

위기를 기회로
노약하는 제주은행

2023년

제주은행 현황



※ 이 책에 게재된 내용은 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성된 것입니다.
이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

목 차

[일반현황]

1. 선언문 / 5
2. 경영목표 및 방침 / 7
3. 경영계획 / 7
4. 연혁 · 추이 / 8
5. 조직 / 10
6. 임직원수 및 신규채용 현황 / 12
7. 임원현황 / 13
8. 자회사 / 13
9. 자본조달 / 14
10. 대주주 / 14
11. 주식 소유 상황 / 15
12. 배당 / 16

[경영실적]

13. 개요 / 19
14. 요약재무제표 / 40
15. 자금조달 및 운용현황(은행계정) / 42
16. 부문별 수지상황 / 43

[재무상황]

17. 개요(은행계정) / 47
18. 대출금 운용 / 48
19. 유가증권투자 및 운용현황 / 50
20. 예수금 / 51
21. 외화자산 · 부채 / 52
22. 대손충당금, 대손상각,
매각 및 자산유동화현황 / 54
23. 무수익 및 고정이하여신 / 55
24. 우발채무 및 난외거래 / 56
25. 시스템적 중요도 평가지표 / 56

[리스크관리]

26. 개요 / 59
27. 재무제표와 감독 목적
익스포저의 연계 / 65
28. 신용리스크 / 67
29. 운영리스크 / 92
30. 시장리스크 / 94
31. 유동화익스포저 / 97
32. 유동성리스크 / 97
33. 주식 은행계정 포지션 / 101
34. 은행계정의 금리리스크 / 105

[기타현황]

35. 여 · 수신 금리 결정체계 및
금리현황 / 111
36. 자회사 경영실적 / 114
37. 준법감시인제도 / 114
38. 내부통제 / 116
39. 금융사고 발생현황 / 117
40. 유동성커버리지비율 위반사실 / 117
41. 기관경고 및 임원 문책 사항 / 117
42. 민원건수 / 118
43. 금융소비자보호 실태평가 결과 / 119
44. 수시공시 사항 / 122
45. 주식매수선택권 부여내용 / 122
46. 임직원 소액대출 / 122
47. 주주 및 임원과의 거래내역 / 123
48. 기업신용위험상시평가 추진현황 / 126
49. 출연금 / 126
50. 상품 이용 시 유의사항 / 127
51. 수수료 / 132
52. 주요 용어해설 / 139

[재무제표]

- 53~64. 감사보고서
(연결감사보고서)로 대체 / 147

[신탁부문]

65. 조직 및 인력현황 / 151
66. 재무 및 손익현황 / 152
67. 자금조달 및 운용현황 / 153
68. 내부통제 및 이해상충
방지체계 현황 / 154
69. 신탁상품 기간별 평균배당률현황 / 155
70. 신탁계정 재무제표 / 156

일 반 현 황

-
1. 선언문
 2. 경영목표 및 방침
 3. 경영계획
 4. 연혁 · 추이
 5. 조직
 6. 임직원수 및 신규채용 현황
 7. 임원현황
 8. 자회사
 9. 자본조달
 10. 대주주
 11. 주식 소유 상황
 12. 배당
-

1. 선언문

한결 같은 관심과 애정으로 저희 제주은행을 성원해 주시는 도민·고객·주주님께 깊이 감사 드립니다.

지난 2023년은 급변하는 환경 속에서도 위기를 기회로 전환하기 위해 제주은행은 역량과 지혜를 모아 기민하게 대처해 왔습니다.

올해 역시 복합적 위기상황에 처해 있으며, 저성장의 기조는 당분간 유지 될 것으로 예상됩니다.

이러한 상황 속에서 관점의 전환, 실행동력의 전환 등을 통해 딥체인지하는 제주은행이 되도록 다음 3가지 전략과제를 선정하여 전행적 역량을 집중하고자 합니다.

첫째, 「흔들림 없는 기초체력 강화」를 추진하겠습니다.

한정된 자원을 고객에 집중하여 제주은행만의 차별화 된 영업전략으로 정착시키겠습니다.

상품·서비스·채널·제도 전 부문에 걸쳐 영업력 확보체계를 만들고 이를 지원하는 솔루션과 실행력을 확보하겠습니다. 또한, 구조적 전환점 마련을 통해 본업 경쟁력을 강화하고 이익 창출의 기반을 마련해 나가도록 하겠습니다.

둘째, 「조직 효율성 제고」에 집중하겠습니다.

올해 조직 복잡성 제거, 기능 재정렬을 통한 조직 효율화를 추진하고자 합니다. 영업 현장의 핵심 지역본부체계를 개편하고, 일각에서는 영업 몰입을 위한 환경과 구조를 만들겠습니다.

또한, 한정된 자원의 효율적 활용과 기본에 더 집중하기 위해 과감한 비즈 다이어트를 추진하겠습니다.

셋째, 「시대와 사회가 요구하는 기본 확립」을 이루어 내겠습니다.

'상생의 가치를 구현하고 기여한다' 라는 시대와 사회가 요구하는 금융의 기본 역할에 충실하겠습니다.

소비자보호체계 고도화, 굳건한 내부통제체계 재정립, ESG, 상생금융 활성화 등을 추진하며, 제주의 자부심이 되는 '바람의 기준'을 만들고 진정성 있는 바람을 다각도로 실천하겠습니다.

일반 현황

앞으로도 제주은행은 지역사회를 시작으로 참신하고 독창적인 금융을 실천하는 일류 커뮤니티 뱅크를 지향하며 차별화된 성장의 결실을 거두겠습니다.

변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다, 여러분 모두의 가정에 행복이 가득하시길 기원 합니다.
감사합니다.

2024년 3월

은행장 **박우혁**



※ 본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 제주은행 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2. 경영목표 및 방침

一流 Community Bank

지역사회를 시작으로 제주의 가치를 활용한 참신하고 독창적인 금융

제주
대표

제주 = 제주은행
'제주'하면 가장 먼저 생각나는 기업
도민에게 가장 쉽고 편안한 금융

인정·
공감

인정·공감하는
'고객·도민'과 '지역사회'의 인정·공감이 기준
제주와 함께 상생하는 공동체

새로운

제주만의
'제주의 차별적 가치'를 금융과 접목
제주의 Best Practice, Standard로 자리매김

3. 경영계획

전략목표	기본(基本)에 충실한 흔들림 없는 은행		
전략방향	조직체질개선	Fundamental 강화	조직 효율성 제고
	시대/사회요구	시대/사회가 요구하는 기본 확립	

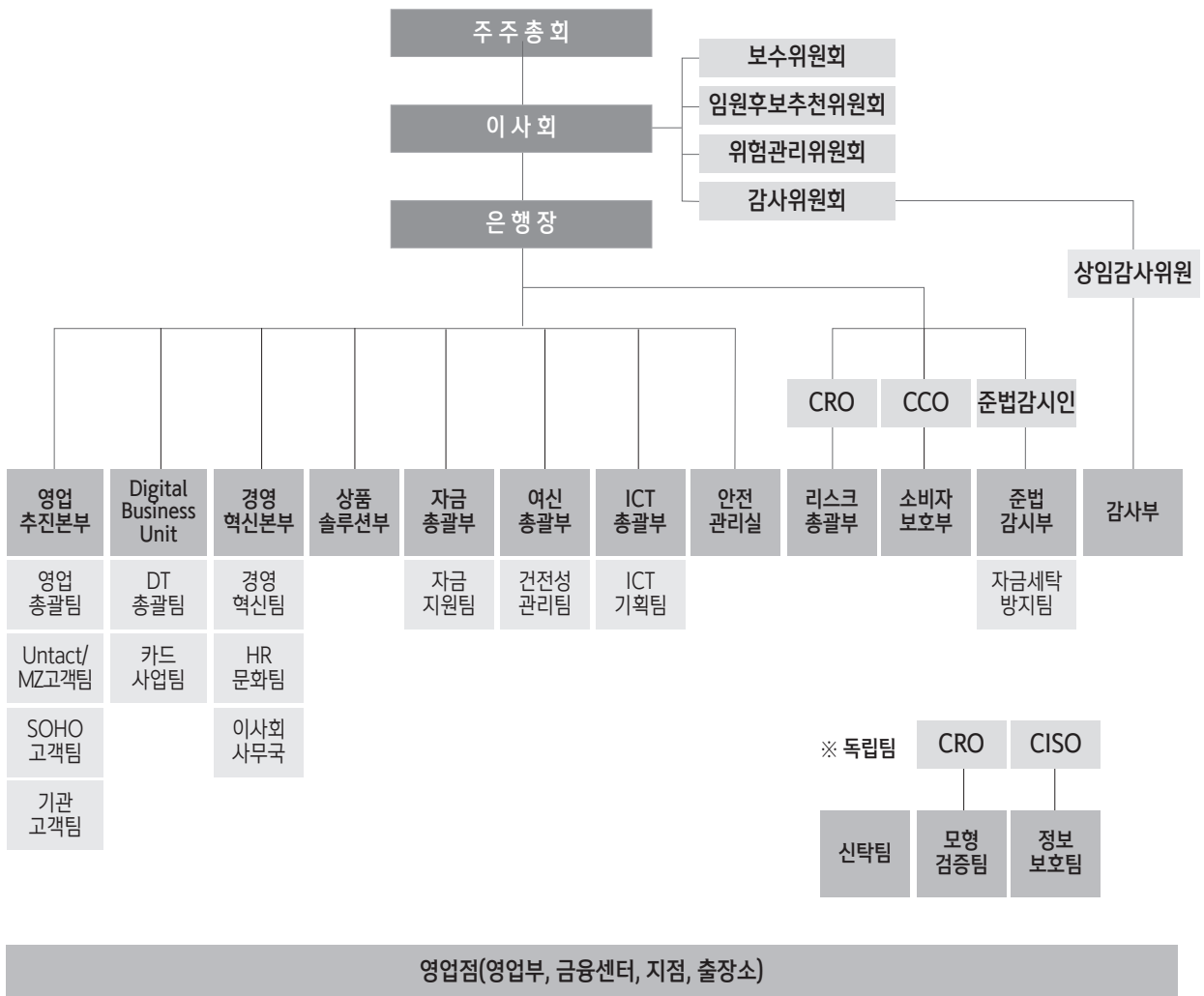
4. 연혁 · 추이

1969.03	설립(납입자본금 2억원)
1969.09	영업개시
1972.12	한국증권거래소 주식 상장
1994.12	유상증자 실시(증자후 납입자본금 500억원)
2002.05	신한금융지주회사 자회사로 편입
2003.10	신용보증기금 보증서 발급 대행업무 개시(지방은행 최초)
2004.05	제37차 ADB(아시아개발은행) 연차총회 환전소 단독운영
2006.11	제14회 제주상공대상 경영부문 대상수상
2007.11	대한적십자 최고영예명예장 수상
2008.05	중소기업진흥공로 국무총리 표창
2008.07	국내최초 '복지카드 분할차감시스템' 상용화
2008.11	이웃사랑실천 노력 우수기관 표창 수상
2008.12	2008 여성친화 우수기업 선정
2009.01	유상증자 실시(증자후 납입자본금 1,106억원)
2009.02	금융투자업 재인가 취득
2010.02	제주은행 S.I.(Service Identity) 선포
2010.08	스마트폰뱅킹 서비스 개시
2010.11	대한적십자사 '유공장최고명예장' 수상
2010.11	1사1산1하천가꾸기사업 '최우수상' 수상
2012.12	제2회 대한민국자원봉사대상(행정안전부장관상) 수상
2013.10	2013 대한민국 나눔 국민대상 보건복지부장관상 수상
2013.11	제주특별자치도 협약 골목상권 우대 '제주통카드' 출시
2014.03	소득공제 장기펀드 출시
2014.11	대한적십자회원유공장 명예대상 수상
2014.11	저탄소녹색성장 자연보전운동 '최우수상' 수상
2015.02	콜센터 구축
2016.07	모바일 전문 브랜드 'jbank' 출시
2016.12	자동화기기 긴급출금 서비스 실시
2017.05	제주교통복지카드 사업 업무 협약식 개최

2017.10	新모바일뱅크 jbank Plus 출시
2018.07	특정금전신탁(ELT)출시
2018.07	디지털플랫폼 '제주지니' 출시
2018.11	제주 CAR 드림(모바일) 대출 출시
2018.11	유상증자 실시(증자후 납입자본금 1,606억원)
2018.12	'제주지니' 스마트 앱 어워드 2018 여행·관광 부문 대상 수상
2019.06	모바일뱅킹(jBANK PLUS) & 생활서비스(jBANK) 앱통합
2019.08	jBANK 저금통적금 출시
2019.09	창립50주년 기념행사 개최
2019.10	오픈뱅킹서비스 시행
2020.03	코로나19 상황 극복 '고객, 지역사회 종합지원대책' 추진
2020.11	제주 지역화폐 '탐나는 전' 업무 시행
2020.12	모바일 웹뱅킹(jWEB) 서비스 출시
2021.05	탈석탄금융 선언' ESG 친환경 추진 본격화
2021.07	신용리스크 내부등급법 도입
2021.11	제15회 자금세탁방지의날 금융위원장 기관표창 수상
2022.06	제30회 경실련 좋은기업상 '최우수기업' 수상
2022.09	본점 이전 및 제2창업 선포
2022.12	기부문화 확산과 나눔의 '김만덕나눔 적금' 출시
2023.03	정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS) 인증 취득
2023.07	제주지역 공사 3사 연계 '제주가치상생협약대출' 시행
2023.08	전통시장 살리기 '장금이 결연' 체결
2023.11	SI기반 음성봇 서비스 시행
2023.12	5년 연속 지역사회공헌 인정기업 선정

5. 조직

가. 조직도(2024년 3월 현재)



* 2024년 3월 현재 2본부, 1Unit, 8부, 1실, 16팀(국)

나. 영업점

(1) 국내·외 영업점 현황

(단위: 개)

구분	지점	출장소	사무소	계
국내	26	5	-	31
국외	-	-	-	-
계	26	5	-	31

주1) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음(영업부 포함하여 1개로 간주)

주2) 2023년 12월말 기준

(2) 국내 영업점 신설 및 폐쇄 현황

(단위: 개)

구분	전년도말 (A)			금년중 신설 (B)			금년중 폐쇄 (C)			금년도말 (D)		
	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계
서울	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
인천	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부산	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
대구	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
울산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
광주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
경기	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
강원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
충북	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
충남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
경북	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
경남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
전북	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
전남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
제주	23	6	29	1	-	1	-	1	1	24	5	29
세종	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	25	6	31	1	-	1	-	1	1	26	5	31

주1) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음(영업부 포함하여 1개로 간주)

주2) 제주시청출장소 지점 승격(2023.01.12)

(3) 폐쇄 영업점 세부 현황

지역		영업점명	지점/출장소	폐쇄일자	폐쇄사유	대체수단
시도	시군구					
제주	제주	-	제주시청출장소	2023.01.12	지점승격	제주시청지점
-	-	-	-	-	-	-

다. 자동화기기 설치현황

(단위: 대)

종류	2023년도	2022년도
CD	-	-
ATM	129	130
화상단말기	-	-
기타	-	-
계	129	130

주1) 자체기기 기준

6. 임직원수 및 신규채용 현황

가. 임직원수

(단위: 명)

구분	2023년도									2022년도									
	국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계			
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	
임원	사내이사	2	-	2	-	-	-	2	-	2	2	-	2	-	-	-	2	-	2
	상근감사위원	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	사외이사	2	2	4	-	-	-	2	2	4	4	2	6	-	-	-	4	2	6
	비상임이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	2	-	2	-	-	-	2	-	2
	집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	업무집행책임자	6	-	6	-	-	-	6	-	6	6	-	6	-	-	-	6	-	6
직원	일반직	217	157	374	-	-	-	217	157	374	208	159	367	-	-	-	208	159	367
	책임자	146	57	203	-	-	-	146	57	203	134	53	187	-	-	-	134	53	187
	무기계약직	3	12	15	-	-	-	3	12	15	3	12	15	-	-	-	3	12	15
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	231	171	402	-	-	-	231	171	402	225	173	398	-	-	-	225	173	398	

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구분	2023년도			2022년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	15	28	54%	13	25	52%

주1) 채용연도 기준으로 작성

주2) 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

7. 임원 현황

(2024년 3월 31일 현재)

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사 내 이 사	박우혁	남	은행장	업무총괄	신한은행 부행장
상근감사위원	박찬호	남	상임감사위원	감사업무총괄	한국은행 부산본부장
사 외 이 사	우영웅	남	사외이사	-	신한금융지주회사 부사장
	정순여	여	사외이사	제주대학교 회계학과 교수	한국경영학회 부회장
	강영순	남	사외이사	제주대학교 경영학과 교수	한국인사관리학회 부회장
	홍은주	여	사외이사	ESG플러스컨설팅(주) 대표이사	한양사이버대 경제금융자산관리학과 교수
비상임이사	김일환	남	비상임이사	주식회사 대영물산 대표	유한회사 스타 대표
업 무 집 행 책 임 자	권준석	남	부행장	제주은행 부행장	신한금융지주 디지털기획팀 본부장
	한윤철	남	부행장	제주은행 부행장	제주은행 금융소비자보호총괄책임자(CCO)
	김현웅	남	상무	위험관리최고책임자(CRO)	제주은행 준법감시인
	이철승	남	상무	준법감시인	제주은행 영업부장
	오민순	여	상무	금융소비자보호총괄책임자(CCO)	제주은행 감사부장
	안종길	남	상무	정보보호최고책임자(CISO)	신한은행 정보개발부 부장

8. 자회사

연결대상 자회사 중 특수목적 기업 현황
연금신탁, 개인연금신탁, 신개인연금신탁, 노후생활연금신탁 적립식목적신탁, 기업금전신탁, 가계금전신탁, 불특정금전신탁

9. 자본조달

가. 자본금 변동현황

(단위: 억원, 주)

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자후 자본금	비고
2023.12.31	보통주	32,128,774	-	-	1,606	연도말 잔액

주) 최근 3개년간 증·감자한 사실이 없음

나. 후순위채권 발행현황

(단위: 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항 없음						

다. 기타 자본조달 현황

(단위: 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항 없음						

10. 대주주

(단위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
신한금융지주	24,196,024	75.31%

주) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외

11. 주식 소유 현황

가. 주식의 소유자별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

구분	주 주 수		소유주식수	
		비율(%)		비율(%)
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
금 용 기 관	11	0.05	24,320,169	75.69
증 권 회 사	14	0.06	244,562	0.76
보 험 회 사	2	0.00	1,310	0.00
투 자 신 탁 회 사	25	0.11	145,499	0.45
기 타 법 인	51	0.24	812,002	2.52
개 인 및 기 타	21,067	99.54	6,605,232	20.58
계	21,170	100.00	32,128,774	100.00
외 국 인	78	0.36	367,058	1.14

- 주 1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.
- 2) 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.
- 3) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외함

