

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표 .....	7
주식 .....	13
외부감사 실시내용 .....	139

주식회사 제주은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**감 사 보 고 서**

제 61 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제주은행  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 제주은행과 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 핵심감사사항

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

- 상각후원가 측정 대출채권의 기대신용손실 총당금

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준은 신용위험의 유의적인 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보 등을 반영하도록 요구하고 있습니다. 이에 연결실체는 새로운 측정 모델을 개발하였고 이를 위하여 보다 다양한 정보를 활용하고 있는 바, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

연결실체는 상각후원가 측정 대출채권에 대해 개별 및 집합평가 기대신용손실을 인식하고 있으며, 개별평가 기대신용손실은 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 정도가 상대적으로 높은 미래예상현금흐름의 추정에 근거하여 측정되며, 집합평가 기대신용손실은 다양하고 복잡

한 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

개별평가 및 집합평가 대상은 상각후원가 측정 대출채권 5,363,170백만원이며, 관련대손충당금은 29,394백만원입니다(주석 8 참조).

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

#### (1) 개별평가 기대신용손실 평가

우리는 경영진의 개별평가 기대신용손실 측정과 관련된 절차 및 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히, 우리는 미래현금흐름 추정 시 사용한 가정이 합리적인지에 관심을 기울였습니다. 우리는 미래예상현금흐름 추정 시 개별평가 대상이 되는 담보가치평가가 경영진에 의해 합리적으로 추정되고 충분히 검토되었는지를 확인하였습니다. 이와 관련하여 우리는 경영진이 개별평가 대상의 미래담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성 확인을 위해, 최근의 시세를 조사하고 감정평가사 및 경영진의 가치평가 내역을 검증하였습니다.

#### (2) 집합평가 기대신용손실 평가

우리는 경영진이 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준에 따라 집합평가 기대신용손실을 측정하는 절차 및 통제를 이해하고 평가하였습니다. 경영진은 집합평가 기대신용손실 측정을 위해 주석 4에서 언급된 바와 같이 평가대상에 대한 신용평가를 수행하고, 그 결과를 고려하여 신용위험이 유의적으로 증가한 대상 및 손상으로 분류한 대상에 대해 전체 기간의 기대신용손실을 인식하였고 그 이외에는 12개월 기대신용손실을 인식하였습니다. 경영진은 기대신용손실 측정을 위해 미래경기전망 정보, 발생가능한 다중시나리오, 부도율, 부도 시 손실률 등을 다양한 가정을 기반으로 정해진 절차와 통제를 통해 추정하여 적용하였습니다.

우리는 경영진이 신용평가를 위해 고려하는 질적·양적 정보가 합리적으로 신용평가결과에 반영될 수 있도록 관련 통제 절차를 준수하였음을 확인하였습니다. 또한 우리는 해당 신용평가를 위해 사용된 질적·양적 정보를 관련 증빙 자료와의 대사를 포함하여 검증하는 절차를 통해 질적 정보의 합리성 및 양적 정보의 정확성을 확인하였습니다. 우리는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하는 연결실체의 회계정책의 적정성을 검토하고, 이에 따라 경영진이 각 평가 대상의 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 1단계(Stage 1), 2단계(Stage 2) 및 3단계(Stage 3)로 구분하여 평가방법을 적용하는 것이 합리적인 절차에 따라 수행되었는지를 확인하고 그 결과의 적정성을 검증하였습니다.

우리는 경영진이 산출한 미래전망정보와 다중시나리오의 합리성과 발생가능성을 검증하였습니다. 또한, 우리는 당기 산출된 미래전망정보와 부도율 및 부도 시 손실률의 상관관계를 통계적으로 분석하고, 이를 기반으로 부도율을 조정하여 미래전망정보를 기대신용손실 추정에 반영하는 방법의 적정성을 확인하였으며, 그 결과값을 재계산 및 관련 자료 대사 등의 절차를 통해 합리성 및 계산의 정확성을 검증하였습니다.

우리는 경영진이 부도율, 부도 시 손실률을 충분하고 합리적인 과거 데이터에 근거하여 추정하였는지 그 방법론을 검토하였고, 추정 시 사용된 부도 및 손실 자료가 내부통제 절차에 따라 적절히 취합 및 활용되었는지 확인하였습니다. 또한 그 부도율, 부도 시 손실률을 재계산

등의 절차에 따라 합리성 및 정확성을 검증하였고, 추정 시 경영진이 활용한 부도 및 손실 자료 및 계산의 정확성을 증빙 대사를 통해 검증하였습니다.

## 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 5에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 5에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

## 기타사항

연결실체의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

## 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 3월 3일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 3일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 연결실체의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 제주은행과 그 종속기업

## 제 61 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

## 제 60 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 제주은행 대표이사 서현주

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

## 연 결 재 무 상 대 표

제61(당)기 2020년 12월 31일 현재

제60(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제61(당)기말		제60(전)기말	
자 산				
현금 및 상각후원가측정예치금 (주석 4, 7, 8, 37)	312,041		347,448	
당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 4)	4,037		151	
상각후원가측정대출채권 (주석 4, 8)	5,333,776		4,971,481	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주석 4, 9)	586,773		610,123	
상각후원가측정유가증권 (주석 4, 10)	149,556		119,846	
유형자산 (주석 11, 13, 15)	43,594		46,317	
무형자산 (주석 12)	11,859		11,637	
투자부동산 (주석 13)	8,259		8,359	
확정급여자산 (주석 20)	-		909	
이연법인세자산 (주석 33)	3,358		2,600	
기타자산 (주석 4, 8, 14, 38)	78,585		74,056	
자 산 총 계		6,531,838		6,192,927
부 채				
예수부채 (주석 4, 17, 38)	5,403,019		5,189,973	
차입부채 (주석 4, 18, 38)	256,562		98,219	
사채 (주석 4, 19)	199,831		229,760	
확정급여부채 (주석 20)	1,432		-	
충당부채 (주석 21, 36)	2,143		1,886	
당기법인세부채 (주석 33)	2,172		7,075	
기타부채 (주석 4, 22, 38)	157,238		168,310	
부 채 총 계		6,022,397		5,695,223
자 본				
지배기업 소유주지분		509,441		497,704
자본금 (주석 23)	160,644		160,644	
신종자본증권	49,837		49,837	
자본잉여금 (주석 23)	10,311		10,311	
자본조정 (주석 23)	499		34	
기타포괄손익누계액 (주석 23)	(8,375)		(7,411)	
이익잉여금 (주석 23, 24)	296,525		284,289	
(대손준비금 기적립액)	(38,293)		(36,976)	
(대손준비금 전입 필요액)	(2,321)		(1,317)	
(대손준비금 전입 예정액)	(2,321)		(1,317)	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		509,441		497,704
부 채 및 자 본 총 계		6,531,838		6,192,927

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제61(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제60(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제61(당)기	제60(전)기
I. 영업손익	21,631	37,193
(1) 순이자손익 (주석 25, 35, 38)	110,078	117,734
이자수익	182,739	201,270
이자비용	72,661	83,536
(2) 순수수수료손익 (주석 26, 35, 38)	16,582	15,503
수수료수익	24,680	26,138
수수료비용	8,098	10,635
(3) 배당수익 (주석 27, 35)	25	18
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익(주석 35)	59	-
(5) 외환거래손익 (주석 35)	1,241	7,921
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 (주석 9, 35)	3,026	2,170
(7) 상각후원가측정금융자산처분손익 (주석 35)	1,957	-
(8) 신용손실충당금전입 (주석 8, 21, 28)	(12,680)	(12,135)
(9) 일반관리비 (주석 11, 12, 20, 29, 38)	(82,404)	(78,448)
종업원급여	52,045	48,038
감가상각비	5,543	6,090
무형자산상각비	3,740	3,570
기타일반관리비	21,076	20,750
(10) 기타영업손익 (주석 31)	(16,253)	(15,570)
II. 영업외손익 (주석 32)	1,352	(113)
(1) 영업외수익	2,264	2,826
(2) 영업외비용	912	2,939
III. 법인세비용차감전순이익	22,983	37,080
IV. 법인세비용 (주석 33)	5,462	9,146
V. 당기순이익 (주석 24) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 15,200백만원 전기: 26,617백만원)	17,521	27,934
(1) 지배기업의 소유주지분	17,521	27,934
(2) 비지배지분	-	-
VI. 기타포괄손익 (주석 23)	(964)	2,586
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 확정급여제도 재측정요소	276	1,921
(2) 기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	(257)	(73)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익	(983)	738
VII. 총포괄이익	16,557	30,520
(1) 지배기업의 소유주지분	16,557	30,520
(2) 비지배지분	-	-
VIII. 주당이익 (주석 34)		
(1) 기본주당순이익	481원	796원
(2) 희석주당순이익	481원	796원

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 자본 변동표

제61(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제60(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종자본 증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액		이익잉여금	비지배지분	총 계
					기타포괄손익 -공정가치 측정금융자산 평가손익	재측정 요소			
2019년 1월 1일 (전기초)	160,644	49,837	10,311	(390)	(766)	(9,231)	262,587	-	472,992
총포괄이익:	-	-	-	-	665	1,921	27,934	-	30,520
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	27,934	-	27,934
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	665	1,921	-	-	2,586
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	665	-	-	-	665
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	1,921	-	-	1,921
소유주와의 거래 등:	-	-	-	424	-	-	(6,232)	-	(5,808)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	(3,213)	-	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	(228)	-	-	-	-	(228)
(3) 주식할인발행차금상각	-	-	-	652	-	-	(652)	-	-
(4) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	(2,367)	-	(2,367)
2019년 12월 31일 (전기말)	160,644	49,837	10,311	34	(101)	(7,310)	284,289	-	497,704
2020년 1월 1일 (당기초)	160,644	49,837	10,311	34	(101)	(7,310)	284,289	-	497,704
총포괄이익:	-	-	-	-	(1,240)	276	17,521	-	16,558
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	-	17,521	-	17,521
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(1,240)	276	-	-	(963)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(1,240)	-	-	-	(1,239)
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	-	276	-	-	276
소유주와의 거래 등:	-	-	-	465	-	-	(5,285)	-	(4,820)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	-	(3,213)	-	(3,213)
(2) 주식보상비용	-	-	-	465	-	-	-	-	465
(3) 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	(2,072)	-	(2,072)
2020년 12월 31일 (당기말)	160,644	49,837	10,311	499	(1,341)	(7,034)	296,525	-	509,441

