

목 차

감 사 보 고 서	1
외부감사인의 감사보고서	2
연 결 재 무 제 표.....	4
연결재무제표에 대한 주석	11

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 54 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

안진회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 제주은행과 그 종속기업의 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 은행 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 비교 표시된 2012년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2013년 3월 6일자 감사의견은 적정의견이었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 제주은행과 그 종속기업의 2013년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 연결재무제표에 대한 주석 3에서 설명하는 바와 같이 회계정책 변경효과를 소급 적용함에 따라 비교표시된 2012년 12월 31일 현재의 연결 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 이러한 회계정책 변경을 반영하여 재작성되었습니다. 본 감사인은 2013년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 연결재무제표에 대한 감사의 일부로서 주석 3에서 설명하는 바와 같이 전기연결재무제표를 재작성하기 위해 적용된 조정 사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로10
안진회계법인
대표이사 이재술
2014년 3월 7일

이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

제 54 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 53 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 허창기

연 결 재 무 상 태 표

제54(당)기 2013년 12월 31일 현재

제53(전기)기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제54(당)기		제53(전기)	
자 산				
현금 및 예치금(주석4,7,36,37)	232,382		137,703	
대출채권(주석4,8,39)	2,264,324		2,305,813	
매도가능금융자산(주석4,9,14,25,39)	599,738		607,848	
유형자산(주석10)	33,832		30,340	
무형자산(주석11)	3,570		2,542	
이연법인세자산(주석32)	2,414		2,366	
투자부동산(주석12)	9,497		9,621	
기타자산(주석4,13,37,39)	50,292		50,441	
자 산 총 계		3,196,049		3,146,674
부 채				
예수부채(주석4,15,37)	2,628,534		2,499,691	
차입부채(주석4,16,37)	63,394		73,529	
사채(주석4,17)	99,885		169,847	
순확정급여부채(주석3,18)	4,481		4,768	
충당부채(주석19)	1,907		2,018	
당기법인세부채(주석32)	1,360		1,918	
기타부채(주석4,20,37,40)	104,393		117,009	
부 채 총 계		2,903,954		2,868,780
자 본				
지배기업 소유주지분		292,095		277,894
자본금(주석21)	110,644		110,644	
자본잉여금(주석21)	10,311		10,311	
자본조정(주석21)	(49)		95	
기타포괄손익누계액(주석3,21)	670		5,701	
이익잉여금(주석3,21,22)	170,519		151,143	
(대손준비금 적립액)	(17,424)		(14,528)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(2,521)		(2,896)	
(대손준비금 전입 예정액)	(2,521)		(2,896)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		292,095		277,894
부 채 및 자 본 총 계		3,196,049		3,146,674

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제54(당)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제54(당)기	제53(전기)
I. 영업이익(주석3)	25,126	30,807
(1) 순이자손익(주석23,34,37,39,40)	77,365	84,633
이자수익	148,771	169,312
이자비용	71,406	84,679
(2) 순수수수료손익(주석24,34,37,39,40)	10,616	10,848
수수료수익	18,124	18,176
수수료비용	7,508	7,328
(3) 배당수익(주석25,34,39)	75	741
(4) 단기매매금융자산관련손익(주석26,34)	1	15
(5) 외환거래손익(주석34)	3,310	2,862
(6) 매도가능금융자산처분손익(주석9,34)	2,130	2,228
(7) 금융상품자산손상차손(주석8,27)	(9,447)	(7,957)
대손상각비	8,023	7,293
기타금융상품손상차손	1,424	664
(8) 일반관리비(주석3,10,11,18,28,37)	(53,334)	(53,267)
종업원급여	35,866	37,105
감가상각비	2,197	2,234
무형자산상각비	926	648
기타일반관리비	14,345	13,280
(9) 기타영업손익(주석19,30,34,37)	(5,590)	(9,296)
II. 영업외손익(주석3,31,37)	943	(212)
(1) 영업외수익	2,069	1,156
(2) 영업외비용	1,126	1,368
III. 법인세비용차감전순이익	26,069	30,595
IV. 법인세비용(주석3,32)	5,586	7,553
V. 당기순이익(주석6,21,22,38)	20,483	23,042
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 17,962백만원 전기: 20,146백만원)	20,483	23,042
(2) 비지배지분	-	-
VI. 기타포괄손익(주석21)	(5,031)	6,935
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 확정급여제도 재측정요소	(1,351)	5,581
(2) 법인세효과	334	(1,351)
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		

(1) 매도가능금융자산평가손익	(5,224)		3,515	
(2) 법인세효과	1,210		(810)	
VII. 총포괄이익		15,452		29,977
(1) 지배기업 소유주지분	15,452		29,977	
(2) 비지배지분	-		-	
VIII. 주당이익(주석33)				
(1) 기본주당순이익		926원		1,041원
(2) 희석주당순이익		926원		1,041원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제54(당기) 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액		이익잉여금	비지배지분	총 계
				매도가능금융자산평가손익	재측정요소			
I. 2012년 1월 1일 (전기초)	110,644	10,311	(25)	1,746	-	125,196	-	247,872
회계정책의 변경	-	-	-	-	(2,980)	2,980	-	-
II. 2012년 1월 1일 (재작성)	110,644	10,311	(25)	1,746	(2,980)	128,176	-	247,872
총포괄손익:	-	-	-	2,705	4,230	23,042	-	29,977
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	23,042	-	23,042
(2) 기타포괄손익	-	-	-	2,705	4,230	-	-	6,935
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,705	-	-	-	2,705
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	4,230	-	-	4,230
소유주와의 거래 등:	-	-	120	-	-	(75)	-	45
(1) 주식할인발행차금상각	-	-	75	-	-	(75)	-	-
(2) 주식보상비용	-	-	45	-	-	-	-	45
III. 2012년 12월 31일 (전기말)	110,644	10,311	95	4,451	1,250	151,143	-	277,894
IV. 2013년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	95	4,451	-	152,393	-	277,894
회계정책의 변경	-	-	-	-	1,250	(1,250)	-	-
V. 2013년 1월 1일 (재작성)	110,644	10,311	95	4,451	1,250	151,143	-	277,894
총포괄손익:	-	-	-	(4,014)	(1,017)	20,483	-	15,452
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	20,483	-	20,483
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(4,014)	(1,017)	-	-	(5,031)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(4,014)	-	-	-	(4,014)
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(1,017)	-	-	(1,017)
소유주와의 거래 등:	-	-	(144)	-	-	(1,107)	-	(1,251)
(1) 연차배당(주석21)	-	-	-	-	-	(1,107)	-	(1,107)
(2) 주식보상비용	-	-	(144)	-	-	-	-	(144)
VI. 2013년 12월 31일 (당기말)	110,644	10,311	(49)	437	233	170,519	-	292,095

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제54(당)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제54(당)기		제53(전기)	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		165,239		105,454
(1) 법인세비용차감전순이익	26,069		30,595	
(2) 손익조정사항	(77,440)		(85,374)	
이자수익	(148,771)		(169,312)	
이자비용	71,406		84,679	
배당수익	(75)		(741)	
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	14,918		14,986	
단기매매금융자산관련손익	(1)		-	
외환거래손익	937		1,089	
매도가능금융자산처분손익	(2,130)		(2,228)	
대손상각비	8,023		7,293	
기타금융상품손상차손	1,424		664	
종업원관련비용	3,486		4,224	
감가상각비	2,197		2,234	
무형자산상각비	926		648	
기타영업손익	(70)		914	
영업외손익	126		148	
(4) 자산·부채의 증감	143,847		72,639	
예치금	(15,348)		15,406	
단기매매금융자산	1		-	
대출채권	36,621		7,076	
기타자산	(645)		(11,709)	
예수부채	128,843		43,985	
순확정급여부채	(4,808)		(11,420)	
충당부채	(40)		10	
기타부채	(777)		29,291	
(5) 법인세의 납부	(4,606)		(11,536)	
(6) 이자의 수취	146,358		167,652	
(7) 이자의 지급	(83,982)		(84,249)	
(8) 배당금의 수취	75		741	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,784)		(84,307)
매도가능금융자산의 처분	195,307		288,789	
매도가능금융자산의 취득	(191,716)		(368,579)	
유형자산의 처분	-		2	
유형자산의 취득	(5,689)		(3,106)	
무형자산의 취득	(1,954)		(1,344)	