나. 소유 주식수별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

구분	주 주 수		소유주식수	
		비율(%)		비율(%)
1 만 주 이 상	66	0.312	26,615,816	82.84
5천주이상 - 1만주미만	107	0.505	760,704	2.36
1천주이상 - 5천주미만	1,045	4.936	2,139,900	6.66
5백주이상 - 1천주미만	1,273	6.013	938,219	2.92
1백주이상 - 5백주미만	5,206	24.591	1,271,027	3.95
5십주이상 - 1백주미만	2,935	13.864	232,410	0.72
1십주이상 - 5십주미만	6,022	28.446	155,681	0.48
1 십 주 미 만	4,516	21.332	15,017	0.07
계	21,170	100.000	32,128,774	100.00

주) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외

12. 배당

(단위: %, 원)

구분	2023년도	2022년도
보 통 주 배 당 률	2.00%	2.00%
보 통 주 주 당 배 당 액	100	100
주 당 당 기 순 이 익 ^{주)}	66	636
배 당 성 향	63.00%	14.08%

주) K-IFRS 기준임

경 영 실 적

13. 개요

14. 요약재무제표

15. 자금조달 및 운용현황(은행계정)

16. 부문별 수지상황

13. 개요

가. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2023년말	2022년말	증감
총 당 금 적 립 전 이 익 (A)	582	539	43
제 총 당 금 전 입 액 (B)	527	270	257
대 손 상 각 비	486	233	253
지 급 보 증 총 당 금	-	-	-
퇴 직 급 여	30	36	△6
미 사 용 약 정 총 당 금	10	1	9
기 타 총 당 금	1	-	1
제 총 당 금 환 입 액 (C)	-	-	-
대 손 총 당 금	-	-	-
지 급 보 증 총 당 금	-	-	-
미 사 용 약 정 총 당 금	-	-	-
기 타 총 당 금	-	-	-
법 인 세 비 용 (D)	4	41	△37
당 기 순 이 익 (A - B + C - D)	51	228	△177
대손준비금 전입(환입) 필요액	△81	18	△99
대손준비금 반영후 당기순이익	132	210	△78
총 자산 순 이익 률 (R . O . A .)	0.07	0.32	△0.25
자기자본 순 이익 률 (R . O . E .)	0.96	4.46	△3.50
원 화 예 대 금 리 차 (a - b)	2.38	2.50	△0.12
원화대출채권평균이자율(a)	5.54	4.19	1.35
원화예수금평균이자율(b)	3.16	1.69	1.47
명 목 순 이 자 마 진 (N . I . M .)	2.07	2.19	△0.12

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2023년말	2022년말	증감	
직원1인당	총 당 금 적 립 전 이 익	1.31	1.26	0.05
	예 수 금	136	142	△6
	원 화 예 수 금	136	141	△5
	대 출 금	126	132	△6
	원 화 대 출 금	126	132	△6
평균국내인원(명)	444	427	17	
1영업점당	예 수 금	2,163	2,157	6
	원 화 예 수 금	2,157	2,152	5
	대 출 금	2,003	2,014	△11
	원 화 대 출 금	1,998	2,009	△11
평균국내영업점수(개)	28	28	-	

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증감
총	여 신	56,571	57,264	△693
	기 업	39,297	35,787	3,510
	가 계	16,608	20,801	△4,193
	신 용 카 드	666	676	△10
고 정 이 하 여 신		557	315	241
고 정 이 하 여 신 비 율		0.98	0.55	0.43
기 업	기 업	293	132	161
	가 계	230	167	62
	신 용 카 드	34	15	18
	비 율	5.04	2.27	2.77
무 수 익 여 신		490	266	224
무 수 익 여 신 비 율		0.87	0.46	0.40
기 업	기 업	247	96	151
	가 계	210	156	54
	신 용 카 드	32	14	18
	비 율	4.79	2.01	2.78
대 손 총 당 금 적 립 률 (A / B)		120.04	127.81	△7.77
무수익여신잔정대상기준 제총당금 총계(A)		667	403	265
고 정 이 하 여 신 (B)		557	315	241
연 체 율 ¹⁾	총 대 출 채 권 기 준	0.98	0.48	0.51
	(계 절 조 정 후)	0.98	0.48	0.51
	기 업 대 출 기 준 ²⁾	0.85	0.29	0.56
	(계 절 조 정 후)	0.85	0.29	0.56
	가 계 대 출 기 준 ²⁾	1.26	0.77	0.49
	(계 절 조 정 후)	1.26	0.77	0.49
	신 용 카 드 채 권 기 준	4.59	1.97	2.61
	(계 절 조 정 후)	4.59	1.97	2.61

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

2) 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

(1) 유동성커버리지비율

(가) 유동성커버리지비율(2023년말 기준)

(단위: %, 억원)

구 분		총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		10,207
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	13,840	1,174
3	안정적 예금(stable deposits)	4,199	210
4	불안정 예금(less stable deposits)	9,641	964
5	무담보부 도매자금조달	15,125	7,751
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	15,125	7,751
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9	담보부 도매자금조달		-
10	추가 현금유출액	7,815	585
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	7,815	585
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	1,711	1,537
16	총현금유출액		11,046
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	3,215	1,688
19	기타 현금유입액	1,228	1,228
20	총현금유입액	4,443	2,916
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		10,207
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		8,130
23	유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		125.64

주 1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기중 영업일별 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은

21. 조정 후 고유동성자산 합계' 를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구분	2023년 12월 평균	2023년 11월 평균	2023년 10월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	120.91	127.26	128.75	122.60
고유동성자산	10,188	10,390	10,042	9,726
Level 1 자산	9,939	10,160	9,907	9,641
Level 2 자산	249	230	135	85

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2. 유동성커버리지비율 산출경과의 주요 원인

● 산출결과 요약

(단위: 억원, %)

구분	2023년 12월 평균	2023년 11월 평균	2023년 10월 평균	직전분기(평균)
고유동성자산 [A]	10,188	10,390	10,042	10,207
순현금유출 [B]	8,426	8,165	7,799	8,130
현금유출	11,235	11,198	10,706	11,046
현금유입	2,809	3,033	2,907	2,916
LCR 비율 [A/B]	120.91	127.26	128.75	125.64

● 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	2023년 12월말	2023년 11월말	2023년 10월말	직전분기(평균)
MMDA	2,052	2,187	2,498	2,246
대리점	130	61	46	79
미지급내국환채무	834	637	383	618
신탁계정차	99	115	91	101
미회수내국환채권	341	452	276	356

3. 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구

해당사항 없음

4. 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명

당행은 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에서 유동성위험관리에 관한 정책수립과 세부한도 설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도내에서 자금총괄부, 신탁팀 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다.

리스크총괄부는 위험관리위원회의 유동성위험 관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 당행의 전체 유동성위험을 평가하고 관리합니다.

5. 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

해당사항 없음

(다) 유동성커버리지비율 관련 추가 정보

1. 자금조달 및 담보군(collateral pools)의 중요 거래상대방과 중요 금융상품에 대한 편중도 한도 (concentration limits)

당행은 자금조달원에 대한 편중도 완화를 위해 다음과 같은 점검자료를 선정하고, 모니터링하면서 관리하고 있습니다.

- 대고객 조달 비중 (총수신 대비 대고객 조달 비중(단, 도금고 자금 제외))
- 정기성 수신 잔액 감소율

2. 유동성리스크 관리의 통제구조(리스크 허용한도, 유동성 리스크 관리에 대한 구조 및 책임, 내부 유동성 보고서, 사업부서간 및 이사회와의 유동성 리스크 관리 전략, 정책 및 절차의 공유 등을 포함)

당행은 유동성리스크 관리목적 및 목표, 관리원칙, 조직구조 및 책임, 세부 관리항목을 포괄하는 관리전략을 수립하여 관리하고 있습니다. 이러한 관리전략 체계하에서 이사회, 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, 부서별 역할을 명확화하여 통제구조를 마련하고 있습니다. 당행은 매년 초 사업계획과 연계하여 발생 가능한 위기상황에 대비할 수 있도록 유동성리스크한도(유동성커버리지비율, 순안정자금조달비율, 외화유동성비율, 외화만기불일치비율 등)를 설정하여 관리하고 있으며, 유동성리스크 소관부서는 설정된 한도의 운용현황을 모니터링하고 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3. 자금조달전략(자금조달원 및 만기 다변화 정책, 자금조달 전략의 집중화 정도 포함), 유동성리스크 완화 기법, 스트레스테스트 활용방법, 비상조달계획의 개요 등

당행은 ALM시스템을 통해 자금조달원 및 만기 다변화, 자금조달 집중화 정도를 동시에 관리하고 있으며, 각종 자금의 일별, 월별 만기도래 상황을 수시로 모니터링하고 유동성리스크 발생 가

능성을 낮추기 위하여 조달상품의 만기를 다양화하고, 안정적인 조달기반 구축에 만전을 기하고 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 준수하고 있습니다. 또한, 시장환경의 급변, 통화정책의 변경 등으로 인한 예상치 못한 자금총괄부족 상태에 대비하기 위하여 고객 행동 변화에 대한 시나리오를 반영한 스트레스 테스트를 매월 실시하고 있으며, 스트레스 테스트와 연계한 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하여 만약의 상황에 대비하고 있습니다.

(2) 외화 유동성커버리지비율

당행 해당사항 없음

(3) 외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구 분		2023년 12월말	2022년 12월말	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	605.70	96.89	508.81
	유동화가중치 적용 후	605.70	96.89	508.81
업무용고정자산비율 ^{주)}		14.21	15.19	△0.98

주) 업무용고정자산비율 = (업무용고정자산/은행법상 자기자본) x 100

(4) 순안정자금조달비율

(가) 순안정자금조달비율

1) 당분기말

(단위 : 억원, %)

구 분	a	b	c	d	e	
	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월이상 1년미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	6,380	6,380
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	5,800	5,800
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	580	580
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	-	14,804	60	241	13,842
5	LCR 정의상 안정적 예금	-	4,469	-	-	4,245
6	LCR 정의상 불안정적 예금	-	10,336	60	241	9,597
7	도매자금조달	-	30,671	7,941	10,131	21,570
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	-	30,671	7,941	10,131	21,570
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	24	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	2,429	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					41,792
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	2,198	1,540	696	7,040	2,442
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	27	22,271	19,448	16,159	34,442
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	99	273	410	561
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	21,696	18,409	14,037	31,834
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	823	9	748	902
22	주택담보대출	-	277	370	263	494
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	277	370	263	494
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	27	199	397	1,449	1,553
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	976	420	62	768	2,190
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	976	420	62	768	2,190
32	난외 재무상태표 계정	7,682	-	-	-	384
33	총 안정자금조달필요금액					39,458
34	순안정자금조달비율(%)					105.91

2) 직전분기말

(단위 : 억원, %)

구 분	a	b	c	d	e	
	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	6,373	6,373
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	5,833	5,833
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	540	540
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	-	13,925	70	244	13,055
5	LCR 정의상 안정적 예금	-	4,312	-	-	4,097
6	LCR 정의상 불안정적 예금	-	9,612	70	244	8,958
7	도매자금조달	-	31,133	9,354	9,041	22,489
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	-	31,133	9,354	9,041	22,489
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	21	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	2,081	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)	-	-	-	-	41,916
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	1,772	1,640	1,779	5,550	2,375
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	27	17,577	23,222	17,237	34,820
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	79	175	392	492
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	17,087	22,474	15,157	32,430
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	68	690	1,168	1,138
22	주택담보대출	-	212	377	252	458
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	212	377	252	458
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	27	199	197	1,435	1,441
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	1,076	406	86	805	2,337
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	1,076	406	86	805	2,337
32	난외 재무상태표 계정	7,747	-	-	-	387
33	총 안정자금조달필요금액	-	-	-	-	39,920
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	105.00

(나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구분	전분기말	당분기말	증감
순안정자금조달비율	105.00	105.91	△0.91
안정자금가용금액	41,916	41,792	124.68
안정자금 조달필요금액	39,920	39,458	462.05

2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 2023년 4분기 순안정자금조달비율은 105.91%로 전분기 대비 0.91%p 증가. 이는 안정자금가용 금액 125억원 감소에도 불구하고 안정자금조달필요금액 462억원 감소에 기인함

3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

해당사항 없음

4) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

해당사항 없음

마. 자본적정성

(1) 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

(가) BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재
(주)제주은행

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

회계목적 연결기준과 감독목적 연결기준은 신탁원본보전 비율 차이 및 투자신탁 분 제외 등으로 인하여 차이 발생할 수 있으나, 현재 당행의 경우 회계목적과 감독목적 연결기준과 연결재무제표는 차이가 없습니다.

3. 자회사에 대한 설명 및 구분기재

1) 완전히 연결된 경우

회사명	소재지	결산월	업종	지분율(%)
원금보전신탁	대한민국	12월	신탁업	-
원리금보전신탁	대한민국	12월	신탁업	-

2) 부분적으로 연결된 경우

해당사항 없음

3) 공제항목으로 취급된 경우 등

해당사항 없음

4. 그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 공시

해당사항 없음

5. 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

해당사항 없음

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위: 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

7. 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체 가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

(나) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위: 억원, %)

구 분	2023년 12월말		2022년 12월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)				
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	1,710	E,G	1,710
2	이익잉여금	3,258	J	3,271
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	△107	H,I	△260
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-		-
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-		-
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	4,860		4,720
보통주자본 관련 공제항목				
7	공정가치조정	-		-
8	영업권	-		-
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	484	B	559
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-		-
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액(내부등급법 적용 은행)	139		236
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-		-
15	확정급여형 연금 자산	18		-
16	자기주식	-		-
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-		-
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-
20	모기지서비스권리	-		-
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-		-
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-
24	모기지서비스권리	-		-
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	32		32
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	672		827
29	보통주자본 총계	4,188		3,893
기타기본자본 : 항목				
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	498	F	498
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	498		498
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	-		-
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-		-
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	498		498
기타기본자본 관련 공제항목				
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-		-
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-		-
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-
41	자국 특수 공제항목	-		-
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-		-
43	기타기본자본 공제금액 합계	-		-
44	기타기본자본	498	F	498
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	4,686		4,391

구 분	2023년 12월말		2022년 12월말	
	금액	규제연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제연결범위내 재무상태표상 계정과목
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)				
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	420	C	620
47	경과규정 적용대상 보완자본	-	C	-
48	은행의연결종속회사가발행한자본증권에대한비배주주지분중보완자본인정금액	-	-	-
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	-	-
50	대손충당금	21	A	10
51	공제항목 차감전 보완자본	441	-	630
보완자본 관련 공제항목				
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	-	-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-	-	-
54	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	-	-
54a	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	-	-
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	-	-
56	자국 특수 공제항목	-	-	-
57	보완자본 공제금액 합계	-	-	-
58	보완자본	441	-	630
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	5,127	-	5,022
60	위험가중자산	29,289	-	30,579
자본비율 및 추가자본 부과				
61	보통주자본비율	14.30%	-	12.73%
62	기본자본비율	16.00%	-	14.36%
63	총자본비율	17.51%	-	16.42%
64	추가완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가완충자본규제 수준)(%)	7.00%	-	7.00%
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%	-	2.50%
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00%	-	0.00%
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00%	-	0.00%
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.30%	-	5.73%
국가별 차이				
69	보통주자본비율	-	-	-
70	기본자본비율	-	-	-
71	총자본비율	-	-	-
차감 금액 이하의 금액				
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	-	-	-
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	-	-
74	모기지서비스권리	-	-	-
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-	-	-
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용				
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-	-	-
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	-	-	-
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	21	-	10
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	21	-	10
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)				
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-	-	-
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-	-	-
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	-	-	-
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-	-	-
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	-	-	-
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	-	-	-

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부금액

2) 2023년 12월말 참조의 영문표시는 '연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시의 참조표상 해당 영문표시 항목을 참조

3) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

(다) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시(2023년 12월말 기준)

(단위: 억원)

과 목	회계목적	감독목적	참조
자산			
1. 현금 및 상각후원가측정예치금	2,359	2,359	
2. 상각후원가측정대출채권	55,763	55,763	
(대손충당금)(-)	△663	△663	A
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	148	148	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,418	8,418	
5. 상각후원가측정금융자산	2,987	2,987	
6. 유형자산	419	419	
7. 무형자산	484	484	B
8. 이연법인세자산	55	55	
(미래수익에 의존하는 이연법인세자산)			
9. 투자부동산	144	144	
10. 기타자산	850	850	
자산총계	71,627	71,627	
부채			
1. 예수부채	59,613	59,613	
2. 차입부채	1,734	1,734	
3. 사채	2,499	2,499	
(후순위사채 보완자본 인정금액)	420	420	C
4. 순확정급여부채	-	-	
5. 총당부채	60	60	D
6. 당기법인세부채	-	-	
7. 기타부채	2,363	2,363	
부채총계	66,269	66,269	
자본			
지배기업소유주지분			
1. 자본금	1,606	1,606	E
2. 신종자본증권	498	498	F
3. 자본잉여금	103	103	G
4. 자본조정	4	4	H
5. 기타포괄손익누계액	△112	△112	I
6. 이익잉여금	3,258	3,258	J
(대손준비금적립액)	608	608	
(대손준비금적립(환입)예정액)	△81	△81	
비지배지분	-	-	
자본총계	5,359	5,359	
부채와 자본총계	71,627	71,627	

주 1) 회계목적 연결B/S와 감독목적 연결B/S의 차이에 대한 설명: 차이 없음

2) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

(라) BIS 자기자본 구성 자본증권별 주요 발행 특징 공시(2023년 12월말 기준)

(단위: 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식	1	2	3	4	5	6
1 발행자	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행
2 유가증권표준코드	-	-	KR60062215C9	KR6006221669	KR6006221768	KR6006221C92
3 발행근거법	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등
규제자본 적용 관련						
4 바젤III 경과규정 적용 시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	보완자본	보완자본	보완자본	기타기본자본
5 바젤III 경과규정 종료 시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주
7 자본증권의 종류	주식	주식	후순위채권	후순위채권	후순위채권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액	1,106	500	40	200	180	500
9 액면금액	1,106	500	200	500	300	500
10 회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본
11 발행일자	-	2018-11-13	2015-12-08	2016-06-29	2017-06-22	2022-09-19
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재	영구
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2025-12-08	2026-06-29	2027-06-22	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-	-	행사일:2027-09-19 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	-	발행5년 후 부터
17 지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	-	-	3.50	3.80	3.75	5.95
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	미포함	미포함	미포함	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	완전한 재량
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	누적	누적	누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-
27 전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	-	주1)	주1)	주1)	주1)
32 상각방식	-	-	전액 상각	전액 상각	전액 상각	전액 상각
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	6	6	-	-	-	3~5
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건자본증권 요건 충족	조건자본증권 요건 충족	조건자본증권 요건 충족	조건자본증권 요건 충족

주1) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우, 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨.
본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함.

(2) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(가) 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 자본적정성 관리를 위해 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매분기 측정하고, 자기자본 비율 목표를 설정하여 관리하고 있습니다.

위험 유형별로 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크 등으로 구분하여 산출된 위험의 합산 금액과 각 유형별 금액을 관리합니다. 위험가중자산에 대한 자기자본비율은 연결재무제표 기준으로 관리하여 산출하고 있습니다.

