(556)	(265)

### 32. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전)기
법인세 부담액(*1)	5,079	5,776
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	3,650	1,623
자본에 직접 반영된 법인세	(968)	902
법인세비용(수익)	7,762	8,301

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

(\*2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 이전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 증가금액을 포함하고 있습니다.

#### (2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전)기
법인세비용차감전순이익	35,208	33,444
적용세율에 따른 법인세	7,746	7,640
비과세수익	(511)	(139)
비공제비용	189	168
미환류소득에 대한 법인세	311	501
과거기간 법인세의 당기 조정액	(23)	-
기타	49	131
법인세비용(수익)	7,762	8,301
유효세율	22.05%	24.82%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	598	598	1,015	1,015	223
매도가능금융자산손상차손	9,379	9,379	4,612	4,612	1,015
이연대출부대수익비용	(8,102)	(8,102)	(8,666)	(8,666)	(1,906)
퇴직급여채무	46,238	1,743	6,147	50,643	11,141
지급보증충당부채	128	128	140	140	31
미사용한도충당부채	2,407	2,407	2,063	2,063	454
기타충당부채	64	64	8	8	2
미지급비용	1,880	1,880	1,899	1,899	418
신용손실충당금 및 대손금	10,463	10,463	1,145	1,145	252
유형자산평가 및 상각	8,593	238	354	8,708	1,916
기타	1,833	1,759	1,483	1,557	343
매도가능증권평가손익	3,470	3,470	1,140	1,140	251
미수이자	(2,740)	(2,740)	(3,772)	(3,772)	(830)
퇴직연금운용자산	(44,834)	(1,743)	(4,379)	(47,470)	(10,443)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(12)	(1)	-	(10)	(2)
선수수익	928	928	951	951	209
합 계	25,749	20,471	4,140	9,418	2,072

(\*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 262백만원과 기업회계기준서 제 1109호 도입으로 증가한 9,622백만원을 포함하고 있습니다.



<제58(전)기>

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

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

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

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말금액	법인세효과	기초금액(*)	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(980)	216	(6,722)	1,479	(1,263)
주식보상비용	336	(74)	(50)	11	(85)
재측정요소	(11,836)	2,604	(10,108)	2,224	380
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(12,690)	2,792	(17,089)	3,760	(968)

(\*) 기업회계기준서제1109호기준으로 재작성되었습니다.

<제58(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말금액	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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당기)	제58(전기)
이연법인세자산	16,254	16,857
이연법인세부채	14,182	13,251
당기법인세자산	3,191	3,499
당기법인세부채	5,723	8,293

### 33. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
당기순이익	27,446	25,143
신종자본증권 배당	(2,318)	(585)
보통주에 귀속되는 이익	25,128	24,558
가중평균유통보통주식수(주)	23,471,240	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	1,071	1,110

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

### 34. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
이자수익	192,548	176,516
수수료수익	23,760	26,659
배당수익	530	66
외환거래이익	6,177	4,535
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산 처분이익	1,120	885
기타영업수익	61	-
합 계	224,196	208,661

35. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제59(당기)	제58(전기)
지급보증	확정지급보증	21,803	20,426
	미확정지급보증	865	4,766
	소 계	22,668	25,192
약정	원화대출약정	640,454	586,989
	외화대출약정	171	114
	기 타	12,174	12,174
	소 계	652,799	599,277
합 계		675,467	624,469

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 제소 3건(총 소송금액 345백만원) 및 피소 3건(총 소송금액 620백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
현금 및 예치금	348,485	267,877
조정내역	사용제한예치금	(268,176)
	정기예금 등	(10,000)
	기타	11
	소 계	(278,165)
합 계	70,320	70,278

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	5,742	(3,798)
건설중인자산의 본계정으로의 대체	1,650	116
유형자산 폐기	(174)	1,784
신종자본증권 미지급배당금	33	31

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

<제59(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동	기타변동 (*2)	기말
차입부채(주석17)	77,719	7,678	-	(9)	85,387
사채(주석18)	229,661	49,938	-	80	279,679
기타부채(*1)	411	(127)	-	-	284
재무활동으로부터의 총부채	307,791	57,489	-	71	365,350

<제58(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	비현금변동	기타변동 (*2)	기말
차입부채(주석17)	82,452	(4,713)	-	(20)	77,719
사채(주석18)	169,750	59,870	-	41	229,661
기타부채(*1)	622	(211)	-	-	411
재무활동으로부터의 총부채	252,824	54,946	-	21	307,791

(\*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(\*2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역입니다.

### 37. 특수관계자 거래

#### (1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분율 71.89%)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.