기타자산의 증감	268		(69)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(81,171)		(15,825)
차입부채의 증가	408,824		452,079	
차입부채의 상환	(418,959)		(474,406)	
사채의 발행	-		49,892	
사채의 상환	(70,000)		(43,400)	
배당금의 지급	(1,107)		-	
기타부채의 증감	71		10	
Ⅳ. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(900)		(674)
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가 (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ+Ⅳ)		79,384		4,648
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산		46,767		42,119
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산(주석36)		126,151		46,767

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

제54(당기) 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제53(전기) 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 110,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 30개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 39개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	소재지	결산월	업종	제54(당기)	제53(전기)
연금신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
노후생활연금신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
적립식목적신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
기업금전신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
가계금전신탁	대한민국	12월	신탁업	원본보전약정	원본보전약정
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁업	원리금보전약정	원리금보전약정

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융자산
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 종료일 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 실제결과와는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결재무제표에 인식된 금액에 대한 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에서 기술하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래 (1) 회계정책의 변경에서 설명하는 기준서의 제정과 개정 등과 관련된 영향을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 회계정책의 변경

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 적용하여, 기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하고 있습니다.

② 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정사항을 적용하고 있습니다. 이 기준서는 지배력 원칙을 정의하고 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하기 위한 근거로 지배력을 규정하고 있습니다.

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 1일 현재로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라 다음과 같이 종속기업이 신규로 연결에 포함되었으며, 제외된 종속기업은 없습니다.

회사명	사유
연금신탁 개인연금신탁 신개인연금신탁 노후생활연금신탁 적립식목적신탁 기업금전신탁 가계금전신탁	위험, 효익의 과반을 보유하고 있지 않아 과거 기준서하에서 연결대상으로 보지 않았으나, 제정된 새로운 기준서에 따라 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고, 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠수 있다고 판단하여 연결대상으로 포함함

③ 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의공시' 제정사항을 적용하고 있으며, 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시 요구사항을 동 기준서로 통합하였습니다. 이 기준서는 재무제표 이용자들이 타기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험 및 그러한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있는 정보를 연결실체에게 공시하도록 요구하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정사항을 적용하고 있으며, 임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정사항을 적용하고 있으며, 여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다.

⑥ 미회수내국환채권과 미지급내국환채무의 표시

연결실체는 미회수내국환채권과 미지급내국환채무의 상계방법을 변경하여, 전기재무제표를 수정하여 비교표시된 기타자산과 기타부채가 각각 107,674백만원 감소하였습니다. 상기 수정으로 인하여 전기 및 당기 순자산, 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

⑦ 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

2013년 1월 1일부터 연결실체는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정사항을 적용하고 있으며, 금융자산과 금융부채와 관련된 상계약정이 기업의 재무상태에 미치는 영향 또는 잠재적영향을 재무제표 이용자가 평가할 수 있는 정보를 공시하도록 요구하고 있습니다.

(2) 회계정책 변경효과

① 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 제정

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'가 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 아래와 같으며, 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 연결재무제표를 재작성하였습니다.

- 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
계 정	제53(전기)		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
자산 총계	3,135,244	11,430	3,146,674
부채 총계	2,857,350	11,430	2,868,780
비지배지분	-	-	-
자본 총계	277,894	-	277,894

- 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
계 정	제53(전기)		
	이전 보고금액(*)	조정액	재작성금액
영업이익	30,807	-	30,807
영업외손익	(212)	-	(212)
당기순이익	23,042	-	23,042
총포괄이익	29,977	-	29,977

(*) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정 회계정책 변경 효과를 반영한 후 금액입니다.

- 연결현금흐름표

영업, 투자, 재무활동으로 인한 순현금흐름 및 현금 및 현금성자산에 대한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정에 따라 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 전기 연결재무제표를 재작성하였습니다.

- 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
계 정	제53(전기)		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
이익잉여금	152,393	(1,250)	151,143
기타포괄손익누계액	4,451	1,250	5,701

- 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
계 정	제53(전기)		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
일반관리비	47,686	5,581	53,267
법인세비용	8,904	(1,351)	7,553
당기순이익	27,272	(4,230)	23,042

(3) 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. 종속기업의 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 소지분은 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.

(4) 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 모두당기순익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고당기순익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기순익으로 인식하고 있습니다.

(5) 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

터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산 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, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(7) 금융자산의 손상

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

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

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

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

1) 대출채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다. 단, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치를 장부금액으로 하지 않는,

공시가격이 없는 지분상품에서 인식한 손상차손은 환입하지 않습니다.

3) 만기보유금융자산

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

(8) 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.

(9) 무형자산

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

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

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 미래경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(10) 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.

(11) 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 때에

만 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.

(12) 비금융자산의 손상

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

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

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

(13) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(14) 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.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기순이익으로 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.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 퇴직급여채무는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여 원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 순이자자는 당기순이익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(16) 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.

(17) 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 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(18) 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 충당부채에 포함되며, 공정가치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

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

(19) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또

는 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 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(20) 고객충성제도

고객충성제도에 따라서 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 회수되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다.

(21) 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 포괄손익계산서상

의 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 채무제표상 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.

(22) 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.

(23) 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.

(24) 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.

(25) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 주식 4-5, 금융상품의 공정가치 측정에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 수준 2 또는 수준 3으로 분류합니다.

(26) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2013년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'

금융자산과 금융부채의 상계의 요건을 명확히 하기 위해 적용지침을 추가하여 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 금융상품 위험 관리

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

4-1. 신용위험

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

(1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리실장, 종합기획부장, 고객지원부장, 여신지원부장 및 자금운용실장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, 여신지원부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 종합기획부장, 여신지원부장, 고객지원부장, 자금운용실장, 여신관리실장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

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

습니다.

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

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 여신지원부와 독립된 리스크관리실에서는 Loan Review결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

1) 담보

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

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

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

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

2) 신용 관련 약정

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

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제54(당)기	제53(전)기	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		105,557	56,525
	개인	주거용부동산 담보대출	206,969	155,027
		기타	392,912	387,910
		소 계	599,881	542,937
	정부/공공기관/중앙은행		86,233	95,834
	기업	대기업	9,376	13,724
		중소기업	1,461,728	1,475,800
		특수금융	56,406	85,066
		기타	87,558	80,873
		소 계	1,615,068	1,655,463
	카드채권		48,274	49,357
합 계		2,455,013	2,400,116	
매도가능금융자산	채무증권	593,984	600,294	
기타금융자산(*1)(*2)		49,305	49,019	
난외계정	지급보증	28,260	29,307	
	대출약정	361,707	356,806	
	합 계	389,967	386,113	
총 계		3,488,269	3,435,542	

- (*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 금액입니다.
- (*2) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.
- (*3) 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(4) 예치금과 대출채권의 손상정보

1) 당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제54(당)기>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	105,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,441	48,119	87,795	47,559	2,312,881	2,418,456	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809	
손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690	
소 계	105,575	207,087	394,999	86,243	9,392	1,473,696	57,849	87,835	49,279	2,366,380	2,471,955	
대손충당금	(18)	(118)	(2,087)	(10)	(16)	(11,968)	(1,443)	(277)	(1,005)	(16,924)	(16,942)	
합 계	105,557	206,969	392,912	86,233	9,376	1,461,728	56,406	87,558	48,274	2,349,456	2,455,013	