당행은 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적자본(최대노출액별로 내재된 위험에 대비하기 위하여 은행이 보유해야하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 위험 인식 및 평가기준에 따라 산출된 위험량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다.

(나) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위: 억원)

구분	a	b	c
	위험가중자산		최저자본요구량
	2023년	2022년	2023년
1 신용리스크 ¹⁾ (거래상대방 신용리스크 제외)	27,173	27,933	2,174
2 표준방법 적용	5,478	5,735	438
3 기본 내부등급법 적용	21,695	22,198	1,736
4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5 고급 내부등급법 적용	-	-	-
6 거래상대방 신용리스크 ²⁾	-	-	-
7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	-	-	-
8 내부모형법	-	-	-
9 기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10 CVA리스크	-	-	-
11 주식 익스포져 ²⁾	41	54	3
12 집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	77	50	6
13 집합투자증권 - 약정서기반 접근법(MBA)	36	50	3
14 집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	70	92	6
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유통화 익스포져	-	-	-
17 내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA) ³⁾	-	-	-
19 표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20 시장리스크 ²⁾	-	-	-
21 표준방법(SA)	-	-	-
22 내부모형법(IMA)	-	-	-
23 계정변경에 따른 추가자본 ⁴⁾	-	-	-
24 운영리스크	1,755	2,401	140
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	138	-	11
26 자본하한 ⁵⁾	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	29,289	30,579	2,343

주1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

2) 국내 도입 이전에는 현행 은행이 적용하고 있는 방식에 따라 산출한 값을 기재

3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포져를 포함

4) 특정 상품을 트레이딩계정에서 은행 계정으로, 또는 반대로 변경하여 위험가중자산이 감소하는 경우에 부과되는 추가자본

5) 현재 적용 중인 위험가중자산 하한 비율(예:72.5%)을 %로 단위로 별도 명시

1-1 표준방법과 내부모형의 비교

(단위: 억원)

구분	a	b	c	d
	위험가중자산			
	내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1 신용리스크 ¹⁾	21,695	5,478	27,173	38,212
2 거래상대방 신용리스크	-	-	-	-
3 CVA리스크	-	-	-	-
4 은행계정 내 유동화 익스포저	-	-	-	-
5 시장리스크	-	-	-	-
6 운영리스크	-	1,755	1,755	1,755
7 기타 ²⁾	-	361	361	361
8 합계(1+2+3+4+5+6+7)	21,695	7,594	29,289	40,328

주1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행1

2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행11+12+13+14+15+23+25

3) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

1-2 신용리스크 표준방법과 내부등급법의 비교

구분	a	b	c	d
	위험가중자산			
	내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1 정부	-	286	286	286
국제개발은행, 공공기관	-	286	286	286
2 은행, 기타 금융기관	-	160	160	160
3 주식	-	41	41	41
4 적격 매출채권	-	-	-	-
5 기업	9,964	1,146	11,110	18,281
6 소 매	11,730	73	11,803	15,310
적격 회전거래	402	-	402	554
기타 소매	9,274	59	9,332	11,985
소매 주거용 주택담보대출	2,055	-	2,055	2,698
7 특수금융	-	2,866	2,866	2,866
수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	2,798	2,798	2,798
8 기타	-	13	13	13
9 합계(1+2+3+4+5+6+7+8)	21,695	5,839	27,534	38,212

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

2. 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위: 억원, %)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
연금신탁 등 연결대상신탁	해당사항 없음				

주) 당행의 주요 자회사는 연결대상 신탁으로, 주요 은행자회사는 단독 또는 자본규제에 적용된 방법에 의존하는 자회사에 해당하지 않습니다.

(3) 트레이딩목적 자산 · 부채 현황^{주)}

(단위: 억원, %)

구분	2023년	2022년
연결총자산(A)	71,627	73,203
트레이딩 포지션(B)	600	14
트레이딩비율(B/A)	0.01	0.00

주) 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

(4) 단순자기자본비율

(가) 단순자기자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항 목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말
■ 재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	72,052	71,469	72,370	71,584
2 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
3 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
4 (자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)	-	-	-	-
5 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
6 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	△534	△493	△527	△522
7 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)	71,518	70,976	71,843	71,063
■ 파생상품 익스포저				
8 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
9 잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	-	-	-	-
10 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
11 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
12 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
13 파생상품 익스포저(8행~12행의 합)	-	-	-	-
■ 증권금융거래(SFT) 익스포저				
14 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	-	-	-	-
15 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
16 거래상대방신용리스크 익스포저	-	-	-	-
17 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
18 증권금융거래 익스포저(14~17행의 합)	-	-	-	-
■ 부외항목 익스포저				
19 부외항목의 총 명목금액	7,658	7,857	7,710	7,671
20 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	△4,573	△4,697	△4,630	△4,591
21 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
22 부외항목 익스포저(19~21행의 합)	3,084	3,160	3,079	3,080
■ 자본 및 총익스포저				
23 기본(Tier 1)자본	4,686	4,607	4,543	4,511
24 총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)	74,602	74,136	74,922	74,143
■ 단순자기자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
25 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	6.28	6.21	6.06	6.08
25a 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	6.28	6.21	6.06	6.08
26 최소규제비율	3.00	3.00	3.00	3.00
27 단순기본자본비율 버퍼	3.28	3.21	3.06	3.08
■ 평균값 공시				
28 증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금 미지급금 상계에 따른 조정후 기준)	-	-	-	-
29 증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금 미지급금 상계에 따른 조정후 기준)	-	-	-	-
30 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	74,602	74,136	74,922	74,143
30a 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	74,602	74,136	74,922	74,143
31 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	6.28	6.21	6.06	6.08
31a 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	6.28	6.21	6.06	6.08

(나) 회계기준자산 및 단순기본자본비율 총위험노출액 간 요약비교

(단위: 억원)

항 목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	71,627	71,190	72,054	71,301
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	-	-	-	-
4 중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당되는 경우)	-	-	-	-
5 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
6 매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	-	-	-	-
7 캐시폴링 거래 조정액	-	-	-	-
8 파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
9 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	-	-	-	-
10 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	3,084	3,160	3,079	3,080
11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 평가 조정액	-	-	-	-
12 기타 조정항목	△109	△215	△211	△238
13 단순자기자본비율 총위험노출액	74,602	74,136	74,922	74,143

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

(5) 경기대응완충자본(2023년 12월말 기준)

(단위: 억원, %)

구 분	a	b	c	d	e
	국가별 경기대응완충 자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산금액		
한국(Korea)	-	63,120	26,965		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	1.000	-	-		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	-	-		
중국(China)	-	-	-		
프랑스(France)	0.500	-	-		
독일(Germany)	0.750	-	-		
홍콩(Hong Kong)	1.000	-	-		
인도(India)	-	-	-		
인도네시아(Indonesia)	-	-	-		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	-	-		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.500	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	1.000	-	-		
러시아(Russia)	-	-	-		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	2.000	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	2.000	-	-		
미국(United States)	-	-	-		
기타 국가	-	123	123		
합계		63,243	27,088		

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

바. 영업규모

(단위: 억원)

구 분			2023년	2022년	증감
대	출 금		55,720	56,391	△672
	은	행 계 정	55,703	56,376	△673
	신	탁 계 정	17	15	2
유	가 증 권		11,662	9,765	1,897
	은	행 계 정	11,553	9,643	1,910
	신	탁 계 정	109	122	△13
총	여 신		56,571	57,264	△693
	은	행 계 정	56,554	57,248	△694
	신	탁 계 정	17	15	2
총	수 신		60,272	62,534	△2,262
	은	행 계 정	59,498	61,444	△1,946
	신	탁 계 정	775	1,090	△316
총	자 산		72,235	74,023	△1,788
	은	행 계 정	71,537	73,110	△1,574
	신	탁 계 정	797	1,110	△312
	상 호 거 래 (△)		99	197	△98

사. 신용평가등급

(2023년 12월 31일 현재)

최근3년간 변동사항	Moody's		S&P		Fitch		기타	
	장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
2021	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
2022	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
2023	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

14. 요약재무제표

가. 요약재무상태표(은행계정)

(단위: 백만원)

과 목		2023년도	2022년도
자 산	현금 및 상각후원가측정 예치금	228,390	227,217
	당기손익-공정가치측정금융자산	14,789	10,059
	상 각 후 원 가 측 정 대 출 채 권	5,574,603	5,670,980
	기 타 포 괄 손 익 - 공 정	841,798	652,113
	가 치 측 정 금 용 자 산		
	상 각 후 원 가 측 정 금 용 자 산	298,703	302,110
	유 형 자 산	41,881	45,782
	무 형 자 산	48,413	55,901
	이 연 법 인 세 자 산	5,501	9,922
	투 자 부 동 산	14,387	16,222
기 타 자 산	85,206	320,723	
자 산 총 계		7,153,672	7,311,029
부 채	예 수 부 채	5,949,776	6,144,377
	차 입 부 채	173,437	215,331
	사 채	249,905	249,807
	퇴 직 급 여 채 무	-	-
	총 당 부 채	5,963	3,254
	당 기 법 인 세 부 채	-	1,520
	기 타 부 채	238,740	174,885
부 채 총 계		6,617,821	6,789,175
자 본	자 본 금	160,644	160,644
	신 종 자 본 증 권	49,835	49,835
	자 본 잉 여 금	10,311	10,311
	자 본 조 정	416	255
	기 타 포 괄 손 익 누 계 액	△11,156	△26,244
	이 익 잉 여 금	325,801	327,053
자 본 총 계		535,851	521,854
부 채 와 자 본 총 계		7,153,672	7,311,029

나. 요약포괄손익계산서(은행계정)

(단위: 백만원)

과 목	2023년도	2022년도
영 업 이 익	2,623	27,020
순 이 자 손 익	145,405	153,250
순 수 수 료 손 익	10,570	11,171
배 당 수 익	16	16
외 환 거래 손 익	1,500	568
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	663	303
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	235	1
상각후원가측정금융자산처분손익	9,560	97
신 용 손 실 총 당 금 전 입	△49,799	△23,401
일 반 관 리 비	△95,733	△95,366
기 타 영 업 손 익	△19,792	△19,522
영 업 외 손 익	2,875	△56
법 인 세 차 감 전 순 이 익	5,499	26,964
법 인 세 비 용	398	4,144
당 기 순 이 익	5,101	22,820

15. 자금조달 및 운용현황(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2023년도				2022년도				
	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	
		구성비				구성비			
조	예수금	56,327	79.98	1,812	4.30	55,878	80.15	964	1.73
	C D	1,572	2.23	65	5.54	1,696	2.43	37	2.18
	차입금	1,817	2.58	29	2.13	2,108	3.02	17	0.80
	원화콜머니	278	0.39	10	4.65	-	-	-	-
	기타	2,611	3.71	71	3.65	2,750	3.94	71	2.58
	소계	62,605	88.90	1,987	4.24	62,433	89.55	1,089	1.74
외화	외화예수금	156	0.22	1	1.21	157	0.23	1	0.32
	외화차입금	150	0.21	7	6.39	151	0.22	2	1.52
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	3	0.00	-	-	3	0.00	-	-
	소계	308	0.44	9	3.72	312	0.45	3	0.90
달	원가성자금계	62,914	89.34	1,995	4.24	62,745	89.99	1,092	1.74
	자본총계	6,122	8.69	-	-	5,678	8.14	-	-
	총당금	23	0.03	-	-	84	0.12	-	-
	기타	1,363	1.94	-	-	1,213	1.74	-	-
	무원가성자금계	7,508	10.66	-	-	6,976	10.01	-	-
조달	계	70,422	100.00	1,995	3.79	69,720	100.00	1,092	1.56
운	예치금	12	0.02	0	0.06	11	0.02	0	0.13
	유가증권	10,646	15.12	238	2.99	9,314	13.36	139	1.49
	대출금	55,938	79.43	2,970	7.10	56,244	80.67	2,241	3.98
	(가계대출금)	18,456	26.21	990	7.17	21,781	31.24	869	3.99
	(기업대출금)	35,941	51.04	1,896	7.05	33,607	48.20	1,337	3.98
	지급보통대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화콜론	304	0.43	11	4.68	619	0.89	12	1.94
	사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	725	1.03	157	28.96	700	1.00	152	21.74
	(카드론)	0	0.00	0	22.93	1	0.00	0	13.80
	기타	8	0.01	-	4.73	21	0.03	1	4.02
	원화대손충당금(△)	340	0.48	-	-	314	0.45	-	-
	소계	67,293	95.56	3,407	6.77	66,595	95.52	2,562	3.84
	외화	외화예치금	111	0.16	-	-	133	0.19	-
외화증권		-	-	-	-	-	-	-	-
대출금		128	0.18	7	7.41	139	0.20	7	5.08
외화콜론		-	-	-	-	2	0.00	0	0.12
매입외환		0	0.00	0	5.06	0	0.00	0	3.38
기타		-	-	0	-	-	-	0	-
외화대손충당금(△)		0	0.00	-	-	0	0.00	-	-
소계	239	0.34	7	4.00	274	0.39	7	2.59	
용	수익성자금계	67,531	95.90	3,414	6.76	66,869	95.91	2,569	3.84
	현금	347	0.49	-	-	397	0.57	-	-
	업무용고정자산	596	0.85	-	-	510	0.73	-	-
	기타	1,947	2.76	-	-	1,945	2.79	-	-
	무수익성자금계	2,891	4.10	-	-	2,852	4.09	-	-
운용	계	70,422	100.00	3,414	6.48	69,720	100.00	2,569	3.68

주 1) 가계대출금에는 재형저축자금대출금, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금대출금 포함
 2) 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간대여금을 포함
 3) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

16. 부문별 수지상황

(단위: 억원)

구 분		2023년도	2022년도	증감
이자 부문	이자 수익	3,526	2,675	851
	예치금이자	0	0	-
	유가증권이자	238	139	99
	대출채권이자	3,257	2,519	738
	기타이자수익	31	17	14
	이자비용	1,941	1,015	926
	예수금이자	1,824	925	899
	차입금이자	46	19	27
	사채이자	60	65	△5
	기타이자비용	11	6	5
소계	1,585	1,661	△76	
수수료 부문	수수료수익	86	95	△8
	수수료비용	115	114	1
	소계	△28	△20	△9
신탁 부문	신탁업무운용수익	3	3	△0
	중도해지수수료	-	-	-
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-
	소계	3	3	△0
기타 영업 부문	기타영업수익	142	45	97
	유가증권관련수익	10	3	7
	외환거래이익	36	40	△4
	총당금환입액	0	-	0
	파생금융상품관련이익	-	-	-
	종금계정이익	-	-	-
	기타영업잡수익	96	1	95
	기타영업비용	718	464	254
	유가증권관련손실	3	0	3
	외환거래손실	21	35	△14
	기금출연료	110	106	5
	대손상각비	496	233	263
	지급보증총당금전입액	0	0	0
	파생금융상품관련손실	-	-	-
	종금계정손실	-	-	-
	기타영업잡비용	88	91	△3
	소계	△576	△419	△157
부문별이익합계	984	1,225	△241	
판매비와관리비(△)	957	954	4	
영업이익	26	270	△244	
영업외수익	45	6	39	
영업외비용(△)	16	6	10	
법인세차감전순이익	55	270	△215	
법인세비용(△)	4	41	△37	
당기순이익	51	228	△177	
(대손준비금반영후조정이익)	(132)	(211)	(△79)	

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

재 무 상 황

-
17. 개요(은행계정)
 18. 대출금 운용
 19. 유가증권투자 및 운용현황
 20. 예수금
 21. 외화자산 · 부채
 22. 대손충당금, 대손상각,
매각 및 자산유동화현황
 23. 무수익 및 고정이하여신
 24. 우발채무 및 난외거래
 25. 시스템적 중요도 평가지표
-

17. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2023년도		2022년도		
		구성비		구성비	
자	현금 및 예치금	2,284	3.19	2,272	3.11
	유가증권	11,553	16.15	9,643	13.19
	대출채권	55,746	77.93	56,710	77.57
	대손충당금(△)	△663	△0.93	△400	△0.55
	현재가치할인차금(△)	-	-	-	-
	원화대출금	55,579	77.69	56,251	76.94
	외화대출금	124	0.17	125	0.17
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	0	0.00	-	-
	지급보증대지급금	-	-	-	-
산	신용카드채권	666	0.93	676	0.92
	환매조건부채권매수	-	-	-	-
	콜론	-	-	-	-
	사모사채	-	-	-	-
	기타	41	0.06	58	0.08
	유형자산	563	0.79	620	0.85
	기타자산	1,391	1.94	3,865	5.29
자산총계	71,537	100.00	73,110	100.00	
부	예수부채	59,498	89.91	61,444	90.50
	원화예수금	55,509	83.88	60,520	89.14
	외화예수금	143	0.22	141	0.21
	C	3,846	5.81	783	1.15
	D	-	-	-	-
	차입금	1,734	2.62	2,153	3.17
	원화차입금	1,587	2.40	2,007	2.96
	외화차입금	148	0.22	146	0.22
	환매조건부매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
채	사채	2,499	3.78	2,498	3.68
	기타부채	2,447	3.70	1,797	2.65
	부채총계	66,178	92.51	67,892	92.86
자본	자본금	1,606	29.98	1,606	30.78
	신종자본증권	498	9.30	498	9.55
	자본잉여금	103	1.92	103	1.98
	이익잉여금	3,258	60.80	3,271	62.67
	자본조정	4	0.08	3	0.05
	기타포괄손익누계액	△112	△2.08	△262	△5.03
	자본총계	5,359	7.49	5,219	7.14
부채 및 자본 총계	71,537	100.00	73,110	100.00	

주 1) 잔액기준

2) 외화대출금: 외화대출금, 은행간외화대여금, 외환차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

18. 대출금 운용

(1) 형태별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도				2022년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 대 출 금	55,579	99.75	55,938	99.75	56,251	99.75	56,244	99.73
외 화 대 출 금	123	0.22	127	0.23	125	0.22	137	0.24
지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	55,702	99.97	56,065	99.97	56,376	99.97	56,381	99.97
신 탁 대 출 금	17	0.03	16	0.03	15	0.03	16	0.03
합 계	55,719	100.00	56,081	100.00	56,391	100.00	56,397	100.00

(2) 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업종별	2023년도		2022년도	
		구성비		구성비
농업, 임업 및 어업	692	1.22	648	1.13
광업	91	0.16	104	0.18
제조업	2,675	4.72	2,544	4.44
전기, 가스, 증기 및 수도사업	441	0.78	479	0.84
하수·폐기물처리, 원료재생 및 환경복원업	197	0.34	186	0.32
건설업	2,413	4.26	1,985	3.47
도매 및 소매업	9,235	16.32	8,582	14.99
운수업	908	1.60	848	1.48
숙박 및 음식점업	7,340	12.97	6,798	11.87
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	228	0.40	307	0.54
금융 및 보험업	808	1.42	526	0.92
부동산업 및 임대업	6,544	11.56	6,663	11.64
전문, 과학 및 기술 서비스업	475	0.83	463	0.81
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	1,302	2.30	932	1.63
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	280	0.49	338	0.59
교육 서비스업	478	0.84	458	0.80
보건업 및 사회복지 서비스업	2,001	3.53	1,078	1.88
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	2,354	4.16	2,020	3.53
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	1,148	2.02	1,133	1.98
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비생산활동	2	-	1	-
국제 및 외국 기관	-	-	-	-
가계대출	16,958	30.08	21,169	36.96
무수익여신 산정대상 여신 합계	56,571	100.00	57,264	100.00