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

제61(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제60(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 제주은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제61(당)기		제60(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(81,295)		(8,776)
(1) 법인세비용차감전순이익	22,983		37,080	
(2) 손익조정사항	(110,103)		(117,752)	
이자수익	(182,739)		(201,270)	
이자비용	72,661		83,536	
배당수익	(25)		(18)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	20,901		19,502	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(59)		-	
외화환산손익	(1,101)		(474)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,026)		(2,170)	
신용손실충당금전입	12,680		12,135	
종업원관련비용	4,417		2,452	
감가상각비	5,543		6,090	
무형자산상각비	3,740		3,570	
기타영업손익	9		42	
영업외손익	(1,302)		(2,143)	
(4) 자산부채의 증감	(111,038)		(71,578)	
상각후원가측정예치금의 감소(증가)	38,332		(17,095)	
상각후원가측정대출채권의 증가	(380,430)		(255,258)	
기타자산의 감소(증가)	21,725		(3,312)	
예수부채의 증가	212,880		249,222	
확정급여부채의 감소	(880)		(5,962)	
총당부채의 증가(감소)	(26)		102	
기타부채의 감소	(2,639)		(39,275)	
(5) 법인세의 납부	(10,983)		(5,795)	
(6) 이자의 수취	187,724		205,267	
(7) 이자의 지급	(80,804)		(75,518)	
(8) 배당금의 수취	25		18	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(37,825)		34,499
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,827)		(150)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	548,089		396,008	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(524,797)		(354,667)	
상각후원가측정유가증권의 처분	20,000		10,000	
상각후원가측정유가증권의 취득	(49,587)		(10,009)	
유형자산의 처분	1,831		2,539	
유형자산의 취득	(3,255)		(6,891)	
무형자산의 처분	-		101	
무형자산의 취득	(3,352)		(983)	

투자부동산의 처분	-		307	
기타자산의 증가	(22,927)		(1,756)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		122,598		(44,350)
차입부채의 증가	1,354,764		780,684	
차입부채의 상환	(1,194,769)		(767,865)	
사채의 상환	(30,000)		(50,000)	
배당금의 지급	(5,285)		(5,613)	
기타부채의 감소	(2,112)		(1,556)	
IV. 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(551)		487
V. 현금 및 현금성자산의 증감( I + II + III + IV)		2,927		(18,140)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		52,180		70,320
VII. 기말의 현금 및 현금성자산 (주석 37)		55,107		52,180

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제61(당)기 2020년 12월 31일 현재

제60(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 제주은행과 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

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

#### (1) 지배회사의 개요

당행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 주 영업목적으로 1969년 3월 20일 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 당기말 현재의 자본금은 160,644백만원입니다. 당행은 제주지역에 영업부 외 24개 지점과 6개의 출장소, 제주지역 외의 국내에 2개의 지점 등 33개의 영업점을 개설하고 있으며, 당행의 최대주주는 75.31%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.

전기말 이후 당기 중 신규로 포함되거나 제외된 종속기업은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명(*)	당기말	전기말
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 '연결채무제표'에 따라 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고 피투자자에 대한 힘을 통하여 변동이익에 영향을 미칠 수 있다고 판단하여 연결 대상으로 포함하였습니다.

## 2. 재무제표의 작성기준

### (1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 측정기준

연결실체의 연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무 원가를 차감한 확정급여부채 및 확정급여자산
- 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 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 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

다음은 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

#### (1) 회계정책과 공시의 변경

##### 1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(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 연결재

무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

## 2) 내부거래제거

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

## 3) 비지배지분

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

## (3) 외화거래

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

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

## (4) 현금 및 현금성자산

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

## (5) 비파생금융자산

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

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

### 1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산

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

### 2) 지분상품

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

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

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### 3) 채무상품

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

#### ① 상각후원가측정 금융자산

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

#### ② 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

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

#### ③ 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정항목으로 분류됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융상품 관련 손익'으로 표시합니다.

#### 4) 내재파생상품

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

#### 5) 금융자산의 제거

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

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

#### 6) 금융자산과 부채의 상계

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

7) 기대신용손실

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

한편, 최초 인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

① 미래전망정보의 반영

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

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

② 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

기대신용손실은 기대신용손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 신용손실충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 신용손실충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(6) 유형자산

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	20 ~ 40년
기타의 유형자산	5년
리스사용권자산	잔여계약기간(1~10년)

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

(7) 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
개발비	5년
소프트웨어	5년

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

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

(8) 투자부동산

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

(9) 매각예정자산

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

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

## (10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

## (11) 납입자본

### 1) 지분상품

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

### 2) 비지배지분

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

## (12) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

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

### 2) 기타장기종업원급여

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

### 3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여 원가 중 근무원가와 순확정급여부채(자산)의 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 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

### (13) 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 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 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 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

#### (14) 비파생금융부채

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

##### 1) 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채

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

##### 2) 당기손익-공정가치측정 금융부채

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

##### 3) 기타금융부채

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

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

(15) 충당부채

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

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

(16) 금융보증계약

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

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

## (17) 수익·비용의 인식

### 1) 이자수익과 이자비용

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

### 2) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 해당 용역의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식합니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 "모든 고객과의 계약"에 하나의 모형을 적용하여 수익 인식 시점과 금액을 결정하며, 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 고객에게 지급할 대가로 보아 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

## (18) 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 연결포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

### 2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는세무기준액과의 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.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 연결실체는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

#### (19) 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.

#### (20) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 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.

#### (21) 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 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

#### (22) 리스

##### 1) 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스로 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시합니다.

##### 2) 리스이용자

연결실체는 다양한 사무실, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로

1~5년의 고정기간으로 체결됩니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 종속기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결실체는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결실체는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 매수선택권 없이 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

### 3) 연장선택권 및 종료선택권

연결실체 전체에 걸쳐 다수의 부동산 및 시설장치 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

### 4) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 연결실체는 시설장치 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다.

#### 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 연결재무제표 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 연결재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

##### (1) 신용위험 관리

연결실체의 신용위험 관리에 대한 기본 정책은 리스크관리운영위원회에서 결정됩니다. 리스크관리운영위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, 부행장, 리스크관리부장, 전략기획부장, 영업추진부장, 여신심사부장 및 자금부장으로 구성되어, 연결실체 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크관리운영위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액여신 및 한도승인 등의 여신심사를 분리하고 있으며, 여신심사부담당 부행장을 위원장으로, 부행장 및 CRO, 여신심사부장으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용위험 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 위험관리를 수행하고, 리스크관리부 및 여신심사부 등 신용위험 관리 부서에서 2차적으로 연결실체 전체의 신용위험 관리를 담당합니다. 리스크관리부는 리스크관리운영위원회에서 설정된 신용위험 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별 신용최대노출액한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행합니다. 또한 리스크관리부는 신용평가시스템을 통한 신용위험 산출요소(Risk Component)의 측정 및 관리, 신용평가와 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다. 여신심사부는 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, 신용손실충당금 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 Exposure 특성을 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 심사역협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를하고 있습니다. 개인여신은 여신심사부에서 객관적인 통계방법과 연결실체의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

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

## (2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

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

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

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

### 1) 담보

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

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

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

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

### 2) 신용 관련 약정

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

신용 보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보장시키는 한도의 미사용 비율을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 약정에 대한 신용 위험과 관련하여, 연결실체

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

(3) 손상측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

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

① 채무불이행 위험의 측정

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

② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용 위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용 평가 결과별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

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

③ 신용위험의 유의적인 증가

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

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

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

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

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

## 2) 변경된 금융자산

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

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

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

## 3) 채무불이행 위험

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

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

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

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

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

#### 4) 미래전망정보의 반영

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

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

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수를 식별하고, 각 변수별 신용위험 간 상관관계를 도출하였습니다. 연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다.

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병으로 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어 예측부도율 산출을 위한 주요 변수인 국고채금리, 고용률, 소비자물가등락률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였으며, 이에 따라 일부 포트폴리오의 예측부도율이 상승하였습니다

이로 인해 연결실체는 위의 미래전망정보 및 이자납입/원금분할상환 유예 차주의 Stage 2 분류 효과 등을 반영하여 약 2,758백만원의 COVID-19 충당금을 추가 적립하였습니다.

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
UPSIDE	29,545	78
DOWNSIDE	29,623	-

## 5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포저(EAD)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 6) 금융자산의 제각

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

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	
상각후원가측정 예치금 및 대출채권 (*1)(*2)	은행		18,484	25,674
	개인	주거용부동산담보대출	978,452	1,060,268
		기타	1,122,503	891,189
		소 계	2,100,955	1,951,457
	정부/공공기관/중앙은행		343,517	365,069
	기업	중소기업	1,038,265	887,005
		특수금융	99,020	95,942
		기타	1,945,207	1,877,399
		소 계	3,082,492	2,860,346
	카드채권		61,157	73,233
	합 계		5,606,605	5,275,779
당기손익-공정가치측정금융자산		4,037	151	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권		580,428	603,448	
상각후원가측정유가증권		149,556	119,846	
기타금융자산(*1)(*3)		54,853	73,334	
난외계정	지급보증	18,436	18,645	
	대출약정	655,006	599,291	
	합 계	673,442	617,936	
총 계		7,068,921	6,690,494	

(\*1) 신용위험이 없는 현금시재액은 신용위험 노출액에서 제외하였으며, 신용손실충당금, 현재가치할인차금, 이연대출부대비용(수익)을 가감한 금액입니다.

(\*2) 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(\*3) 미수금, 미수수익, 보증금, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

(5) 금융자산의 신용위험에 따른 손상정보

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

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	18,490	-	-	-	-	18,490	(6)	18,484	-
개인	1,266,058	758,643	4,288	68,968	11,300	2,109,256	(8,301)	2,100,955	1,574,465
- 주거용부동산담보대출	619,272	313,020	1,751	40,122	5,041	979,205	(753)	978,452	899,263
- 기타	646,786	445,623	2,537	28,846	6,260	1,130,051	(7,548)	1,122,503	675,202
정부/공공기관/중앙은행	247,440	-	96,183	-	-	343,623	(107)	343,517	-
기업	2,167,238	230,441	393,850	287,680	21,855	3,101,063	(18,571)	3,082,492	2,469,637
- 중소기업	853,683	79,813	41,408	62,360	7,149	1,044,412	(6,148)	1,038,265	784,472
- 특수금융	95,402	-	956	3,119	-	99,476	(456)	99,020	18,556
- 기타	1,218,153	150,628	351,486	222,201	14,706	1,957,174	(11,967)	1,945,207	1,666,608
카드채권	16,722	35,348	329	9,359	1,814	63,572	(2,415)	61,157	-
소 계	3,715,948	1,024,432	494,650	366,007	34,969	5,636,004	(29,400)	5,606,605	4,044,102
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	580,428	-	-	-	-	580,428	-	580,428	-
상각후원가측정유가증권	149,570	-	-	-	-	149,570	(14)	149,556	-
기타금융자산	-	53,554	-	1,499	8	55,061	(209)	54,852	-
합 계	4,445,946	1,077,986	494,650	367,506	34,977	6,421,063	(29,623)	6,391,441	4,044,102

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행(카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급: 1. 우량	Pool별 부도율 2.00% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급: 2. 보통	Pool별 부도율 2.00% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(\*2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 92백만원입니다.