<제53(전)기>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	56,534	154,746	385,108	95,846	13,779	1,455,460	75,319	81,057	48,472	2,309,787	2,366,321	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	53	1,529	-	-	9,693	-	-	800	12,075	12,075	
손상된 대출채권	-	437	4,608	-	-	22,861	10,730	36	901	39,573	39,573	
소 계	56,534	155,236	391,245	95,846	13,779	1,488,014	86,049	81,093	50,173	2,361,435	2,417,969	
대손충당금	(9)	(209)	(3,335)	(12)	(55)	(12,214)	(983)	(220)	(816)	(17,844)	(17,853)	
합 계	56,525	155,027	387,910	95,834	13,724	1,475,800	85,066	80,873	49,357	2,343,591	2,400,116	

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	105,575	88,218	140,502	86,243	7,592	585,954	32,162	55,801	12,615	1,009,087	1,114,662	
등급 : 2. 보통	-	118,172	248,440	-	1,800	852,487	15,957	31,994	34,944	1,303,794	1,303,794	
소 계	105,575	206,390	388,942	86,243	9,392	1,438,441	48,119	87,795	47,559	2,312,881	2,418,456	
대손충당금	(18)	(45)	(402)	(10)	(16)	(8,962)	(1,366)	(258)	(472)	(11,531)	(11,549)	
합 계	105,557	206,345	388,540	86,233	9,376	1,429,479	46,753	87,537	47,087	2,301,350	2,406,907	
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,702	193,757	228,194	-	750	919,797	8,465	33,928	19	1,384,910	1,387,612	

<제53(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
등급 : 1. 우량	56,534	72,039	134,131	95,846	2,968	464,059	60,098	65,033	11,637	905,811	962,345	
등급 : 2. 보통	-	82,707	250,977	-	10,811	991,401	15,221	16,024	36,835	1,403,976	1,403,976	
소 계	56,534	154,746	385,108	95,846	13,779	1,455,460	75,319	81,057	48,472	2,309,787	2,366,321	
대손충당금	(9)	(54)	(477)	(12)	(55)	(8,637)	(983)	(210)	(455)	(10,883)	(10,892)	
합 계	56,525	154,692	384,631	95,834	13,724	1,446,823	74,336	80,847	48,017	2,298,904	2,355,429	
담보에 의한 신용위험 경감효과	2,754	127,344	229,105	-	3,556	905,315	18,126	34,271	33	1,317,750	1,320,504	

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	359	2,376	-	-	2,176	-	-	380	5,291	5,291
30일~60일 미만 연체	-	-	474	-	-	1,344	-	-	124	1,942	1,942
60일~90일 미만 연체	-	10	57	-	-	2,437	-	-	72	2,576	2,576
소 계	-	369	2,907	-	-	5,957	-	-	576	9,809	9,809
대손충당금	-	-	(13)	-	-	(399)	-	-	(130)	(542)	(542)
합 계	-	369	2,894	-	-	5,558	-	-	446	9,267	9,267
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	335	1,543	-	-	2,785	-	-	-	4,663	4,663

<제53(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
30일 미만 연체	-	53	891	-	-	9,204	-	-	670	10,818	10,818
30일~60일 미만 연체	-	-	588	-	-	441	-	-	91	1,120	1,120
60일~90일 미만 연체	-	-	50	-	-	48	-	-	39	137	137
소 계	-	53	1,529	-	-	9,693	-	-	800	12,075	12,075
대손충당금	-	-	(13)	-	-	(157)	-	-	(115)	(285)	(285)
합 계	-	53	1,516	-	-	9,536	-	-	685	11,790	11,790
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	51	696	-	-	2,831	-	-	-	3,578	3,578

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객									합계	
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계		
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
손상된 대출채권	-	328	3,150	-	-	29,298	9,730	40	1,144	43,690	43,690	
대손충당금	-	(73)	(1,672)	-	-	(2,607)	(77)	(19)	(403)	(4,851)	(4,851)	
합 계	-	255	1,478	-	-	26,691	9,653	21	741	38,839	38,839	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	226	862	-	-	24,661	9,044	40	3	34,836	34,836	

<제53(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객									합계	
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계		
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
손상된 대출채권	-	437	4,608	-	-	22,861	10,730	36	901	39,573	39,573	
대손충당금	-	(155)	(2,845)	-	-	(3,420)	-	(10)	(246)	(6,676)	(6,676)	
합 계	-	282	1,763	-	-	19,441	10,730	26	655	32,897	32,897	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	345	1,963	-	-	17,369	9,550	36	3	29,266	29,266	

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
AAA	463,160	468,263
AA- to AA+	80,562	111,568
A- to A+	50,262	20,463
합 계	593,984	600,294

당기말과 전기말 현재 당행이 보유한 채무증권 중 손상된 채무증권은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	103,954	1,456	133	9	-	-	5	105,557
개인	599,881	-	-	-	-	-	-	599,881
주거용부동산담보대출	206,969	-	-	-	-	-	-	206,969
기타	392,912	-	-	-	-	-	-	392,912
정부/공공기관/중앙은행	86,233	-	-	-	-	-	-	86,233
기업	1,610,612	530	103	-	635	734	2,454	1,615,068
대기업	6,287	-	-	-	635	-	2,454	9,376
중소기업	1,460,361	530	103	-	-	734	-	1,461,728
특수금융	56,406	-	-	-	-	-	-	56,406
기타	87,558	-	-	-	-	-	-	87,558
카드채권	48,274	-	-	-	-	-	-	48,274
소 계	2,448,954	1,986	236	9	635	734	2,459	2,455,013
<매도가능금융자산>								
채무증권	593,984	-	-	-	-	-	-	593,984
합 계	3,042,938	1,986	236	9	635	734	2,459	3,048,997

<제53(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	기타	합계
<예치금 및 대출채권>						
은행	55,073	1,420	-	23	9	56,525
개인	542,937	-	-	-	-	542,937
주거용부동산담보대출	155,027	-	-	-	-	155,027
기타	387,910	-	-	-	-	387,910
정부/공공기관/중앙은행	95,834	-	-	-	-	95,834
기업	1,655,453	-	10	-	-	1,655,463
대기업	13,724	-	-	-	-	13,724
중소기업	1,475,790	-	10	-	-	1,475,800
특수금융	85,066	-	-	-	-	85,066
기타	80,873	-	-	-	-	80,873
카드채권	49,357	-	-	-	-	49,357
소 계	2,398,654	1,420	10	23	9	2,400,116
<매도가능금융자산>						
채무증권	600,294	-	-	-	-	600,294
합 계	2,998,948	1,420	10	23	9	3,000,410

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

(8) 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	105,557	-	-	-	-	-	-	-	105,557
개인	-	-	-	-	-	-	-	599,881	599,881
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	206,969	206,969
기타	-	-	-	-	-	-	-	392,912	392,912
정부/공공기관/중앙은행	69,243	-	-	-	-	-	16,990	-	86,233
기업	17,100	137,900	345,811	223,042	133,510	292,221	465,484	-	1,615,068
대기업	-	3,089	4,495	-	-	-	1,792	-	9,376
중소기업	370	134,398	340,487	185,258	103,900	291,603	405,712	-	1,461,728
특수금융	4,904	-	-	32,188	8,715	-	10,599	-	56,406
기타	11,826	413	829	5,596	20,895	618	47,381	-	87,558
카드채권	60	828	3,225	842	2,466	2,603	4,197	34,053	48,274
소 계	191,960	138,728	349,036	223,884	135,976	294,824	486,671	633,934	2,455,013
<매도가능금융자산>									
채우증권	473,047	-	-	19,563	-	-	101,374	-	593,984
합 계	665,007	138,728	349,036	243,447	135,976	294,824	588,045	633,934	3,048,997

<제53(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	56,525	-	-	-	-	-	-	-	56,525
개인	-	-	-	-	-	-	-	542,937	542,937
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	155,027	155,027
기타	-	-	-	-	-	-	-	387,910	387,910
정부/공공기관/중앙은행	73,846	-	-	-	-	-	21,988	-	95,834
기업	18,512	157,302	329,555	274,841	123,414	259,262	492,577	-	1,655,463
대기업	-	9,910	1,824	-	-	-	1,990	-	13,724
중소기업	968	146,739	326,821	216,948	108,446	258,288	417,590	-	1,475,800
특수금융	-	-	-	52,806	12,210	-	20,050	-	85,066
기타	17,544	653	910	5,087	2,758	974	52,947	-	80,873
카드채권	65	749	3,120	786	2,016	2,175	4,018	36,428	49,357
소 계	148,948	158,051	332,675	275,627	125,430	261,437	518,583	579,365	2,400,116
<매도가능금융자산>									
채우증권	486,166	-	-	-	-	-	114,128	-	600,294
합 계	635,114	158,051	332,675	275,627	125,430	261,437	632,711	579,365	3,000,410

(*) 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 발생할 수 있는 잠재적인 최대손실액에 대한 통계적인 측정치를 말합니다.