(3) 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도		2022년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금 (주택자금대출)	37,185 (396)	66.90 (0.71)	34,388 (138)	61.13 (0.25)
운전자금대출	25,060	45.09	23,379	41.56
시설자금대출	12,125	21.82	11,009	19.57
특별자금대출	-	-	-	-
가계자금대출금 (주택자금대출)	16,592 (4,536)	29.85 (8.16)	20,786 (8,027)	36.95 (14.27)
공공및기타자금대출금 (주택자금대출)	1,802 (-)	3.24 (-)	1,076 (-)	1.91 (-)
운전자금대출	1,447	2.60	709	1.26
시설자금대출	355	0.64	367	0.65
합 계	55,579	100.00	56,251	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임

(4) 담보별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도		2022년도	
		구성비		구성비
부동산	37,964	68.31	39,077	69.47
동산	-	-	-	-
유가증권	15	0.03	17	0.03
예수금	1,141	2.05	926	1.65
기타	-	-	-	-
담보계	39,119	70.38	40,020	71.15
보증	4,652	8.37	4,548	8.09
신용	11,808	21.25	11,682	20.77
합 계	55,579	100.00	56,251	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임

(5) 중소기업 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도	2022년도
중소기업대출비율(A/B×100)	65.24	59.13
중 소 기 업 대 출 (A)	36,262	33,259
은행계정원화대출금 ^{주)} (B)	55,579	56,251

주) 은행간대여금 제외

19. 유가증권투자 및 운용현황 (2023년 12월말)

(단위: 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익 잔액(B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익공정가치측정유가증권(A)	140	148		8
	기타포괄손익공정가치측정유가증권(B)	8,517	8,418	△99	152
	상각후원가측정유가증권(C)	2,987	2,987		88
	자회사 등 투자지분(D)				
	소 계 (A + B + C + D)	11,644	11,553	△99	248
신탁계정	유 가 증 권	109	109	-	-
합 계		11,753	11,662	△99	248

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

20. 예수금

가. 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도				2022년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원 화 예 수 금	55,509	92.10	58,047	95.86	60,520	96.780	57,697	95.52
요 구 불 예 금	7,861	13.04	8,562	14.14	13,128	20.990	10,502	17.39
저 축 성 예 금	47,419	78.67	49,203	81.26	47,023	75.200	46,630	77.20
수 입 부 금	229	0.38	281	0.46	368	0.588	565	0.94
주 택 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
외 화 예 수 금	143	0.24	156	0.26	141	0.225	157	0.26
C D	3,846	6.38	1,572	2.60	783	1.252	1,696	2.81
금 전 신 탁	775	1.29	776	1.28	1,090	1.740	851	1.41
합 계	60,273	100.00	60,551	100.00	62,534	100.00	60,401	100.00

주) 증권투자신탁 제외

나. 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도		2022년도		
	잔액	구성비	잔액	구성비	
은 행 계 정	개 인	14,258	25.69	14,458	23.89
	법 인	12,990	23.40	13,104	21.65
	기 타	28,261	50.91	32,958	54.46
	합 계	55,509	100.00	60,520	100.00
신 탁 계 정	개 인	487	62.84	443	40.64
	법 인	288	37.16	647	59.36
	기 타	-	-	-	-
	합 계	775	100.00	1,090	100.00

주) 원화예수금 잔액기준

21. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구분		2023년도	2022년도	증감
자 산	외국통화	6	4	2
	예치금	8	9	△1
	유가증권	-	-	-
	대출금	10	10	△0
	매입외환	-	-	-
	콜론	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	대손충당금(△)	-	-	-
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자산총계	23	23	-
부 채	예수금	11	11	△0
	차입금	11	12	△1
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	1	-	1
	부채총계	23	23	-

주 1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구분	2023년도			2022년도		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
케이먼제도	10	-	10	10	-	10

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율 (2023년 12월말 기준)

(단위: %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	50.85	△5.58	△2.35	△4.12	△13.48	△29.03	△0.03

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위: 천미불, %)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	+11	-	+11	0.00
2월	+389	-	+389	0.09
3월	+172	-	+172	0.04
4월	+1,325	-	+1,325	0.31
5월	+98	-	+98	0.02
6월	+1,976	-	+1,976	0.45
7월	+1,231	-	+1,231	0.28
8월	+329	-	+329	0.08
9월	-60	-	-60	-0.01
10월	+1,047	-	+1,047	0.24
11월	+731	-	+731	0.16
12월	+465	-	+465	0.11

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함

22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위: 억원)

구분	2023년도	2022년도
대손충당금	670	403
대손준비금	526	608
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	2	2
미사용약정충당금	31	21
기타충당금	-	-
채권평가충당금	-	-

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구분		2023년도	2022년도	증감		
은 계	가계자금대출금	154	63	91		
	신용카드채권	35	19	16		
	기업자금대출금 및 기타대출금	23	32	△9		
총	금	계	정	-	-	-
신	탁	계	정	-	-	-
합		계	212	114	98	

다. 대출채권 매각 현황

(단위: 억원)

구분	2023년도	2022년도	증감
가계자금대출금	1	-	1
신용카드채권	1	-	1
기업자금대출금 및 기타대출금	5	5	-
합계	7	5	2

주) B/S잔액 기준임

라. 자산유동화 현황

해당사항 없음

23. 무수익 및 고정이하여신

가. 무수익 및 고정이하여신 현황

(단위: 억원)

구 분			2023년도	2022년도
총	여 신		56,571	57,264
	은	행	56,553	57,248
	신	탁	17	15
무 수 익	여 신 ¹⁾		489	266
	은	행	489	266
	신	탁	-	-
고 정 이 하	분 류 여 신 ²⁾		557	315
	은	행	557	315
	신	탁	-	-

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계
 2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위: 억원)

업체명 ¹⁾	2023년도	2022년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
개인대출(이*식)	1,450	-	1,450	연체장기화	채무상환능력악화여신
(주)자동차임대업	1,100	-	1,100	연체장기화	채무상환능력악화여신
(주)도소매업	1,012	-	1,012	연체장기화	채무상환능력악화여신

주 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)xxx(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재
 2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정 여신)을 표시함

다. 신규발생 채권재조정업체 현황(100억원 이상)

(단위: 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	2023년말 여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정 내역	비고
해당사항 없음					

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함

24. 우발채무 및 난외거래

가. 지급보증 및 기타

(단위: 억원)

구분		2023년도	2022년도
확정지급보증	원화지급보증	180	195
	외화지급보증	-	-
	미확정지급보증	11	6
신용장개설관계	신용장개설관계	11	6
	기타	-	-
약정		7,489	7,493
대손상각채권		715	781
창구매각유가증권		-	-
배서어음		-	-
환매권부대출채권매각		-	-
파생상품거래		-	-
기타		-	-

나. 파생상품 현황

해당사항 없음

25. 시스템적 중요도 평가지표

가. 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

해당사항 없음

나. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

해당사항 없음

리 스크 관 리

-
- 26. 개요
 - 27. 재무제표와 감독 목적
 익스포저의 연계
 - 28. 신용리스크
 - 29. 운영리스크
 - 30. 시장리스크
 - 31. 유동화익스포저
 - 32. 유동성리스크
 - 33. 주식 은행계정 포지션
 - 34. 은행계정의 금리리스크
-

26. 개요

가. 정성적 공시

(1) 리스크 특성과 리스크 한도와 상호작용 적정성

리스크관리의 목적은 은행경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 모든 리스크를 인식하고 관리함으로써 은행의 건전성 및 안정성을 제고하고 위험대비 수익을 극대화 하는 것을 목적으로 합니다.

이를 위하여 은행은 잠재적 손실을 야기할 수 있는 신용/시장/운영/금리/신용편중/평판/전략 등 영업활동에 직면한 모든 중요 리스크를 인식하고 있으며, 계량화가 가능한 신용/시장/운영/금리/신용편중 등은 리스크 특성을 고려하여 마련된 방법론을 통해 측정하고, 비계량리스크에 대해서는 완충자본을 설정하고 있습니다.

계량/비계량리스크 관련 소요자기자본이 은행에서 보유하고 있는 자기자본 이내로 적정성을 확보할 수 있도록 가용자본에서 완충자본을 차감한 범위 내에서 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 은행 리스크한도를 설정하고 있습니다.

은행은 매년 리스크한도를 설정함으로써 리스크관리계획이 은행 경영계획 수립시 반영되도록 하고 있습니다. 즉, 차기년도 경영계획 수립 전 위험기준 최대성장가능률을 산출하고 제시함으로써 리스크를 감안한 경영목표가 수립될 수 있도록 지원하며, 이를 기반으로 설정된 재무계획 및 자본관리계획 하에서 가용자본을 산출하고 리스크한도를 설정하여 경영과 리스크와의 연계를 강화하고 있습니다.

(2) 리스크관리 지배구조

당행은 상호견제와 균형의 원리가 작동하도록 리스크관리 지배구조를 구축하고 있습니다.

① 이사회

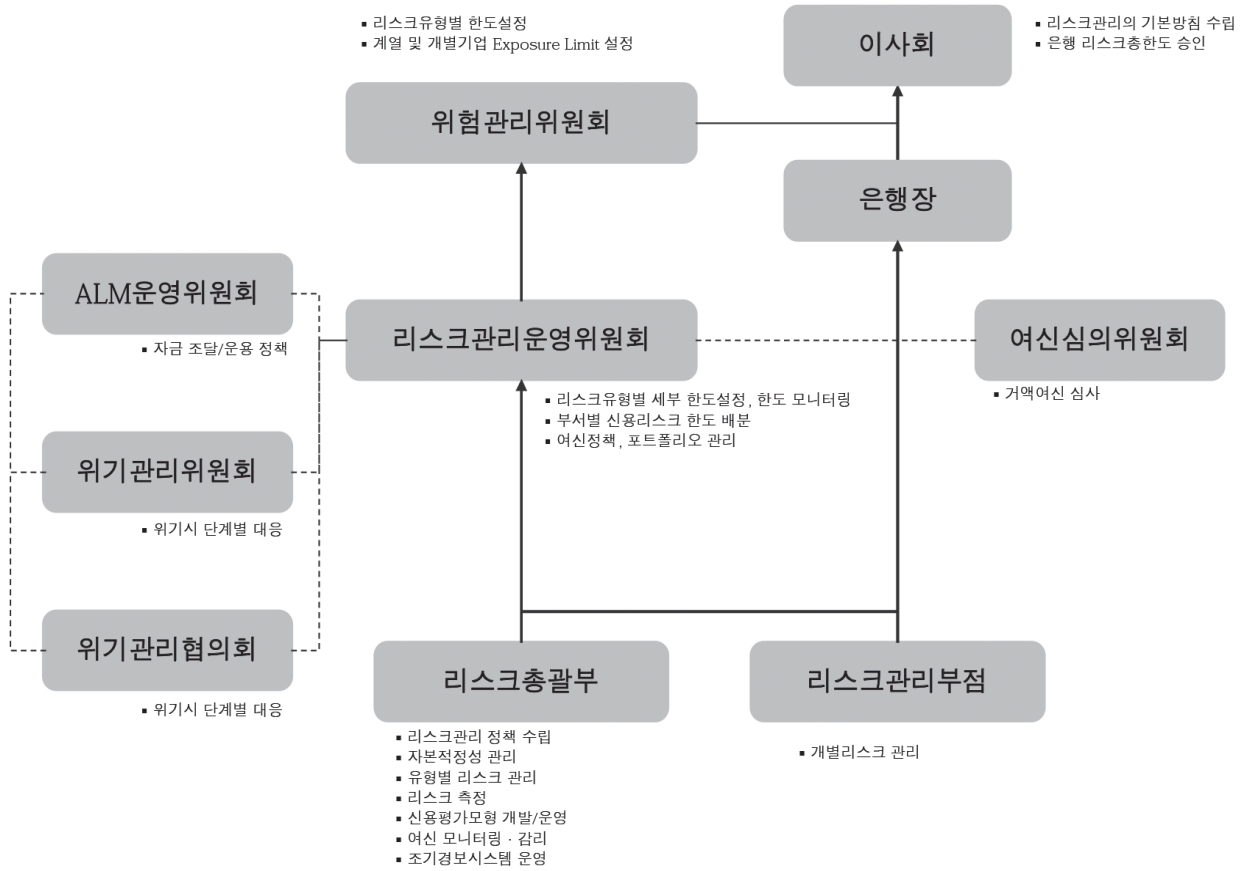
은행의 경영전략, 대내외 환경 등을 감안하여 리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정, 자본관리에 대한 기본정책에 관한 사항, 은행이 부담 가능한 리스크 총한도 설정에 관한 사항 등 '리스크관리에 관한 중요 사항'을 의결합니다.

② 위험관리위원회

이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정권한을 위임받은 이사회 내 위원회로 사외이사 2인 및 비상임이사 1인으로 구성되어 있으며 리스크관리정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시합니다. 또한 은행이 부담가능한 위험성향을 심의하고, 리스크유형별 한도 설정 등의 업무를 수행합니다.

③ 리스크관리운영위원회

리스크관리에 대한 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아 은행 전반의 리스크관리 정책, 여신 정책 및 유형별 리스크를 체계적으로 관리합니다. 리스크관리운영위원회는 리스크 유형별 세부한도의 설정 및 변경, 한도 모니터링, 여신 정책 및 여신 포트폴리오 관리 등의 업무를 수행하며 경영진 및 관련 본부 부서장으로 구성되어 있습니다.



(3) 리스크 관리 문화

당행은 리스크관리규정에 은행의 리스크관리 철학을 명문화함으로써 주주가치 창출 극대화, 은행 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 리스크관리를 통한 은행의 건전성과 안정성 제고, 리스크대비 수익의 조화라는 리스크관리 목적을 달성하고자 합니다. 이를 구현하기 위하여 리스크관리 원칙을 설정하고 은행 전체에 걸쳐 리스크관련 지배구조, 조직구성, 운영방향 설정 등을 위한 기준으로 활용하고 있습니다.

<리스크관리 철학 및 원칙>

- 리스크관리 철학

- 지속 가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십을 갖고 제반 비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구합니다.

- 리스크관리 원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 리스크 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행되어야 한다.
- 그룹리스크관리모범규준에 따라 리스크관리 체계를 지속적으로 개선한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 영업부문과 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.

- 비즈니스 의사결정 시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

(4) 리스크관리 시스템의 범위 및 주요 특징

리스크 별		구축방법	시스템도입월	비고
신용	개 인 신 용 평 가	신용등급평가	2017.12	
	기업신용평가	법인	신용등급평가	2015.09
		개인	신용등급평가	2017.05
	신 용 리 스 크	내부등급법	2021.06	바젤III 방법론 반영
시장	시 장 리 스 크	BIS표준방법	2022.12	바젤III 방법론(FRTB) 반영
금리	금 리 리 스 크	신BIS표준프레임	2011.06	기존 시스템을 활용하여 변경된 산출방법(IRB) 대응
유동성	유 동 성 리 스 크	LCR비율	2016.12	
운영	운 영 리 스 크	기초지표법	2022.06	바젤III 방법론 반영

(5) 리스크 보고체계 및 리스크 익스포저의 주요 내용

- 리스크 보고체계

리스크 관련 보고는 일상적으로 이루어지고 있으며 중요사항은 수시로 리스크관리조직을 통하여 이사회 및 경영진에게 보고하고 있습니다.

- 주요 보고사항

보고 대상	보고 내용
이 사 회	<ul style="list-style-type: none"> • 리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정 • 자본관리에 대한 기본 정책 • 은행이 부담 가능한 리스크 총한도 설정 등
위 험 관 리 위 원 회	<ul style="list-style-type: none"> • 위원회가 설정한 각종 리스크 한도 대비 운용현황 • 신상품 또는 신규사업 진출에 따른 리스크현황 분석 • 자산건전성분류 기준 및 현황과 대손충당금적립 기준 및 현황 • 차주별 30억원 초과여신승인내역(신규,연기,대환,증액 포함) • 거액신용공여총액한도 현황 • 각종 리스크와 관련된 중요한 사항에 대한 현황 및 모니터링 결과 등

- 리스크 익스포저의 주요 내용

은행이 관리해야 할 주요 리스크에는 신용, 운영, 시장, 금리 등이 있습니다.

구분	주요 내용	익스포저 범주
신용	<ul style="list-style-type: none"> 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행으로 인하여 발생하는 잠재적인 경제적 손실위험 	<ul style="list-style-type: none"> 거래상대방의 채무(계약) 불이행으로 인한 손실 가능성이 있는 모든 금융상품 : 일반여신, 기타 여신성자산, 유가증권, 장외파생금융상품, 기타 각주거래 등
운영	<ul style="list-style-type: none"> 경영 및 영업활동 전반에서 발생할 수 있는 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실위험 	<ul style="list-style-type: none"> 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템으로 인해 발생하는 모든 사건과 자연재해 등 외부요인에 의한 사건
시장	<ul style="list-style-type: none"> 금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 손실 위험 	<ul style="list-style-type: none"> 금리, 주식, 외환리스크 관련 금융상품 및 상품파생상품
금리	<ul style="list-style-type: none"> 금리가 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험 	<ul style="list-style-type: none"> 은행계정 : 모든 금리민감 자산/부채 및 금리민감 파생금융상품 신탁계정 : 원금 또는 이익보전 신탁의 금리민감 자산/부채 및 금리민감 파생금융상품
신용 편중	<ul style="list-style-type: none"> 은행의 총자본, 총자산 또는 전반적인 리스크 수준과 비교하여 은행의 건전성을 저해할 정도로 큰 손실을 내재한 동직렬 익스포저에 의해 발생하는 손실위험 	<ul style="list-style-type: none"> 신용리스크 산출 대상 익스포저

(6) 스트레스 테스트 관련 질적 정보

① 개요

당행은 통합위기상황분석을 통해 발생 가능한 사전에 대한 은행의 취약영역을 발굴하고 이에 대한 대응계획을 수립하는 프로세스를 갖추고 있습니다. 위기 시에도 은행의 따뜻한 금융 실행 역량을 훼손하지 않도록 사전적 위기 대응력 및 사후적 회복능력 제고의 관점에서 통합위기상황분석을 수행함으로써 정상 영업을 통한 경영 목표 달성 및 고객가치 창출이 가능한 재무적 조건을 제시하는데 목표가 있습니다.

② 분석 방법

- 당행의 통합위기상황분석은 시나리오 분석방법을 기반으로 합니다. 분석시 적용하는 위기상황 시나리오 가정은 경영진 토론을 거쳐 리스크관리운영위원회에서 정하며, 과거 위기시 시장 동향 및 최근 시장 동향, 미래 경제 전망 등에 대한 종합적인 판단을 반영하고 있습니다.