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감: 신용손실 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량(*1)	보통(*1)	우량(*1)	보통(*1)	손상				
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	25,677	-	-	-	-	25,677	(3)	25,674	35
개인	918,844	977,867	-	51,915	9,420	1,958,046	(6,589)	1,951,457	1,626,519
- 주거용부동산담보대출	524,910	506,818	-	24,895	4,197	1,060,820	(552)	1,060,268	980,208
- 기타	393,934	471,049	-	27,020	5,223	897,226	(6,037)	891,189	646,311
정부/공공기관/중앙은행	286,772	-	78,383	-	-	365,155	(86)	365,069	-
기업	2,169,716	232,894	239,999	213,677	19,675	2,875,961	(15,615)	2,860,346	2,358,986
- 중소기업	711,043	58,340	40,533	73,752	11,060	894,728	(7,723)	887,005	684,903
- 특수금융	76,123	-	16,966	3,309	-	96,398	(456)	95,942	44,003
- 기타	1,382,550	174,554	182,500	136,616	8,615	1,884,835	(7,436)	1,877,399	1,630,080
카드채권	16,121	46,266	349	11,396	1,881	76,013	(2,780)	73,233	5
소 계	3,417,130	1,257,027	318,731	276,988	30,976	5,300,852	(25,073)	5,275,779	3,985,545
기타포괄손익-공정가치측정채무증권 (*2)	603,448	-	-	-	-	603,448	-	603,448	-
상각후원가측정유가증권	119,859	-	-	-	-	119,859	(13)	119,846	-
기타금융자산	72,270	-	-	1,050	168	73,488	(154)	73,334	-
합 계	4,212,707	1,257,027	318,731	278,038	31,144	6,097,647	(25,240)	6,072,407	3,985,545

(\*1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개 인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행(카드채권 포함)	카드채권(개인)
등급: 1. 우량	Pool별 부도율 2.00% 미만	OECD 국가신용등급 6이상	내부신용등급 BBB+ 이상	Behavior Scoring System 상 7등급 이상
등급: 2. 보통	Pool별 부도율 2.00% 이상	OECD 국가신용등급 6미만	내부신용등급 BBB+ 미만	Behavior Scoring System 상 7등급 미만

(\*2) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대하여 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 98백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 각 기대신용손실 측정방법별 신용위험 익스포저 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	16,299	1,120	17,419	395,564	30,352	-	425,916	443,335
보통	357	660	1,017	200,509	28,064	-	228,573	229,590
손상	-	-	-	-	-	517	517	517
합 계	16,656	1,780	18,436	596,073	58,416	517	655,006	673,442

<전기말>

(단위: 백만원)								
구 분	지급보증			대출약정 및 기타 신용관련 부채				합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	소 계	
우량	16,353	1,730	18,083	381,552	18,448	-	400,000	418,083
보통	557	5	562	175,664	23,185	-	198,849	199,411
손상	-	-	-	-	-	442	442	442
합 계	16,910	1,735	18,645	557,216	41,633	442	599,291	617,936

(6) 당기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 77,657백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(8) 지역별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>								
은행	18,476	-	-	-	-	-	8	18,484
개인	2,100,955	-	-	-	-	-	-	2,100,955
- 주거용부동산담보대출	978,452	-	-	-	-	-	-	978,452
- 기타	1,122,503	-	-	-	-	-	-	1,122,503
정부/공공기관/중앙은행	343,517	-	-	-	-	-	-	343,517
기업	3,075,169	6,951	116	164	29	-	63	3,082,492
- 중소기업	1,038,265	-	-	-	-	-	-	1,038,265
- 특수금융	99,020	-	-	-	-	-	-	99,020
- 기타	1,937,884	6,951	116	164	29	-	63	1,945,207
카드채권	61,157	-	-	-	-	-	-	61,157
소 계	5,599,273	6,951	116	164	29	-	71	5,606,605
당기손익-공정가치측정금융자산	4,037	-	-	-	-	-	-	4,037
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	580,428	-	-	-	-	-	-	580,428
상각후원가측정유가증권	149,556	-	-	-	-	-	-	149,556
합 계	6,333,294	6,951	116	164	29	-	71	6,340,626

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

<전기말>

(단위: 백만원)								
구 분(*)	한국	미국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>								
은행	25,670	-	-	-	-	-	4	25,674
개인	1,951,457	-	-	-	-	-	-	1,951,457
- 주거용부동산담보대출	1,060,268	-	-	-	-	-	-	1,060,268
- 기타	891,189	-	-	-	-	-	-	891,189
정부/공공기관/중앙은행	365,069	-	-	-	-	-	-	365,069
기업	2,855,829	3,458	245	102	53	366	293	2,860,346
- 중소기업	887,005	-	-	-	-	-	-	887,005
- 특수금융	95,942	-	-	-	-	-	-	95,942
- 기타	1,872,882	3,458	245	102	53	366	293	1,877,399
카드채권	73,233	-	-	-	-	-	-	73,233
소 계	5,271,258	3,458	245	102	53	366	297	5,275,779
당기손익-공정가치측정금융자산	151	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	603,448	-	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정유가증권	119,846	-	-	-	-	-	-	119,846
합 계	5,994,703	3,458	245	102	53	366	297	5,999,224

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

(9) 산업별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	18,484	-	-	-	-	-	-	-	18,484
개인	-	-	-	-	-	-	-	2,100,955	2,100,955
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	978,452	978,452
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,122,503	1,122,503
정부/공공기관/중앙은행	247,440	-	-	1,796	-	-	94,281	-	343,517
기업	42,972	211,532	773,987	658,495	178,573	589,109	627,825	-	3,082,492
- 중소기업	127	48,634	328,565	176,394	39,358	285,621	159,566	-	1,038,265
- 특수금융	34,936	-	-	54,480	5,920	-	3,684	-	99,020
- 기타	7,909	162,898	445,422	427,620	133,295	303,488	464,575	-	1,945,207
카드채권	143	1,999	10,233	3,752	4,558	10,767	29,704	-	61,157
소 계	309,039	213,531	784,220	664,043	183,132	599,875	751,810	2,100,955	5,606,605
당기손익-공정가치측정금융자산	4,037	-	-	-	-	-	-	-	4,037
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	278,552	-	-	-	-	-	301,876	-	580,428
상각후원가측정유가증권	29,998	-	-	-	-	-	119,558	-	149,556
합 계	621,626	213,531	784,220	664,043	183,132	599,875	1,173,244	2,100,955	6,340,626

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

<전기말>

(단위: 백만원)									
구 분(*)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
<상각후원가측정 예치금 및 대출채권>									
은행	25,674	-	-	-	-	-	-	-	25,674
개인	-	-	-	-	-	-	-	1,951,457	1,951,457
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	1,060,268	1,060,268
- 기타	-	-	-	-	-	-	-	891,189	891,189
정부/공공기관/중앙은행	286,770	-	-	2,296	-	-	76,003	-	365,069
기업	39,397	199,593	693,639	633,936	176,575	535,797	581,409	-	2,860,346
- 중소기업	366	43,548	279,744	165,716	35,768	214,918	146,945	-	887,005
- 특수금융	30,205	-	-	51,269	10,077	-	4,391	-	95,942
- 기타	8,826	156,045	413,895	416,951	130,730	320,879	430,073	-	1,877,399
카드채권	186	2,183	11,685	5,335	5,335	11,730	36,779	-	73,233
소 계	352,027	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	694,191	1,951,457	5,275,779
당기손익-공정가치측정금융자산	151	-	-	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정채무증 권	369,025	-	-	-	-	-	234,423	-	603,448
상각후원가측정유가증권	40,018	-	-	-	-	-	79,828	-	119,846
합 계	761,221	201,776	705,324	641,567	181,910	547,527	1,008,442	1,951,457	5,999,224

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

#### 4-2. 시장위험

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

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

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

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

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

(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 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 충족시 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.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	219	388	154	175

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최고	최저	기말
환율 VaR	367	614	236	310

### (2) 비트레이딩 포지션 금리위험 관리

연결실체는 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 자금운용부, 신탁업무실 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크관리부는 위험관리위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과 여부를 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), 금리 EaR(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	당기말	전기말
금리 VaR	4,781	4,010
금리 EaR	3,023	5,915

### (3) 외환위험

연결실체는 현·선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 환위험을 관리하고 있습니다. 리스크관리운영위원회는 시장위험 한도를 기반으로 부서별·데스크별 외환포지션한도 등을 설정하여 각 영업 단위의 트레이딩·비트레이딩 활동에서의 환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 자금운용부에서 전행의 환포지션을 집중하여 관리하고 있으며, 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장위험 및 외환포지션 한도 내에서 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.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	15,811	2,780	583	676	1,025	20,875
상각후원가측정대출채권	27,555	2,836	-	-	29	30,420
기타금융자산	25	1	-	-	-	26
자산총계	43,391	5,617	583	676	1,054	51,321
<부채>						
예수부채	29,713	1,085	16	16	100	30,930
차입부채	15,629	4,533	-	-	-	20,162
기타금융부채	1,165	62	-	-	3	1,230
부채총계	46,507	5,680	16	16	103	52,322
외화 순 노출액	(3,116)	(63)	567	660	951	(1,001)

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금 및 예치금	10,773	4,195	654	1,792	1,306	18,720
상각후원가측정대출채권	29,952	2,861	-	-	54	32,867
기타금융자산	-	-	-	-	-	-
자산총계	40,725	7,056	654	1,792	1,360	51,587
<부채>						
예수부채	39,022	1,679	298	47	238	41,284
차입부채	1,007	4,573	-	-	-	5,580
기타금융부채	888	-	-	-	-	888
부채총계	40,917	6,252	298	47	238	47,752
외화 순 노출액	(192)	804	356	1,745	1,122	3,835

#### 4-3. 유동성위험

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

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

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

연결실체는 ALM시스템을 통해 유동성갭, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭, 유동성비율, 예대율 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 위험한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성위험을 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 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 금융상품의 보고기간 말부터 계약 만기일까지의 잔존기간별구성 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 현재가치할인을 하지 않은 금액입니다.  
<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 상각후원가측정예치금	312,047	-	-	-	-	-	312,047
상각후원가측정대출채권	281,629	591,734	1,127,584	1,808,370	1,360,677	911,623	6,081,617
당기손익-공정가치측정금융자산	4,037	-	-	-	-	-	4,037
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	580,428	-	-	-	-	-	580,428
상각후원가측정유가증권	-	10,121	1,076	1,076	69,570	84,881	166,724
기타금융자산	39,575	-	-	-	17,006	-	56,581
자 산 합 계	1,217,716	601,855	1,128,660	1,809,446	1,447,253	996,504	7,201,434
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	2,167,742	924,289	811,259	1,160,602	335,415	37,768	5,437,075
차입부채	143,719	11,499	9,686	2,657	73,249	17,903	258,713
사채	-	-	80,622	-	44,691	97,720	223,033
기타금융부채	111,074	324	474	932	41,225	1,168	155,197
부 채 합 계	2,422,535	936,112	902,041	1,164,191	494,580	154,559	6,074,018

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

<전기말>

(단위: 백만원)							
구 분(*)	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
<b>&lt;비파생금융상품자산&gt;</b>							
현금 및 상각후원가측정예치금	347,451	-	-	-	-	-	347,451
상각후원가측정대출채권	303,168	543,375	924,686	1,666,366	1,337,045	1,010,604	5,785,244
당기손익-공정가치측정금융자산	151	-	-	-	-	-	151
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	603,448	-	-	-	-	-	603,448
상각후원가측정유가증권	-	121	913	21,849	78,437	32,550	133,870
기타금융자산	59,871	-	-	-	15,027	-	74,898
자 산 합 계	1,314,089	543,496	925,599	1,688,215	1,430,509	1,043,154	6,945,062
<b>&lt;비파생금융상품부채&gt;</b>							
예수부채	1,992,107	641,189	692,269	1,419,585	456,338	40,279	5,241,767
차입부채	43,126	5,336	680	1,573	36,490	12,421	99,626
사채	-	-	-	30,707	104,404	124,911	260,022
기타금융부채	111,449	-	-	-	54,312	-	165,761
부 채 합 계	2,146,682	646,525	692,949	1,451,865	651,544	177,611	5,767,176

(\*) 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	당기말	전기말
지급보증	18,436	18,645
대출약정	655,006	599,291
합 계	673,443	617,936

## 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 높은가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산의 합으로 구성됩니다.

