

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주식	11
외부감사 실시내용	112

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 56 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

제 55 기

2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지

안진회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 제주은행 및 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 제주은행 및 그 종속기업의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인
대표이사 함종호
2016년 3월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 11일) 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 56 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 55 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 이동대

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

연 결 재 무 상 태 표

제56(당)기 2015년 12월 31일 현재

제55(전기)기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제56(당)기		제55(전기)	
자 산				
현금 및 예치금(주석4,7,8,37,38)	233,249		161,217	
대출채권(주석4,8,40)	3,585,572		2,683,889	
매도가능금융자산(주석4,9,15,26,40)	515,184		524,217	
만기보유금융자산(주석4,10)	9,994		9,992	
유형자산(주석11)	37,083		35,726	
무형자산(주석12)	5,224		3,754	
이연법인세자산(주석33)	4,089		4,745	
투자부동산(주석13)	9,256		9,377	
기타자산(주석4,8,14,38)	64,950		42,777	
자 산 총 계		4,464,601		3,475,694
부 채				
예수부채(주석4,16,38)	3,836,898		2,915,003	
차입부채(주석4,17,38)	69,454		67,110	
사채(주석4,18)	89,871		69,905	
순확정급여부채(주석19)	7,003		4,880	
충당부채(주석20)	2,171		1,920	
당기법인세부채(주석33)	763		2,380	
기타부채(주석4,21,38)	140,420		109,015	
부 채 총 계		4,146,580		3,170,213
자 본				
지배기업 소유주지분		318,021		305,481
자본금(주석22)	110,644		110,644	
자본잉여금(주석22)	10,311		10,311	
자본조정(주석22)	30		(58)	
기타포괄손익누계액(주석22)	(2,310)		2,422	
이익잉여금(주석22,23)	199,346		182,162	
(대손준비금 적립액)	(21,591)		(19,945)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금 전입 필요액)	(10,560)		(1,646)	
(대손준비금 전입 예정액)	(10,560)		(1,646)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		318,021		305,481
부 채 및 자 본 총 계		4,464,601		3,475,694

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제56(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제56(당)기	제55(전기)
I. 영업손익(주석6)	25,415	17,563
(1) 순이자손익(주석4,6,24,35,38,40)	81,430	79,421
이자수익	137,042	140,525
이자비용	55,612	61,104
(2) 순수수수료손익(주석4,6,25,35,38,40)	12,734	12,895
수수료수익	22,193	20,676
수수료비용	9,459	7,781
(3) 배당수익(주석4,26,35,40)	115	62
(4) 단기매매금융자산관련손익(주석4,27,35)	142	19
(5) 외환거래손익(주석35)	3,968	3,633
(6) 매도가능금융자산처분손익(주석4,9,35)	2,514	2,501
(7) 금융상품자산손상차손(주석4,8,9,28)	(1,477)	(14,308)
대손상각비	1,477	12,217
매도가능금융자산손상차손	-	2,091
(8) 일반관리비(주석11,12,19,29,38)	(61,906)	(57,833)
종업원급여	40,365	39,382
감가상각비	3,742	3,081
무형자산상각비	1,357	1,126
기타일반관리비	16,442	14,244
(9) 기타영업손익(주석31,35,38)	(12,105)	(8,827)
II. 영업외손익(주석6,13,32,38)	(553)	239
(1) 영업외수익	539	716
(2) 영업외비용	1,092	477
III. 법인세비용차감전순이익	24,862	17,802
IV. 법인세비용(주석6,33)	5,465	3,946
V. 당기순이익(주석6,22,23)	19,397	13,856
(1) 지배기업의 소유주지분 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 누적: 8,837백만원 전기 누적: 12,210백만원)	19,397	13,856
(2) 비지배지분	-	-
VI. 기타포괄손익(주석22)	(4,732)	1,752
후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 확정급여제도 재측정요소	(5,781)	(3,523)
(2) 법인세효과	1,272	775
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목		

(1) 매도가능금융자산평가손익	(286)		5,769	
(2) 법인세효과	63		(1,269)	
VII. 총포괄이익		14,665		15,608
(1) 지배기업 소유주지분	14,665		15,608	
(2) 비지배지분	-		-	
VIII. 주당이익(주석34)				
(1) 기본주당순이익		877원		626원
(2) 희석주당순이익		877원		626원

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제56(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액		이익잉여금	비지배지분	총 계
				매도가능금융자산평가손익	재측정요소			
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	110,644	10,311	(49)	437	233	170,519	-	292,095
총포괄손익:	-	-	-	4,500	(2,748)	13,856	-	15,608
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	13,856	-	13,856
(2) 기타포괄손익	-	-	-	4,500	(2,748)	-	-	1,752
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	4,500	-	-	-	4,500
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	(2,748)	-	-	(2,748)
소유주와의 거래 등:	-	-	(9)	-	-	(2,213)	-	(2,222)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	(9)	-	-	-	-	(9)
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	110,644	10,311	(58)	4,937	(2,515)	182,162	-	305,481
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	110,644	10,311	(58)	4,937	(2,515)	182,162	-	305,481
총포괄손익:	-	-	-	(223)	(4,509)	19,397	-	14,665
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	19,397	-	19,397
(2) 기타포괄손익	-	-	-	(223)	(4,509)	-	-	(4,732)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(223)	-	-	-	(223)
확정급여형 재측정요소	-	-	-	-	(4,509)	-	-	(4,509)
소유주와의 거래 등:	-	-	88	-	-	(2,213)	-	(2,125)
(1) 연차배당(주석22)	-	-	-	-	-	(2,213)	-	(2,213)
(2) 주식보상비용	-	-	88	-	-	-	-	88
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	110,644	10,311	30	4,714	(7,024)	199,346	-	318,021

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제56(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제56(당)기		제55(전기)	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		50,221		(98,793)
(1) 법인세비용차감전순이익	24,862		17,802	
(2) 손익조정사항	(81,545)		(79,483)	
이자수익	(137,042)		(140,525)	
이자비용	55,612		61,104	
배당수익	(115)		(62)	
(3) 현금유출입이 없는 손익 항목	6,847		18,942	
단기매매금융자산관련손익	(142)		(19)	
외환거래손익	(367)		(750)	
매도가능금융자산처분손익	(2,514)		(2,501)	
대손상각비	1,477		12,217	
매도가능금융자산손상차손	-		2,091	
종업원관련비용	2,926		3,523	
감가상각비	3,742		3,081	
무형자산상각비	1,357		1,126	
기타영업손익	241		70	
영업외손익	127		104	
(4) 자산·부채의 증감	26,725		(127,791)	
예치금	4,816		10,183	
단기매매금융자산	142		19	
대출채권	(903,073)		(429,159)	
기타자산	(22,605)		6,033	
예수부채	921,896		287,250	
순확정급여부채	(6,169)		(6,274)	
총당부채	9		(57)	
기타부채	31,709		4,214	
(5) 법인세의 납부	(5,116)		(5,749)	
(6) 이자의 수취	137,889		139,519	
(7) 이자의 지급	(59,556)		(62,095)	
(8) 배당금의 수취	115		62	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,989		65,388
매도가능금융자산의 처분	274,832		245,260	
매도가능금융자산의 취득	(263,571)		(163,560)	
만기보유금융자산의 취득	-		(9,991)	
유형자산의 처분	15		-	
유형자산의 취득	(5,120)		(4,985)	

무형자산의 취득	(2,827)		(1,285)	
기타자산의 증감	(340)		(51)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		23,100		(27,892)
차입부채의 증가	476,081		307,502	
차입부채의 상환	(473,922)		(303,340)	
사채의 발행	20,000		-	
사채의 상환	-		(30,000)	
배당금의 지급	(2,213)		(2,213)	
기타부채의 증감	3,154		159	
Ⅳ. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		167		290
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 증가(감소) (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ+Ⅳ)		76,477		(61,007)
Ⅵ. 기초의 현금 및 현금성자산		65,144		126,151
Ⅶ. 기말의 현금 및 현금성자산(주석37)		141,621		65,144

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제56(당기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제55(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 110,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 28개 지점과 5개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 3개의 지점 등 37개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 68.88%의 지분을 소유한 주식회사 신한금융지주회사입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업에 의해 지배되는 기업입니다. 지배기업 또는 지배기업의 종속기업은 종속기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 종속기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 종속기업을 지배합니다.