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

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

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

각 사업부문의 신상품(또는 거래)은 시행 이전에 공정가액평가협의회 및 리스크관리실에서 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 위험 평가 등을 수행하고, 리스크관리운영위원회에서 위험요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 위험요인에 대한 객관적인 분석, 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

(1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

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

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

<제54(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	103	197	55	66

<제53(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	92	279	-	-
환율 VaR	127	242	63	119

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 리스크관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금운용실, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리실은 리스크관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 연결실체 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리위험을 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR(Value at Risk), 금리EaR(Earning 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 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
금리 VaR	11,440	12,581
금리 EaR	(600)	(1,362)

(3) 외환위험

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

<제54(당)기>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	4,509,957	151,380,858	59,551	2,666,828	481,375	7,339
대출채권	4,977,245	363,657,100	-	-	-	8,906
기타금융자산	-	-	11	-	15	-
자산총계	9,487,202	515,037,958	59,562	2,666,828	481,390	16,245
<부채>						
예수부채	3,444,720	39,911,489	13,561	972,465	25,683	4,252
차입부채	6,205,377	450,000,000	-	-	-	11,070
기타금융부채	10,000	20,000,000	4,600	-	53,996	275
부채총계	9,660,097	509,911,489	18,161	972,465	79,679	15,597
순난내계정	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648
외화 순 노출액	(172,895)	5,126,469	41,401	1,694,363	401,711	648

<제53(전)기>

구 분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	3,516,870	132,156,860	73,322	3,579,799	706,651	6,892
대출채권	2,755,765	396,987,000	-	-	104	7,904
자산총계	6,272,635	529,143,860	73,322	3,579,799	706,755	14,796
<부채>						
예수부채	2,925,034	12,114,313	10,430	97,600	219,510	3,551
차입부채	3,870,533	491,352,636	27,682	-	-	10,315
부채총계	6,795,567	503,466,949	38,112	97,600	219,510	13,866
순난내계정	(522,932)	25,676,911	35,210	3,482,199	487,245	930
외화 순 노출액	(522,932)	25,676,911	35,210	3,482,199	487,245	930

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

4-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품과 난외항목의 보고기간말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	232,264	-	-	-	133	-	232,397
대출채권	196,484	328,605	499,086	785,905	673,368	124,193	2,607,641
매도가능금융자산	513,371	10,039	-	10,218	65,518	5,309	604,455
기타금융자산	39,652	-	-	-	10,225	-	49,877
자 산 합 계	981,771	338,644	499,086	796,123	749,244	129,502	3,494,370
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,040,960	411,883	426,085	642,614	103,339	43,364	2,668,245
차입부채	22,381	2,936	4,616	5,983	24,404	5,582	65,902
사채	-	30,407	-	-	22,989	62,547	115,943
기타금융부채	80,877	-	-	-	20,924	-	101,801
부 채 합 계	1,144,218	445,226	430,701	648,597	171,656	111,493	2,951,891

<제53(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	127,703	-	10,000	-	-	-	137,703
대출채권	235,007	379,893	554,704	772,524	632,762	114,887	2,689,777
매도가능금융자산	519,470	-	-	62,627	22,673	7,027	611,797
기타금융자산	38,732	-	-	-	10,924	-	49,656
자 산 합 계	920,912	379,893	564,704	835,151	666,359	121,914	3,488,933
<비파생금융상품부채>							
예수부채	911,467	499,032	408,817	596,236	103,514	26,096	2,545,162
차입부채	33,162	4,461	3,771	4,763	23,717	5,723	75,597
사채	20,082	-	51,185	-	56,734	64,507	192,508
기타금융부채	113,126	-	-	31	878	-	114,035
부 채 합 계	1,077,837	503,493	463,773	601,030	184,843	96,326	2,927,302

(*) 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	제54(당)기	제53(전)기
지급보증	28,260	29,307
대출약정	361,707	356,806
합 계	389,967	386,113

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 위험을 보다 잘 반영할 수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 은행업감독규정 개정을 통해 2013년 12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III 를 시행하고 있습니다. 동 기준은 당행을 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정 비율이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 당행은 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

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

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

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

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

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

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 규제자본(노출액별로 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 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 규제자본은 위험 유형별(신용위험, 시장위험, 운영위험 및 금리 위험)로 산출된 위험을 합산합니다.

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당)기(*1)	제53(전)기(*2)
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	263,954	247,654
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	263,954	247,654
	Tier 2 (보완자본)	80,744	102,070
	합 계	344,698	349,724
총 위험가중자산		2,160,999	2,201,041
자기자본비율	보통주자본 비율	12.21%	11.25%
	기본자본 비율	12.21%	11.25%
	보완자본 비율	3.74%	4.64%
	합 계	15.95%	15.89%

Basel III 기준으로 산출하였으며, Basel III에 따른 2013년 12월말 최저자본비율은 보통주자
 (*1) 본비율 3.5%, 기본자본비율 4.5% 및 총자본비율 8.0%이며, 당행은 자본적정성 기준을 모두 준수하고 있습니다.

(*2) Basel II 기준으로 산출되었으며, 자본적정성 기준(자기자본비율 8% 이상)을 준수하고 있습니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	121,313	472,671	-	593,984
	지분증권	445	-	5,309	5,754
	소 계	121,758	472,671	5,309	599,738

<제53(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	184,050	416,244	-	600,294
	지분증권	527	-	7,027	7,554
	소 계	184,577	416,244	7,027	607,848

활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정 (*) 된 금액

당기말 2,106백만원과 전기말 2,080백만원이 포함되어 있습니다.

2) 당기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역
 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 매도가능금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
기초금액	7,027	8,521
총 손익금액	(1,343)	(192)
기타포괄손익인식금액	-	-
당기손익인식금액	(1,343)	(192)
매입	226	-
결제	(601)	(1,058)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	(244)
기말금액	5,309	7,027

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수
 당기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	3,203	할인율, 성장율	0.00% ~ 2.00%

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

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도분석
 금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

당기말 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.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산(*)	-	-	5	(2)

주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0, 0.5%, 1%)과 할인율(-1~1%) 사이의 상관관계를 증
 (*) 가 또는
 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(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, 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 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.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693	41,693
	예치금	190,704	-	(15)	190,689	190,704
	소 계	232,397	-	(15)	232,382	232,397
대출채권	가 계	604,371	992	(2,205)	603,158	604,684
	기업	1,578,797	1,887	(13,663)	1,567,021	1,578,652
	공공 및 기타 자금대출	45,889	36	(55)	45,870	45,946
	신용카드	49,297	(18)	(1,004)	48,275	49,314
	소 계	2,278,354	2,897	(16,927)	2,264,324	2,278,596
기타금융자산		49,875	(482)	(88)	49,305	49,431
자산총계		2,560,626	2,415	(17,030)	2,546,011	2,560,424
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779	732,779
	기한부예수부채	1,837,277	-	-	1,837,277	1,841,836
	양도성예금증서	45,405	-	-	45,405	45,427
	기 타	13,073	-	-	13,073	13,100
	소 계	2,628,534	-	-	2,628,534	2,633,142
차입부채	차입금	63,394	-	-	63,394	63,934
사채	원화사채	100,000	(115)	-	99,885	101,465
기타금융부채		101,801	(9)	-	101,792	101,792
부채총계		2,893,729	(124)	-	2,893,605	2,900,333