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

연결실체의 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
총 자기자본	Tier 1 (보통주자본)	447,009	433,017
	Tier 1 (기타기본자본)	49,837	49,837
	기본자본 소계	496,846	482,854
	Tier 2 (보완자본)	124,193	124,259
	합 계	621,039	607,113
총 위험가중자산		4,304,847	4,073,190
자기자본비율	보통주자본 비율	10.38%	10.63%
	기본자본 비율	11.54%	11.85%
	보완자본 비율	2.88%	3.05%
	총 자기자본 비율	14.43%	14.91%

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 바젤 III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년까지 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 13%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본의 경우 2019년까지 경과기준을 적용하여 매년 25%씩 상향 조정되며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 10.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

당기말 현재 연결실체는 상기 규제에 따라 적정 자기자본비율을 유지하고 있습니다.

#### 4-5. 금융상품의 공정가치 측정

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	3,707	330	4,037	
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	371,883	208,545	-	580,428
	지분증권	-	-	6,345	6,345
	합 계	371,883	208,545	6,345	586,773

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	-	151	151	
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	채무증권	344,774	258,674	-	603,448
	지분증권	-	-	6,675	6,675
	합 계	344,774	258,674	6,675	610,123

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

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역  
 연결실체는 매 보고기간 말에 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값을 사용하고 있습니다.

당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	6,826	4,976
기타포괄손익인식금액	(330)	(93)
당기손익인식금액	4	-
취득	175	1,943
기말	6,675	6,826

4) 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	3,707	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	208,545	할인율

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	258,674	할인율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정 시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익- 공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	330	기초자산의 가격	-
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름 할인모형(*)	지분증권	2,140	할인율	11.88% ~ 13.30%
				성장률	1.00%
	순자산가치법	지분증권	4,205	기초자산의 가격	-

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

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익- 공정가치측정금융자산	순자산가치평가법	채무증권	151	기초자산의 가격	-
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	현금흐름 할인모형(*)	지분증권	3,415	할인율	7.33% ~ 16.37%
				성장률	-
	순자산가치법	지분증권	3,260	기초자산의 가격	-

(\*) 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 측정 시 관측가능하지 않은 투입변수의 합리적인 변동에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	59	(47)

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

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식(*)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	42	(30)

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
유가증권	NICE신용평가정보(주), 한국신용평가(주), 한국자산평가(주)가 제공하는 최근거래일의 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.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수, 미지급내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	39,212	-	-	39,212	39,212
	예치금	272,835	-	(6)	272,829	272,835
	소 계	312,047	-	(6)	312,041	312,047
상각후원가측정 대출채권	가계	2,106,013	5,468	(8,301)	2,103,180	2,107,326
	기업	3,045,414	2,142	(18,571)	3,028,985	3,047,574
	공공 및 기타 자금대출	140,540	21	(107)	140,454	140,519
	신용카드	63,591	(19)	(2,415)	61,157	63,625
	소 계	5,355,558	7,612	(29,394)	5,333,776	5,359,044
상각후원가측정유가증권		149,570	-	(14)	149,556	153,590
기타금융자산		56,581	(1,519)	(209)	54,853	55,222
자산총계		5,873,756	6,093	(29,623)	5,850,226	5,879,903
예수부채	요구불예수부채	1,623,613	-	-	1,623,613	1,623,613
	기한부예수부채	3,650,650	-	-	3,650,650	3,659,696
	양도성예금증서	4,395	-	-	4,395	4,404
	기타	124,361	-	-	124,361	124,856
	소 계	5,403,019	-	-	5,403,019	5,412,569
차입부채	차입금	256,562	-	-	256,562	256,917
사채	원화사채	200,000	(169)	-	199,831	204,352
기타금융부채		147,348	(385)	-	146,963	146,963
부채총계		6,006,929	(554)	-	6,006,375	6,020,801

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

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔 액	미상각잔액(*)	충당금	합 계	
현금 및 상각후원가측정 예치금	현금	43,150	-	-	43,150	43,150
	예치금	304,301	-	(3)	304,298	304,301
	소 계	347,451	-	(3)	347,448	347,451
상각후원가측정 대출채권	가계	1,954,754	5,854	(6,589)	1,954,019	1,954,882
	기업	2,823,443	2,671	(15,526)	2,810,588	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	122,199	39	(171)	122,067	122,188
	은행간대여금	11,578	-	(4)	11,574	11,578
	신용카드	76,034	(21)	(2,780)	73,233	76,029
	소 계	4,988,008	8,543	(25,070)	4,971,481	4,988,820
상각후원가측정유가증권		119,859	-	(13)	119,846	125,107
기타금융자산		74,898	(1,410)	(154)	73,334	73,617
자산총계		5,530,216	7,133	(25,240)	5,512,109	5,534,995
예수부채	요구불예수부채	1,487,377	-	-	1,487,377	1,487,377
	기한부예수부채	3,568,256	-	-	3,568,256	3,574,721
	양도성예금증서	12,975	-	-	12,975	12,980
	기타	121,365	-	-	121,365	121,714
	소 계	5,189,973	-	-	5,189,973	5,196,792
차입부채	차입금	98,219	-	-	98,219	98,460
사채	원화사채	230,000	(240)	-	229,760	234,587
기타금융부채		158,692	(273)	-	158,419	158,419
부채총계		5,676,884	(513)	-	5,676,371	5,688,258

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	39,212	-	-	39,212
	예치금	-	272,835	-	272,835
	소 계	39,212	272,835	-	312,047
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	2,107,326	2,107,326
	기업	-	-	3,047,574	3,047,574
	공공 및 기타 자금대출	-	-	140,519	140,519
	신용카드	-	-	63,625	63,625
	소 계	-	-	5,359,044	5,359,044
상각후원가측정유가증권		112,710	40,880	-	153,590
기타금융자산		-	25,631	29,591	55,222
자산총계		151,922	339,346	5,388,635	5,879,903
예수부채	요구불예수부채	-	1,623,613	-	1,623,613
	기한부예수부채	-	-	3,659,696	3,659,696
	양도성예금증서	-	-	4,404	4,404
	기타	-	-	124,856	124,856
	소 계	-	1,623,613	3,788,956	5,412,569
차입부채	차입금	-	-	256,917	256,917
사채	원화사채	-	204,352	-	204,352
기타금융부채		-	63,726	83,237	146,963
부채총계		-	1,891,691	4,129,110	6,020,801

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금 및 상각후원가측정예 치금	현금	43,150	-	-	43,150
	예치금	-	304,301	-	304,301
	소 계	43,150	304,301	-	347,451
상각후원가측정대 출채권	가계	-	-	1,954,882	1,954,882
	기업	-	-	2,824,143	2,824,143
	공공 및 기타 자금대출	-	-	122,188	122,188
	은행간대여금	-	-	11,578	11,578
	신용카드	-	-	76,029	76,029
	소 계	-	-	4,988,820	4,988,820
상각후원가측정유가증권		74,142	50,965	-	125,107
기타금융자산		-	45,377	28,240	73,617
자산총계		117,292	400,643	5,017,060	5,534,995
예수부채	요구불예수부채	-	1,487,377	-	1,487,377
	기한부예수부채	-	-	3,574,721	3,574,721
	양도성예금증서	-	-	12,980	12,980
	기타	-	-	121,714	121,714
	소 계	-	1,487,377	3,709,415	5,196,792
차입부채	차입금	-	-	98,460	98,460
사채	원화사채	-	234,587	-	234,587
기타금융부채		-	57,448	100,971	158,419
부채총계		-	1,779,412	3,908,846	5,688,258

(3) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	312,041	-	312,041
당기손익-공정가치측정금융자산	4,037	-	-	-	4,037
상각후원가측정대출채권	-	-	5,333,776	-	5,333,776
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	586,773	-	-	586,773
상각후원가측정유가증권	-	-	149,556	-	149,556
기타금융자산	-	-	54,853	-	54,853
금융자산 총계	4,037	586,773	5,850,226	-	6,441,036
예수부채	-	-	-	5,403,019	5,403,019
차입부채	-	-	-	256,562	256,562
사채	-	-	-	199,831	199,831
기타금융부채	-	-	-	146,963	146,963
금융부채 총계	-	-	-	6,006,375	6,006,375

<전기말>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금 및 상각후원가측정예치금	-	-	347,448	-	347,448
당기손익-공정가치측정금융자산	151	-	-	-	151
상각후원가측정대출채권	-	-	4,971,481	-	4,971,481
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	610,123	-	-	610,123
상각후원가측정유가증권	-	-	119,846	-	119,846
기타금융자산	-	-	73,334	-	73,334
금융자산 총계	151	610,123	5,512,109	-	6,122,383
예수부채	-	-	-	5,189,973	5,189,973
차입부채	-	-	-	98,219	98,219
사채	-	-	-	229,760	229,760
기타금융부채	-	-	-	158,419	158,419
금융부채 총계	-	-	-	5,676,371	5,676,371

4-6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	159,144	133,513	25,631	-	-	25,631
미지급내국환채무	197,032	133,513	63,519	-	-	63,519

은행 간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산/부채 총 액	상계되는 인식된 금융자산/부채 총 액	재무상태표에 표시되는 금융자산/부채 순 액	재무상태표에 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	233,520	188,143	45,377	-	-	45,377
미지급내국환채무	244,703	188,143	56,560	-	-	56,560

은행 간의 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. 유의적인 회계추정 및 판단

연결실체는 연결재무제표를 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. 보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

### (1) 법인세

연결실체는 보고기간 말 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 말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융자산의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 신용손실충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가충당금 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 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) 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중, COVID-19 전염병의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 국고채금리, 고용률, 소비자물가등락률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 추정에 반영하였습니다. 당기말 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 연결실체는 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

당기말 현재 COVID-19 전염병으로 인한 주요 업종별 위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		대출채권	난외
숙박 및 음식점업	숙박업	232,256	3,941
	음식점업	320,837	15,428
	주점업	46,782	1,289
제조업	음료제조업	30,095	563
소매업	전문소매업	322,583	14,023
	종합소매업	195,260	4,668
건설업	건물건설업	47,964	2,717
	토목건설업	37,676	4,383
여가관련 서비스업	스포츠 서비스업	52,331	907
	창작 및 예술관련 서비스업	5,346	146
운수업	육상여객운송업	29,679	2,103
기타	개인서비스업	75,316	2,367
	기타 협회 및 단체	16,461	715
	영화 및 비디오물 상영업	596	-
합 계		1,413,182	53,250

또한 당기말 현재 이자납입 및 원금분할상환 유예를 신청한 차주의 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	익스포저
이자납입유예	629
원금분할상환유예	328,055
합 계	328,684