기업회계기준서 제1110호의 경과규정에 따라 연결실체는 기준서의 최초적용일인 2013년 1월 1일을 기준으로 피투자자에 대한 지배력을 평가하였습니다. 이에 따라 다음과 같은 종속기업이 연결에 포함되었으며, 전기말 이후 당기 중 신규로 포함되거나 제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(*)	제56(당)기	제55(전기)
연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
신개인연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
노후생활연금신탁	원본보전약정	원본보전약정
적립식목적신탁	원본보전약정	원본보전약정
기업금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
가계금전신탁	원본보전약정	원본보전약정
불특정금전신탁	원리금보전약정	원리금보전약정

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠수 있다고 판단하여 연결대상으로 포함하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고 기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

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

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 새로 도입된 기준서 및 회계정책의 변경

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

① 기업회계기준기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다

③ 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약

정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결

1) 종속기업

종속기업은 연결실체의 지배를 받고 있는 기업이며, 지배력이란 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 능력을 의미합니다. 종속회사의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체는 일부 구조화기업에 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업 설립시 약정 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 연계되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

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

2) 내부거래제거

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

3) 비지배지분

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

(3) 외화거래

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

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

(4) 현금 및 현금성자산

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

(5) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(6) 금융자산의 손상

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

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

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

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

1) 대출채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 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 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 연결실체는 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

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

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

3) 만기보유금융자산

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

(7) 유형자산

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년

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

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 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 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발 관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(9) 투자부동산

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

(10) 매각예정자산

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

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

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

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

1) 당기손익인식금융부채

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

2) 기타금융부채

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

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

(13) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 비지배지분

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

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

4) 퇴직급여: 확정기여제도

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

5) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구

조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고있습니다.

(15) 주식기준보상

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

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

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

(16) 충당부채

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 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.

(17) 금융보증계약

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

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

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

(18) 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

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

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

(19) 고객충성제도

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

(20) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

(21) 신탁관련 회계처리

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

(22) 주당이익

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

(23) 영업부문

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

(24) 미적용 제·개정 기준서

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

① 기업회계기준기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

② 기업회계기준기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

③ 기업회계기준기준서 제1038호 '무형자산'(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

④ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑤ 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계- 1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '부동산건설약정', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

⑥ 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때 이는 처분이나 분배 계획의 변경이 아니므로 계획의 변경으로 회계처리하지 않음을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다.

연결실체는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

4. 금융상품 위험 관리

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

4-1. 신용위험

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

(1) 신용위험 관리

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

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 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 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 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		제56(당기)	제55(전기)	
예치금 및 대출채권(*1)(*3)	은행		89,101	16,800
	개인	주거용부동산 담보대출	624,998	351,560
		기타	601,567	460,441
		소 계	1,226,565	812,001
	정부/공공기관/중앙은행		115,832	103,970
	기업	대기업	57,689	19,408
		중소기업	1,752,911	1,635,950
		특수금융	119,885	79,861
		기타	351,151	87,814
		소 계	2,281,636	1,823,033
	카드채권		63,278	49,794
합 계		3,776,412	2,805,598	
매도가능금융자산	채무증권	511,814	520,441	
만기보유금융자산	채무증권	9,994	9,992	
기타금융자산(*1)(*2)		63,274	41,380	
난외계정	지급보증	23,274	21,366	
	대출약정	474,206	393,951	
	합 계	497,480	415,317	
총 계		4,858,974	3,792,728	

- (*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 대손충당금, 현재가치할 인차금, 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.

<제56(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				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	89,117	624,698	600,121	115,847	57,709	1,744,156	120,796	339,107	62,814	3,665,248	3,754,365	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723	
손상된 대출채권	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661	
소 계	89,117	625,139	603,443	115,847	57,709	1,759,923	120,796	352,330	64,445	3,699,632	3,788,749	
대손충당금	(16)	(141)	(1,876)	(15)	(20)	(7,012)	(911)	(1,179)	(1,167)	(12,321)	(12,337)	
합 계	89,101	624,998	601,567	115,832	57,689	1,752,911	119,885	351,151	63,278	3,687,311	3,776,412	

<제55(전기)>

(단위: 백만원)												
구 분	은행	고객								카드	소계	합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업							
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타				
연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권	16,802	350,965	457,962	103,973	19,421	1,611,182	77,542	87,840	48,817	2,757,702	2,774,504	
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329	
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385	
소 계	16,802	351,667	462,417	103,973	19,421	1,653,225	82,866	87,895	50,952	2,812,416	2,829,218	
대손충당금	(2)	(107)	(1,976)	(3)	(13)	(17,275)	(3,005)	(81)	(1,158)	(23,618)	(23,620)	
합 계	16,800	351,560	460,441	103,970	19,408	1,635,950	79,861	87,814	49,794	2,788,798	2,805,598	

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
등급 : 1. 우량	89,117	310,260	238,135	115,847	57,709	1,360,268	112,525	245,005	15,452	2,455,201	2,544,318
등급 : 2. 보통	-	314,438	361,986	-	-	383,888	8,271	94,102	47,362	1,210,047	1,210,047
소 계	89,117	624,698	600,121	115,847	57,709	1,744,156	120,796	339,107	62,814	3,665,248	3,754,365
대손충당금	(16)	(63)	(418)	(15)	(20)	(4,611)	(911)	(828)	(690)	(7,556)	(7,572)
합 계	89,101	624,635	599,703	115,832	57,689	1,739,545	119,885	338,279	62,124	3,657,692	3,746,793
담보에 의한 신용위험 경감효과	315	579,831	388,607	-	10,992	1,228,474	53,878	191,305	12	2,453,099	2,453,414

<제55(전기)>

(단위: 백만원)											
구 분	은행	고객									합계
		개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				카드	소계	
		주거용 부동산 담보대출	기타		대기업	중소 기업	특수 금융	기타			
등급 : 1. 우량	16,802	167,081	176,250	103,973	17,801	709,600	61,821	60,712	13,335	1,310,573	1,327,375
등급 : 2. 보통	-	183,884	281,712	-	1,620	901,582	15,721	27,128	35,482	1,447,129	1,447,129
소 계	16,802	350,965	457,962	103,973	19,421	1,611,182	77,542	87,840	48,817	2,757,702	2,774,504
대손충당금	(2)	(37)	(425)	(3)	(13)	(6,114)	(3,005)	(72)	(469)	(10,138)	(10,140)
합 계	16,800	350,928	457,537	103,970	19,408	1,605,068	74,537	87,768	48,348	2,747,564	2,764,364
담보에 의한 신용위험 경감효과	1,092	328,964	266,588	-	2,875	1,078,899	24,458	36,975	3	1,738,762	1,739,854

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

<제56(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	-	48	562	-	-	327	-	-	312	1,249	1,249
30일~60일 미만 연체	-	54	82	-	-	64	-	50	79	329	329
60일~90일 미만 연체	-	-	52	-	-	45	-	-	48	145	145
소 계	-	102	696	-	-	436	-	50	439	1,723	1,723
대손충당금	-	-	(4)	-	-	(7)	-	(4)	(96)	(111)	(111)
합 계	-	102	692	-	-	429	-	46	343	1,612	1,612
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	101	193	-	-	267	-	-	-	561	561

<제55(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	-	217	557	-	-	500	-	20	551	1,845	1,845
30일~60일 미만 연체	-	-	122	-	-	147	-	10	85	364	364
60일~90일 미만 연체	-	-	49	-	-	31	-	-	40	120	120
소 계	-	217	728	-	-	678	-	30	676	2,329	2,329
대손충당금	-	-	(3)	-	-	(38)	-	-	(102)	(143)	(143)
합 계	-	217	725	-	-	640	-	30	574	2,186	2,186
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	216	37	-	-	361	-	30	-	644	644