<제53(전)기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	43,400	-	-	43,400	43,400
	예치금	94,303	-	-	94,303	94,303
	소 계	137,703	-	-	137,703	137,703
대출채권	가 계	549,765	406	(3,544)	546,627	549,495
	기업	1,646,324	2,078	(13,421)	1,634,981	1,647,992
	공공 및 기타 자금대출	44,910	9	(66)	44,853	44,981
	은행간 자금대출	30,000	-	(6)	29,994	30,000
	신용카드	50,196	(22)	(816)	49,358	50,204
	소 계	2,321,195	2,471	(17,853)	2,305,813	2,322,672
기타금융자산		49,780	(637)	(124)	49,019	49,262
자산총계		2,508,678	1,834	(17,977)	2,492,535	2,509,637
예수부채	요구불예수부채	625,715	-	-	625,715	625,715
	기한부예수부채	1,837,011	-	-	1,837,011	1,852,526
	양도성예금증서	30,350	-	-	30,350	30,388
	기 타	6,615	-	-	6,615	6,716
	소 계	2,499,691	-	-	2,499,691	2,515,345
차입부채	차입금	73,529	-	-	73,529	74,276
사채	원화사채	170,000	(153)	-	169,847	174,828
기타금융부채		114,035	(10)	-	114,025	114,027
부채총계		2,857,255	(163)	-	2,857,092	2,878,476

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

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	41,693	-	-	41,693
	예치금	190,704	-	-	190,704
	소 계	232,397	-	-	232,397
대출채권	가 계	-	-	604,684	604,684
	기업	-	-	1,578,652	1,578,652
	공공 및 기타 자금대출	-	-	45,946	45,946
	신용카드	-	-	49,314	49,314
	소 계	-	-	2,278,596	2,278,596
기타금융자산		-	-	49,431	49,431
자산총계		232,397	-	2,328,027	2,560,424
예수부채	요구불예수부채	732,779	-	-	732,779
	기한부예수부채	-	-	1,841,836	1,841,836
	양도성예금증서	-	-	45,427	45,427
	기 타	-	-	13,100	13,100
	소 계	732,779	-	1,900,363	2,633,142
차입부채	차입금	-	-	63,934	63,934
사채	원화사채	-	101,465	-	101,465
기타금융부채		-	-	101,792	101,792
부채총계		732,779	101,465	2,066,089	2,900,333

<제53(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	43,400	-	-	43,400
	예치금	94,303	-	-	94,303
	소 계	137,703	-	-	137,703
대출채권	가 계	-	-	549,495	549,495
	기업	-	-	1,647,992	1,647,992
	공공 및 기타 자금대출	-	-	44,981	44,981
	은행간 자금대출	30,000	-	-	30,000
	신용카드	-	-	50,204	50,204
	소 계	30,000	-	2,292,672	2,322,672
기타금융자산		-	-	49,262	49,262
자산총계		167,703	-	2,341,934	2,509,637
예수부채	요구불예수부채	625,715	-	-	625,715
	기한부예수부채	-	-	1,852,526	1,852,526
	양도성예금증서	-	-	30,388	30,388
	기 타	-	-	6,716	6,716
	소 계	625,715	-	1,889,630	2,515,345
차입부채	차입금	-	-	74,276	74,276
사채	원화사채	-	174,828	-	174,828
기타금융부채		-	-	114,027	114,027
부채총계		625,715	174,828	2,077,933	2,878,476

4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품의 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '주석 3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	232,382	-	232,382
대출채권	-	2,264,324	-	2,264,324
매도가능금융자산	599,738	-	-	599,738
기타금융자산	-	49,305	-	49,305
금융자산 총계	599,738	2,546,011	-	3,145,749
예수부채	-	-	2,628,534	2,628,534
차입부채	-	-	63,394	63,394
사채	-	-	99,885	99,885
기타금융부채	-	-	101,792	101,792
금융부채 총계	-	-	2,893,605	2,893,605

<제53(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	137,703	-	137,703
대출채권	-	2,305,813	-	2,305,813
매도가능금융자산	607,848	-	-	607,848
기타금융자산	-	49,019	-	49,019
금융자산 총계	607,848	2,492,535	-	3,100,383
예수부채	-	-	2,499,691	2,499,691
차입부채	-	-	73,529	73,529
사채	-	-	169,847	169,847
기타금융부채	-	-	114,025	114,025
금융부채 총계	-	-	2,857,092	2,857,092

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익 (*3)
대여금 및 수취채권	127,599	8,492	(8,023)	(5,336)	122,732	-
매도가능금융자산	21,172	-	(1,424)	2,205	21,953	(5,224)
상각후원가측정금융부채	(71,406)	-	-	(3,515)	(74,921)	-

<제53(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익 (*3)
당기손익인식금융자산	109	-	-	15	124	-
대여금 및 수취채권	147,666	8,382	(7,293)	(5,049)	143,706	-
매도가능금융자산	21,537	-	(664)	2,969	23,842	3,515
상각후원가측정금융부채	(84,679)	-	-	(3,251)	(87,930)	-

(*1) 유효이자율 상각에 의한 이자수익 및 이자비용에 해당합니다.

(*2) 배당수익, 처분손익 등으로 구성되어 있습니다.

(*3) 법인세 반영 전 금액입니다.

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제54(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(*)	132,948	106,270	26,678	-	-	26,678

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	145,718	106,270	39,448	13,211	-	26,237

<제53(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	132,882	107,674	25,208	-	-	25,208

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	150,544	107,674	42,870	13,279	-	29,591

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

4-7. 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 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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 매도가능금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 확정급여부채

확정급여부채의 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. 확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	77,301	64	-	77,365
순수수료손익	11,175	(31)	(528)	10,616
기타손익	(63,350)	(33)	528	(62,855)
영업이익	25,126	-	-	25,126
영업외손익	943	-	-	943
법인세비용	5,586	-	-	5,586
당기순이익	20,483	-	-	20,483
지배기업 소유주지분순이익	20,483	-	-	20,483
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	3,185,568	14,420	(3,939)	3,196,049
부채총계	2,893,473	14,420	(3,939)	2,903,954

<제53(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	84,551	82	-	84,633
순수수료손익	10,892	(68)	24	10,848
기타손익	(64,636)	(14)	(24)	(64,674)
영업이익	30,807	-	-	30,807
영업외손익	(212)	-	-	(212)
법인세비용	7,553	-	-	7,553
당기순이익	23,042	-	-	23,042
지배기업 소유주지분순이익	23,042	-	-	23,042
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	3,135,244	13,992	(2,562)	3,146,674
부채총계	2,857,350	13,992	(2,562)	2,868,780

(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		제54(당기)	제53(전기)
현금	현금	41,693	43,400
원화예치금	지준예치금	69,010	73,575
	양도성예금증서	79,515	-
	정기예금	30,000	10,000
	기타금융기관예치금	7,315	7,212
	소계	185,840	90,787
외화예치금	외화타점예치금	4,864	3,516
대손충당금		(15)	-
합 계		232,382	137,703

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제54(당기)	제53(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	69,010	73,575	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	233	271	한국은행법 제55조
합 계		69,243	73,846	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제54(당기)	제53(전기)
가계대출	일반	594,060	539,744
	주택	4,227	2,985
	기타	6,084	7,036
	소계	604,371	549,765
기업대출	운전자금	1,287,579	1,326,939
	시설자금	286,471	300,984
	지급보증대지급금	179	-
	기타	4,568	18,401
	소계	1,578,797	1,646,324
공공 및 기타자금대출	운전자금	17,178	16,903
	시설자금	28,711	28,007
	소계	45,889	44,910
은행간 자금대출		-	30,000
신용카드		49,297	50,196
대출채권 총계		2,278,354	2,321,195
현재가치할인차금		(62)	(82)
이연대출부대비용		2,959	2,553
대손충당금 차감전 대출채권 총계		2,281,251	2,323,666
대손충당금		(16,927)	(17,853)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		2,264,324	2,305,813