- 당행이 식별하고 있는 모든 리스크를 분석대상으로 하고 있으며 분석기준일로부터 향후 2년 내에 시장환경 변화가 당행에 미칠 영향도 관점에서 리스크 및 손익 등 자본적정성을 점검합니다.

- 분석 주기는 반기 1회 이상, 년 2회 이상 실시를 원칙으로 하고 있습니다.

③ 시나리오 설정

- 당행은 위기상황을 Normal, Recession, Mild, Bad, Worst의 5 단계로 구분 인식하고, 가상의 시나리오와 역사적 시나리오에 기반한 미래지향적 시나리오를 가정하고 있습니다.
- 역사적 시나리오는 단순히 과거의 시계열 지표를 반영하는 것이 아니라 현재 글로벌 거시경제 환경에 근거하여 발생가능한 미래지향적인 시나리오를 혼합하여 설정하고록 하고 있습니다. 또한 통합위기상황분석 취지 및 활용성 제고 측면을 고려하여 위기상황 시나리오가 충분히 심각하도록 설정하고 있으며, 필요시 은행의 지속가능한 영업이 불가한 극단적인 시나리오 조건을 도출하는 역위기상황분석 실시를 병행하고 있습니다.

④ 분석 결과의 활용

- 통합위기상황분석 결과는 리스크관리운영위원회 및 위험관리위원회에 보고되며 다음과 같은 경영 의사결정 및 실행에 활용됩니다.
 - 리스크 인식 및 측정 개선 (리스크관리 방법론 보완)
 - 자본적정성 관리 (경기상황 악화에 대비한 정량적 버퍼 반영, 위기상황시 자본관리계획 설정)

(7) 리스크 헤지, 완화, 관리를 위한 전략과 절차

연초 설정하는 위험성향을 바탕으로 리스크총한도를 부여하고, 리스크총한도 이내에서 중요한 유형의 리스크한도를 설정하여 운영하고 있습니다. 유형별 리스크한도 중에서 신용리스크가 가장 중요하며, 이를 적정 수준으로 관리하기 위하여 다양한 방법을 활용하고 있습니다. 또한, 정기적인 여신감리를 실행하여 부실징후기업 등에 대해 선제적인 리스크관리를 할 수 있는 프로세스를 수립하고 있습니다.

나. 정량적 공시

(1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년4분기말	2023년3분기말	2023년2분기말	2023년1분기말	2022년4분기말
가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	4,188	4,109	4,044	4,012	3,893
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	4,188	4,109	4,044	4,012	3,893
2 기본자본(Tier1)	4,686	4,607	4,543	4,510	4,391
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	4,686	4,607	4,543	4,510	4,391
3 총자본	5,127	5,081	5,016	5,141	5,022
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	5,127	5,081	5,016	5,141	5,022
위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	29,289	29,931	29,972	29,754	30,579
4a 위험가중자산(하한 적용 전)	29,289	29,931	29,972	29,754	
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	14.30	13.73	13.49	13.48	12.73
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.30	13.73	13.49	13.48	12.73
5b 보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	14.30	13.73	13.49	13.48	
6 기본자본비율(%)	16.00	15.39	15.16	15.16	14.36
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.00	15.39	15.16	15.16	14.36
6b 기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	16.00	15.39	15.16	15.16	
7 총자본비율(%)	17.51	16.98	16.74	17.28	16.42
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	17.51	16.98	16.74	17.28	16.42
7b 총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	17.51	16.98	16.74	17.28	
추가 보통주자본 부과 비율					
8 자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(% ²)	9.80	9.23	8.99	8.98	8.23
바젤III 단순기본자본비율					
13 바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	74,602	74,136	74,922	74,143	76,571
14 바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	6.28	6.21	6.06	6.08	5.73
14a 예상손실충당금모델완전적용바젤III 단순기본자본비율(% ^{2a/13})	6.28	6.21	6.06	6.08	5.73
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산(억원) ³)	10,207	9,726	8,961	9,247	9,154
16 총 순유출금액(억원) ³)	8,130	7,977	6,340	6,559	8,233
17 유동성커버리지비율(% ⁴)	125.64	122.60	141.35	142.62	111.77
순안정자금조달비율					
18 총 안정자금가용금액(억원)	41,792	41,916	42,639	43,119	44,077
19 총 안정자금조달필요금액(억원)	39,458	39,920	40,457	40,108	40,196
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	105.91	105.00	105.39	107.51	109.65

주 1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용

2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)를 차감한 금액

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

4) 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공시용 LCR로 고유동성자산의 평균에서 순현금유출의 평균을 나눠서 산출한 값과 상이할 수 있음

(2) 총손실흡수력(정리그룹 기준)의 주요 건전성 지표

- 해당사항 없음

27. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계

가. 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위: 억원)

구 분	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상	자본 차감 대상
자 산							
현금 및 중앙은행예치금	2,284	2,284	2,284	-	-	-	-
단기매매금융자산		-	-	-	-	-	-
당기손익인식지정금융자산	148	148	148	-	-	-	-
매도가능금융자산	8,418	8,418	8,418	-	-	-	-
만기보유금융자산	2,987	2,987	2,987	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	56,645	56,645	56,645	-	-	-	-
지분법적용투자지분	-	-	-	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	-
비금융자산	1,055	1,055	571	-	-	-	484
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	71,537	71,537	71,053	-	-	-	484
부 채							
단기매매금융부채	-	-	-	-	-	-	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	65,995	65,995	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	183	183	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	66,178	66,178	-	-	-	-	-

나. 감독목적 장부가치와 익스포져간의 차이

(단위: 억원)

구 분		a	b	c	d	e
		총계	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	71,537	71,053	-	-	-
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	66,178	-	-	-	-
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	5,359	71,053	-	-	-
4	부외항목 금액	7,682	7,682	-	-	-
5	산출방식에 따른 차이	-	484	-	-	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포져 ¹⁾	79,219	78,734	-	-	-

1) 감독목적으로 산출된 익스포져 : 위험가중자산 산출 시 사용되는 금액

다. 회계목적과 감독목적 익스포져의 차이

당행은 회계목적과 감독목적 익스포져의 차이가 없습니다.

라. 공정가치 조정

당행은 위 항목에 대하여 작성방식을 마련 중이며, 향후 작성방식이 명확해지면 해당 분기 포함하여 공시할 예정입니다.

28. 신용리스크

가. 개념

거래 상대방의 계약 미이행에 따른 각종 금융자산의 대손발생위험으로 발생 가능한 리스크입니다.

나. 일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

리스크총괄부는 매년말 익년도 경영계획과 리스크성향을 고려하여 신용리스크한도를 위험관리위원회에 부의하여 설정하고 있습니다.

리스크총괄부는 리스크관리운영위원회의 승인을 받아 은행 신용리스크한도 내에서 부서별 신용리스크한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

각 부서는 할당된 신용리스크 한도를 준수하여야 하며, 리스크총괄부는 은행 신용리스크 한도 운용 상황을 모니터링하고 한도초과 우려가 있는 경우 해당 부서에 내용을 통지하고 유관부서 회의 및 제한조치 등을 통하여 한도 내에서 관리될 수 있도록 합니다.

신용리스크 한도 관리와 별도로 특정 포트폴리오의 편중 방지를 위해 개별기업별, 계열별, 업종별 등 각 부문별로 익스포져 한도를 설정하여 관리합니다. 익스포져 한도는 신용위험자본과 계열 및 개별기업의 신용등급을 반영하여 위험관리위원회의 결의를 통해 산출하고 있습니다. 리스크총괄부는 계열 및 개별기업별로 설정된 신용익스포져 한도를 관리하고 필요할 경우 관련부서에 한도 감축을 요구할 수 있습니다.

리스크관리조직은 이사회 내 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, 위험관리책임자, 리스크총괄부로 되어 있으며, 은행이 부담하는 리스크의 특성과 수준을 이해하고 있습니다. 이와 연계하여 적정 자기자본을 유지하고 리스크 특성 및 사업계획 등을 감안하여 적절한 리스크 정책 및 절차를 유지하고 있습니다. 또한 리스크전략 수립 및 대내외 경영환경의 급격한 변화 등 위기상황에 효과적으로 대응할 수 있도록 위기관리체계를 운영하고 있습니다.

당행은 리스크관리규정에서 리스크관리 기본원칙, 리스크관리체계, 리스크관리계획, 리스크한도, 리스크인식, 내부자본적정성 평가 및 관리, 모니터링 및 보고, 리스크 통제 관련하여 규정하고 이에 근거하여 운용하고 있습니다.

리스크총괄부는 유형별 리스크관리를 모니터링하며 적절한 리스크관리 상태를 유지하기 위하여 리스크관련 업무절차 등을 검토하며, 이사회, 위험관리위원회 또는 리스크관리운영위원회를 거쳐 조정, 통제하고 있습니다. 또한 각 부서는 리스크관련 규정을 제.개정하거나 리스크를 부담하는 사업을 추진하는 경우 사전에 리스크총괄부의 합의를 득하여야 합니다.

최고 경영진 및 이사회는 은행의 경영전략 및 경영목표를 수립하고 그 이해여부를 감시 감독하며 은행 경영의 건전성을 위하여 내부통제와 준법감시체제 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정하고 이

를 위한 내부통제환경을 조성할 뿐 아니라 은행이 부담하고 있는 각종 리스크에 대해 적절한 자본을 보유하고 은행 스스로 리스크를 관리함에 있어 우수한 리스크관리기법을 개발, 활용하도록 하고 있습니다.

이사회 규정에 따라 리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정, 자본관리에 대한 기본정책 및 은행이 부담 가능한 리스크 총한도 설정에 관한 사항 등 리스크관리에 중요사항은 결의하도록 명시하였으며, 위험관리위원회 규정에 의거 위험관리위원회에 유형별 한도 설정, 유형별 리스크측정 방법론 등 일부 권한을 수행하도록 정하고 있습니다.

여신총괄부를 통하여 본부승인여신에 대한 신용평가, 여신심사를 통한 리스크점검 및 여신 의사결정을 수행하고 있으며, 전문성과 효율성을 제고하기 위하여 기업여신 담당 심사역과 가계여신 담당 심사역을 배치하고 있습니다.

여신 사후관리업무를 통하여 여신의 부실화를 미연에 방지하고 채권 보전상 필요한 조치를 적절하게 취함으로써 기업여신의 자산건전성이 제고되도록 하고 있습니다. 여신 사후관리업무는 여신모니터링, 신용위험상시평가를 통해 이루어지며 여신감리는 여신자산의 건전성을 유지하고자 여신담당자의 승인절차 및 취급 후 사후관리의 적정성 등을 점검하고 있습니다.

그룹 차원에서 2015년 5월 단일기업신용평가시스템 구축 후 2015년 9월 운용을 통하여 모든 그룹사가 동일한 기업차주에 대하여 동일한 신용평가(등급)를 실시하게 되었습니다. 이를 통하여 선제적으로 신용위험을 관리하게 됨으로써 신용포트폴리오의 질을 향상시켰으며, 2021년 7월 12일 금융감독원 내부등급법 승인을 득하였습니다. (21년 6월말 결산시부터 이행)

다. 연체·손상·채권재조정 익스포저의 정의와 손상 여부 판단 방법

- 연체 익스포저라 함은 약정기일에 상환되지 아니한 대출금을 말하며 다음의 어느 하나에 해당하는 경우를 포함

가. 약정기일내라도 이자가 납입되지 아니한 사유 등으로 기한의 이익을 상실한 대출금

나. 분할상환 기일에 상환되지 아니한 분할상환금

- 최초 인식 후 하나 이상의 사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미치는 경우 손상을 인식합니다.

손상개념은 차주의 90일 이상 채무불이행 등의 경우에 부도로 정의하는 바젤기준보다 더 포괄적인 개념으로 차주의 유의적인 재무적 어려움 등을 포함하고 있습니다.

- 채권재조정 익스포저라 함은 거래처가 신용악화로 원래의 약정조건을 이행할 수 없어서 은행이 거래처의 부담을 완화시킬 목적으로 이자율을 당해 채권 발생시의 적절한 이자율(채권의 발생시 이자지급조건이 변동이자율인 경우에는 채권재조정 시점의 적절한 이자율)보다 낮은 이자율로 변경하거나, 원리금 감면, 상환유예 등 계약조건을 변경해준 익스포저 즉, 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 당사자간의 합의 등의 익스포저

- 손상여부 판단 방법

- ① 원리금 연체 기준으로 계좌기준 계속 연체일수 90일 이상인 경우
- ② 채무불이행으로 대손상각, 손실매각, 파산기록이 있거나 채권조정이 종결되지 않은 경우
- ③ 신용관리 정보 중 원리금 연체, 지급보증대지급금, 대위변제 발생
- ④ 가계수표, 당좌수표, 약속어음 거래정지처분으로 최종부도 발생
- ⑤ 특수채권으로 편입
- ⑥ 차주가 유의적인 재무적 어려움에 처한 경우

라. 총당금의 산출

- IFRS 회계기준에 따라 개별평가 및 집합평가를 통하여 대손총당금을 산출하고 있음

여신구분	기업/가계 구분	평가방법구분	평가방식
대출채권	기업	개 별 평 가 (*)	미래개별현금흐름할인
		손 상 집 합 평 가	미래집합현금흐름할인
		정 상 집 합 평 가	$EAD \times IL(PD \times LGD)$
	가 계	손 상 집 합 평 가	미래집합현금흐름할인
		정 상 집 합 평 가	$EAD \times IL(PD \times LGD)$
지급보증 및 미사용한도	기업	집 합 평 가	미사용(잔액) $\times CCF \times IL(PD \times LGD)$
	가 계	집 합 평 가	미사용(잔액) $\times CCF \times IL(PD \times LGD)$

<용어의 정의>

EAD : Exposure at Default(부도시 익스포저, 부도시 신용위험에 노출된 익스포저, 난외잔액의 경우 익스포저 $\times CCF$)

IL : Incurred Loss(결산일 현재 차주 또는 상품에 발생된 것으로 추정되는 손실, $PD \times LGD$)

PD : Probability of Default(부도율, 차주의 부도가 발생할 확률)

LGD : Loss Given at Default(부도시 손실률, 차주의 부도발생시 익스포저 중 손실액의 비중)

CCF : Credit Conversion Factor(신용환산율, 미사용한도 및 지급보증 등 난외잔액이 대출채권으로 전환(소진)될 확률)

(*) 개별평가 선정 기준

- 가. 손상여신 & EAD 5억초과
- 나. PF여신 & 요주의 등급 & EAD 5억초과
- 다. 완전자본잠식 & 요주의등급 & EAD 5억초과
- 라. 감사의견 부적정 또는 의견거절 & 요주의등급 & EAD 5억초과

마. 신용익스포저 현황

(1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내(A)	56,594	4,593	11,553	-	3,683	76,423
국외(B)	-	-	-	-	-	-
합계(A+B)	56,594	4,593	11,553	-	3,683	76,423

- 주 1) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임
 2) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

(2) 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	56,594	4,593	11,553	-	3,683	76,423
제조업	2,674	176	1	-	0	2,850
서비스업	32,311	1,483	4,821	-	2,056	40,671
기타	4,601	1,703	6,731	-	1,627	14,662
가계대출	17,009	1,232	-	-	-	18,241

- 주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

(3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	56,594	4,593	11,553	-	3,683	76,423
1년 이하	39,817	2,556	3,215	-	1,914	47,503
1년 초과 3년 이하	6,521	213	4,887	-	38	11,660
3년 초과 5년 이하	2,674	27	2,753	-	21	5,475
5년 초과	6,916	44	665	-	65	7,690
기타	665	1,752	33	-	1,644	4,094

- 주 1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간
 2) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

바. 신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2023년		2022년	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	33,387	1,931	36,088	2,051
50% 이하	25,542	8,730	24,000	8,273
100% 이하	12,060	8,922	12,712	9,683
150% 이하	4,691	6,189	5,167	6,722
150% 초과	743	1,763	595	1,449
계	76,423	27,534	78,563	28,178

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

사. 부실·연체 대출현황

- 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c	d
	장부가 총액 ¹⁾		총당금/손상액 ⁴⁾	순액(a+b-c) ⁵⁾
	부도 익스포져 ²⁾	정상 익스포져 ³⁾		
1 여신	634	55,960	667	55,927
2 채무증권	-	11,515	-	11,515
3 난외 익스포져	1	7,681	32	7,649
4 합계	635	75,156	700	75,091

주1) 장부가 총액(Gross carrying values) : 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내·외 항목을 지칭한다. 난내 항목에는 여신 및 채무증권이 포함되며 난외 항목은 (a) 제공하고 있는 보증 채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액), (b) 최소 불가능한 여신 약정으로서 은행이 공여하기로 약정한 총금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액)을 포함한다.

2) 부도 익스포져(Defaulted exposure) : 은행은 자사가 감독상의 목적으로도 사용하고 있는 부도의 정의를 사용해야 하며, 은행은 보충 설명에 동 정의를 명시해야 한다.

3) 정상 익스포져(Non-defaulted exposure) : 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져

4) 총당금(Allowance)/손상액(impairment) : 해당 회계제도에 따라, 손상 및 비손상 익스포져에 대한 총당금 설정(특정 관할에서는 일반 적립금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 총당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액

5) 순액(Net value) : 총당금/손상액을 차감한 총액

- 부도 여신 및 채무증권 익스포져¹⁾의 변동사항

(단위 : 억원)

구 분		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	491
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ²⁾	588
3	정상 상태로 회복 ³⁾	△4
4	상각 금액 ⁴⁾	155
5	기타 변동사항 ⁵⁾	△285
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	635

- 주1) 부도 익스포져(Defaulted exposure) : 동 익스포져는 상각액은 차감하고, 총당금/손상액은 포함(차감 전)한 금액으로 공시해야 한다.
 2) 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권(Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period) : 보고기간 중에 부도상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
 3) "정상" 상태로 회복(Returned to non-defaulted status) : 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
 4) 상각 금액(Amounts written off) : 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함한다.
 5) 기타 변동사항(Other changes) : 총액을 대서하기 위해 필요한 항목들을 지칭한다.