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

<제56(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				
손상된 대출채권	-	339	2,626	-	-	15,331	-	13,173	1,192	32,661	32,661	
대손충당금	-	(78)	(1,454)	-	-	(2,394)	-	(347)	(381)	(4,654)	(4,654)	
합 계	-	261	1,172	-	-	12,937	-	12,826	811	28,007	28,007	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	261	504	-	-	12,937	-	12,727	2	26,431	26,431	

<제55(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				
손상된 대출채권	-	485	3,727	-	-	41,365	5,324	25	1,459	52,385	52,385	
대손충당금	-	(70)	(1,548)	-	-	(11,123)	-	(9)	(587)	(13,337)	(13,337)	
합 계	-	415	2,179	-	-	30,242	5,324	16	872	39,048	39,048	
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	364	1,208	-	-	34,636	5,324	8	2	41,542	41,542	

(5) 신용등급별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 신용등급별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
AAA	460,798	369,256
AA- to AA+	20,282	90,479
A- to A+	30,734	40,617
BBB- to BBB+	-	20,089
합 계	511,814	520,441

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 채무증권 중 손상된 채무증권은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(7) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	87,222	1,737	-	130	-	-	12	89,101
개인	1,226,565	-	-	-	-	-	-	1,226,565
주거용부동산담보대출	624,998	-	-	-	-	-	-	624,998
기타	601,567	-	-	-	-	-	-	601,567
정부/공공기관/중앙은행	115,832	-	-	-	-	-	-	115,832
기업	2,278,208	134	-	-	1,890	279	1,125	2,281,636
대기업	57,689	-	-	-	-	-	-	57,689
중소기업	1,752,777	-	-	-	-	134	-	1,752,911
특수금융	119,885	-	-	-	-	-	-	119,885
기타	347,857	134	-	-	1,890	145	1,125	351,151
카드채권	63,278	-	-	-	-	-	-	63,278
소 계	3,771,105	1,871	-	130	1,890	279	1,137	3,776,412
<매도가능금융자산>								
채무증권	511,814	-	-	-	-	-	-	511,814
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	4,292,913	1,871	-	130	1,890	279	1,137	4,298,220

<제55(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<예치금 및 대출채권>								
은행	15,026	1,635	103	32	-	-	4	16,800
개인	812,001	-	-	-	-	-	-	812,001
주거용부동산담보대출	351,560	-	-	-	-	-	-	351,560
기타	460,441	-	-	-	-	-	-	460,441
정부/공공기관/중앙은행	103,970	-	-	-	-	-	-	103,970
기업	1,819,403	100	55	-	1,556	996	923	1,823,033
대기업	19,408	-	-	-	-	-	-	19,408
중소기업	1,632,450	100	55	-	1,556	866	923	1,635,950
특수금융	79,861	-	-	-	-	-	-	79,861
기타	87,684	-	-	-	-	130	-	87,814
카드채권	49,794	-	-	-	-	-	-	49,794
소 계	2,800,194	1,735	158	32	1,556	996	927	2,805,598
<매도가능금융자산>								
채무증권	520,441	-	-	-	-	-	-	520,441
<만기보유금융자산>								
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	3,330,627	1,735	158	32	1,556	996	927	3,336,031

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

다.

(8) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	89,101	-	-	-	-	-	-	-	89,101
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,226,565	1,226,565
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	624,998	624,998
기타	-	-	-	-	-	-	-	601,567	601,567
정부/공공기관/중앙은행	82,647	-	-	-	-	-	33,185	-	115,832
기업	132,338	173,342	466,269	405,365	176,587	420,266	507,469	-	2,281,636
대기업	19,996	10,094	20,382	-	3,199	-	4,018	-	57,689
중소기업	20,084	133,272	401,367	298,621	145,919	381,799	371,849	-	1,752,911
특수금융	28,449	-	-	67,768	7,091	-	16,577	-	119,885
기타	63,809	29,976	44,520	38,976	20,378	38,467	115,025	-	351,151
카드채권	59	1,230	4,102	1,173	3,075	3,717	4,947	44,975	63,278
소 계	304,145	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	545,601	1,271,540	3,776,412
<매도가능금융자산>									
채무증권	204,060	-	-	-	-	-	307,754	-	511,814
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,994	-	-	-	-	-	-	-	9,994
합 계	518,199	174,572	470,371	406,538	179,662	423,983	853,355	1,271,540	4,298,220

<제55(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기 타	개인고객	합계
<예치금 및 대출채권>									
은행	16,800	-	-	-	-	-	-	-	16,800
개인	-	-	-	-	-	-	-	812,001	812,001
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	351,560	351,560
기타	-	-	-	-	-	-	-	460,441	460,441
정부/공공기관/중앙은행	86,973	-	-	-	-	-	16,997	-	103,970
기업	47,682	178,549	379,965	292,610	132,516	337,832	453,879	-	1,823,033
대기업	-	9,994	7,796	-	-	-	1,618	-	19,408
중소기업	256	168,131	371,368	240,375	121,864	337,056	396,900	-	1,635,950
특수금융	11,605	-	-	46,640	10,438	-	11,178	-	79,861
기타	35,821	424	801	5,595	214	776	44,183	-	87,814
카드채권	69	1,004	3,534	875	2,380	2,940	4,500	34,492	49,794
소 계	151,524	179,553	383,499	293,485	134,896	340,772	475,376	846,493	2,805,598
<매도가능금융자산>									
채무증권	293,349	-	-	20,336	-	-	206,756	-	520,441
<만기보유금융자산>									
채무증권	9,992	-	-	-	-	-	-	-	9,992
합 계	454,865	179,553	383,499	313,821	134,896	340,772	682,132	846,493	3,336,031

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

4-2. 시장위험

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

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

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

<제56(당기)>

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

<제55(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
금리 VaR	-	-	-	-
환율 VaR	126	210	84	134

(2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

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

연결실체는 ALM시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리위험을 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR(Value at Risk), 금리EaR(Earning atRisk), 금리갭 비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한Stress Test를 통하여 다양한 위기상황에서 금리위험에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
금리 VaR	4,164	10,684
금리 EaR	847	907

(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 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	6,334,945	301,893,424	1,397,059	3,957,404	971,525	14,001
대출채권	3,948,128	273,544,000	-	-	82,676	7,383
기타금융자산	-	25,000,000	41	-	45	243
자산총계	10,283,073	600,437,424	1,397,100	3,957,404	1,054,246	21,627
<부채>						
예수부채	6,733,092	297,292,434	46,601	194,414	35,287	10,917
차입부채	1,353,214	331,660,852	-	-	-	4,810
기타금융부채	2,125,417	-	1,083,014	-	-	3,878
부채총계	10,211,723	628,953,286	1,129,615	194,414	35,287	19,605
순난내계정	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022
외화 순 노출액	71,350	(28,515,862)	267,485	3,762,990	1,018,959	2,022

<제55(전기)>

구분	USD	JPY	EUR	CNY	Other(*)	원화환산액 합계(백만원)
<자산>						
현금 및 예치금	5,347,298	174,685,342	120,475	1,906,836	719,115	8,775
대출채권	4,827,431	360,608,100	-	-	-	8,624
기타금융자산	-	5,000,000	12	-	43,100	93
자산총계	10,174,729	540,293,442	120,487	1,906,836	762,215	17,492
<부채>						
예수부채	5,910,278	104,597,895	45,495	166,958	35,293	7,588
차입부채	1,999,689	426,039,000	-	-	2,226	6,121
기타금융부채	1,862,832	7,000,000	-	-	-	2,112
부채총계	9,772,799	537,636,895	45,495	166,958	37,519	15,821
순난내계정	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671
외화 순 노출액	401,930	2,656,547	74,992	1,739,878	724,696	1,671