#### <제59(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			기초	상환	차입	기타(*1)	기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,658	(4,404)	3,230	137	1,621

(\*1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

#### <제58(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			기초	상환	차입	기타(*1)	기말
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	2,903	(2,882)	2,897	(260)	2,658

(\*1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제59(당)기	제58(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,899	1,861
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	11,045	22,376
		기타자산	2,446	2,471
		차입부채	1,621	2,658
		기타부채	1	168
		예수부채	-	55,000
	신한카드	기타자산	6	8
		예수부채	79	86
	신한생명	예수부채	229	55
	신한금융투자	예수부채	240,637	225,347
		기타부채	1,684	1,789
	신한데이터시스템	예수부채	85	531
		기타부채	186	72



(5) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	제59(당)기	제58(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	577	477
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	25	231
		이자수익	34	-
		일반관리비	7	-
	신한카드	수수료수익	9	5
		수수료비용	16	14
	신한생명	수수료수익	167	98
		영업외수익	-	-
		일반관리비	30	24
	신한금융투자	수수료수익	16	18
		이자비용	4,891	3,731
신한데이터시스템	일반관리비	4,580	3,568	

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제59(당)기	제58(전기)
장·단기종업원급여	1,733	1,630
퇴직급여	75	40
주식기준보상 및 기타종업원급여	750	707
합계	2,559	2,377

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

38. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제59(당)기			제58(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	5,968,175	5,495,183	472,992	5,550,919	5,146,118	404,801
연금신탁	5,751	5,751	-	5,461	5,461	-
개인연금신탁	9,505	9,505	-	9,704	9,704	-
신개인연금신탁	20	20	-	26	26	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	38	38	-	39	39	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	311	311	-	359	359	-
불특정금전신탁	13	13	-	13	13	-

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

(단위: 백만원)						
회사명	제59(당)기			제58(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	223,961	27,446	30,579	208,460	25,143	22,053
연금신탁	108	-	-	86	-	-
개인연금신탁	205	-	-	185	-	-
신개인연금신탁	-	-	-	-	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	6	-	-	5	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-

### 39. 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
상각후원가측정대출채권	7,277,943	450,824	89,355	7,818,122
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	2,027,513	-	2,027,513
기타자산	123,005	2,161,675	3,970	2,288,650
합계	7,400,948	4,640,012	93,325	12,134,285

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	1,113	2,280	-	3,393
수수료수익	-	26	-	26
배당수익	-	-	76	76
합 계	1,113	2,305	76	3,494

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

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

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

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
<재무상태표상 자산>				
상각후원가측정대출채권	-	63,292	-	63,292
기타포괄손익공정가치측정금융자산	51,461	450	-	51,911
상각후원가측정금융자산	10,000	-	-	10,000
합 계	61,461	63,742	-	125,203
<재무상태표상 부채>				
차입부채	-	-	-	-
사채	-	-	-	-
기타부채	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	61,461	63,742	-	125,203
매입약정	-	-	-	-
신용공여	-	1,008	-	1,008
지급보증	-	-	-	-
합 계	61,461	64,749	-	126,211

#### 40. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
신탁계정미지급금	4,647	5,041

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

(단위: 백만원)		
구 분	제59(당)기	제58(전기)
보수수수료	642	399
신탁계정이자비용	24	15

#### 41. 회계정책의 변경 효과

연결재무제표에 대한 주석 3에 기재된 것처럼 기업회계기준서 제1109호의 신규 적용으로 당기부터 회계정책이 변경되었고 연결재무제표에 인식한 금액이 수정되었습니다. 경과규정에 따라 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산과 금융부채의 인식, 분류와 측정 및 금융상품의 제거, 금융자산의 손상, 위험회피회계와 관련된 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'의 규정을 대체합니다.

또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기업회계기준서가 기업회계기준서 제1109호에 따라 개정되었습니다.

최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인한 연결실체의 변동내역은 다음과 같습니다.

##### 1) 금융상품의 분류와 측정

금융상품의 분류와 측정으로 인해 변경된 연결실체의 자본변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	기타포괄손익누계액	이익잉여금
기초 - 기준서 제1039호	(10,591)	244,638
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정:		
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실충당금 증가	-	(9,160)
대출약정 및 금융보증계약의 손실충당금 증가	-	(462)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	159	(159)
기타조정항목(*1)	(3,411)	3,411
법인세효과(*2)	715	1,402
기초 - 기준서 제1109호	(13,128)	239,670

(\*1) 제1109호 도입으로 인하여 기타포괄손익공정가치 측정 금융자산의 과거 손상차손인식액을 평가손실로 환원 조정하는 금액입니다.

(\*2) 분류, 측정 변경효과에 따른 법인세효과는 별도표시 하였습니다.