6. 영업부문 정보

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

(2) 사업부문별 정보

당기와 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	110,008	70	-	110,078
순수수료손익	16,616	(34)	-	16,582
기타손익	(104,993)	(36)	-	(105,029)
영업이익	21,631	-	-	21,631
영업외손익	1,352	-	-	1,352
법인세비용	5,462	-	-	5,462
당기순이익	17,521	-	-	17,521
지배기업 소유주지분순이익	17,521	-	-	17,521
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	6,520,405	15,665	(4,232)	6,531,838
부채총계(*)	6,010,964	15,665	(4,232)	6,022,397

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

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	은행	신탁	연결조정	합 계
순이자손익	88,731	58	-	88,789
순수수료손익	11,278	(29)	-	11,249
기타손익	(74,282)	(29)	-	(74,311)
영업이익	25,727	-	-	25,727
영업외손익	2,093	-	-	2,093
법인세비용	6,862	-	-	6,862
당기순이익	20,958	-	-	20,958
지배기업 소유주지분순이익	20,958	-	-	20,958
비지배지분순이익	-	-	-	-
자산총계(*)	6,017,045	15,613	(4,758)	6,027,900
부채총계(*)	5,524,455	15,613	(4,758)	5,535,310

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

(3) 상품별 및 지역별 부문

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

7. 현금 및 상각후원가측정예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
현금	현금	39,212	43,150
원화예치금	지준예치금	246,235	285,010
	기타금융기관예치금	11,387	8,939
	소 계	257,622	293,949
외화예치금	외화타점예치금	15,213	10,352
신용손실충당금		(6)	(3)
합 계		312,041	347,448

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분		당기말	전기말	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	246,235	285,010	한국은행법 제55조
외화예치금	외화타점예치금	1,205	1,761	한국은행법 제55조
합 계		247,440	286,771	

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
가계대출	일반	2,017,872	1,860,155
	주택	83,982	90,679
	기타	4,159	3,921
	소 계	2,106,013	1,954,755
기업대출	운전자금	2,217,200	2,089,135
	시설자금	827,788	733,246
	기타	426	1,062
	소 계	3,045,414	2,823,443
공공 및 기타자금대출	운전자금	113,948	93,827
	시설자금	26,592	28,373
	소 계	140,540	122,200
은행간 자금대출		-	11,578
신용카드		63,591	76,034
대출채권 총계		5,355,558	4,988,010
이연대출부대비용		7,612	8,543
신용손실충당금 차감전 대출채권 총계		5,363,170	4,996,553
신용손실충당금		(29,394)	(25,072)
신용손실충당금 차감후 대출채권 총계		5,333,776	4,971,481

(2) 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산										
	당기초	1,899,273	51,915	9,419	2,408,193	532,061	19,676	62,386	11,745	1,882	376,571	1,050	
12개월 기대신용손실로 대체	27,093	(26,532)	(561)	144,138	(144,100)	(38)	3,074	(3,065)	(9)	316	(316)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(57,177)	58,364	(1,187)	(396,103)	396,608	(505)	(4,198)	4,233	(35)	(773)	773	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5,338)	(2,247)	7,586	(9,890)	(7,827)	17,718	(562)	(454)	1,015	(35)	(39)	73	-
실행	584,567	9,974	1,094	820,104	169,817	1,506	6,942	974	190	317,454	1,081	215	1,913,918
회수	(421,494)	(18,218)	(1,883)	(575,396)	(168,846)	(13,069)	(15,572)	(3,745)	993	(367,360)	(1,050)	(169)	(1,585,809)
상각	-	-	(3,168)	-	-	(3,433)	-	-	(2,222)	-	-	(62)	(8,885)
기타(*2)	-	-	-	(2,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,496)
당기말	2,026,924	73,256	11,300	2,388,550	777,713	21,855	52,070	9,688	1,814	326,173	1,499	225	5,691,067

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

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

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산										
	전기초	1,952,116	8,107	6,057	2,350,612	344,411	17,361	64,876	13,137	2,378	369,060	841	
12개월 기대신용손실로 대체	3,162	(3,075)	(87)	87,031	(87,011)	(20)	3,412	(3,397)	(15)	438	(438)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(43,260)	43,396	(136)	(278,339)	278,359	(20)	(4,920)	4,925	(5)	(1,575)	1,575	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,187)	(649)	6,836	(7,059)	(5,058)	12,117	(584)	(593)	1,177	(55)	(44)	99	-
실행	377,546	9,612	1,172	923,579	137,901	970	10,459	2,089	358	2,389	220	1	1,466,296
회수	(384,104)	(5,476)	(1,007)	(667,408)	(131,647)	(7,269)	(10,857)	(4,416)	1,314	6,314	(1,104)	33	(1,205,627)
상각	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(87)	(10,291)
기타(*2)	-	-	-	(223)	(4,894)	-	-	-	-	-	-	-	(5,117)
전기말	1,899,273	51,915	9,419	2,408,193	532,061	19,676	62,386	11,745	1,882	376,571	1,050	168	5,374,339

- (\*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등이 포함되어 있습니다.
- (\*2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(3) 신용손실충당금 변동 내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권, 예치금 및 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산										
당기초	1,688	970	3,931	4,610	4,362	6,729	392	1,074	1,314	21	27	109	25,227
12개월 기대신용손실로 대체	168	(123)	(45)	857	(844)	(13)	191	(185)	(6)	3	(3)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(207)	329	(121)	(884)	927	(43)	(59)	83	(25)	(3)	3	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(152)	(348)	500	(52)	(284)	337	(11)	(67)	77	(1)	(6)	7	-
전입(환입)액(*2)(*3)	523	216	4,375	128	2,522	4,280	(231)	(32)	2,139	1	3	117	14,041
상각	-	-	(3,168)	-	-	(3,433)	-	-	(2,222)	-	-	(62)	(8,885)
할인차금 상각(*4)	-	-	(235)	-	-	(521)	-	-	(17)	-	-	-	(773)
당기말	2,020	1,044	5,237	4,659	6,683	7,336	282	873	1,260	21	24	171	29,610

(\*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등에 설정된 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 상각채권 회수로 인한 금액 1,273백만원이 포함되어 있습니다.

(\*3) 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기 말 기준으로 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 변경된 미래 전망정보를 반영한 예측부도율 재추정등을 통해 1,897백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

(\*4) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

<전기>

(단위: 백만원)													
구 분	가계대출			기업대출			신용카드			기타(*1)			합계
	12개월 기대신용 손실	신용위험 증가 금융자산	신용손상 금융자산										
전기초	2,347	513	2,610	4,720	4,953	4,715	660	1,557	1,628	31	40	78	23,852
12개월 기대신용손실로 대체	144	(69)	(75)	653	(653)	-	299	(298)	(1)	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(174)	217	(43)	(522)	522	-	(82)	86	(4)	(4)	4	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(124)	(88)	212	(50)	(205)	255	(16)	(102)	118	(1)	(4)	5	-
전입(환입)액(*2)	(505)	397	4,836	(191)	2,847	6,074	(469)	(169)	2,934	(10)	(8)	113	15,849
상각	-	-	(3,416)	-	-	(3,463)	-	-	(3,325)	-	-	(87)	(10,291)
할인차금 상각(*3)	-	-	(193)	-	-	(852)	-	-	(36)	-	-	-	(1,081)
기타(*4)	-	-	-	-	(3,102)	-	-	-	-	-	-	-	(3,102)
전기말	1,688	970	3,931	4,610	4,362	6,729	392	1,074	1,314	21	27	109	25,227

(\*1) 예치금, 미수수익 및 기타 여신성가지급금 등에 설정된 신용손실충당금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 상각채권 회수로 인한 금액 3,035백만원이 포함되어 있습니다

(\*3) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익입니다.

(\*4) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 이연대출부대비용(수익)

당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	8,543	8,666
신규발생	5,302	5,578
상각액	(6,233)	(5,701)
기말	7,612	8,543

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권(*)	국공채	301,876	234,423
	금융채	210,225	310,783
	회사채 및 기타	68,327	58,242
	소 계	580,428	603,448
지분증권	주식	6,165	6,495
	출자금	180	180
	소 계	6,345	6,675
합 계		586,773	610,123

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
채무증권	처분이익	3,026	2,170

(3) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액 변동 내역

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
당기초	603,448	-	-	603,448
취득	524,797	-	-	524,797
상환 및 매각	(546,969)	-	-	(546,969)
기타(*)	(848)	-	-	(848)
당기말	580,428	-	-	580,428

(\*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
전기초	642,507	-	-	642,507
취득	354,667	-	-	354,667
상환 및 매각	(394,131)	-	-	(394,131)
기타(*)	405	-	-	405
전기말	603,448	-	-	603,448

(\*) 기타 변동액은 평가 및 상각으로 인한 변동액입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 신용손실충당금 변동 내역  
 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권에 대한 신용손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
당기초	98	-	-	98
전입액	75	-	-	75
상환 및 매각	(81)	-	-	(81)
당기말	92	-	-	92

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
전기초	160	-	-	160
전입액	20	-	-	20
상환 및 매각	(82)	-	-	(82)
전기말	98	-	-	98

10. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국채	109,562	69,838
	금융채	10,003	10,017
	공사채	30,005	40,004
신용손실총당금		(14)	(13)
합 계		149,556	119,846

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 총 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
당기초	119,859	-	-	119,859
취득	49,587	-	-	49,587
상환	(20,000)	-	-	(20,000)
기타(*)	124	-	-	124
당기말	149,570	-	-	149,570

(\*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
전기초	119,739	-	-	119,739
취득	10,009	-	-	10,009
상환	(9,999)	-	-	(9,999)
기타(*)	110	-	-	110
전기말	119,859	-	-	119,859

(\*) 기타 변동액은 상각으로 인한 변동액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권에 대한 신용손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
당기초	13	-	-	13
전입액	1	-	-	1
당기말	14	-	-	14

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	합 계
전기초	15	-	-	15
환입액	(2)	-	-	(2)
전기말	13	-	-	13

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	21,353	-	21,353
건물	12,281	(5,301)	6,980
기타의 유형자산	29,058	(22,646)	6,412
리스사용권자산	13,786	(4,937)	8,849
합 계	76,478	(32,884)	43,594

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	21,508	-	21,508
건물	12,938	(5,233)	7,705
기타의 유형자산	32,484	(23,587)	8,897
리스사용권자산	10,658	(2,451)	8,207
합 계	77,588	(31,271)	46,317

(2) 당기와 전기 중 유형자산 과목별 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
당기초	21,508	7,705	8,897	8,207	46,317
취득	-	64	3,191	3,395	6,650
처분	(155)	(259)	(15)	(21)	(450)
대체(*1)	-	-	(3,380)	-	(3,380)
감가상각비(*2)	-	(530)	(2,281)	(2,732)	(5,543)
당기말	21,353	6,980	6,412	8,849	43,594

(\*1) 건설중인자산에서 개발비 등으로의 대체입니다.

(\*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	기타의 유형자산	리스사용권자산	합 계
전기초	21,655	7,904	9,680	4,066	43,305
취득	-	723	6,168	7,289	14,180
처분	(147)	(344)	-	(447)	(938)
대체(*1)	-	-	(4,140)	-	(4,140)
감가상각비(*2)	-	(578)	(2,811)	(2,701)	(6,090)
전기말	21,508	7,705	8,897	8,207	46,317

(\*1) 건설중인자산에서 개발비 등으로의 대체입니다.