(*) 해당 통화를 보고기간말 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 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간 별 구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	233,268	-	-	-	-	-	233,268
대출채권	253,088	395,187	589,482	1,083,925	1,378,199	291,799	3,991,680
매도가능금융자산	428,159	-	-	10,553	85,857	3,206	527,775
만기보유금융자산	9,994	-	-	-	1,153	-	11,147
기타금융자산	52,949	-	-	-	11,520	-	64,469
자 산 합 계	977,458	395,187	589,482	1,094,478	1,476,729	295,005	4,828,339
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,588,564	667,474	553,047	749,900	268,140	49,326	3,876,451
차입부채	38,670	1,891	3,346	3,047	19,466	4,389	70,809
사채	-	-	-	-	54,910	51,789	106,699
기타금융부채	100,716	-	-	-	37,853	-	138,569
부 채 합 계	1,727,950	669,365	556,393	752,947	380,369	105,504	4,192,528

<제55(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<비파생금융상품자산>							
현금 및 예치금	161,221	-	-	-	-	-	161,221
대출채권	214,330	338,094	525,605	854,645	965,680	159,280	3,057,634
매도가능금융자산	428,907	30,134	10,992	408	46,674	15,148	532,263
만기보유금융자산	-	-	-	-	11,562	-	11,562
기타금융자산	31,227	-	-	-	11,261	-	42,488
자 산 합 계	835,685	368,228	536,597	855,053	1,035,177	174,428	3,805,168
<비파생금융상품부채>							
예수부채	1,231,248	466,285	413,539	676,938	109,263	55,928	2,953,201
차입부채	35,264	2,931	4,700	1,397	20,373	4,124	68,789
사채	-	-	-	-	57,090	25,547	82,637
기타금융부채	81,071	-	-	-	26,104	-	107,175
부 채 합 계	1,347,583	469,216	418,239	678,335	212,830	85,599	3,211,802

(*) 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	제56(당)기	제55(전)기
지급보증	23,274	21,366
대출약정	474,206	393,951
합 계	497,480	415,317

4-4. 자본위험관리

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

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

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

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

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

(2) Tier 2 capital (보완자본)

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

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

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

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)(*)	제55(전기)
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	278,433	273,178
	Tier 1 (기타기본자본)	-	-
	소 계(기본자본)	278,433	273,178
	Tier 2 (보완자본)	97,318	78,250
	합 계	375,751	351,428
총 위험가중자산		2,983,857	2,452,314
자기자본비율	보통주자본 비율	9.33%	11.14%
	기본자본 비율	9.33%	11.14%
	보완자본 비율	3.26%	3.19%
	합 계	12.59%	14.33%

(*) 당기말의 자기자본비율은 잠정치입니다.

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

4-5. 금융상품의 공정가치 측정

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

(1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	327,205	184,609	-	511,814
	지분증권	-	-	3,370	3,370
	합 계	327,205	184,609	3,370	515,184

<제55(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3(*)	합 계
매도가능 금융자산	채무증권	196,427	324,014	-	520,441
	지분증권	327	-	3,449	3,776
	합 계	196,754	324,014	3,449	524,217

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 금액 당기말 1,408백만원과 전기말 1,408백만원이 포함되어 있습니다.

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 매도가능금융자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기초금액	3,449	5,309
총 손익금액	(18)	(1,579)
기타포괄손익인식금액	(18)	394
당기손익인식금액	-	(1,973)
매입	-	-
결제	(61)	(281)
수준 3으로(또는 수준 3으로부터의) 이동	-	-
기말금액	3,370	3,449

4) 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	1,962	할인율	5.82% ~ 21.65%
				성장율	0.00% ~ 3.50%

<제55(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가방법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	할인된 현금흐름(*)	지분증권	2,041	할인율	7.61% ~ 17.84%
				성장율	0.00% ~ 2.50%

유사한 금융상품에 대하여 미래현금흐름분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정모형에

(*) 따라

결정하였습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도
 당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄 손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

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

<제55(전기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	-	-	51	(28)

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
만기보유금융자산	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 작은 값을 기준으로 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사 채	활성시장 가격을 기초로 하고 있습니다. 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우, 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(★)	총당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409	42,409
	예치금	190,859	-	(19)	190,840	190,859
	소 계	233,268	-	(19)	233,249	233,268
대출채권	가 계	1,227,152	4,482	(2,017)	1,229,617	1,228,237
	기업	2,164,201	3,059	(9,069)	2,158,191	2,162,891
	공공 및 기타 자금대출	64,509	42	(52)	64,499	64,525
	은행간자금대출	70,000	-	(13)	69,987	70,000
	신용카드	64,464	(19)	(1,167)	63,278	64,486
	소 계	3,590,326	7,564	(12,318)	3,585,572	3,590,139
만기보유금융자산		9,994	-	-	9,994	10,507
기타금융자산		64,469	(1,135)	(60)	63,274	63,323
자산총계		3,898,057	6,429	(12,397)	3,892,089	3,897,237
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860	1,181,860
	기한부예수부채	2,412,620	-	-	2,412,620	2,427,973
	양도성예금증서	227,786	-	-	227,786	227,757
	기 타	14,632	-	-	14,632	14,696
	소 계	3,836,898	-	-	3,836,898	3,852,286
차입부채	차입금	69,454	-	-	69,454	69,917
사채	원화사채	90,000	(129)	-	89,871	95,547
기타금융부채		138,569	(2)	-	138,567	138,567
부채총계		4,134,921	(131)	-	4,134,790	4,156,317

<제55(전)기>

(단위: 백만원)						
계 정 과 목		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508	39,508
	예치금	121,713	-	(4)	121,709	121,713
	소 계	161,221	-	(4)	161,217	161,221
대출채권	가 계	814,483	2,521	(2,084)	814,920	815,644
	기업	1,794,517	2,603	(20,352)	1,776,768	1,794,418
	공공 및 기타 자금대출	42,396	33	(22)	42,407	42,448
	신용카드	50,971	(19)	(1,158)	49,794	50,978
	소 계	2,702,367	5,138	(23,616)	2,683,889	2,703,488
만기보유금융자산		9,992	-	-	9,992	10,397
기타금융자산		42,488	(916)	(192)	41,380	41,438
자산총계		2,916,068	4,222	(23,812)	2,896,478	2,916,544
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505	829,505
	기한부예수부채	2,041,462	-	-	2,041,462	2,053,699
	양도성예금증서	33,927	-	-	33,927	33,979
	기 타	10,109	-	-	10,109	10,152
	소 계	2,915,003	-	-	2,915,003	2,927,335
차입부채	차입금	67,110	-	-	67,110	67,850
사채	원화사채	70,000	(95)	-	69,905	74,983
기타금융부채		107,175	(5)	-	107,170	107,171
부채총계		3,159,288	(100)	-	3,159,188	3,177,339

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

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	42,409	-	-	42,409
	예치금	190,859	-	-	190,859
	소 계	233,268	-	-	233,268
대출채권	가 계	-	-	1,228,237	1,228,237
	기업	-	-	2,162,891	2,162,891
	공공 및 기타 자금대출	-	-	64,525	64,525
	은행간자금대출	-	-	70,000	70,000
	신용카드	-	-	64,486	64,486
	소 계	-	-	3,590,139	3,590,139
만기보유금융자산		-	10,507	-	10,507
기타금융자산		-	-	63,323	63,323
자산총계		233,268	10,507	3,653,462	3,897,237
예수부채	요구불예수부채	1,181,860	-	-	1,181,860
	기한예수부채	-	-	2,427,973	2,427,973
	양도성예금증서	-	-	227,757	227,757
	기 타	-	-	14,696	14,696
	소 계	1,181,860	-	2,670,426	3,852,286
차입부채	차입금	-	-	69,917	69,917
사채	원화사채	-	95,547	-	95,547
기타금융부채		-	-	138,567	138,567
부채총계		1,181,860	95,547	2,878,910	4,156,317