- 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
56,571	293	170	94	557	0.98%	0.98%

- 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	3,297	46	4	28
건설업	2,086	15	-	23
도소매업	8,915	87	3	71
숙박·음식업	7,444	60	-	72
부동산업	7,467	31	3	44
서비스업·기타	9,775	48	14	59
합계	38,984	287	24	297

주) 가계대출 제외

- 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			총당금 개별평가	집합평가
국내	56,571	557	26	644
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	56,571	557	26	644

- 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
금액	350	16	191	557

주) 고정이하 총합계

- 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
제조업	28
건설업	12
도소매업	84
숙박·음식업	85
부동산·임대업	29
서비스업·기타	78
합계 ^{주)}	316

주1) 가계대출 제외

주2) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

- 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
국내	555
국외(국가별)	-
합계 ^{주)}	555

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

- 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월미만	3개월 이상 ~ 6개월미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년이상	총계
금액	-	171	153	158	74	555

- 부실대출에 대한 총당금 차액조정

(단위 : 억원)

구분		개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액		23	380
기 중 변 동	전입(환입)액		485
	기 중 거 래	대손상각	△212
		상각채권회수	17
		매각 및 환매	△8
		소 계	△203
	외화환산		
	Unwinding Effect		△15
	출자전환		
	기타		
	소계		△15
기말잔액		26	644

- 연체 익스포져에 대한 회계처리의 경과분석(aging analysis)

당행은 연체 30일 이상인 경우 요주의, 90일 이상인 경우 회수예상가액 해당 여신은 고정으로 분류하고 있으며 90일 이상 365일 미만인 경우 회수예상가액 초과여신을 회수의문으로, 365일 이상인 경우 회수예상가액 초과여신을 추정손실로 분류하여 처리하고 있습니다.

- 손상 및 비손상 익스포져간 채권재조정 익스포져 구분

채권재조정 익스포져 보유하고 있지 않음

아. 측정방법별 현황

(1) 표준방법 및 표준 위험가중치 적용대상

(가) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

: 한국신용평가(주), NICE신용평가(주), 한국기업평가(주)

(나) 신용등급 등의 사용기준

당행은 외부신용평가기관이 평가대상회사 또는 투자자 등의 의뢰를 받고 평가한 신용등급이 없는 경우, 무등급으로 분류하여 위험가중자산을 산출합니다.

(다) 외부신용등급이 적용된 익스포져 유형

정부 및 공공기관, 금융기관 등에 대하여 적격외부신용평가기관에서 부여한 등급을 사용하고 있습니다.

(라) 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

적격외부신용평가기관의 신용등급이 복수 개이며, 해당 신용등급의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두 개의 위험가중치 중 높은 위험가중치 적용. 다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용

(마) 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용기준

감독기관에 의해 공표된 표준 매핑을 따르는 은행은 공시할 필요없음

(바) 표준방법 적용 시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위 : 억원)

구분	신용경감전 익스포져(A)	신용경감				신용경감후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	17,880	-	3,657	-	3,657	14,223
50% 이하	1,086	-	-	-	-	1,086
100%이하	2,287	-	-	-	-	2,287
150% 이하	1,744	-	-	-	-	1,744
150% 초과	61	-	-	-	-	61
합계	23,057	-	3,657	-	3,657	19,401

(사) 표준방법 적용 자산군별 익스포져 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위 : 억원,%)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 ¹⁾		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 ²⁾		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ³⁾ (%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	8,516	2	8,516	1	-	0.0%
공공기관 익스포져	3,927	90	3,927	35	286	7.2%
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	0.0%
은행 익스포져	696	14	696	5	160	22.8%
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	0.0%
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	0.0%
일반기업 익스포져	2,082	153	1,714	41	1,214	69.2%
증권사 등 은행외 금융기관	100	30	100	12	26	23.2%
특수금융	52	-	52	-	68	130.0%
후순위채권, 주식, 기타 자본 조달수단	27	-	27	-	41	150.0%
소매 익스포져	3,005	44	104	10	73	64.0%
부동산담보 익스포져	2,513	484	2,207	194	2,823	117.6%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	117	0	117	0	37	31.6%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	477	-	477	-	318	66.7%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	0.0%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	382	0	382	0	330	86.4%
부동산개발금융 익스포져	1,537	484	1,232	194	2,138	150.0%
부도 익스포져	57	-	2	-	0	20.0%
집합투자증권 익스포져	145	110	145	44	182	96.8%
기타 자산	1,734	-	1,734	-	1,060	61.2%
총 합계	22,701	897	19,071	330	5,839	30.1%

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305-1를 참조하여 자산군을 분류한다.

주1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 : 감독 목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시한다.

2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 : 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순 신용익스포져금액

3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]

(아) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원)

구분	위험가중치						신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	8,517	-	-	-	-	-	8,517

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	1381	19	-	-	2,562	3,962

구분	위험가중치							신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	604	68	23	-	-	-	6	-	702
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치										신용익스포 져총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	197	918	-	70	-	156	160	52	202	-	1,755
증권사 등 은행외 금융기관	100	12	-	-	-	-	-	-	-	-	112
특수금융	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	52

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	-	27	-	-	-	27

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포져	-	19	-	95	14

리스크관리

구 분	위험가중치																			신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	-	77	10	-	-	-	-	10	347	-	89	3	126	313	-	-	-	1,425	-	2,401
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	77	10	-	-	-	-	10	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	117
대출분할 미적용	-	77	10	-	-	-	-	10	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	117
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산 담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	347	-	-	3	126	-	-	-	-	-	-	477
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	347	-	-	3	126	-	-	-	-	-	-	477
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산 담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	313	-	-	-	-	-	382
부동산개발금융 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,425	-	1,425

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	-	-	2	2

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포저	438	381	952	6	146	1,922

구 분		위험가중치별 익스포져 금액 및 신용환산율(CCF)			
		a	b	c	d
		난내 익스포져	난외 익스포져 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포져 기준)	익스포져 금액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향차감 후)
1	40% 미만	17,896	158	39.9%	14,302
2	40 ~ 70%	1,426	43	40.0%	1,443
3	75%	92	20	40.0%	100
4	85%	257	68	36.2%	282
5	90 ~ 100%	1,425	0	0.0%	1,425
6	105 ~ 130%	52	-	0.0%	52
7	150%	1,493	498	40.0%	1,692
8	250%	55	-	0.0%	55
9	400%	-	-	0.0%	-
10	1,250%	6	-	0.0%	6
99	기타	-	110	40.0%	44
11	총 합계	22,701	897	39.8%	19,401

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305-1을 참조하여 자산군을 분류한다.

주) 신용익스포져 총액의 합계금액은 (아)의 '신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용후 익스포져 합계금액과 일치해야 한다.

(자) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포져

- 특수금융익스포져(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치	신용경감 전 익스포져(A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
프로젝트 금융 (PF)	20%	해당사항 없음					
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
수익창출 부동산금융 (IPRE)	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
고변동성 상업용 부동산금융 (HVCRE)	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
기타 특수금융	20%						
	50%						
	100%						
	150%						
	기타						
합계							

- 유동화익스포져(단순위험가중치법 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치	신용경감 전 익스포져(A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
유동화	20%	해당사항 없음					
	50%						
	100%						
	350%						
	1250%						
재유동화	40%						
	100%						
	225%						
	650%						
	1250%						
합계							

(2) 내부등급법

(가) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행 내역

구분	승인내용
비소매(외감, 비외감, SOHO)	PD승인
소매(주택담보, 적격회전, 기타소매, 소매SOHO)	PD, LGD, CCF 승인
유동화익스포져	신용등급법 적용

(나) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

당행 등급		해외평가회사		국내평가회사
		S&P, FITCH	Moody's	한국기업평가 한국신용평가 NICE신용평가
1~10	정상	AAA~B-	Aaa~B3	AAA~B-
11	정상외	CCC+~CCC-	Caa1~Caa3	CCC+~CCC-
12		CC	Ca	CC
13		C	C	C
14		D	D	D

(다) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

해당사항 없음

(라) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

- 신용위험경감은 적격 금융자산담보, 보증, 신용파생상품 매입 등을 통하여 신용위험손실을 감소시키는 것을 의미합니다.
- 기업 익스포저에 대한 적격 금융담보의 경우 포괄법에 근거하여 신용위험경감효과를 반영한 LGD를 적용하며, 기타 적격담보(매출채권, 상업용/주거용 부동산 등)의 경우 은행업감독업무 시행세칙에서 정한 적격담보별 운영요건을 충족하는 경우 담보 종류에 따른 LGD를 적용하고 있습니다.
- 보증 및 신용파생상품에 의해 헤지되어 있는 경우 신용보증제공자의 적용되는 PD를 적용하여 신용위험경감효과를 반영합니다. 단, 신용보증제공자가 정부, 공공기관, 은행, 증권사인 경우 표준방법 기준의 위험가중치를 적용하여 신용위험경감효과를 반영합니다.

(마) 신용평가시스템의 통제기준(독립성, 신뢰성, 평가시스템에 대한 점검)

신용등급은 여신 포트폴리오 구성, 여신 정책 결정, BIS비율 산출 등의 근간이 됩니다. 경영진은 신용평가시스템의 설계 및 운영에 대하여 충분히 이해하고 있으며, 중대한 영향을 미치는 주요 변경사항 및 예외사항을 이사회 또는 위험관리위원회에 보고하도록 규정하고 있습니다. 경영진의 보고 내용은 신용등급별 분포현황, 등급간 전이현황, 등급별 관련 위험요소의 추정, 그리고 추정치 대비 실제 부도율의 비교 등 내부 신용평가시스템의 운영 현황을 포함하고 있습니다.

신용평가시스템의 개발 및 운영을 검증하는 독립된 통제조직이 있으며, 산출된 신용등급의 적정성을 판단하기 위해 별도의 신용등급 감리조직을 두고 있습니다.

모형검증부서는 개발 및 운영부서와 별도로 독립적인 지위에서 모형에 대한 적합성 검증을 실시하고 검증보고서를 작성하여 경영진에 보고하고 검증결과 제시된 개선요청사항에 대하여 주기적으로 이행결과를 점검하고 있습니다.

모형검증과 관련하여 감사부는 독립적으로 제3자의 입장에서 리스크측정모형에 대한 점검(review)을 실시하고 점검 결과 및 조치사항을 위험관리책임자에게 통보하고 있습니다.

신용평가모형(소매/소매중소기업/비소매)의 등급 안정성과 변별력 점검내용을 포함한 적합성 검증은 매년 수행하고 있으며, 적합성 검증은 신용평가모형 개발(운영)부서로부터 데이터 수집 및 데이터 정합성 검증 후 모형의 안정성·변별력 등 양적검증 및 평가항목의 차별적 요소 등 질적검증을 수행하고 있습니다.

또한, 기업 신용평가시스템은 시스템에 의해서 산출된 등급을 조정하는 경우에는 심사역 협의체를 구성하도록 하고 있으며, 등급의 적정성 여부를 판단하기 위하여 기획 및 상시 감리를 실시하여 경영진에게 보고하도록 규정하고 있습니다. 소매 신용평가시스템은 신규 신청여신은 신청평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출하며, 기존 여신은 연기용 행동평점모형에 의

해 신용평점/신용등급을 산출합니다. 신청평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 영업점 담당자가 대출신청서 및 면담자료를 기초로 여신 신청시점에서 온라인 방식으로 산출하며, 행동평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 리스크총괄부에서 월1회 일괄로 산출하고 있습니다.

(바) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

당행은 신용평가시스템 관리지침에 따라 신용평가모형별로 추정된 등급별 PD를 적용하고 있으며 익스포져 유형별 적용기준은 다음과 같습니다.

- ① 기업 익스포져의 부도율은 당해 익스포져가 속한 신용평가모형별 등급별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용
- ② 소매/소매중소기업 익스포져의 부도율은 당해 익스포져가 속하는 자산군(Pool)별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용

(사) 내부 모형의 개발, 통제, 변화(신용리스크 모형이 개발 및 승인된 이후 발생한 변화로 포함된 기능의 역할을 포함)

- 신용평가모형 및 LGD/CCF

시행연월일	변경사항	주요 내용
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	제주은행 : 단계적 적용대상 자회사
2021.07.12	"내부등급법 승인 신청"에 대한 결과	내부등급법 승인 신청서(21.06.29)에 대한 사용승인
2022.06	제주은행 소매 PD 변경 (간편조정실시계획 보고)	제주은행 소매 적격회전 신용카드 연체 15~29일 POOL 규제PD 상향 조정

(아) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

리스크 담당부서는 신용평가시스템의 적정성을 유지하기 위하여 모형별/차주등급별 분포, 부도율, 전이율 또는 등급유지율, 등급조정비율, 리스크 측정요소 변동 추이, 기타 이슈사항에 대해 매 분기말 현재 데이터를 기준으로 분기 익월 말까지 최소 매분기 기준으로 실시하고 있으며 모니터링 실시 후 그 결과를 매 경영진에게 보고하고, 지주회사 리스크관리담당부서에 통보하고 있으며, 보고내용 중 중요사항에 대해서는 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(자) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

- ① 각 포트폴리오별로 표준방법, 기본내부등급법으로 산출하는 그룹의 총 EAD에 대한 비중 (단위 : 억원)

구분	EAD	비중
표준방법	23,057	30.2%
기본내부등급법	25,033	32.8%
고급내부등급법	28,333	37.1%
합계	76,423	100.0%

② 동일 포트폴리오 모형들 간의 주요 차이와 각 포트폴리오에 사용된 주요 모형의 개수

구분	개수	적용 모형
일반기업	4	IFRS, 외감, 비외감, SOHO
특수금융	6	프로젝트 금융(Project Finance), 오브젝트 금융(Object Finance), 수익창출부동산금융(Income Producing Real Estate), 고위험상업용부동산금융(High Volatility Commercial Real Estate), 상품금융(Commodities Finance), 인수금융
금융회사	5	은행/비은행예금업, 증권업, 여신전문업, 기타 금융회사
정부/공공기관	3	정부/지방자치단체, 외국정부, 공공기관
비영리법인/단체	4	학교법인, 의료법인, 종교단체, 기타단체
자산유동화	8	신용카드매출채권, CDO, 오토론, 기업매출채권, 확정다수, 확정소수, 장래다수, 장래소수
합계	30	-

③ 승인된 모형의 주요 특징에 대한 설명

- 각 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

구분	적용 모형
IFRS	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 결산을 실시한 법인
외감	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 일반기업회계기준(K-GAAP)에 따라 결산을 실시한 법인
비외감	IFRS모형 및 외감모형 적용대상이 아닌 총자산 20억원 초과 영리법인
SOHO	① 개인사업자 ② 총자산 20억원 이하인 영리법인 단, 개인사업자 중 총기업여신 5억원 이하인 경우 SOHO CSS 대출기준 적용

- 각 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

구분	적용 모형
IFRS/외감	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가
비외감/ SOHO	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표, 기업체/대표자의 내외부정보에 의한 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가

- 각 모형별 익스포져 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

내부등급법 사용 기업익스포져 유형은 IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형으로 분류하고 있습니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도 발생할 확률을 의미합니다. 비소매 모든 차주에 대하여 동일한 목표부도율(Master Scale PD)주를 이용한 등급계량화 과정을 통해 동일한 등급을 보유한 차주는 동일한 예상부도율 수준을 가지도록 합니다.

주) '목표부도율(Master Scale PD)'은 장기적 관점에서 설정된 등급별 부도율의 범위로서 각 차주등급의 부여 기준으로 활용됨

▶ 소매 모형

내부등급법 사용 소매익스포져 유형은 주택담보대출, 적격 회전거래, 기타소매, 소매형 SOHO이며 다음 사항을 모두 충족하며 소매 익스포져로 분류합니다.

1. 신용리스크 관리 목적상 소매와 같거나 유사한 방식으로 처리
2. 기업 익스포져와 달리 개별적으로 관리되지 않음
3. 유사한 속성을 지닌 자산군에 포함되어 관리되는 익스포져 중 하나임
4. 차주는 개인임. 단, 소매로 간주되는 개인사업자(이하 소매SOHO)는 예외적으로 인정

주거용주택담보 익스포져는 소매 익스포져 중 주거용주택에 의해 전액 담보되고 금융기관의 내부 리스크관리 목적상 주거용주택이 담보로 할당된 익스포져를 의미합니다.

적격회전거래 익스포져는 개인에 대한 무담보, 무보증 회전거래로서 동일 거래상대방에 대한 익스포져가 1억원 미만이고 손실을 변동성이 낮은 익스포져를 의미합니다.

기타소매 익스포져는 주거용주택담보 익스포져 및 적격회전거래 익스포져를 제외한 소매 익스포져를 의미합니다.

소매소호 익스포져는 당행 총 기업여신 5억원 이하를 차주로 기업신용평가모형 구분상 영리법인, 특수금융, 금융회사, 정보/공공기관, 비영리 법인/단체, 자산유동화 모형대상 차주가 아닌 개인사업자가 보유한 익스포져를 의미합니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 부도관찰을 위한 기준시점에 부도가 아닌 계좌가 1년 내에 부도사유가 발생할 확률을 의미합니다. '21.06월 내부모형 신규승인을 득한 소매모형은 신한금융그룹 확장 적용을 위하여 그룹의 PD pool을 제주은행 현황에 맞추어 일관되게 적용하되 제주은행은 자체 소매/소매SOHO 신용평가모형을 운영하고 있으므로 제주은행 자체 신용등급을

활용하여 그룹의 PD pool과 맵핑을 하였습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형 운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

LGD 추정은 역사적 LGD산출값을 이용하여 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하고 있습니다. 또한 LGD 추정은 경기침체기 상황을 반영하여 거래 건별로 실시하고 있으며, 담보의 추정시가 및 회수율 시계열 자료에 기초하여 작성하고 있습니다.

LGD는 장기부도가중평균 LGD, 경기침체기 LGD(Downturn LGD), 예상손실의 최적 추정치 및 잠재적 LGD(PLGD) 등으로 구분하여 추정하며 모니터링을 매년 1년 주기로 실시하고 있습니다.

'신용환산율(Credit Conversion Factor)이하 'CCF)'은 부도사건 발생시 정상시점 대비 미사용한도의 추가사용률을 의미합니다.

CCF는 난외(미사용, 약정) 자산을 난내화하는 환산율로 소매 및 소매SOHO 익스포저에 대해 부도계좌 정보, 부도시·정상시 한도 및 잔액 정보 등을 이용하여 산출하고 있습니다.

- 추가사용률 산출대상 : 은행/신탁 대차대조표 상 한도방식으로 운용되는 모든 여신상품

CCF는 계좌단위로 산출하고 있으며 정상시점 미사용 한도금액 대비 부도시점에 추가로 인출한 금액의 비율로 산출하고 있습니다.

CCF는 여신상품별 특성(추가사용률 산출대상, 한도소진율 등)을 구분하여 산출하고 있습니다.

CCF 추정은 역사적 CCF 산출값을 이용하여 산출하는데 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하며 CCF의 중요 결정요인(GDP, 부도율 등) 및 상품특성에 의한 연도별 CCF의 변동여부를 고려하여 사용하고 있습니다. CCF 추정치의 변동성이 큰 익스포저에 대해서는 경기침체기의 적정한 추정치를 이용하여 산출하여 추정하며 모니터링을 매 1년 주기로 실시하고 있습니다.