(\*2) 유형자산 감가상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관 종합보험	현금(ATM 포함)	5,000	삼성화재
재산종합보험	업무용동산, 부동산 (재물/기계위험, 배상책임)	20,735	
합 계		25,735	

상기 보험 외 임원배상책임보험 및 가스사고배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

## 12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
당기초	6,721	3,858	1,049	9	11,637
취득	1,543	1,426	-	-	2,969
대체(*1)	993	-	-	-	993
상각(*2)	(2,219)	(1,521)	-	-	(3,740)
당기말	7,038	3,763	1,049	9	11,859

(\*1) 건설중인자산으로부터의 대체입니다.

(\*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	개발비	소프트웨어	회원권	기타	합 계
전기초	5,301	3,999	906	6	10,212
취득	-	736	244	3	983
처분	-	-	(101)	-	(101)
대체(*1)	3,416	697	-	-	4,113
상각(*2)	(1,996)	(1,574)	-	-	(3,570)
전기말	6,721	3,858	1,049	9	11,637

(\*1) 건설중인자산으로부터의 대체입니다.

(\*2) 무형자산상각비는 일반관리비에 포함되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,959	-	6,959
건 물	2,577	(1,277)	1,300
합 계	9,536	(1,277)	8,259

<전기말>

(단위: 백만원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토 지	6,959	-	6,959
건 물	2,576	(1,177)	1,399
합 계	9,536	(1,177)	8,359

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
당기초	6,959	1,400	8,359
상각	-	(100)	(100)
당기말	6,959	1,300	8,259

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	토 지	건 물	합 계
전기초	7,061	1,514	8,575
처분	(102)	(10)	(112)
상각	-	(104)	(104)
전기말	6,959	1,400	8,359

(3) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기	전기
투자부동산임대수익	345	402
투자부동산처분이익	-	195
투자부동산감가상각비	100	104

(\*) 투자부동산으로부터 발생한 손익은 영업외손익에 포함되어 있습니다.

(4) 투자부동산 공정가치

당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(*)	당기말	전기말
토 지	16,766	16,442
건 물	1,702	1,786
합 계	18,468	18,228

(\*) 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		당기말	전기말
기타금융자산	보증금	14,822	13,154
	미수금	1,936	1,701
	미수수익	13,944	14,495
	미회수내국환채권	25,631	45,377
	여신성가지급금	248	171
	현재가치할인차금	(1,519)	(1,410)
	신용손실충당금	(209)	(154)
	소 계	54,853	73,334
기타자산	선급금	23,111	-
	선급비용	406	385
	잡자산	215	337
	소 계	23,732	722
합 계		78,585	74,056

15. 리스

(1) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
당기초	7,049	1,158	8,207
취득	3,315	80	3,395
처분	-	(21)	(21)
감가상각	(2,361)	(371)	(2,732)
당기말	8,003	846	8,849

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
전기초	3,335	731	4,066
취득	6,021	1,268	7,289
처분	(19)	(428)	(447)
감가상각	(2,288)	(413)	(2,701)
전기말	7,049	1,158	8,207

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	134	263	381	746	4,283	1,168	6,975
차량	31	62	93	186	503	-	875
합 계	165	325	474	932	4,786	1,168	7,850

(\*) 상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 1년 이하	1년 초과~ 5년 이하	합 계
부동산	5	2	76	169	5,620	5,872
차량	-	-	-	24	1,173	1,197
합 계	5	2	76	193	6,793	7,069

(\*)상기 금액은 현재가치로 할인하지 않은 금액입니다

(3) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료와 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
소액기초자산리스료	168	102
단기리스료	2	11
합 계	170	113

(4) 당기말과 전기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 2,083백만원 및 2,095백만원이며, 당기와 전기 중 리스부채에 대한 이자비용은 각각 115백만원 및 64백만원입니다.

16. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
기타포괄손익- 공정가치 측정채무증권	한국은행	59,831	30,166	한은차입금담보(*)
		12,024	18,583	결제리스크
	소 계	71,855	48,749	
상각후원가 측정채무증권	한국은행	89,549	19,727	한은차입금담보(*)
		30,278	40,247	결제리스크
	신한은행	19,739	20,118	크레딧라인설정용담보(*)
	소 계	139,566	80,092	
합 계		211,421	128,841	

(\*) 원화 및 외화차입금에 대해 제공한 담보유가증권으로, 담보설정액은 당기말 각각 149,000백만원과 20,000백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보는 없습니다.

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		당기말	전기말
요구불예수부채	원화예수금	1,612,995	1,472,935
	외화예수금	10,618	14,442
	소 계	1,623,613	1,487,377
기한부예수부채	원화예수금	3,630,338	3,541,414
	외화예수금	20,312	26,842
	소 계	3,650,650	3,568,256
양도성예금증서		4,395	12,975
기타		124,361	121,365
합 계		5,403,019	5,189,973

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화 차입금	한은차입금	0.25	0.25	143,218	0.75	0.50	42,407
	기타차입금	2.50	0.00	93,182	2.50	0.00	50,232
	소 계			236,400			92,639
외화 차입금	은행차입금	1.00	0.00	19,765	0.11	0.11	4,573
	기타차입금	2.50	1.00	397	2.66	2.34	1,007
	소 계			20,162			5,580
합 계				256,562			98,219

19. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		당기말			전기말		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	2.57	1.78	80,000	2.57	1.78	110,000
	후순위사채	3.80	3.50	120,000	3.80	3.50	120,000
	할인발행차금			(169)			(240)
	합 계			199,831			229,760

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

(단위: 백만원)							
과 목		당기			전기		
		만기	이자율(%)	액면금액	만기	이자율(%)	액면금액
상 환	일반사채	2020-12-12	2.47	30,000	2년	2.33	20,000
	후순위사채	-	-	-	5년 초과	4.14	30,000

20. 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	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	46,474	46,140
사외적립자산의 공정가치	(45,042)	(47,049)
확정급여제도의 부채(자산) 인식액	1,432	(909)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	46,140	53,795
당기근무원가	3,818	3,978
정산으로 인한 손실(이익)	(217)	(246)
과거근무원가	-	(2,190)
이자비용	1,273	1,512
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소		
- 경험적 조정	(725)	(106)
- 인구통계적 가정의 변동	-	(3,874)
- 재무적 가정의 변동	(294)	898
급여지급액	(3,955)	(7,627)
관계사전입액	434	-
기말	46,474	46,140

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기초	47,049	47,998
이자수익	1,297	1,336
기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소	(663)	(620)
급여지급액	(2,642)	(4,665)
추가납입액	-	3,000
기말	45,042	47,049

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금	43,936	45,960
기타	1,106	1,089
합 계	45,042	47,049

(5) 확정급여제도 관련 손익

당기와 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기근무원가	3,818	3,978
정산으로 인한 손실(이익)	(217)	(246)
과거근무원가	-	(2,190)
이자비용	1,273	1,512
이자수익	(1,297)	(1,336)
합 계	3,577	1,718

(6) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분		당기말	전기말	비 고
할인율(%)		2.87	2.80	AAO 회사채 수익률
미래임금 상승률(%)	정규직	2.35 + 승급률	2.35 + 승급률	과거 5개년 평균 및 승급률
	정규직7급 및 계약직	3.60	3.60	과거 5개년 평균
퇴직률(%)	정규직 및 정규직7급	2.32~8.97	2.32~8.97	과거 3개년 경험퇴직률
	계약직	5.69~20.54	5.69~20.54	보험개발원 제공 표준율
사망률(%)	남	0.008~0.063	0.008~0.063	보험개발원 제공 표준율
	여	0.003~0.024	0.003~0.024	

(7) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	확정급여채무의 현재가치 영향			
	당기말		전기말	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(4,022)	4,651	(4,040)	4,675
임금인상률	4,627	(4,078)	4,647	(4,093)

(8) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,380	1,757	10,111	14,324	34,409	61,981

<전기말>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합 계
퇴직급여지급액	1,376	1,438	9,815	16,232	32,412	61,273

(9) 당기말과 전기말 평가시 적용된 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.6년과 9.7년입니다

(10) 확정기여제도 관련 비용

확정기여제도와 관련하여 인식한 비용은 당기와 전기 각각 78백만원과 105백만원입니다.

(11) 확정급여제도의 미래 납입할 예상 기여금은 향후 1년간 3,800백만원(전기: 3,000백만원)입니다.

21. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	1,342	1,505
지급보증	100	104
기타장기종업원부채	436	-
복구총당부채	257	273
기 타	8	4
합 계	2,143	1,886

(2) 당기와 전기 중 총당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기 초	104	1,505	-	273	4	1,886
전입(*1)	1	-	436	5	4	446
환입(*1)	-	(163)	-	-	-	(163)
기 타(*2)	(5)	-	-	(21)	-	(26)
기 말	100	1,342	436	257	8	2,143

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

(\*2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동효과 등입니다.

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	지급보증	미사용한도	기타 장기종업원부채	복구총당부채	기 타	합 계
기 초	140	2,063	-	190	8	2,401
전입(*1)	-	-	-	46	-	46
환입(*1)	(139)	(558)	-	-	(4)	(701)
기 타(*2)	103	-	-	37	-	140
기 말	104	1,505	-	273	4	1,886

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

(\*2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동효과 등입니다.

(3) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
당기초	680	677	148	92	13	1,610
12개월 기대신용손실로 대체	30	(24)	(6)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(49)	55	(6)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2)	(9)	11	-	-	-
전입(환입)액	(141)	(48)	26	1	(1)	(163)
기타	-	-	-	(5)	-	(5)
당기말	518	651	173	88	12	1,442

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	미사용한도			금융지급보증		합계
	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	신용 손상 금융자산	12개월 기대신용손실	신용위험 증가 금융자산	
전기초	1,103	865	95	123	17	2,203
12개월 기대신용손실로 대체	258	(253)	(5)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(93)	94	(1)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5)	(1)	6	-	-	-
전입(환입)액	(583)	(28)	53	(134)	(4)	(696)
기타	-	-	-	103	-	103
전기말	680	677	148	92	13	1,610

(4) 지급보증충당부채

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	보증서	17,735	16,964
		용자담보	504	772
	외화	수입화물선취보증	67	16
	소 계			18,306
미확정지급보증	신용장개설관계		130	893
합 계			18,436	18,645

2) 지급보증충당부채 설정비율

당기말과 전기말 현재 설정대상 지급보증 총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
설정대상지급보증총액	18,436	18,645
지급보증충당부채	101	104
충당부채 설정비율	0.55%	0.56%

(5) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기말	전기말	
기타금융부채	미지급금	11,226	14,855
	미지급비용	48,914	56,452
	리스부채	7,849	7,069
	수입보증금	254	282
	미지급내국환채무	63,519	56,560
	미지급외국환채무	207	888
	신탁계정미지급금	3,791	7,011
	대행업무수입금	9,747	11,188
	잡부채	9,690	11,455
	현재가치할인차금	(385)	(273)
	소 계	154,812	165,487
기타부채	선수수익	609	632
	가수금	141	133
	제세예수금	838	1,184
	기타	838	874
	소 계	2,426	2,823
합 계	157,238	168,310	