<제55(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 예치금	현금	39,508	-	-	39,508
	예치금	121,713	-	-	121,713
	소 계	161,221	-	-	161,221
대출채권	가 계	-	-	815,644	815,644
	기업	-	-	1,794,418	1,794,418
	공공 및 기타 자금대출	-	-	42,448	42,448
	신용카드	-	-	50,978	50,978
	소 계	-	-	2,703,488	2,703,488
만기보유금융자산		-	10,397	-	10,397
기타금융자산		-	-	41,438	41,438
자산총계		161,221	10,397	2,744,926	2,916,544
예수부채	요구불예수부채	829,505	-	-	829,505
	기한부예수부채	-	-	2,053,699	2,053,699
	양도성예금증서	-	-	33,979	33,979
	기 타	-	-	10,152	10,152
	소 계	829,505	-	2,097,830	2,927,335
차입부채	차입금	-	-	67,850	67,850
사채	원화사채	-	74,983	-	74,983
기타금융부채		-	-	107,171	107,171
부채총계		829,505	74,983	2,272,851	3,177,339

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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	233,249	-	233,249
대출채권	-	-	3,585,572	-	3,585,572
매도가능금융자산	515,184	-	-	-	515,184
만기보유금융자산	-	9,994	-	-	9,994
기타금융자산	-	-	63,274	-	63,274
금융자산 총계	515,184	9,994	3,882,095	-	4,407,273
예수부채	-	-	-	3,836,898	3,836,898
차입부채	-	-	-	69,454	69,454
사채	-	-	-	89,871	89,871
기타금융부채	-	-	-	138,567	138,567
금융부채 총계	-	-	-	4,134,790	4,134,790

<제55(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합 계
현금 및 예치금	-	-	161,217	-	161,217
대출채권	-	-	2,683,889	-	2,683,889
매도가능금융자산	524,217	-	-	-	524,217
만기보유금융자산	-	9,992	-	-	9,992
기타금융자산	-	-	41,380	-	41,380
금융자산 총계	524,217	9,992	2,886,486	-	3,420,695
예수부채	-	-	-	2,915,003	2,915,003
차입부채	-	-	-	67,110	67,110
사채	-	-	-	69,905	69,905
기타금융부채	-	-	-	107,170	107,170
금융부채 총계	-	-	-	3,159,188	3,159,188

5) 금융수익과 금융원가

당기 및 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	89	-	-	142	231	-
대여금 및 수취채권	123,637	10,787	(1,477)	(7,233)	125,714	-
매도가능금융자산	12,983	-	-	2,629	15,612	(286)
만기보유금융자산	333	-	-	-	333	-
상각후원가측정금융부채	(55,612)	-	-	(4,095)	(59,707)	-

<제55(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익/ 비용(*1)	수수료수익/ 비용	손상차손	기타(*2)	합 계	기타포괄손익(*3)
당기손익인식금융자산	2	-	-	19	21	-
대여금 및 수취채권	121,854	9,993	(12,217)	(5,179)	114,451	-
매도가능금융자산	18,415	-	(2,091)	2,563	18,887	5,769
만기보유금융자산	254	-	-	-	254	-
상각후원가측정금융부채	(61,104)	-	-	(3,810)	(64,914)	-

(*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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보 등	
미회수내국환채권(*)	182,308	140,338	41,970	-	-	41,970

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	203,191	140,338	62,853	20,190	-	42,663

<제55(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(*)	143,300	123,968	19,332	-	-	19,332

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보 등	
미지급내국환채무(*)	166,981	123,968	43,013	15,450	-	27,563

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

4-7. 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당기말 현재 제거조건이 충족되지 않은 금융상품 양도거래는 없습니다.

5. 중요한 회계 추정과 판단

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계 추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

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

(4) 퇴직급여채무

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	81,365	65	-	81,430
순수수료손익	12,765	(31)	-	12,734
기타손익	(68,715)	(34)	-	(68,749)
영업이익	25,415	-	-	25,415
영업외손익	(553)	-	-	(553)
법인세비용	5,465	-	-	5,465
당기순이익	19,397	-	-	19,397
지배기업 소유주지분순이익	19,397	-	-	19,397
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	4,452,522	15,023	(2,944)	4,464,601
부채총계	4,134,501	15,023	(2,944)	4,146,580

<제55(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	79,357	64	-	79,421
순수수료손익	12,926	(31)	-	12,895
기타손익	(74,720)	(33)	-	(74,753)
영업이익	17,563	-	-	17,563
영업외손익	239	-	-	239
법인세비용	3,946	-	-	3,946
당기순이익	13,856	-	-	13,856
지배기업 소유주지분순이익	13,856	-	-	13,856
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계	3,463,767	14,485	(2,558)	3,475,694
부채총계	3,158,286	14,485	(2,558)	3,170,213

(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		제56(당기)	제55(전기)
현금	현금	42,409	39,508
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590
	기타금융기관예치금	99,083	29,114
	소계	181,099	115,704
외화예치금	외화타점예치금	9,760	6,009
대손충당금		(19)	(4)
합 계		233,249	161,217

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		제56(당기)	제55(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	82,016	86,590	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	631	383	한국은행법 제55조
합 계		82,647	86,973	

8. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제56(당기)	제55(전기)
가계대출	일반	1,184,427	793,179
	주택	36,955	15,372
	기타	5,770	5,932
	소계	1,227,152	814,483
기업대출	운전자금	1,656,891	1,417,433
	시설자금	503,766	373,156
	지급보증대지급금	-	92
	기타	3,544	3,836
	소계	2,164,201	1,794,517
공공 및 기타자금대출	운전자금	34,908	12,491
	시설자금	29,601	29,905
	소계	64,509	42,396
은행간자금대출		70,000	-
신용카드		64,464	50,971
대출채권 총계		3,590,326	2,702,367
현재가치할인차금		-	(55)
이연대출부대비용		7,564	5,193
대손충당금 차감전 대출채권 총계		3,597,890	2,707,505
대손충당금		(12,318)	(23,616)
대손충당금 차감후 대출채권 총계		3,585,572	2,683,889

(2) 대손충당금 증감내역

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	23,616	196	23,812
전입액	1,390	87	1,477
매각액	-	-	-
상각액	(12,276)	(204)	(12,480)
할인차금 상각(*1)	(1,531)	-	(1,531)
상각채권 회수	4,892	-	4,892
기타(*2)	(3,773)	-	(3,773)
기말	12,318	79	12,397

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	대출채권	예치금 및 기타자산	합 계
기초	16,927	103	17,030
전입액	12,110	107	12,217
매각액	(1)	-	(1)
상각액	(5,593)	(14)	(5,607)
할인차금 상각(*1)	(2,977)	-	(2,977)
상각채권 회수	3,242	-	3,242
기타(*2)	(92)	-	(92)
기말	23,616	196	23,812

(*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	제56(당)기	제55(전기)
기초잔액	5,193	2,959
신규발생	8,170	5,188
상각액	(5,799)	(2,954)
기말잔액	7,564	5,193

9. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당)기	제55(전기)	
채무증권(*1)	국공채	297,557	196,606
	금융채	111,203	171,765
	회사채 및 기타	103,054	152,070
	소 계	511,814	520,441
지분증권(*2)	주식	3,026	3,432
	수익증권	164	164
	출자금	180	180
	소 계	3,370	3,776
합 계	515,184	524,217	

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

(*2) 활성시장에서 공시되는 시장가액이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분증권은 당기말과 전기말 현재 각각 1,408백만원, 1,408백만원입니다.