(차) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포져

(단위 : 억원,%)

PD등급	난내 총 익스포져	CCF적용전 난외익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주 수(명)	평균 LGD	평균만기 (년)	위험 가중자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
기업												
0.00 이상 0.15 미만	311	326	40.0%	412	0.1%	59	23.6%	1	38	9.3%	0	0
0.15 이상 0.25 미만	712	167	41.9%	784	0.2%	66	33.4%	2	215	27.4%	1	1
0.25 이상 0.50 미만	2,586	291	41.0%	2,685	0.5%	307	24.0%	1	622	23.2%	3	3
0.50 이상 0.75 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.75 이상 2.50 미만	16,193	1,180	40.6%	16,646	1.5%	2,527	24.3%	1	6,272	37.7%	63	65
2.50 이상 10.00 미만	2,674	158	40.7%	2,701	4.7%	666	25.1%	1	1,509	55.9%	32	36
10.00 이상 100.00 미만	1,434	106	40.0%	1,442	15.3%	940	25.2%	1	1,308	90.7%	58	62
100.00(부도)	135	0	40.0%	135	100.0%	94	31.6%	2	-	0.0%	43	38
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	24,045	2,228	40.7%	24,806	3.0%	4,659	24.7%	1	9,964	40.2%	200	205
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	4,100	62	85.8%	4,152	0.1%	3,785	26.1%	-	402	9.7%	1	0
0.15 이상 0.25 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.25 이상 0.50 미만	1,985	10	85.8%	1,994	0.3%	1,698	27.6%	-	539	27.0%	2	1
0.50 이상 0.75 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.75 이상 2.50 미만	603	0	85.8%	603	1.2%	585	31.0%	-	460	76.2%	2	1
2.50 이상 10.00 미만	283	0	85.8%	283	7.1%	263	30.4%	-	492	174.1%	6	5
10.00 이상 100.00 미만	20	-	0.0%	20	80.7%	18	42.3%	-	19	99.5%	7	2
100.00(부도)	58	-	0.0%	58	100.0%	47	12.1%	-	142	244.3%	7	5
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	7,048	72	85.8%	7,110	1.6%	6,355	27.0%	-	2,055	28.9%	25	14
적격회전거래												
0.00 이상 0.15 미만	91	657	64.3%	513	0.1%	15,063	75.3%	-	15	2.9%	0	0
0.15 이상 0.25 미만	77	476	62.2%	373	0.2%	14,517	75.3%	-	29	7.7%	1	1
0.25 이상 0.50 미만	0	255	80.7%	206	0.4%	8,879	75.3%	-	30	14.4%	1	0
0.50 이상 0.75 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.75 이상 2.50 미만	80	341	69.0%	315	1.4%	12,501	75.3%	-	113	35.9%	3	6
2.50 이상 10.00 미만	47	95	64.3%	108	6.0%	4,593	75.3%	-	110	101.7%	5	11
10.00 이상 100.00 미만	40	18	62.8%	51	31.0%	1,883	75.3%	-	73	143.9%	12	18
100.00(부도)	16	0	100.0%	16	100.0%	493	74.8%	-	33	206.9%	12	13
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	350	1,842	66.9%	1,582	2.8%	57,929	75.3%	-	402	25.4%	33	49
기타소매개인												
0.00 이상 0.15 미만	3,763	784	85.8%	4,436	0.1%	6,358	51.6%	-	400	9.0%	1	1
0.15 이상 0.25 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	105	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.25 이상 0.50 미만	1,935	415	85.8%	2,292	0.3%	3,205	61.7%	-	824	36.0%	5	3
0.50 이상 0.75 미만	349	108	85.9%	442	0.6%	1,637	71.1%	-	243	55.0%	2	1
0.75 이상 2.50 미만	1,932	37	85.8%	1,964	1.6%	2,016	26.3%	-	622	31.7%	9	2
2.50 이상 10.00 미만	486	75	85.9%	551	4.1%	1,943	60.2%	-	473	85.9%	13	12
10.00 이상 100.00 미만	697	10	86.2%	706	22.2%	1,813	74.8%	-	851	120.6%	116	107
100.00(부도)	203	0	85.8%	203	100.0%	437	69.4%	-	214	105.9%	141	139
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	9,365	1,430	85.8%	10,593	4.0%	16,561	52.3%	-	3,628	34.3%	286	265
기타소매:중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.15 이상 0.25 미만	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
0.25 이상 0.50 미만	2,199	325	74.9%	2,442	0.3%	3,113	52.7%	-	616	25.2%	3	5
0.50 이상 0.75 미만	308	42	76.9%	340	0.5%	561	53.6%	-	136	39.8%	1	1
0.75 이상 2.50 미만	2,924	396	70.7%	3,204	1.0%	6,618	56.3%	-	1,862	58.1%	19	11
2.50 이상 10.00 미만	1,955	252	67.3%	2,124	4.0%	6,084	60.0%	-	1,834	86.3%	51	19
10.00 이상 100.00 미만	768	8	80.9%	774	22.3%	2,148	60.7%	-	937	121.0%	106	26
100.00(부도)	164	0	80.3%	165	100.0%	443	56.9%	-	261	158.9%	94	84
기타	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-
합계	8,317	1,023	71.5%	9,049	5.1%	15,609	56.5%	-	5,646	62.4%	274	146
총합계(모든 포트폴리오)	49,126	6,595	62.4%	53,139	3.4%	75,775	37.4%	1	21,695	40.8%	817	679

(카) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 적용 은행)

해당사항 없음

(타) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이 및 이유

	실현손실 (a)	예상손실(b)	손실차이(b-a)	비고
기업 익스포져	205	200	-6	
주거용주택담보 익스포져	14	25	11	
적격회전거래	-	-	-	
기타소매 : 개인	411	559	149	
기타소매 : 중소기업	-	-	-	
주식 익스포져	-	-	-	
집합투자증권 등	-	0	0	
유동화 익스포져	-	-	-	
장외파생상품	-	-	-	

(파) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

(단위 : %)

구분	실측치	추정치	비고
비소매	1.57	3.09	비소매 : 등급별 목표부도율 + 보수적 마진을 추가하여 위험가중자산 산출 소매 : 실측부도율 + 기간경과효과 + 경기침체기보수적 마진을 추가하여 위험가중자산 산출
주거용주택담보(소매)	0.26	0.80	
적격회전(소매)	0.90	1.93	
기타(소매)	2.38	4.71	
소매소호	2.37	5.04	
기업카드	1.96	3.54	

※ 관찰기간 : '12.9월 ~ '21.9월

② EAD

(단위 : %)

구분	실측치	추정치	비고
소매	73.71	85.75	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 EAD 적용하여 차이 발생
소매소호	75.53	79.40	
개인카드(유실적)	45.68	62.18	
개인카드(무실적)	66.67	80.66	
기업카드	46.92	62.43	

※ 관찰기간 : '02.9월 ~ '18.9월

③ LGD

(단위: %)

여신	실측치	추정치	비고
부동산	13.64	29.83	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD 적용하여 차이 발생
신용(소매)	52.87	80.17	
예적금(소매)	1.79	5.026	
신용(소매소호)	55.49	77.97	
예적금(소매소호)	2.12	5.026	
카드	실측치	추정치	비고
개인카드	58.81	75.32	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD 적용하여 차이 발생
기업카드	59.55	89.90	
카드론	64.84	77.61	

※ 관찰기간

- 부동산 : '02.9월 ~ '18.9월 (회수관찰기간 3년)
- 신용 : '02.9월 ~ '16.9월 (회수관찰기간 5년)
- 카드 : '02.9월 ~ '17.9월 (회수관찰기간 4년)

(하) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위: 억원)

		신용파생상품 적용 전 위험가중자산 ¹⁾	실제 위험가중자산 ²⁾
1	정부-기본내부등급법	해당사항 없음	
2	정부-고급내부등급법		
3	은행-기본내부등급법		
4	은행-고급내부등급법		
5	기업-기본내부등급법		
6	기업-고급내부등급법		
7	특수금융-기본내부등급법		
8	특수금융-고급내부등급법		
9	소매-적격회전거래		
10	소매-주거용주택담보		
11	소매-중소기업		
12	기타소매자산		
13	주식-기본내부등급법		
14	주식-고급내부등급법		
15	매출채권-기본내부등급법		
16	매출채권-고급내부등급법		
17	합계		

주1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산

주2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(거) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	22,235
2	자산규모 ¹⁾	△99
3	자산의 질 ²⁾	△156
4	모델 업데이트 ³⁾	-
5	방법론과 정책 ⁴⁾	-
6	인수 및 처분 ⁵⁾	-
7	환율변동 ⁶⁾	△0
8	기타 ⁷⁾	△286
9	당분기 위험가중자산	21,695

- 주1) 자산규모 : 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)
 2) 자산의 질 : 등급전이나 유사한 효과의 차주리스크 변동으로 인한 은행자산의 평가된 질의 변화
 3) 모델 업데이트 : 모델 이행으로 인한 변화, 모델 범위의 변화, 모델 약점 대처로 인한 변화
 4) 방법론과 정책 : 현행 규제 개편이나 새로운 규제 등 규제정책 변화에 따른 산출방법론의 변화로 인한 변동
 5) 인수 및 처분 : 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화
 6) 환율변동 : 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화
 7) 기타 : 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용

(너) 포트폴리오별 PD 백테스팅(Back-testing)

a 포트폴리오X	b PD범위	c ^{주1)} 동일외부 등급	d ^{주2)} 가중평균 PD	e ^{주3)} 차주산출 평균PD	f ^{주4)} 차주 수		g ^{주5)} 당해 부도차주	h ^{주6)} 당해 신규 부도차주	i ^{주7)} 평균 역사적 연간부도율
					전기말	당기말			
일반기업(비소매)	0.00% ~ 0.03%	1	0.03%	0.03%	0	0	0	0	0.00%
일반기업(비소매)	0.05% ~ 0.10%	3	0.07%	0.07%	2	3	0	0	0.00%
일반기업(비소매)	0.10% ~ 0.25%	4	0.20%	0.18%	52	62	0	0	0.00%
일반기업(비소매)	0.35% ~ 0.50%	6	0.47%	0.47%	212	233	0	0	0.00%
일반기업(비소매)	0.75% ~ 1.35%	8	0.84%	0.84%	444	510	0	0	0.09%
일반기업(비소매)	1.35% ~ 2.50%	9	1.79%	1.80%	1,432	1,461	14	2	0.54%
일반기업(비소매)	2.50% ~ 5.50%	10	4.05%	4.11%	514	434	23	0	2.08%
일반기업(비소매)	5.50% ~ 10.00%	12	9.51%	10.63%	353	285	25	0	4.81%
일반기업(비소매)	10.00% ~ 20.00%	13	26.34%	25.37%	75	188	15	0	20.05%
일반기업(비소매)	20.00% ~ 100.00%	15	100.00%	100.00%	29	84	0	0	0.00%
주거용주택담보(소매)	0.08%~80.73%	-	1.57%	1.51%	8,348	7,302	39	0	0.37%
적격회전(소매)	0.05%~99.99%	-	2.68%	2.55%	60,663	57,929	876	56	1.04%
기타(소매)	0.05%~99.99%	-	4.26%	6.93%	23,893	20,397	649	21	2.71%
소매소호	0.25%~99.13%	-	5.76%	7.10%	32,765	33,499	1310	92	2.50%

- 주1) 동일외부등급 : 은행이 적용하는 각각의 신용평가기관별로 하나의 열을 작성하며, 등급 분류가 불분명한 경우 업무보고서의 15등급 체계를 준용하여 등급을 구분한다.
 2) 가중평균 PD : EAD에 의해 가중된 차주 PD
 3) 차주산출평균PD : 범위 안에 있는 차주 수에 따른 PD
 4) 차주 수 : 직전연도 말과 당연도 말
 5) 당해 부도차주 : 한 해 동안의 부도차주
 6) 당해 신규 부도차주 : 직전연도 말에 포함되지 않은 당연도 중 부도 차주 수
 7) 평균 역사적 연간부도율 : 최소 5년 평균 연간부도율(매년 초의 차주 중 연중 부도된 차주수/매년초의 총 차주 수)로 은행은 실제 위험관리에 일치하는 긴 역사적인 기간을 사용할 수 있다.

(더) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

■ 특수금융

(단위 : 억원)

HVCRE 제외																					
규제 카테고리	잔존만기	난내금액	난외금액	RW	익스포저 금액					위험 가중자산	예상 손실										
					PF	OF	CF	IPRE	합계												
우량(Strong)	2.5년 미만	해당사항 없음																			
	2.5년 이상																				
양호(Good)	2.5년 미만																				
	2.5년 이상																				
보통(Satisfactory)																					
취약(Weak)																					
부도(Default)																					
합계																					
HVCRE																					
규제 카테고리	잔존만기											난내금액	난외금액	RW	익스포저 금액					위험 가중자산	예상 손실
															PF	OF	CF	IPRE	합계		
우량(Strong)	2.5년 미만											해당사항 없음									
	2.5년 이상																				
양호(Good)	2.5년 미만																				
	2.5년 이상																				
보통(Satisfactory)																					
취약(Weak)																					
부도(Default)																					
합계																					

주1) 난내금액 : 감독 목적 연결범위에서의 익스포저 금액(총당금과 대손상각액 차감)을 공시한다.

2) 난외금액 : CCF, CRM 적용 전 금액을 공시한다.

3) 익스포저금액 : 자본요구량 산출에 관련된 금액(CRM과 CCF 적용 후)

4) 예상손실 : 바젤프레임워크 377-379조에 따라 계산된 예상손실 금액

자. 신용위험경감

(1) 상계정책 및 절차

당행은 신용파생상품을 제외하고는 상계를 허용하고 있지 않습니다.

(2) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

은행은 신용위험을 경감시키기 위해 부동산, 보증서, 유가증권 등 정식담보로 취득할 수 있는 담보물건에 대하여 담보관련규정에 의해 문서화하여 담보취득시 발생할 수 있는 리스크를 사전에 제어하고 있습니다.

은행은 담보취득시 담보대상 물건을 감정하여 감정평가액, 시가추정액 등에 따라 담보기준가액

을 산정한 후 담보종류별로 은행에서 정한 정규담보비율 등을 적용하여 유효담보가를 산출하고 있으며, 물건별 특성에 따라 저당권설정계약, 질권설정계약, 양도담보계약, 채권양도계약등에 의해 담보를 취득하여 법규리스크 등에 대비하고 있습니다.

담보평가는 감정평가사 및 감정평가법인과 전산으로 연결된 담보관리시스템을 통하여 운용하고 있으며, 여신의 신규, 대환/재약정, 연기 등 이벤트가 발생하는 시점에서 재평가를 진행하며, 최소 연1회이상 수행하여 담보 가치의 변동을 리스크 측정에 적시에 반영될 수 있도록 하고 있으며, 담보 물건에 채무자 또는 제3자로부터 담보를 취득할 경우 특정근담보 또는 한정근담보로 운영하는 것을 원칙으로 하며, 담보권 설정 최고액은 여신한도액 기준으로 120% 이상을 설정하고 있습니다.

(3) 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

당행은 금융담보, 보증, 신용파생상품 등의 담보 및 보증에 대해 신용위험경감기법을 적용하고 있습니다.

(4) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d	e	f	g
	무담보 익스포져 ¹⁾ :장부가	담보부 익스포져 ²⁾	담보부 익스포져 :담보제공 금액 ³⁾	보증부 익스포져 ⁴⁾	보증부 익스포져 :보증 금액 ⁵⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져 ⁶⁾	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져 :보호된 금액 ⁷⁾
1 여신	29,317	21,887	20,165	4,722	3,810	-	-
2 채무증권	11,515	-	-	-	-	-	-
3 합계	40,832	21,887	20,165	4,722	3,810	-	-
4 그중 부도 발생분	203	88	75	56	51	-	-

- 주1) 무담보 익스포져-장부가(Exposure unsecured-carrying amount) : 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포져의 장부금액 (총당금/손상액 차감 후)
- 2) 담보부 익스포져(Exposure secured by collateral) : 원 익스포져에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포져의 장부금액 (총당금/손상액 차감 후)
- 3) 담보부 익스포져-담보제공금액(Exposure secured by collateral of which secured amount) : 익스포져 중 담보가 차지하는 비중. 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고해야 한다(담보초과액은 보고 하지 않는다).
- 4) 보증부 익스포져(Exposure secured by financial guarantees) : 원 익스포져에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포져의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 5) 보증부 익스포져 중 보증금액(Exposure secured by financial guarantees of which secured amount) : 보증부 익스포져 중 보증이 차지하는 비중. 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고하여야 한다(초과액은 보고하지 않는다).
- 6) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포져(Exposure secured by credit derivatives) : 원 익스포져 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 7) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포져 중 보호된 금액(Exposure secured by credit derivatives of which secured amount) : 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져 중 신용파생상품이 차지하는 비중. 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고해야 한다(초과액은 보고하지 않는다).

차. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 제주은행은 공시 기준일 현재 파생상품 거래가 없습니다.

카. CVA리스크

거래상대방의 신용도 하락 시 파생상품의 시가평가손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 제주은행 공시 기준일 현재 파생상품 거래가 없습니다.

29. 운영리스크

가. 개념

부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실가능성을 말합니다.

나. 관리방법

한도설정의 경우 연도말 차기년도 재무계획 상 예상손익 및 과거 평균순이익률을 감안하여 설정하고, 매분기 리스크관리운영위원회, 위험관리위원회 등을 통해 보고 및 한도 모니터링을 실시하고 있으며, 당행의 규제 BIS비율 산출 시에는 바젤 II 기초지표법을 적용하여 운영위험가중자산을 산출 관리하고 있습니다.

다. 측정방법별 관리수단 및 측정방법

(1) 관리수단

표준방법 : 감독기관에서 정한 표준방법에 따라 산출

(2) 측정방법

표준방법에 따른 운영리스크 소요자기자본은 영업지수요소에 내부손실승수를 곱하여 산출하며, 특정 손실데이터를 운영리스크 소요자기자본 산출에 반영하기 위한 최소 손실금액은 2,500만원 이고 손실금액은 해당 사건으로 인해 과거 10년간 발생한 모든 손실금액을 합한 값으로 하며 세 부적인 기준은 은행업감독업무시행세칙 별표3 에 의하여 적용하고 있습니다.

(3) 손실데이터

구분	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	평균	
최소 손실금액 2,500만원 적용												
1	순손실 금액	-	66	15	14	1,820	-	-	-	-	-	191.5
2	순손실 건수	-	1	1	0	1	-	-	-	-	-	0.3
3	배제된 순손실 금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	배제된 순손실 건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	순손실 금액 (배제된 순손실 금액 반영)	-	66	15	14	1,820	-	-	-	-	-	191.5
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6	순손실 금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	순손실 건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	배제된 순손실 금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	배제된 순손실 건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	순손실 금액 (배제된 순손실 금액 반영)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
운영리스크 소요자기자본 산출에 대한 사항												
11	손실데이터 사용 여부 (예/아니오)	예										
12	(11에아니오를작성한경우) 최소요건 불충족 때문인지 여부(예/아니오)	-										
13	최소 손실금액 기준 (2,500만원/12,500만원)	2,500만원										

(4) 영업지수 및 구성요소

	구분	a	b	c
		T	T-1	T-2
1	이자·리스 및 배당요소	145,087	146,125	122,374
1a	이자 수익(금융·운용리스 수익 포함)	339,935	254,878	182,514
1b	이자 비용(금융·운용리스 비용 포함)	194,864	108,769	60,163
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	7,014,229	6,916,383	6,774,076
1d	배당 수익	16	16	24
2	서비스요소	37,121	37,176	35,724
2a	수수료 수익	23,740	24,725	25,024
2b	수수료 비용	11,609	11,741	11,489
2c	기타영업수익	4,644	822	1,144
2d	기타영업비용	13,381	12,451	10,699
3	금융거래요소	12,892	1,319	1,349
3a	트레이딩계정 손익	1,500	567	499
3b	은행계정 손익	11,393	752	851
4	영업지수(BI)	195,100	184,620	159,448
5	영업지수요소(BIC)	23,412	22,154	19,134
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	-	-	-
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

(5) 운영리스크 소요자기자본

	구분	a
1	영업지수요소(BIC)	21,567
2	내부손실승수(ILM)	0.65
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	14,041
4	운영위험가중자산	175,514

30. 시장리스크

가. 개념

시장리스크는 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 변동으로 인한 금융기관의 트레이딩 계정 포지션의 손실위험으로 정의됩니다.