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	17,853	124	17,977
전입액	7,981	42	8,023
매각액	(899)	-	(899)
상각액	(10,329)	(63)	(10,392)
할인차금 상각(*1)	(3,092)	-	(3,092)
상각채권 회수	5,513	-	5,513
기타(*2)	(100)	-	(100)
기말	16,927	103	17,030

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	19,393	110	19,503
전입액	7,247	46	7,293
상각액	(10,545)	(32)	(10,577)
할인차금 상각(*1)	(2,259)	-	(2,259)
상각채권 회수	4,039	-	4,039
기타(*3)	(22)	-	(22)
기말	17,853	124	17,977

(*1) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

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

(3) 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전기)
기초잔액	2,553	527
신규발생	2,996	2,661
상각액	(2,590)	(635)
기말잔액	2,959	2,553

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당)기	제53(전기)
채무증권(*1)	국공채	91,620	114,129
	금융채	291,500	323,442
	회사채 및 기타	210,864	162,723
	소 계	593,984	600,294
지분증권(*2)	주식	5,129	6,572
	수익증권	164	-
	출자금	461	982
	소 계	5,754	7,554
합 계		599,738	607,848

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

(*2) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 2,106백만원, 2,080백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당기)	제53(전기)
채무증권	처분이익	1,378	2,201
	처분손실	9	-
지분증권	처분이익	761	27
합 계		2,130	2,228

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	9,295	(2,753)	6,542
기타의 유형자산	18,521	(9,913)	8,608
합 계	46,498	(12,666)	33,832

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	8,961	(2,303)	6,658
기타의 유형자산	13,433	(8,433)	5,000
합 계	41,076	(10,736)	30,340

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	6,658	5,000	30,340
취 득	-	335	5,354	5,689
처 분	-	-	-	-
감가상각비(*)	-	(451)	(1,746)	(2,197)
기 말	18,682	6,542	8,608	33,832

<제53(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	7,081	3,686	29,449
취 득	-	270	2,857	3,127
처 분	-	-	(2)	(2)
감가상각비(*)	-	(693)	(1,541)	(2,234)
기 말	18,682	6,658	5,000	30,340

(*) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관 종합보험	현금(ATM 포함)	2,500	삼성화재(주)
재산종합보험	업무용동산, 부동산	25,773	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		28,773	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제54(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	469	1,827	246	2,542
취 득	507	1,447	-	1,954
상각(*)	(207)	(719)	-	(926)
기 말	769	2,555	246	3,570

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<제53(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	338	1,262	246	1,846
취 득	291	1,053	-	1,344
상각(*)	(160)	(488)	-	(648)
기 말	469	1,827	246	2,542

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

12. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(624)	2,207
합 계	10,121	(624)	9,497

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(500)	2,331
합 계	10,121	(500)	9,621

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,331	9,621
감가상각비(*)	-	(124)	(124)
기 말	7,290	2,207	9,497

<제53(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,479	9,769
감가상각비(*)	-	(148)	(148)
기 말	7,290	2,331	9,621

(*) 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	제54(당)기	제53(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	303	278
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	124	160

(*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(*)	제54(당기)	제53(전기)
토 지	6,914	6,912
건 물	1,865	1,928
합 계	8,779	8,840

(*) 투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 평가법인에 의해 측정되었으며, 투자부동산의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다. 공정가치측정에 사용된 가치평가방법은 현금흐름할인기법으로, 예상 임대차시장 성장률등이 반영하여 측정합니다.

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제54(당기)	제53(전기)	
기타금융자산	보증금	9,867	10,134
	미수금	200	237
	미수수익	12,973	13,947
	미회수내국환채권	26,678	25,208
	여신성가지급금	157	254
	현재가치할인차금	(482)	(637)
	대손충당금	(88)	(124)
	소 계	49,305	49,019
기타자산	선급비용	758	1,046
	가지급금	-	10
	잡자산	229	366
	소 계	987	1,422
합 계	50,292	50,441	

14. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제54(당)기	제53(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	27,121	47,369	한은차입금담보
		20,310	-	한은일중당좌대출
		13,211	13,279	결제리스크
	신한은행	20,417	20,703	크레딧라인설정용담보
합 계		81,059	81,351	

당기말과 전기말 현재 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보제공가능한 담보는 없습니다.

15. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목	제54(당)기	제53(전기)	
요구불예수부채	원화예수금	729,352	622,925
	외화예수금	3,427	2,790
	소 계	732,779	625,715
기한부예수부채	원화예수금	1,836,452	1,836,250
	외화예수금	825	761
	소 계	1,837,277	1,837,011
양도성예금증서	45,405	30,350	
기 타	13,073	6,615	
합 계	2,628,534	2,499,691	

16. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제54(당기)			제53(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	1.00	1.00	21,395	1.25	1.25	32,510
	기타차입금	3.57	0.00	30,929	3.00	0.00	30,704
	소 계			52,324			63,214
외화 차입금	외화타점차	-	-	-	0.00	0.00	56
	은행차입금	1.27	1.08	9,798	2.00	1.10	9,326
	기타차입금	1.50	1.11	1,272	1.71	1.41	933
	소 계			11,070			10,315
합 계				63,394			73,529

17. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제54(당기)			제53(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	-	-	-	4.97	4.97	50,000
	후순위사채	8.00	3.59	100,000	8.00	3.59	120,000
	할인발행차금			(115)			(153)
	합 계			99,885			169,847

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제54(당기)		제53(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발행	후순위사채	5년 초과	-	-	3.59~4.14	50,000
상환	일반사채		4.97	50,000	-	-
	후순위사채		5.32	20,000	5.82~6.30	43,400

18. 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	제54(당기)	제53(전기)
확정급여채무의 현재가치	32,483	28,766
사외적립자산의 공정가치	(28,002)	(23,998)
확정급여제도의 부채 인식액	4,481	4,768

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
기 초	28,766	30,880
당기손익으로 인식되는 금액		
당기근무원가	2,979	3,124
이자비용	1,206	1,523
소 계	4,185	4,647
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	970	(2,590)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	1,022	6,639
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(821)	(9,745)
소 계	1,171	(5,696)
급여지급액	(1,709)	(1,164)
기 타	70	99
기 말	32,483	28,766

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
기 초	23,998	12,961
당기손익으로 인식되는 금액		
이자수익	1,015	660
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	(180)	(114)
급여지급액	(831)	(409)
추가납입액	4,000	10,900
기 말	28,002	23,998

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
당기근무원가	2,979	3,124
이자비용	1,206	1,523
이자수익	(1,015)	(660)
합 계	3,170	3,987

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제54(당기)	제53(전기)	비 고
할인율	4.90%	4.32%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.89% + 승급률	2.23% + 승급률	과거 5개년의 평균
퇴직률(%)	정규직	1.39~6.49	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.41~20.07	
사망률(%)	남	0.012~0.080	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.043	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 전기 124백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(4.90%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	29,098	36,473

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(4.32%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	28,766	25,873	32,151

2) 임금인상율

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	당기말(2.89%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	32,483	36,516	29,006

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(2.23%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	28,766	32,189	25,792

19. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
지급보증	179	222
미사용한도	1,272	1,342
기 타	456	454
합 계	1,907	2,018

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	222	1,342	454	2,018
전입(*1)	-	-	2	2
환입(*1)	(3)	(71)	-	(74)
기타(*2)	(40)	1	-	(39)
기 말	179	1,272	456	1,907

<제53(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	223	928	429	1,580
전입(*1)	-	414	28	442
환입(*1)	(10)	-	(25)	(35)
기타(*2)	9	-	22	31
기 말	222	1,342	454	2,018

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

(*2) 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			제54(당)기	제53(전)기
확정 지급보증	원화	보증서	27,702	28,706
		융자담보	367	601
	외화	수입화물선취보증	191	-
	소 계		28,260	29,307
미확정지급보증	신용장개설관계		1,356	1,250
합 계			29,616	30,557