(2) 매도가능금융자산 관련 손익

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	처분이익	1,913	2,370
	처분손실	-	-
지분증권	처분이익	601	131
합 계		2,514	2,501

(3) 매도가능금융자산 관련 손상차손

당기와 전기의 매도가능금융자산 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지분증권(*)	국민행복기금	-	1,973
	기타	-	118
합 계		-	2,091

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

10. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
채무증권	금융채	9,994	9,992
합 계		9,994	9,992

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	11,899	(3,804)	8,095
기타의 유형자산	23,804	(13,498)	10,306
합 계	54,385	(17,302)	37,083

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	18,682	-	18,682
건 물	10,697	(3,254)	7,443
기타의 유형자산	21,435	(11,834)	9,601
합 계	50,814	(15,088)	35,726

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	7,443	9,601	35,726
취 득	-	1,202	3,918	5,120
처분 및 폐기	-	-	(21)	(21)
감가상각비(*)	-	(550)	(3,192)	(3,742)
기 말	18,682	8,095	10,306	37,083

<제55(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기 초	18,682	6,542	8,608	33,832
취 득	-	1,402	3,583	4,985
처분 및 폐기	-	-	(10)	(10)
감가상각비(*)	-	(501)	(2,580)	(3,081)
기 말	18,682	7,443	9,601	35,726

(*) 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	32,612	
화재보험	(재물/기계위험, 배상책임)	500	
합 계		35,612	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제56(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	813	2,670	271	3,754
취 득	846	1,981	-	2,827
상각(*)	(346)	(1,011)	-	(1,357)
기 말	1,313	3,640	271	5,224

<제55(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기 초	769	2,555	246	3,570
취 득	310	975	-	1,285
상각(*)	(266)	(860)	-	(1,126)
손상환입	-	-	25	25
기 말	813	2,670	271	3,754

(*) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(865)	1,966
합 계	10,121	(865)	9,256

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	7,290	-	7,290
건 물	2,831	(744)	2,087
합 계	10,121	(744)	9,377

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,087	9,377
상각(*)	-	(121)	(121)
기 말	7,290	1,966	9,256

<제55(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
기 초	7,290	2,207	9,497
상각(*)	-	(120)	(120)
기 말	7,290	2,087	9,377

(*) 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	제56(당)기	제55(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익(*1)	317	336
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(*2)	121	120

(*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(*)	제56(당)기	제55(전)기
토 지	10,727	7,710
건 물	2,395	2,137
합 계	13,122	9,847

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	제56(당기)	제55(전기)	
기타금융자산	보증금	10,258	9,919
	미수금	1,204	1,126
	미수수익	10,980	11,895
	미회수내국환채권	41,970	19,332
	가지급금	57	216
	현재가치할인차금	(1,135)	(916)
	대손충당금	(60)	(192)
	소 계	63,274	41,380
기타자산	선급비용	1,446	1,078
	잡자산	230	319
	소 계	1,676	1,397
합 계	64,950	42,777	

15. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	제56(당기)	제55(전기)	비고
매도가능 금융자산	한국은행	40,765	27,197	한은차입금담보
		-	20,530	한은일중당좌대출
		20,190	15,450	결제리스크
	신한은행	22,701	20,090	크레딧라인설정용담보
합 계		83,656	83,267	

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		제56(당)기	제55(전)기
요구불예수부채	원화예수금	1,172,659	824,721
	외화예수금	9,201	4,784
	소 계	1,181,860	829,505
기한부예수부채	원화예수금	2,410,904	2,038,658
	외화예수금	1,716	2,804
	소 계	2,412,620	2,041,462
양도성예금증서		227,786	33,927
기 타		14,632	10,109
합 계		3,836,898	2,915,003

17. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당)기			제55(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	매출어음	1.97	1.50	558	-	-	-
	한은차입금	0.75	0.00	37,995	1.00	0.50	34,862
	기타차입금	2.20	0.25	26,091	3.16	0.00	26,127
	소 계			64,644			60,989
외화 차입금	외화타점차	-	-	113	-	-	3
	은행차입금	1.21	0.76	4,283	1.20	0.96	4,964
	기타차입금	1.36	1.10	414	1.28	1.01	1,154
	소 계			4,810			6,121
합 계				69,454			67,110

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제56(당)기			제55(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	후순위사채	4.69	3.50	90,000	4.69	3.59	70,000
	할인발행차금			(129)			(95)
	합 계			89,871			69,905

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

(단위: 백만원)						
과 목		만기	제56(당)기		제55(전기)	
			이자율(%)	액면금액	이자율(%)	액면금액
발 행	후순위사채	5년 초과	3.50	20,000	-	-
상 환	후순위사채		-	-	8.00	30,000

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	제56(당기)	제55(전기)
확정급여채무의 현재가치	44,769	37,930
사외적립자산의 공정가치	(37,766)	(33,050)
확정급여제도의 부채 인식액	7,003	4,880

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기 초	37,930	32,483
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
소 계	3,664	4,349
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
인구통계적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	(540)	838
재무적가정의 변동에서 발생한 보험수리적손익	3,192	3,948
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	2,442	(1,801)
소 계	5,094	2,985
급여지급액	(1,919)	(2,015)
기 타	-	128
기말	44,769	37,930

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
기 초	33,050	28,002
이자수익	1,227	1,281
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
사외적립자산의 수익(위 이자수익 금액 제외)	(687)	(538)
급여지급액	(1,824)	(1,695)
추가납입액	6,000	6,000
기말	37,766	33,050

(4) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기근무원가	2,542	2,826
이자비용	1,122	1,523
이자수익	(1,227)	(1,281)
합 계	2,437	3,068

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		제56(당기)	제55(전기)	비 고
할인율		3.16%	3.81%	AA0 회사채 수익률
미래임금 상승률	정규직	2.92% + 승급률	2.44% + 승급률	과거 5개년의 평균
	계약직	3.04% + 승급률	2.44% + 승급률	
퇴직률(%)	정규직	2.2~14.17	1.86~13.09	과거 5개년의 경험퇴직률
	계약직	7.10~18.73	7.41~20.07	
사망률(%)	남	0.014~0.073	0.012~0.080	보험개발원 제공 표준율
	여	0.006~0.030	0.006~0.043	

(6) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기 75백만원과 전기 81백만원입니다.

(7) 민감도 분석

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

1) 할인율

<제56(당기)>

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

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(3.81%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	34,144	42,363

2) 임금인상율

<제56(당기)>

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

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	전기말(2.44%)	1% Point 증가	1% Point 감소
확정급여채무의 현재가치	37,930	42,381	34,062

20. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
지급보증	168	143
미사용한도	1,689	1,275
기 타	314	502
합 계	2,171	1,920

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	143	1,275	502	1,920
전입(*)	17	414	-	431
환입(*)	-	-	(188)	(188)
기 타	8	-	-	8
기 말	168	1,689	314	2,171

<제55(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기 초	179	1,272	456	1,907
전입(*)	4	4	62	70
기 타	(40)	(1)	(16)	(57)
기 말	143	1,275	502	1,920

(*) 총당부채 전입액 및 환입액은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(3) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제56(당기)	제55(전기)
확정 지급보증	원화	보증서	20,886	20,610
		용자담보	396	494
	외화	보증서	1,993	152
		수입화물선취보증	1	110
	소 계			23,276
미확정지급보증	신용장개설관계		3,681	1,023
합 계			26,957	22,389

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
설정대상지급보증총액	26,957	22,389
지급보증충당부채	168	143
충당부채 설정비율	0.62%	0.64%

21. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당)기	제55(전)기	
기타금융부채	미지급금	10,045	6,875
	미지급비용	38,382	38,526
	수입보증금	3,725	571
	미지급내국환채무	62,853	43,013
	미지급외국환채무	147	1,938
	신탁계정미지급금	5,342	2,901
	대행업무수입금	7,620	6,666
	잡부채	10,455	6,685
	현재가치할인차금	(2)	(5)
	소 계	138,567	107,170
기타부채	선수수익	980	938
	가수금	38	34
	제세예수금	835	873
	소 계	1,853	1,845
합 계	140,420	109,015	

22. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당)기	제55(전)기
자본금	보통주자본금	110,644	110,644
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	44	(49)
	기타자본조정	(14)	(9)
	소 계	30	(58)
기타포괄 손익누계액	매도가능금융자산평가손익	4,714	4,937
	재측정요소	(7,024)	(2,515)
	소 계	(2,310)	2,422
이익잉여금	법정적립금	20,740	19,350
	임의적립금(*1)	159,209	148,956
	미처분이익잉여금(*2)	19,397	13,856
	소 계	199,346	182,162
합 계		318,021	305,481

(*1) 당기말 21,591백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(*2) 당기말 10,560백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	22,128,774	22,128,774
보통주자본금	110,644	110,644

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	4,937	(2,515)	2,422
공정가액평가로 인한 증감	1,892	(5,781)	(3,889)
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(2,178)	-	(2,178)
법인세효과	63	1,272	1,335
기말금액	4,714	(7,024)	(2,310)