최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 기준서 제1109호의 도입으로 인한 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	1039호에 따른 분류	1109호에 따른 분류	1039호에 따른 총장부금액	1109호에 따른 총장부금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가	226,289	226,289
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가	4,492,056	4,492,056
기타금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	68,499	68,499

매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	631,858	631,858
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1	1
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,428	4,428
만기보유금융자산 (채무증권)	만기보유금융자산	상각후원가	49,570	49,570
합계			5,472,701	5,472,701

(주1) 미상각 잔액과 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다

연결실체의 경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	현행기준서 장부금액	재분류된 금액	재측정된 금액	개정기준서 장부금액
예치금				
기초장부금액 기준서 제 1039호	226,289	-	-	226,289
소계	226,289	-	-	226,289
대출채권				
기초장부금액 기준서 제 1039호	4,492,056	-	-	4,492,056
소계	4,492,056	-	-	4,492,056
기타금융자산				
기초장부금액 기준서 제 1039호	68,499	-	-	68,499
소계	68,499	-	-	68,499
매도가능금융자산(채무)				
기초장부금액 기준서 제 1039호	631,858	-	-	631,858
기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(631,858)	-	(631,858)
소계	631,858	(631,858)	-	-
매도가능(지분)				
기초장부금액 기준서 제 1039호	4,429	-	-	4,429
당기손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(1)	-	(1)
기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 재분류	-	(4,428)	-	(4,428)
소계	4,429	(4,429)	-	-
만기보유금융자산				
기초장부금액 기준서 제 1039호	49,570	-	-	49,570
상각후원가측정 항목으로 재분류	-	(49,570)	-	(49,570)
소계	49,570	(49,570)	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산				
기초장부금액 기준서 제 1039호	-	-	-	-
매도가능금융자산으로부터 전입	-	1	-	1
소계	-	1	-	1
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
기초장부금액 기준서 제 1039호	-	-	-	-

매도가능금융자산으로부터 전입	-	636,286	-	636,286
소계	-	636,286	-	636,286
상각후원가측정 금융자산				
기초장부금액 기준서 제 1039호	-	-	-	-
만기보유금융자산으로부터 전입	-	49,570	-	49,570
소계	-	49,570	-	49,570
금융자산 합계	5,472,701	-	-	5,472,701

## 2) 금융자산의 손상

최초적용일인 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
1039호에 따른 분류	1109호에 따른 분류	1039호에 따른 손실충당금	1109호에 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
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



최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 기준서 제1109호의 도입으로 인한 손실충당금 등의 재측정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	현행기준서 장부금액	재분류된 금액	재측정된 금액	개정기준서 장부금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
손실충당금(대손충당금)						
기대신용손실적립(예치금)	6	-	7	13	(7)	-
기대신용손실적립(대출채권)	19,779	-	9,110	28,889	(9,110)	-
기대신용손실적립(기타포괄손익-공정가치채무증권)	-	-	159	159	(159)	159
기대신용손실적립(상각후원가측정채무증권)	-	-	4	4	(4)	-
기대신용손실적립(기타자산)	113	-	39	152	(39)	-
소계	19,898	-	9,319	29,217	(9,319)	159
손실충당금(충당부채)						
기대신용손실적립(금융보증계약)	124	-	4	128	(4)	-
기대신용손실적립(미사용약정및기타신용)	1,949	-	458	2,407	(458)	-
소계	2,073	-	462	2,535	(462)	-
손실충당금합계	21,971	-	9,781	31,752	(9,781)	159

### 3) 파생상품과 위험회피활동

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피 회계의 체계(Mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외 사업장순투자위험회피)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 제1109호의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리 활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않았던 연결실체의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호에 따라 위험회피회계를 적용한 거래는 당반기말 현재는 없습니다.

42. 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 제주은행			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (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	4	2	1	1	5	12	3	3	14	17	-	-	27	35	
투입시 간	분·반기검토	17	-	59	28	246	400	74	176	-	-	-	-	396	604
	감사	27	37	84	110	725	636	566	432	979	898	-	-	2,381	2,113
	합계	44	37	143	138	971	1,036	640	608	979	898	-	-	2,777	2,717

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.5.16~2018.11.30				5	일					
	주요내용	유의적 감사위험 요인 파악 및 중간,기말감사 업무수행계획 수립										
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용					
			상주		비상주							
	2018.12.10~12.21	10	일	6	명	2	명	위험평가, 중간감사				
	2019.01.07~01.11	5	일	6	명	2	명	내부회계관리제도, 대출채권 실증감사절차				
2019.02.18~02.22	5	일	5	명	4	명	실증감사절차					
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일					
	실사(입회)장소	-										
	실사(입회)대상	-										
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.01.02				1	일					
	실사(입회)장소	제주은행 본점, 서울 역삼지점										
	실사(입회)대상	현금 시재 등										
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회				0	변호사조회				0
	기타조회	-										
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회									
	수행시기	2018.05.09, 2018.08.30, 2018.11.08, 2018.03.07										

외부전문가 활용	감사 활용 내용	대출채권 신용손실충당금 및 유가증권 공정가치 평가 적정성 검토		
	수행시기	2018.10.17~2019.03.18	15	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 09일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인	대면회의	- 2018 회계연도 1분기 재무제표 검토결과
2	2018년 08월 30일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인	대면회의	- 2018 회계연도 반기 재무제표 검토결과 - 2018 회계연도 감사계획 보고
3	2018년 11월 08일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인	대면회의	- 2018 회계연도 3분기 재무제표 검토결과
4	2019년 03월 07일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인	대면회의	- 2018 회계연도 연간 재무제표 감사결과 - 2018 회계연도 내부회계관리제도 검토결과