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	160,644	160,644
신종자본증권		49,837	49,837
자본잉여금	기타자본잉여금	10,311	10,311
자본조정	주식선택권	540	54
	기타자본조정	(41)	(20)
	소 계	499	34
기타포괄 손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(1,341)	(99)
	확정급여제도 재측정요소	(7,034)	(7,312)
	소 계	(8,375)	(7,411)
이익잉여금	법정적립금	33,270	30,470
	임의적립금(*1)	247,806	228,252
	미처분이익잉여금(*2)	15,449	25,567
	소 계	296,525	284,289
합 계		509,441	497,704

(\*1) 당기말 38,293백만원의 대손준비금과 3,698백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 당기말 2,321백만원의 대손준비금 전입 예정액이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수	32,128,774	32,128,774
보통주자본금	160,644	160,644

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2017-09-27	-	3.68	50,000	50,000
발행비용				(163)	(163)
합 계				49,837	49,837
신종자본증권 배당금				2,072	2,367
가중평균이자율(%)				4.30%	4.73%

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

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
당기초	932	(1,031)	(7,312)	(7,411)
공정가치평가로 인한 증감	(373)	(330)	-	(2,450)
처분으로 인한 증감	(888)	-	-	859
확정급여제도의 재측정	-	-	356	356
법인세효과	277	72	(78)	271
당기말	(52)	(1,289)	(7,034)	(8,375)

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
		기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 평가손익	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 평가손익	
전기초	194	(959)	(9,232)	(9,997)
공정가치평가로 인한 증감	1,240	(93)	-	1,147
처분으로 인한 증감	(294)	-	-	(294)
확정급여제도의 재측정	-	-	2,462	2,462
법인세효과	(208)	21	(542)	(729)
전기말	932	(1,031)	(7,312)	(7,411)

(5) 배당금

1) 전기의 배당금 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	당기	전기
배당받을 주식수	32,128,774	32,128,774
주당 액면금액	5,000	5,000
액면배당률	2.00%	2.00%
주당 배당금액	100	100

2) 전기의 배당성향 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
배당액	3,213	3,213
당기순이익	17,521	27,934
배당성향	18.34%	11.50%

(6) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
	처분예정일: 2021년 03월 24일	처분확정일: 2020년 03월 25일
I. 미처분이익잉여금	15,448	25,567
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계변경의 누적효과	-	-
3. 신종자본증권이자	(2,073)	(2,367)
4. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권처분손익	-	-
5. 당기순이익	17,521	27,934
II. 임의적립금등의이입액	-	-
1. 대손준비금 이입액	-	-
합 계	15,448	25,567
III. 이익잉여금처분액	15,448	25,567
1. 배당금	3,213	3,213
2. 이익준비금	1,760	2,800
3. 대손준비금	2,321	1,317
4. 별도준비금	8,154	18,237
5. 주식할인발행차금상각	-	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

24. 대손준비금

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

(1) 당기와 전기 중 대손준비금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	38,293	36,976
대손준비금 전입 예정액	2,321	1,317
대손준비금 잔액	40,614	38,293

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	17,521	27,934
대손준비금 전입 필요액	(2,321)	(1,317)
대손준비금 조정후 당기순이익	15,200	26,617
대손준비금 조정후 기본주당순이익(원)	473	828
대손준비금 조정후 희석주당순이익(원)	473	828

25. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		당기	전기			
이자수익	현금및현금성자산이자		211	421		
	기타포괄손익공정가치측정유가증권이자		9,139	12,127		
	상각후원가측정금융자산이자		2,999	2,921		
	대출채권	원화대출금이자		166,285	180,997	
		외화대출금이자		1,262	610	
		콜론이자		630	937	
		현금서비스이자		519	663	
		매입외환이자		-	3	
		신용카드채권이자		158	745	
		소 계		168,854	183,955	
	기타이자		1,536	1,846		
합 계		182,739	201,270			
이자비용	예수부채	원화예수금이자		63,649	73,767	
		외화예수금이자		575	488	
		양도성예금증서이자		166	503	
		소 계		64,390	74,758	
	차입부채	원화차입금이자		858	861	
		외화차입금이자		144	5	
		콜머니이자		2	27	
		소 계		1,004	893	
	사채		원화사채이자		7,041	7,594
	기타이자		226	291		
	합 계		72,661	83,536		
순이자손익		110,078	117,734			

26. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
수수료수익	전자금융수수료	789	825
	업무대행수수료	6,088	4,524
	투자금융수수료	26	41
	외환수입수수료	368	2,090
	신탁보수수료	299	1,052
	신용카드수입수수료	13,106	13,577
	대출금중도상환수수료	1,402	1,432
	기타	2,602	2,597
	소 계	24,680	26,138
수수료비용	신용카드지급수수료	5,133	5,280
	그룹기업수수료	238	713
	외환지급수수료	389	2,043
	기타	2,338	2,599
	소 계	8,098	10,635
순수수료손익	16,582	15,503	

27. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융자산	8	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	17	18
합 계	25	18

28. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금전입(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
신용손실충당금 전입(환입)	예치금	3	(7)
	대출채권	12,647	12,719
	유가증권	75	20
	기타자산	117	99
	금융지급보증	1	(138)
	미사용한도	(163)	(558)
합 계	12,680	12,135	

29. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	당기	전기	
종업원급여	장·단기종업원급여	32,207	30,628
	복리후생비	10,404	11,760
	퇴직급여	3,654	1,823
	해고급여	5,780	3,827
	소 계	52,045	48,038
감가상각비		5,543	6,090
무형자산상각비		3,740	3,570
기타일반관리비	통신비	1,562	1,478
	용역비	8,151	7,337
	전산업무비	2,956	2,583
	광고선전비	568	833
	제세공과금	1,587	1,569
	기타	6,252	6,950
	소 계	21,076	20,750
합 계	82,404	78,448	

### 30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	2013년까지 부여분	2014년부터 부여분	2020년부터 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
부여기간 (약정용역기간)	2010년 4월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 3년간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시 (부여일로부터 1년간)	2020년 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%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업 간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
구 분	부여수량	행사수량	잔여부여수량	공정가치(*1)	추정수량(*2)
2010-04-01	20,500	20,500	-	45,150원	-
2012-02-06	4,300	4,300	-	47,000원	-
2012-10-11	4,300	4,300	-	36,750원	-
2013-01-01	14,600	14,600	-	40,050원	-
2013-03-21	4,600	4,600	-	37,750원	-
2014-02-05	2,500	2,500	-	43,600원	-
2014-03-21	4,800	4,800	-	44,350원	-
2014-10-10	2,500	2,500	-	48,200원	-
2015-01-01	9,500	9,500	-	44,500원	-
2016-01-01	13,900	13,900	-	39,000원	-
2016-02-04	2,800	2,800	-	38,150원	-
2016-03-31	2,800	2,800	-	40,500원	-
2017-01-01	14,800	-	14,800	45,300원	12,540
2017-07-01	800	-	800	49,550원	346
2018-01-01	16,900	-	16,900	49,400원	11,771
2018-03-22	4,500	-	4,500	46,100원	3,055
2019-01-01	19,613	-	19,613	39,600원	14,641
2019-03-26	2,883	-	2,883	42,750원	2,085
2019-07-01	1,355	-	1,355	45,050원	608
2020-01-01	17,994	-	17,994	44,222원	15,643
합 계	165,945	87,100	78,845		60,689

(\*1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(\*2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률 및 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득 수량을 확정합니다.

지급약정에 따라 연결실체가 신한금융지주회사에 지급해야할 금액은 신한금융지주회사가 평가한 공정가치를 자본에 직접 차감하여 부채로 인식하였습니다. 당기말 현재 신한금융지주회사가 평가한 공정가치는 32,050원입니다.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가와 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
당기 인식한 총보상원가	404	734
미지급비용	1,807	2,569

31. 기타영업손익

당기와 전기 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
기타영업수익	기타총당부채환입액	-	4
기타영업비용	기금출연금	8,922	8,342
	기타총당부채전입액	9	46
	예금보험료	6,490	6,171
	기타	832	1,015
	소 계	16,253	15,574
기타영업손익		(16,253)	(15,570)

32. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		당기	전기
영업외수익	투자부동산임대수익	345	402
	특수채권회수	110	40
	업무용자산처분이익	1,403	2,057
	투자부동산처분이익	-	195
	기타	406	132
	소 계	2,264	2,826
영업외비용	특수채권추심비용	80	58
	투자부동산감가상각비	100	104
	기부금	634	595
	기타	98	2,182
	소 계	912	2,939
영업외손익		1,352	(113)

### 33. 법인세

#### (1) 법인세비용 구성 내역

당기와 전기 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세 부담액	6,080	10,339
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세	(758)	(528)
자본에 직접 반영된 법인세	140	(665)
법인세비용	5,462	9,146

#### (2) 법인세비용 차이 내역

당기와 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	22,983	37,080
적용세율에 따른 법인세	5,056	8,158
조정사항 :		
비과세수익	(457)	(522)
비과세비용	202	204
미환류소득에 대한 법인세	634	590
기타	27	716
법인세비용	5,462	9,146
평균유효세율	23.77%	24.67%

(3) 일시적차이와 이연법인세

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

<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액	감소	증가	당기말잔액	이연법인세자산 (부채)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(유효이자상각)	1,506	1,506	659	659	145
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산평가손익	4,837	226	1,811	6,422	1,413
퇴직급여채무	45,983	6,662	5,091	44,412	9,771
지급보증총당부채	104	104	98	98	22
미사용한도총당부채	1,974	1,974	1,342	1,342	295
기타총당부채	4	4	8	8	2
미지급비용	2,569	2,569	1,807	1,807	398
신용손실총당금 및 대손금	1,145	865	-	280	62
유형자산평가 및 상각	8,448	505	70	8,013	1,763
기타	5,435	1,932	1,745	5,248	1,153
이연대출부대수익비용	(8,543)	(8,543)	(7,612)	(7,612)	(1,675)
미수이자	(4,827)	(4,827)	(3,551)	(3,551)	(781)
퇴직연금운용자산	(43,261)	(9,874)	(4,758)	(38,145)	(8,392)
압축기장총당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(9)	(1)	-	(8)	(2)
선수수익	998	998	836	836	184
합 계	11,818	(5,900)	(2,454)	15,264	3,358

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초잔액(★)	감소	증가	당기말잔액	이연법인세자산 (부채)
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산(유효이자상각)	1,015	1,015	1,506	1,506	331
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산평가손익	5,752	1,140	225	4,837	1,064
퇴직급여채무	50,643	4,660	-	45,983	10,116
지급보증충당부채	140	140	104	104	23
미사용한도충당부채	2,063	2,063	1,974	1,974	434
기타충당부채	8	8	4	4	1
미지급비용	1,899	1,899	2,569	2,569	565
신용손실충당금 및 대손금	1,145	-	-	1,145	252
유형자산평가 및 상각	8,593	354	209	8,448	1,859
기타	1,674	2,745	6,506	5,435	1,195
이연대출부대수익비용	(8,666)	(8,666)	(8,543)	(8,543)	(1,879)
미수이자	(3,772)	(3,772)	(4,827)	(4,827)	(1,062)
퇴직연금운용자산	(47,470)	(4,660)	(451)	(43,261)	(9,517)
압축기장충당금	(4,545)	-	-	(4,545)	(1,000)
선급비용	(10)	(1)	-	(9)	(2)
선수수익	951	951	998	998	220
합 계	9,420	(2,124)	274	11,818	2,600

(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.  
<당기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말		당기초		법인세효과 증감
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,718)	378	(127)	28	350
주식보상비용	640	(141)	43	(9)	(132)
재측정요소	(9,018)	1,984	(9,374)	2,062	(78)
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(10,305)	2,267	(9,667)	2,127	140

<전기>

(단위: 백만원)					
구 분	전기말		전기초		법인세효과 증감
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(127)	28	(980)	215	(187)
주식보상비용	43	(9)	336	(73)	64
재측정요소	(9,374)	2,062	(11,836)	2,604	(542)
신종자본증권	(209)	46	(209)	46	-
합 계	(9,667)	2,127	(12,689)	2,792	(665)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	15,208	16,061
이연법인세부채	11,850	13,461
당기법인세자산	4,558	3,532
당기법인세부채	6,730	10,607

(7) 연결실체는 당기말 현재 1건(청구금액: 3,930백만원)에 대해 세무당국 및 법원에 법인세 환급을 위한 불복절차를 진행하고 있습니다. 해당 소송 등에서 승소 가능성이 높아질 경우 이와 관련된 자산을 인식할 예정입니다.