<제55(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융 자산평가손익	재측정요소(*)	합 계
기초금액	437	233	670
공정가액평가로 인한 증감	6,643	(3,523)	3,120
손상으로 인한 증감	-	-	-
처분으로 인한 증감	(874)	-	(874)
법인세효과	(1,269)	775	(494)
기말금액	4,937	(2,515)	2,422

(*) 퇴직급여 확정급여형 재측정요소(보험수리적손익 등)입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분(*)	제56(당)기	제55(전기)
	처분예정일: 2016년 3월 31일	처분확정일: 2015년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	19,397	13,856
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 당기순이익	19,397	13,856
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 별도준비금 이입액	-	-
합 계	19,397	13,856
III. 이익잉여금처분액	19,397	13,856
1. 배당금	2,213	2,213
2. 이익준비금	1,940	1,390
3. 대손준비금	10,560	1,646
4. 별도준비금	4,684	8,607
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(*) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(5) 배당금

1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
배당받을 주식수	22,128,774주	22,128,774주
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2%	2%
주당배당금액	100	100

2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
배당액	2,213	2,213
당기순이익	19,397	13,856
배당성향	11.4%	16.0%

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	제56(당기)	제55(전기)
대손준비금 적립액	21,591	19,945
대손준비금 전입 예정액	10,560	1,646
대손준비금 잔액	32,151	21,591

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
대손준비금 전입 필요액(*)	(10,560)	(1,646)
대손준비금 조정후 당기순이익	8,837	12,210
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	399	552
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	399	552

(*) 대손준비금 미적립액이 없으므로 대손준비금 전입 필요액과 대손준비금 전입 예정액이 동일합니다.

24. 순이자손익

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

(단위: 백만원)					
구 분			제56(당기)	제55(전기)	
이자수익	현금 및 예치금 이자		458	853	
	단기매매금융자산 이자		89	2	
	매도가능금융자산 이자		12,983	18,415	
	만기보유금융자산 이자		333	254	
	대출채권	원화대출금이자		119,388	115,742
		외화대출금이자		121	143
		콜론이자		292	453
		현금서비스이자		701	955
		매입외환이자		91	78
		신용카드채권이자		462	55
		소 계		121,055	117,426
기타이자		2,124	3,575		
합 계		137,042	140,525		
이자비용	예수부채	원화예수금이자	49,920	55,403	
		외화예수금이자	13	9	
		양도성예금증서이자	1,669	1,045	
		소 계	51,602	56,457	
	차입부채	원화차입금이자	806	906	
		외화차입금이자	41	84	
		콜머니이자	87	192	
		소 계	934	1,182	
	사채	원화사채이자	2,963	3,334	
	기타이자		113	131	
	합 계		55,612	61,104	
순이자손익		81,430	79,421		

상기 이자수익 중 당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 1,531백만원 및 2,977백만원입니다.

25. 순수수수료손익

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

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당)기	제55(전)기	
수수료수익	전자금융수수료	766	720
	업무대행수수료	2,286	2,327
	투자금융수수료	25	212
	외환수입수수료	648	763
	신탁보수수료	220	136
	신용카드수입수수료	14,364	13,725
	기타	3,884	2,793
	소 계	22,193	20,676
수수료비용	신용카드지급수수료	6,522	5,503
	기타	2,937	2,278
	소 계	9,459	7,781
순수수료손익	12,734	12,895	

26. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
매도가능금융자산	115	62

27. 단기매매금융상품 관련 손익

당기와 전기의 단기매매금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당)기	제55(전기)
채무증권	처분이익	142	19

28. 금융상품자산 손상차손

당기와 전기 중 금융상품자산 손상차손의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당)기	제55(전기)
금융상품 손상차손	예치금	15	5
	대출채권	1,390	12,110
	매도가능금융자산	-	2,091
	기타자산	72	102
합 계		1,477	14,308

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
종업원 급여	장·단기종업원급여	27,472	23,689
	복리후생비	9,913	9,967
	퇴직급여	2,512	3,149
	해고급여	468	2,577
	소 계	40,365	39,382
감가상각비		3,742	3,081
무형자산상각비		1,357	1,126
기타일반관리비	통신비	1,247	1,659
	용역비	4,127	4,515
	광고선전비	748	745
	임차료	2,835	1,962
	제세공과금	1,109	1,237
	기타	6,376	4,126
	소 계	16,442	14,244
합 계		61,906	57,833

30. 주식기준보상

(1) 주식결제형 주식기준보상약정

1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2013년까지 부여분	2014년부터 부여분
유형	주식결제형	주식결제형
부여기간 (약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 3년간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 4년간 경영지표연동(66.6%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	20,500	-	45,150원	-
2012-02-06	4,300	-	4,300	47,000원	2,810
2012-10-11	4,300	-	4,300	36,750원	2,768
2013-01-01	14,600	-	14,600	40,050원	4,287
2013-03-21	4,600	-	4,600	37,750원	4,186
2014-02-05	2,500	-	2,500	43,600원	1,995
2014-03-21	4,800	-	4,800	44,350원	3,335
2014-10-10	2,500	-	2,500	48,200원	514
2015-01-01	9,500	-	9,500	44,450원	8,646

(*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상

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

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 39,550원입니다.

3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
당기 인식한 총보상원가	414	374
당기 이후 인식할 잔여보상원가	55	246
미지급비용	1,136	918

31. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
기타영업수익	기타총당부채환입액	188	-
	기타	299	708
소 계		487	708
기타영업비용	기금출연금	7,231	5,245
	지급보증총당부채전입액	17	4
	미사용한도총당부채전입액	414	4
	기타총당부채전입액	-	62
	예금보험료	4,095	3,810
	기타	835	410
소 계		12,592	9,535
기타영업손익		(12,105)	(8,827)

32. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제56(당기)	제55(전기)	
영업외수익	투자부동산임대수익	317	336
	특수채권회수	102	104
	유형자산처분이익	10	-
	시효완성예금잡수익	2	128
	기타	108	148
소 계	539	716	
영업외비용	특수채권추심비용	105	39
	투자부동산감가상각비	121	120
	기부금	746	124
	유형자산폐기손실	16	106
	기타	104	88
소 계	1,092	477	
영업외손익	(553)	239	

33. 법인세

(1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
법인세 부담액(*1)	3,499	6,769
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세(*2)	656	(2,331)
자본에 직접 반영된 법인세	1,310	(492)
법인세비용	5,465	3,946

(*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	제56(당)기	제55(전기)
법인세비용차감전순손익	24,862	17,802
적용세율에 따른 법인세	5,470	3,916
비과세수익	(5)	(1)
비과세비용	154	225
기타	(154)	(194)
법인세비용	5,465	3,946
유효세율	21.98%	22.17%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	2,305	2,305	2,152	2,152	473
매도가능금융자산손상차손	6,949	6,949	6,879	6,879	1,513
이연대출부대수익비용	(5,193)	(5,193)	(7,564)	(7,564)	(1,664)
퇴직급여채무	34,318	1,824	8,757	41,251	9,075
지급보증충당부채	143	143	168	168	37
미사용한도충당부채	1,275	1,275	1,689	1,689	372
기타충당부채	502	502	314	314	69
미지급비용	1,477	1,477	1,645	1,645	362
대손충당금 및 대손금	4,740	-	376	5,116	1,125
유형자산평가 및 상각	9,299	468	356	9,187	2,021
기타	1,608	1,559	2,337	2,386	559
매도가능증권평가손익	(6,329)	(6,330)	(6,044)	(6,043)	(1,329)
미수이자	(3,567)	(3,567)	(2,833)	(2,833)	(623)
퇴직연금운용자산	(21,442)	(1,824)	(11,695)	(31,313)	(6,889)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(32)	(18)	-	(14)	(3)
주식보상비용	62	101	-	(39)	(9)
합 계	21,570	(329)	(3,463)	18,436	4,089

(*) 일시적차이의 기초잔액은 당기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 1,498백만원을 포함하고 있습니다.