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
설정대상지급보증총액	29,616	30,557
지급보증충당부채	179	222
충당부채 설정비율	0.60%	0.73%

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제54(당)기	제53(전)기	
기타금융부채	미지급금	7,912	2,904
	미지급비용	41,838	54,477
	수입보증금	412	341
	미지급내국환채무	39,448	42,870
	미지급외국환채무	64	-
	신탁계정미지급금	1,286	2,234
	대행업무수입금	6,433	6,851
	잡부채	4,408	4,358
	현재가치할인차금	(9)	(10)
	소 계	101,792	114,025
기타부채	선수수익	1,613	1,379
	가수금	50	542
	제세예수금	938	1,063
	소 계	2,601	2,984
합 계	104,393	117,009	

21. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당기)	제53(전기)
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	(49)	95
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	437	4,451
	재측정요소	233	1,250
	소 계	670	5,701
이익잉여금	법정적립금	17,300	14,500
	임의적립금(*1)	133,986	110,621
	미처분이익잉여금(*2)	19,233	26,022
	소 계	170,519	151,143
합 계		292,095	277,894

(*1) 당기말 17,424백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 2,521백만원의 대손준비금 적립예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,451	1,250	5,701
공정가액평가로 인한 증감	(3,490)	(1,351)	(4,841)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(1,734)	-	(1,734)
법인세효과	1,210	334	1,544
기말금액	437	233	670

<제53(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	1,746	(2,980)	(1,234)
공정가액평가로 인한 증감	4,132	5,581	9,713
손상으로 인한 증감	288	-	288
처분으로 인한 증감	(905)	-	(905)
법인세효과	(810)	(1,351)	(2,161)
기말금액	4,451	1,250	5,701

(*) 확정급여제도 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분(*1)	제54(당)기	제53(전기)(*2)
	처분예정일: 2014년 3월 21일	처분확정일: 2013년 3월 21일
I. 미처분이익잉여금	19,233	27,272
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계변경의 누적효과	(1,250)	4,230
3. 당기순이익	20,483	23,042
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	19,233	27,272
III. 이익잉여금처분액	19,233	27,272
1. 배당금	2,213	1,107
2. 이익준비금	2,050	2,800
3. 대손준비금	2,521	2,896
4. 별도준비금	12,449	20,469
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(*1) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(*2) 비교표시된 전기 이익잉여금계산서는 기업회계기준서 개정 등 회계정책 변경효과를 반영한 것으로 처분확정된 전기 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
배당받을 주식수	22,128,774주	22,128,774주
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2%	1%
주당배당금액	100	50

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
배당액	2,213	1,107
당기순이익	20,483	23,042
배당성향	10.8%	4.8%

22. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
대손준비금 적립액	17,424	14,528
대손준비금 전입 예정액	2,521	2,896
대손준비금 잔액	19,945	17,424

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
당기순이익	20,483	23,042
대손준비금 전입 필요액(*)	(2,521)	(2,896)
대손준비금 조정후 당기순이익	17,962	20,146
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	812	910
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	812	910

대손준비금 전입 필요액은 기말 대손준비금 잔액에서 기초 대손준비금 잔액을 차감하여 산출
 (*) 하였습니다. 당행은 대손준비금 미적립액이 없으므로 대손준비금 전입 필요액과 대손준비금 전입 예정액이 동일합니다.

23. 순이자손익

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

(단위: 백만원)					
구 분		제54(당기)	제53(전기)		
이자수익	현금 및 예치금 이자		1,171	718	
	단기매매금융자산 이자		-	109	
	매도가능금융자산 이자		21,172	21,537	
	대출채권	원화대출금이자		119,315	138,804
		외화대출금이자		150	232
		콜론이자		953	1,537
		지급보증대지급금이자		-	2
		현금서비스이자		1,328	1,788
		매입외환이자		94	132
		신용카드채권이자		102	250
		사모사채이자		774	1,272
	소 계		122,716	144,017	
기타이자		3,712	2,931		
합 계		148,771	169,312		
이자비용	예수부채	원화예수금이자		62,015	72,393
		외화예수금이자		10	12
		양도성예금증서이자		1,475	1,691
		소 계		63,500	74,096
	차입부채	원화차입금이자		990	1,169
		외화차입금이자		125	245
		콜머니이자		36	1
		매출어음이자		-	102
		소 계		1,151	1,517
	사채	원화사채이자		6,635	8,913
	기타이자		120	153	
	합 계		71,406	84,679	
순이자손익		77,365	84,633		

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 3,092백만원 및 2,259백만원입니다.

24. 순수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분	제54(당)기	제53(전)기	
수수료수익	전자금융수수료	687	711
	업무대행수수료	2,296	2,689
	투자금융수수료	28	87
	외환수입수수료	751	588
	신탁보수수료	106	81
	신용카드수입수수료	11,851	11,788
	기타	2,405	2,232
	소 계	18,124	18,176
수수료비용	신용카드지급수수료	4,933	4,970
	기타	2,575	2,358
	소 계	7,508	7,328
순수수료손익	10,616	10,848	

25. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
매도가능금융자산	75	741

26. 단기매매금융자산 관련 손익

당기와 전기 중 단기매매금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당)기	제53(전기)
채무증권	처분이익	1	15

27. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당)기	제53(전기)
금융상품 손상차손(환입)	예치금	15	-
	대출채권	7,981	7,296
	기타자산	27	(3)
	소계	8,023	7,293
	매도가능금융자산	1,424	664
합 계		9,447	7,957

28. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제54(당기)	제53(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	22,923	23,779
	복리후생비	9,773	9,215
	퇴직급여	3,170	4,111
	소 계	35,866	37,105
감가상각비		2,197	2,234
무형자산상각비		926	648
기타일반관리비	통신비	1,563	1,464
	용역비	3,202	3,146
	광고선전비	860	826
	임차료	1,544	1,528
	제세공과금	1,178	1,238
	기타	5,998	5,078
	소 계	14,345	13,280
합 계		53,334	53,267

29. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상약정

1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 3년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)

2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분	부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	45,150원	17,423
2012-02-06	4,300	47,000원	2,738
2012-10-11	4,300	36,750원	1,755
2013-01-01	14,600	40,050원	3,662
2013-03-21	4,600	37,750원	1,200

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

(*2) 대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(33.4%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(66.6%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 47,300원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
당기 인식한 총보상원가	316	315
당기 이후 인식할 잔여보상원가	562	333
미지급비용	1,234	732

30. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제54(당기)	제53(전기)	
기타영업수익	지급보증총당부채환입액	3	10
	미사용한도총당부채환입액	71	-
	기타총당부채환입액	-	25
	기타	3,276	87
소 계		3,350	122
기타영업비용	대출채권처분손실	173	-
	기금출연금	5,209	5,119
	미사용한도총당부채전입액	-	414
	기타총당부채전입액	2	28
	예금보험료	3,515	3,251
	기타	41	606
소 계		8,940	9,418
기타영업손익		(5,590)	(9,296)

31. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당)기	제53(전)기
영업외수익	투자부동산임대수익	303	278
	특수채권회수	652	349
	시효완성예금잡수익	152	238
	기타	962	291
소 계		2,069	1,156
영업외비용	특수채권추심비용	54	103
	투자부동산감가상각비	124	148
	기부금	723	968
	기타	225	149
소 계		1,126	1,368
영업외손익		943	(212)

32. 법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
법인세 부담액(*1)	4,048	6,659
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	(48)	3,068
자본에 직접 반영된 법인세	1,586	(2,174)
법인세비용	5,586	7,553

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

(*2) 당기 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 전년도 세무조정사항의 확정 등으로 인한 금액을 포함하고 있습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
법인세비용차감전순손익	26,069	30,595
적용세율에 따른 법인세	5,847	6,942
비과세수익	(599)	(3)
비과세비용	205	211
법인세추납액	-	472
기타	133	(69)
법인세비용	5,586	7,553
유효세율	21.43%	24.69%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제54(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	(4,114)	(4,114)	1,937	1,937	426
매도가능금융자산손상차손	3,422	-	1,439	4,861	1,069
이연대출부대수익비용	2,553	2,553	(2,959)	(2,959)	(651)
퇴직급여채무	25,123	245	3,347	28,225	6,209
지급보증총당부채	222	222	179	179	39
미사용한도총당부채	1,342	1,342	1,272	1,272	280
기타총당부채	419	419	456	456	100
미지급비용	1,559	1,559	1,850	1,850	407
대손충당금 및 대손금	2,720	-	-	2,720	598
유형자산평가 및 상각	8,887	(39)	155	9,081	1,998
기타	1,580	1,479	421	522	114
매도가능증권평가손익	(5,784)	(5,784)	(560)	(560)	(123)
미수이자	(3,962)	(3,962)	(4,045)	(4,045)	(890)
퇴직연금운용자산	(18,826)	(245)	(9,391)	(27,972)	(6,154)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(207)	(190)	(79)	(96)	(22)
주식보상비용	(123)	(123)	63	63	14
합 계	10,266	(6,638)	(5,915)	10,989	2,414

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,155백만원을 포함하고 있습니다.