### 34. 주당순이익

(1) 당기와 전기 주당순이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	17,521	27,934
신종자본증권 배당	(2,073)	(2,367)
보통주에 귀속되는 이익	15,448	25,567
가중평균유통보통주식수	32,128,774	32,128,774
기본 및 희석주당순이익(원)	481	796

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니하므로 당기와 전기희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
당기	2020.01.01 ~ 2020.12.31	32,128,774	366/366	32,128,774
전기	2019.01.01 ~ 2019.12.31	32,128,774	365/365	32,128,774

### 35. 영업수익

당기와 전기 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
이자수익	182,739	201,270
수수료수익	24,680	26,138
배당수익	25	18
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	59	-
외환거래이익	2,129	10,132
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	3,026	2,170
상각후원가측정금융자산처분이익	1,957	-
기타영업수익	-	4
합 계	214,615	239,732

36. 우발 및 약정사항

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

(단위: 백만원)			
구 분		당기말	전기말
지급보증	확정지급보증	18,305	17,752
	미확정지급보증	131	893
	소 계	18,436	18,645
약정	원화대출약정	634,122	586,940
	외화대출약정	188	177
	기타	20,696	12,174
	소 계	655,006	599,291
합 계		673,442	617,936

(2) 계류 중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류 중인 소송사건은 제소 7건(총 소송금액: 4,264백만원) 및 피소 4건(총 소송금액: 606백만원)이 있습니다. 소송 결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

현금흐름표상의 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 예치금	312,041	347,448
조정	사용제한예치금	(247,440)
	정기예금 등	(9,500)
	기타	6
	소 계	(256,934)
합 계	55,107	52,180

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타포괄손익의 변동	(1,591)	853
건설중인자산의 무형자산으로의 대체	993	4,113

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	당기말
차입부채 (주석 18)	98,219	159,995	(1,652)	256,562
사채 (주석 19)	229,760	(30,000)	71	199,831
기타부채(*1)	7,079	(2,111)	2,752	7,720
재무활동으로부터의 총부채	335,058	127,884	1,171	464,113

(\*1) 기타부채는 임대보증금과 리스부채의 변동내역입니다.

(\*2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)				
구 분	전기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타변동 (*2)	전기말
차입부채 (주석 18)	85,387	12,819	13	98,219
사채 (주석 19)	279,679	(50,000)	81	229,760
기타부채(*1)	284	(1,556)	1,554	282
재무활동으로부터의 총부채	365,350	(38,737)	1,648	328,261

(\*1) 기타부채는 보증금의 변동내역입니다.

(\*2) 기타변동에는 외화환산손익 및 사채할인상각액 발생내역이 포함되어 있습니다.

38. 특수관계자 거래

(1) 지배기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결실체의 지배기업은 주식회사 신한금융지주회사(지분율 :75.31%)입니다.

(2) 특수관계자의 범위

연결실체는 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'에 따라 연결실체의 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.

<당기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			당기초	상환	차입	기타(*)	당기말
동일지배기업	신한은행	차입부채	4,573	(9,483)	13,952	(148)	8,894

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)							
구 분	회사명	계정과목	자금차입거래				
			전기초	상환	차입	기타(*)	전기말
동일지배기업	신한은행	차입부채	1,621	(6,239)	9,181	10	4,573

(\*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(4) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	신한금융지주	기타부채	1,807	2,569
동일지배기업	신한은행	현금 및 예치금	3,219	1,881
		유형자산	1,605	122
		기타자산	2,126	2,113
		차입부채(*1)	8,894	4,573
		총당부채	19	19
		기타부채	1,598	99
	신한카드	유형자산	14	23
		기타자산	-	7
		예수부채	71	65
		기타부채	14	24
	신한생명	예수부채	141	190
	신한금융투자	예수부채	71,709	190,828
		기타부채	106	1,021
	신한DS	유형자산	1,675	-
		예수부채	-	26
		기타부채	-	285
	신한리츠운용	예수부채	-	7,000
		기타부채	-	14
	신한에이아이	예수부채	20,500	18,000
		기타부채	17	37

(\*1) 해당 차입금에 대해 특수관계자인 신한은행에게 유가증권을 담보로 제공하고 있으며 담보설정액은 20,000백만원입니다.

(5) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	계정과목	당기	전기
지배기업	신한금융지주	수수료비용	217	648
동일지배기업	신한은행	이자수익	114	129
		이자비용	23	3
		일반관리비	668	313
		기타영업비용	-	20
	신한카드	수수료수익	10	10
		이자비용	-	2
		수수료비용	14	18
		일반관리비	26	66
	신한생명	수수료수익	821	472
		일반관리비	-	15
	신한금융투자	수수료수익	23	14
		이자비용	2,407	4,711
	신한DS	일반관리비	4,442	4,950
	오렌지라이프생명보험	수수료수익	176	30
신한리츠운용	이자비용	45	16	
신한에이아이	이자비용	221	37	

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
장·단기종업원급여	1,982	2,140
퇴직급여	55	53
주식기준보상	404	734
합 계	2,441	2,927

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

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
회사명	한도금액		약정내용
	당기말	전기말	
신한금융투자	3,000	3,000	미사용약정한도

(9) 당기 중 지배기업인 주식회사 신한금융지주회사에 2,420백만원의 배당금을 지급하였습니다.

### 39. 종속기업 재무제표의 요약

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

(단위: 백만원)						
회사명	당기말			전기말		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
제주은행(별도)	6,520,405	6,010,964	509,441	6,182,059	5,684,355	497,704
연금신탁	6,273	6,273	-	6,138	6,138	-
개인연금신탁	9,040	9,040	-	9,274	9,274	-
신개인연금신탁	8	8	-	14	14	-
노후생활연금신탁	10	10	-	10	10	-
적립식목적신탁	36	36	-	39	39	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	285	285	-	286	286	-
불특정금전신탁	14	14	-	13	13	-

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

(단위: 백만원)						
회사명	당기			전기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
제주은행(별도)	214,451	17,521	16,557	239,511	27,934	30,520
연금신탁	91	-	-	119	-	-
개인연금신탁	141	-	-	200	-	-
신개인연금신탁	-	-	-	-	-	-
노후생활연금신탁	-	-	-	-	-	-
적립식목적신탁	-	-	-	1	-	-
기업금전신탁	-	-	-	-	-	-
가계금전신탁	3	-	-	5	-	-
불특정금전신탁	-	-	-	-	-	-

#### 40. 신탁부문 경영성과

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기말	전기말
신탁계정미지급금	3,791	7,011

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기	전기
보수수수료	299	1,052
신탁계정이자비용	53	67

#### 41. 비연결구조화기업에 대한 지분

##### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게하여 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.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

##### <당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산 총계	7,836,564	3,326,581	3,014,869	14,178,014

##### <전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산 총계	3,272,341	4,717,728	28,075	8,018,144

(2) 관련 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 연결재무제표에 인식한 자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
<재무상태표상 자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,036	4,036
상각후원가측정금융자산	10,000	58,570	-	68,570
기타포괄손익공정가치측정금융자산	38,251	1,732	-	39,983
합 계	48,251	60,302	4,036	112,589

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
<재무상태표상 자산>				
상각후원가측정금융자산	-	72,605	-	72,605
기타포괄손익공정가치측정금융자산	28,114	1,867	-	29,981
합 계	28,114	74,472	-	102,586

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산매입	48,251	60,302	4,036	112,589
매입약정	-	-	-	-
신용공여	-	-	-	-
지급보증	-	-	-	-
합 계	48,251	60,302	4,036	112,589

<전기말>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산매입	28,114	74,472	-	102,586
매입약정	-	-	-	-
신용공여	-	1,191	-	1,191
지급보증	-	-	-	-
합 계	28,114	75,663	-	103,777

#### 42. 연결재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2021년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 제주은행			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	8	5	1	1	7	5	4	3	8	12	-	-	28	26	
투입시 간	분·반기검토	35	8	86	57	1,095	1,197	396	449	28	37	-	-	1,640	1,748
	감사	33	79	102	114	1,312	1,887	1,009	817	668	316	-	-	3,124	3,213
	합계	68	87	188	171	2,407	3,084	1,405	1,266	696	353	-	-	4,764	4,961

※ 회사의 전기 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.05.06. ~ 2020.10.05.				20	일	
	주요내용	감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기, 범위 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주		
	2020.09.21. ~ 2020.10.08.	9	일	10	명	6	명	내부통제 이해 및 평가
	2020.12.07. ~ 2020.12.18.	10	일	12	명	10	명	조회확인 등 입증절차 업데이트, 내부통제 운영평가
	2021.01.18. ~ 2021.01.22.	5	일	12	명	2	명	내부통제 기말 운영평가
2021.01.18. ~ 2021.01.29.	10	일	12	명	11	명	중요 계정잔액 및 공시사항에 대한 질문, 분석적 절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등), 감사종결절차 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.01.04.		1	일
	실사(입회)장소	본점 영업부 등 3개 영업점 및 본부부서			
	실사(입회)대상	현금, 실물유가증권, 회원권 등			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회 ○
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회		
	수행시기	1회: 2020.05.21., 2회: 2020.08.27., 3회: 2020.11.12., 4회: 2021.03.02.			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	확정급여부채 평가			
	수행시기	2020.12.01. ~ 2021.02.28.		5	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 21일	회사측: 감사위원회 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	1분기 검토결과 보고
2	2020년 08월 27일	회사측: 감사위원회 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	유선회의	반기 검토결과 보고
3	2020년 11월 12일	회사측: 감사위원회 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2020년 회계감사 수행계획, 3분기 검토결과 보고, 핵심감사사항 관련 감사절차 논의
4	2021년 03월 02일	회사측: 감사위원회 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	유선회의	기말감사 최종 보고, 내부회계관리 제도 최종 보고, 핵심감사사항 감 사 결과 보고