<제55(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
매도가능금융자산(유효이자상각)	1,937	1,937	2,305	2,305	507
매도가능금융자산손상차손	4,861	-	2,088	6,949	1,529
이연대출부대수익비용	(2,959)	(2,959)	(5,193)	(5,193)	(1,142)
퇴직급여채무	28,225	454	6,547	34,318	7,550
지급보증충당부채	179	179	143	143	31
미사용한도충당부채	1,272	1,272	1,275	1,275	281
기타충당부채	456	456	502	502	110
미지급비용	1,850	1,850	1,477	1,477	325
대손충당금 및 대손금	2,720	-	2,020	4,740	1,043
유형자산평가 및 상각	9,081	40	258	9,299	2,046
기타	522	448	1,534	1,608	353
매도가능증권평가손익	(560)	(560)	(6,329)	(6,329)	(1,392)
미수이자	(4,045)	(4,045)	(3,567)	(3,567)	(785)
퇴직연금운용자산	(27,972)	(6,530)	-	(21,442)	(4,717)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(96)	(80)	(16)	(32)	(8)
주식보상비용	63	63	62	62	14
합 계	10,989	(7,475)	3,106	21,570	4,745

(*) 일시적차이의 기초잔액은 전기 중 이전년도 세무조정사항의 확정으로 감소한 5,992백만원을 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.

<제56(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,043	(1,329)	6,329	(1,392)	63
주식보상비용	39	(9)	(74)	16	(25)
재측정요소	(9,006)	1,982	(3,225)	710	1,272
합 계	(2,924)	644	3,030	(666)	1,310

<제55(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기말금액	법인세효과	기초금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능금융자산평가손익	6,329	(1,392)	560	(123)	(1,269)
주식보상비용	(74)	16	(63)	14	2
재측정요소	(3,225)	710	298	(65)	775
합 계	3,030	(666)	795	(174)	(492)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당기)	제55(전기)
이연법인세자산	15,606	13,789
이연법인세부채	11,517	9,044
당기법인세자산	3,161	2,932
당기법인세부채	3,924	5,312

34. 주당순이익

당기 및 전기 주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
당기순이익	19,397	13,856
가중평균유통보통주식수(주)	22,128,774	22,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	877	626

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

35. 영업수익

당기 및 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
이자수익	137,042	140,525
수수료수익	22,193	20,676
배당수익	115	62
단기매매금융자산처분이익	142	19
외환거래이익	4,986	4,102
매도가능금융자산처분이익	2,514	2,501
기타영업수익	487	708
합 계	167,479	168,593

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		제56(당기)	제55(전기)
지급보증	확정지급보증	23,276	21,366
	미확정지급보증	3,681	1,023
	소 계	26,957	22,389
약정	원화대출약정	474,062	393,134
	외화대출약정	144	817
	기 타	11,496	11,496
	소 계	485,702	405,447
합 계		512,659	427,836

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 2건(총 소송금액 612백만원)이 있습니다. 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
현금 및 예치금	233,249	161,217
조정내역	사용제한예치금	(82,647)
	정기예금 등	(9,000)
	기타	19
	소 계	(91,628)
합 계	141,621	65,144

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전기)
대출채권 대손상각	12,276	5,593
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(223)	4,500
확정급여제도 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(4,509)	(2,748)
건설중인자산의 유형자산으로의 계정 대체	-	3,643
유형자산 등 폐기	16	-

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

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

(2) 특수관계자의 범위

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

(3) 특수관계자 자금거래

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제56(당기)>

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

<제55(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금대여거래		자금차입거래		현금출자
			대여	회수	차입	상환	
그 밖의 특수관계자	신한은행	차입부채	-	-	3,629	8,558	-

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	제56(당)기	제55(전기)
지배기업	신한금융지주회사	기타부채	1,136	918
그 밖의 특수관계자	신한은행	현금 및 예치금	3,605	1,567
		기타자산	1,606	1,140
		차입부채	4,282	4,964
		기타부채	20	27
	신한카드	기타자산	16	21
		예수부채	128	176
	신한생명	예수부채	228	240
	신한금융투자	예수부채	105,414	35,084
		기타부채	736	352
	신한데이터시스템	기타부채	2	40
	신한신용정보	기타부채	10	10
합계			117,183	44,539

(6) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	제56(당)기	제55(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료비용	680	657
그 밖의 특수관계자	신한은행	이자비용	41	84
		기타일반관리비	173	187
	신한카드	수수료수익	6	5
		이자비용	1	1
		수수료비용	27	23
	신한생명	수수료수익	124	111
		일반관리비	14	16
	신한금융투자	수수료수익	19	12
		이자비용	1,275	369
	신한데이터시스템	일반관리비	1,172	290
	신한신용정보	영업외수익	3	3
		수수료비용	2	2
합 계			3,537	1,760

(7) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
장·단기종업원급여	941	921
퇴직급여	27	22
주식기준보상 및 기타종업원급여	437	461
합 계	1,405	1,404

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

39. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	제56(당기)			제55(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	4,452,522	4,134,501	318,021	3,463,767	3,158,286	305,481
연금신탁	4,652	4,652	-	4,244	4,244	-
개인연금신탁	9,874	9,874	-	9,737	9,737	-
신개인연금신탁	38	38	-	38	38	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	42	42	-	41	41	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	395	395	-	403	403	-
불특정금전신탁	12	12	-	12	12	-
합 계	4,467,545	4,149,524	318,021	3,478,252	3,172,771	305,481

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

(단위: 백만원)						
회사명	제56(당기)			제55(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	167,206	19,397	14,665	168,325	13,856	15,608
연금신탁	97	-	-	107	-	-
개인연금신탁	240	-	-	279	-	-
신개인연금신탁	1	-	-	1	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	1	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	7	-	-	10	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-
합 계	167,552	19,397	14,665	168,723	13,856	15,608

(*) 상기 요약 재무상태표 및 경영성과는 은행과의 내부거래를 제거하기 전의 금액입니다.

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 수익증권 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
수익증권	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 모집하여 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 다양한 투자 펀드의 지분을 투자하거나 무한책임사원 혹은 자산운용사로서의 역할을 수행함으로써 인하여 직·간접적으로 수익증권에 관여하고 있습니다.

1) 당기말 현재 비연결구조화기업의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	구조화금융	수익증권	합계
대출채권	191,115	89,355	280,470
단기매매금융자산	718	-	718
매도가능금융자산	2,384,554	450	2,385,004
기타자산	52,528	70,039	122,567
합계	2,628,915	159,844	2,788,759

2) 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
이자수익	1,445	-	1,445
수수료수익	25	-	25
배당수익	-	-	-
합 계	1,470	-	1,470

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
<재무상태표상 자산>			
대출채권	33,846	-	33,846
매도가능금융자산	521	163	684
합 계	34,367	163	34,530
<재무상태표상 부채>			
차입부채	-	-	-
사채	-	-	-
기타부채	-	-	-
합 계	-	-	-

2) 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	구조화금융	수익증권	합 계
자산매입	34,367	163	34,530
매입약정	-	-	-
신용공여	536	-	536
지급보증	-	-	-
합 계	34,903	163	35,066

41. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
신탁계정미지급금	5,342	2,901

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

(단위: 백만원)		
구 분	제56(당)기	제55(전)기
보수수수료	219	136
신탁계정이자비용	11	8

42. 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 4일자 이사회에서 승인되었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 제주은행			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	1	1	7	2	8	19	
투입시 간	분·반기검토	11	38	544	44	-	637
	감사	18	67	544	84	194	907
	합계	29	105	1,088	128	194	1,544

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.5.1~10.15			5	일		
	주요내용	회사에 대한 이해 및 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2015.11.23~27	5	일	5	명	4	명	내부통제 이해 및 평가
	2015.12.07~11	5	일	3	명	3	명	조회 및 론리뷰 등
2016.01.11~15	5	일	6	명	12	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일		
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.01.04			1	일		
	실사(입회)장소	명동 등 2개 지정						
	실사(입회)대상	현금시재등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○		
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회					
	수행시기	2016.02.04						