<제53(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	3,407	3,407	(4,114)	(4,114)	(948)
매도가능금융자산손상차손	2,758	2,758	3,422	3,422	789
이연대출부대수익비용	527	527	2,553	2,553	589
퇴직급여채무	25,533	410	-	25,123	5,791
지급보증충당부채	223	223	222	222	51
미사용한도충당부채	929	929	1,342	1,342	309
기타충당부채	387	429	461	419	97
미지급비용	999	999	1,559	1,559	359
대손충당금 및 대손금	2,428	(292)	-	2,720	627
유형자산평가 및 상각	8,052	(460)	375	8,887	2,048
기타	1,320	1,220	1,480	1,580	363
매도가능증권평가손익	(2,269)	(2,269)	(5,784)	(5,784)	(1,333)
미수이자	(3,608)	(3,576)	(3,930)	(3,962)	(913)
퇴직연금운용자산	(12,930)	(410)	(6,306)	(18,826)	(4,339)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,048)
선급비용	(323)	(305)	(189)	(207)	(48)
주식보상비용	(65)	(65)	(123)	(123)	(28)
합 계	22,823	3,525	(9,032)	10,266	2,366

일시적차이의 기초잔액은 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 753백만원을 포함 (*) 함 하고 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.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	560	(123)	5,784	(1,333)	1,210
주식보상비용	(63)	14	123	(28)	42
재측정요소	298	(65)	1,649	(399)	334
합 계	795	(174)	7,556	(1,760)	1,586

<제53(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	5,784	(1,333)	2,269	(523)	(810)
주식보상비용	123	(28)	65	(15)	(13)
재측정요소	1,649	(399)	(3,932)	952	(1,351)
합 계	7,556	(1,760)	(1,598)	414	(2,174)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당기)	제53(전기)
이연법인세자산	11,699	11,023
이연법인세부채	9,285	8,657
당기법인세자산	3,919	3,154
당기법인세부채	5,279	5,072

33. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
당기순이익	20,483	23,042
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	926	1,041

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

34. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전)기
이자수익	148,771	169,312
수수료수익	18,124	18,176
배당수익	75	741
단기매매금융자산처분이익	1	15
외환거래이익	3,675	3,114
매도가능금융자산처분이익	2,139	2,228
금융상품자산손상차손환입	-	3
기타영업수익	3,350	122
합 계	176,135	193,711

35. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제54(당기)	제53(전기)
지급보증	확정지급보증	28,260	29,307
	미확정지급보증	1,356	1,250
	소 계	29,616	30,557
약정	원화대출약정	360,630	353,302
	외화대출약정	1,077	3,504
	기 타	11,496	11,496
	소 계	373,203	368,302
합 계		402,819	398,859

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 연결실체 피소 5건(총 소송금액 375백만원)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		제54(당)기	제53(전기)
현금 및 예치금		232,382	137,703
조정내역	사용제한예치금	(69,243)	(73,846)
	정기예금등	(36,988)	(17,090)
	소 계	(106,231)	(90,936)
합 계		126,151	46,767

(2) 당기 및 전기 중 현금 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전기)
복구충당부채 설정에 따른 유형자산 취득	-	21

37. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 당행의 지배기업은 (주)신한금융지주회사(지분율 68.88%)입니다.

(2) 특수관계자의 범위

연결실체는 기업회계기준서 제1110호에 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.

<제54(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	9,797	9,326	-

<제53(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	9,326	16,503	-

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제54(당)기	제53(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,234	732
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	1,368	660
		기타자산	1,140	1,140
		차입부채	9,797	9,326
		기타부채	56	85
	신한카드	기타자산	14	17
		예수부채	154	238
	신한생명	예수부채	237	596
	신한금융투자	예수부채	10,073	52,441
		기타부채	119	1,290
	신한데이터시스템	기타부채	7	65
	신한신용정보	기타부채	12	4
합 계			24,211	66,594

(5) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제54(당)기	제53(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	1,043	990
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	125	245
		일반관리비	12	3
	신한카드	수수료수익	7	11
		기타영업수익	931	-
		이자비용	1	-
		수수료비용	110	365
	신한생명	수수료수익	38	109
		일반관리비	17	-
	신한금융투자	수수료수익	14	6
		이자비용	836	2,706
	신한데이터시스템	일반관리비	395	171
	신한신용정보	영업외수익	3	-
		수수료비용	14	23
		일반관리비	3	-
합 계			3,549	4,629

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전기)
장·단기종업원급여	1,167	1,480
퇴직급여	22	140
주식기준보상 및 기타종업원급여	664	315
합 계	1,853	1,935

(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	제54(당)기			제53(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	3,185,568	2,893,473	292,095	3,135,244	2,857,350	277,894
연금신탁	3,858	3,858	-	3,429	3,429	-
개인연금신탁	10,022	10,022	-	9,953	9,953	-
신개인연금신탁	36	36	-	36	36	-
노후생활연금신탁	15	15	-	16	16	-
적립식목적신탁	41	41	-	60	60	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	436	436	-	488	488	-
불특정금전신탁	12	12	-	10	10	-
합 계	3,199,988	2,907,893	292,095	3,149,236	2,871,342	277,894

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

(단위: 백만원)						
회사명	제54(당)기			제53(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	175,803	20,483	15,452	193,308	23,042	29,977
연금신탁	105	-	-	119	-	-
개인연금신탁	327	-	-	395	-	-
신개인연금신탁	1	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	1	-	-	1	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	2	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	12	-	-	17	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-
합 계	176,250	20,483	15,452	193,843	23,042	29,977

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	구조화금융	수익증권	합 계
대출채권	108,259	9,539	117,798
매도가능금융자산	2,122,128	449	2,122,577
기타자산	243,538	141,287	384,825
합 계	2,473,925	151,275	2,625,200

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	1,395	-	1,395
수수료수익	28	-	28
배당수익	-	62	62
기타	-	244	244
합 계	1,423	306	1,729

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

4) 당기말 현재 비연결구조화기업으로 이전한 자산은 없습니다.

(2) 관련 위험의 성격

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

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
<재무상대표상 자산>			
대출채권	23,495	-	23,495
매도가능금융자산	-	163	163
합 계	23,495	163	23,658
<재무상대표상 부채>			
차입부채	-	-	-
사채	-	-	-
기타부채	-	-	-
합 계	-	-	-

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	23,495	163	23,658
매입약정	-	-	-
신용공여	7,605	-	7,605
지급보증	-	-	-
기타	-	-	-
합 계	31,100	163	31,263

40. 신탁부문 경영성과

(1) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전기)
신탁계정미지급금	1,286	2,234

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

(단위: 백만원)		
구 분	제54(당)기	제53(전기)
보수수수수료	106	81
신탁계정이자비용	7	5

41. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2014년 2월 5일자 이사회에서 승인되었습니다.