나. 관리방법

(1) 전략 및 정책

- 트레이딩 활동을 수행하는 전략적 목적과 시장리스크의 인식, 측정, 모니터링 및 통제에 대한 절차 등 트레이딩부문 시장리스크 관리의 기본적인 원칙은 시장리스크로 인한 최대 손실가능액을 일정 수준 이내로 유지하도록 관리하는 것입니다. 이를 위하여 포지션한도, 손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 설정된 한도 대비 운용 현황은 주기적으로 경영진에게 보고되고 있습니다. 운용부서는 위험관리위원회에서 정한 한도 이내에서 운용하는 것을 원칙으로 하고 있으나 부득이하게 한도 초과된 경우 운용부서는 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 포함하여 위험관리책임자에게 보고하여야 합니다.
- 은행의 시장리스크를 효과적으로 관리하기 위하여 운용부서는 위험관리위원회에서 설정한 한도 범위 내에서 데스크별 또는 딜러별 한도를 설정하여 운용할 수 있습니다.
- 트레이딩계정 추정 상품을 은행계정으로 분류한 사례와 동 사례들의 공정가치 합계

(단위:백만원)

종목명	트레이딩계정 추정 근거	은행계정 분류 근거	공정가치
채권시장안정전문투자형 사모증권	회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채	금융위원회의 채권시장 안정을 위한 기금 조정에 참여 목적으로 보유한 집 합투자증권 단기 재판매 목적/차익 추 구 목적/무위험 차익 확정 목적이 아님	14,230
(주)국민유선방송투자 (제3종우)	회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채	출자전환 등 여신관리 목적으로 취득 한 주식 단기 재판매 목적/차익 추구 목적/무위험 차익 확정 목적이 아님	0
위지방기업육성펀드1호	회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채	지역잠재 유망기업 지원 목적으로 보 유한 집합투자증권 단기 재판매 목 적/차익 추구 목적/무위험 차익 확정 목적이 아님	461
제주-비전 벤처투자조합 제1호	회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채	지역기반 스타트업 지원 목적으로 보 유한 집합투자증권 단기 재판매 목 적/차익 추구 목적/무위험 차익 확정 목적이 아님	97

(2) 시장리스크관리 기능의 구조와 조직

시장리스크의 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, 리스크총괄부, 운용부 서로 구분하고, 운용부서에서 1차적으로 리스크를 관리하고 있습니다. 리스크총괄부는 이사회와 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회의 시장리스크 관련 의사결정을 지원하고 2차적으로 리스크를 관리하며, 이사회, 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회는 시장리스크관리에 관한 정책수립과 의사결정 기능을 수행합니다. 감사부는 독립적인 제3자로서 시장리스크 관련 사항에 대한 점검 업무를 수행합니다.

(3) 리스크 보고 및 측정 시스템의 범위와 특징

당행은 자체적인 시장리스크 산출 시스템을 통하여 외환포지션에 대한 일별 리스크량을 측정하고 있으며 산출된 시장리스크량은 설정된 한도대비 운영상황과 함께 주기적으로 경영진 및 위험관리 위원회에 보고하고 있습니다.

다. 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위: 억원)

종 류	2023년 12월말			2022년 12월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	6	-	6	12	-	12
기타	-	-	-	-	-	-
합계	6	-	6	12	-	12

라. 표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

(단위: 억원)

	구분	소요자기자본
1	일반금리리스크	-
2	주식리스크	-
3	일반상품리스크	-
4	외환리스크	2
5	비유동화 신용스프레드리스크	-
6	유동화(CTP 제외) 신용스프레드 리스크	-
7	CTP 신용스프레드리스크	-
8	비유동화 부도리스크	-
9	유동화(CTP 제외) 부도리스크	-
10	CTP 부도리스크	-
11	잔여리스크	-
12	합계	2

마. 간편법에 의한 시장리스크 소요자기자본

(단위: 억원)

구분	a 옵션 외 상품	b	c	d
		옵션		
		간편법	델타플러스법	시나리오법
1	금리리스크	해당사항 없음		
2	주식리스크			
3	외환리스크			
4	일반상품리스크			
5	유동화상품			
6	합계			

31. 유동화 익스포져

가. 관리방법

당행은 유동화익스포져를 보유하고 있지 않아 유동화익스포져에 대한 제반 규정 및 조직체계를 갖추고 있지 않습니다.

나. 은행계정 및 트레이딩 계정의 유동화 익스포져 관련 현황

당행은 유동화익스포져를 보유하고 있지 않습니다.

32. 유동성리스크

가. 정성적 공시

(1) 위험한도, 유동성리스크 관리 구조 및 책임, 내부 유동성 보고, 영업부서 및 이사회에서 정한 유동성리스크 관리 전략·정책·기준 등을 포함한 유동성리스크 관리 통제구조
유동성리스크 관리부서는 위험관리위원회에서 승인한 '유동성리스크 관리지침'에 따라 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 유동성리스크 관리지침은 한도관리, 유동성 관리 조직 및 책임(역할), 유동성리스크 관리대상, 보고체계등을 포함합니다.

① 한도 관리

- 유동성리스크 한도는 연 1회 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회 결의를 거쳐 설정합니다.
- 한도지표는 금융감독원 규제지표인 통합LCR, NSFR, 예대율을 포함합니다.

② 유동성 관리 조직 및 책임(역할)

- 유동성리스크의 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, 리스크총괄부, 자금총괄부 및 유동성에 영향을 미치는 모든 부서로 구성되며 사전에 승인된 정책, 한도 및 통제절차에 따라 유동성리스크 관리를 이행합니다.

(2) 자금조달 원천 및 기간 다양화에 대한 정책, 자금조달 전략이 중앙 집중 또는 비집중적인 여부 등을 포함한 전략

당행은 ALM시스템을 통해 자금조달원 및 만기 다변화, 자금조달 집중화 정도를 동시에 관리하고 있으며, 각종 자금의 일별, 월별 만기도래 상황을 수시로 모니터링하고 유동성리스크 발생 가능성을 낮추기 위하여 조달상품의 만기를 다양화하고 안정적인 조달기반 구축에 만전을 기하고 있습니다. 또한조달에 대한 편중도 완화 및 만기 분산 관리를 위하여 다음과 같은 프로세스를 이행하고 있습니다.

- ① 경영혁신본부는 매년 재무계획 수립시 자금조달 다변화를 고려하여 계획 수립
- ② 리스크총괄부는 자금조달 다변화 관련 지표를 모니터링 하며 해당 지표가 임계수준 접근하면 자금총괄부에 해당 내용을 통보하고 개선 방안을 논의

(3) 유동성리스크 경감기법

효율적인 유동성리스크 관리를 위해 당행은 다음과 같은 활동으로 유동성리스크를 경감시킵니다.

경감활동	내용
한도 및 위기인식판단지표 모니터링	리스크 허용한도 및 위기인식판단지표 관리를 통하여 유동성리스크를 적정 수준으로 유지하고 관련 위험요인을 사전에 관리
양질의 유동성 자산 관리	LCR 및 다양한 위기 시나리오를 감내할 수 있는 적정 고유동성 자산 산정 및 관리

(4) 스트레스테스트 이용 방식에 대한 설명

- ① 스트레스테스트 범위
 - 난내외 모든 자산부채 및 잠재유동성 대상으로 잠재유동성은 지급보증, 약정 기타 추가 유동성 유발요인을 포함합니다.
- ② 스트레스테스트 시나리오 및 주기
 - 유동성리스크를 반영할 수 있도록 영업특성 및 취약점 등을 감안하여 시나리오를 설계
 - 은행 고유의 위기, 시장전반의 위기 및 상호결합된 위기상황 시나리오 감안
 - 월 1회 실시 원칙, 경제환경의 급격한 변화가 예상될 경우에는 추가 실시 가능
- ③ 보고 및 활용
 - 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회에 스트레스 테스트 결과 보고
 - 비상조달계획 수립시 반영

(5) 은행의 비상 조달 계획에 대한 설명

유동성리스크 관리부서는 위기상황 발생시에 대비하여 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하며 스트레스 테스트와 연계하여 비상조달계획의 적정성은 연1회 이상 검토합니다. 비상조달계획의 적정성 검토 보고 및 비상조달계획 변경 시에는 위험관리위원회의 승인을 득하고 있습니다. 실제 위기상황 발생하는 경우에는 당행 종합위기관리지침에서 정한 위기상황 단계별 실행계획에 연계하여 조치합니다.

나. 정량적 공시

당행은 원화 및 외화 유동성갭을 산출하고 있으며 만기구간별 산출된 유동성갭에 고객 행동모형 등을 반영한 실질 유동성갭을 추가로 산출하여 모니터링 하고 있으며 만기구간 3개월까지 확인 결과 유동성갭 수치는 현재 보유 자산을 통하여 자금 유출에 대비할 수 있는 수준을 나타내고 있습니다.

1) 실질유동성 갭 (원화 : 억원)

구분	1 개월	2 개월	3 개월
자 산	13,981	807	978
현금 및 예치금	2,111	-	-
유 가 증 권	10,679	-	-
대 출 채 권	811	807	978
기 타 자 산	379	-	-
부 채	9,113	2,801	2,494
예 수 금	7,146	2,769	2,446
차 입 금	549	5	5
사 채	-	-	-
기 타 부 채	1,342	-	-
난 외 유 출 액	75	27	43
G A P	4,868	△1,994	△1,516
누 적 G A P	4,868	2,873	1,358
G A P 비 율	6.83%	4.03%	1.91%

주) 반올림에 의해 단수차이 발생할 수 있음

2) 실질유동성 갭 (외화 : 천미불)

구분	1 개월	2 개월	3 개월
자 산	13,399	-	-
현금 및 예치금	13,399	-	-
유 가 증 권	-	-	-
대 출 채 권	0	-	-
기 타 자 산	-	-	-
부 채	1,758	29	41
예 수 금	1,749	19	20
차 입 금	-	-	-
사 채	-	-	-
기 타 부 채	1	-	-
난 외 유 출 액	8	10	21
G A P	11,641	△29	△41
누 적 G A P	11,641	11,612	11,571
G A P 비 율	50.64%	50.52%	50.34%

다. 관리내용

(1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	27,847	2,566	6,951	129	37,493

- 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	39,353	6,681	2,661	6,884	55,579

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함.

- 원화유가증권

(단위: 억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국채	1,489	2,466	296	2,077	6,328
금융채	1,292	603	612	303	2,810
지방채	-	-	-	-	-
사채	347	465	404	1,024	2,240
기타					
합계	3,128	3,534	1,312	3,404	11,378

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수없는 유가증권(주식및출자금포함)등은 제외함.

(2) 외화자산·부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	3.0	1.0	1.0	12.3	6.7		24.0
외화자산	13.4			9.6			23.0

33. 주식 은행계정 포지션

가. 관리방법

1) 개념

"주식 은행 계정 포지션"이라 함은 "트레이딩정책규정"에 의거 단기매매 또는 주가변동에 따른 단기 매매차익 획득을 목적으로 보유함에 따라 트레이딩 계정으로 분류되는 주식 포지션을 제외한 은행이 보유한 모든 주식 포지션을 말합니다.

"주식 은행계정 포지션에 대한 리스크"로 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3> "신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"에 의거 부도 위험 등 주식 발행자의 신용사건에 따른 신용리스크를 측정하고 있습니다.

상장주식과 같은 시장성 매도가능주식은 트레이딩 포지션에 해당하지 않으므로 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실 발생가능성이 있으므로 투자한도, 손실한도, 손절매 기준 등과 같이 트레이딩 포지션에 적용하는 관리기법을 활용하여 손실가능규모를 제한하고 있습니다.

2) 주식리스크관리 전략과 절차

"주식 은행 계정 포지션"에 대한 관리는 투자대상 및 투자규모, 손실감내수준, 취급조건의 제한을 통해 이루어집니다. 당행은 '위험관리위원회'에서 시장성 매도가능주식에 대해 투자전략과 투자대상에 따라 구분하여 투자한도와 손실한도를 설정하고, 거래담당부서에서 독립적으로 투자전략을 관리하도록 정하고 있습니다.

"주식 은행계정 포지션"에 해당하는 개별 주식의 손절매 기준은 「유가증권업무취급지침」에서 정한 바에 따라 매입건별 취득원가 대비 전일종가가 일정 기준 이상 하락시 매각허용기간 내 즉시 매각하고 손절매 완료시까지 동 종목의 신규매입 금지를 원칙으로 하나 동일 종목에 대한 대량 보유로 전부 매각시 시장가격의 급격한 변동이 예상되어 분할 매각이 필요하다고 생각되는 경우, 유동성 부족 등으로 유가증권의 매각이 불가능한 경우, 자산운용부서장이 종목분석 등을 통해 내재가치가 충분하고 일정기간 내 가격 회복이 기대되는 것으로 판단되는 경우 '리스크관리운영위원회'의 결의를 득하여 최장 3개월 단위로 손절매 실시를 보류 할 수 있습니다.

트레이딩 포지션에 해당하는 트레이딩주식과 구분하기 위하여 주식 은행계정 포지션에 해당하는 주식은 「유가증권운용지침」에서 매입일로부터 1개월 이내에 매각할 수 없도록 매각제한기간을 정하고 있습니다. 단 발행자의 신용위험 증가로 유가증권 가격이 현저한 하락이 예상되거나 자금운용담당부서에서 ALM 목적으로 취득한 유가증권을 처분해야 하는 경우 담당 임원의 승인을 득하여 매각제한기간 내 처분을 예외적으로 허용하고 있습니다. 또한 매각처분기한 예외적용한 건에 대하여 리스크 담당부서장에게 통보하도록 되어있습니다.

3) 주식리스크 조직과 구조 및 기능

"주식 은행계정 포지션"에 대한 리스크 전담 최고 의사결정기구인 "위험관리위원회"입니다. "위험관리위원회"에서 정한 바에 따라 거래실행구분, 리스크총괄부문, 결제부문에서 거래 및 내부통제, 리스크관리 등을 수행하며 독립된 "감사위원회" 산하의 감사부문에서 사후적 감사업무를 수행하게 됩니다. 거래실행부문에서는 거래 수행 및 이에 따른 내부통제와 같은 1차적 리스크 관리를 담당하고, 리스크총괄부문에서는 거래실행부문에 대한 미들오피스 역할 및 리스크 측정 등 2차적 리스크 관리를 담당합니다. 결제부문에서는 결제 처리와 관련한 2차적 리스크관리를 담당합니다. 감사기능을 담당하는 감사부에서는 사후적으로 업무 수행이 내외 규법상 적절하게 수행되었는지 감시하는 업무를 수행하고 있습니다.

4) 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

당행은 유가증권 시스템에 주식 거래정보를 입력하고, 일일 결산시 주식의 종가를 등록하여 포지션 한도 및 시가평가차액, 손절매 한도 준수 여부 등을 측정하고 있습니다.

5) 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

"주식 은행계정 포지션"에 내재된 리스크 관리방법으로는 방법론적으로 익스포져 총량의 적의 조절 또는 파생상품을 활용한 헤징이 있으나 파생상품을 활용한 헤징의 경우 위험회피회계 적용이 어려워 신용리스크량을 경감시키지 못하고 시장리스크에 노출됨에 따라 중복적인 리스크 관리 부담이 발생할 수 있으므로 활용도가 낮은 방법입니다. 따라서 당행은 익스포져 총량을 관리하는 방법으로 주식 리스크를 관리하고 있습니다.

6) 자본이익이 기대되는 주식과, 업무제휴와 전략적 목적 등 기타 목적으로 취득하여 보유 중인 주식의 취득목적 차이

당행은 채무자 회생 및 파산에 관한 법률 및 기업구조조정촉진법, 채권은행협약 등에 근거한 기업구조조정과정에서 취득한 주식 및 주식으로 전환될 전환사채에 대해서 출자전환주식으로, 금융기관 공동 참여 주식 및 지역사회 공모주 참여로 취득한 주식은 업무제휴와 전략적 목적 등 기타 목적으로 취득한 주식으로 분류하며 나머지 주식은 자본이익이 기대되는 주식으로 분류합니다.

당행은 현재 금융기관 공동참여 등 기타목적으로 취득한 주식을 보유하고 있으며 자본이익을 목적으로 취득한 주식은 보유하고 있지 않습니다.

7) 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리

보유 주식에 대한 평가는 시가기준에 의하여 평가함을 원칙으로 하며 평가 및 수익의 보정은 한국채택국제회계기준 및 감독기관이 정하는 회계기준에 따릅니다. 다만 시장성 없는 지분증권(주식 및 출자금)에 대해서는 비시장성 지분증권 평가기준에 의하여 평가를 합니다.

단기매매금융자산 또는 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 보유 주식은 당기손익인식금융자산으로 분류하며, 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하고, 공정

가치의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

매도금융항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산으로 분류되지 않은 보유 주식은 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권으로 분류하고 있습니다.

최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

직전 분기말 현재 장부가액이 10억원 이상인 비상장성 지분증권은 전국은행연합회에서 공동으로 선임한 외부평가기관에 공정가치 평가를 의뢰한 평가값을 적용하며, 그 외 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 주식 등은 원가로 측정하고 있습니다.

나. 주식 은행계정 포지션 현황

(1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등) 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구 분		2023년 12월말 장부가액	2022년 12월말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	25	34
	상장주식	-	-
	비상장주식	25	34
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합 계		25	34

(2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

	2023년 12월 손익	2022년 12월 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

(3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위 : 억원)

		2023년 12월 손익	2022년 12월 손익
미실현손익 ¹⁾			
	총 미실현손익	△41	△34
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	△41	△34
잠재재평가손익 ²⁾			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가 손익

(4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤 II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자
주식의 종류와 금액

(단위 : 억원)

구 분		자본요구량	2023년 12월말 장부가액	2022년 12월말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	3	25	34
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합 계		3	25	34

34. 은행계정의 금리리스크

가. 금리리스크 산출·관리 방법

(1) 은행계정 금리리스크(Interest Rate Risk in Banking Book) 정의

은행계정 금리리스크(IRRBB)는 금리의 불리한 변동으로 그룹의 자본 및 수익에 영향을 미치는 현재 또는 미래의 리스크로 정의합니다.

금리리스크가 금융회사에 미치는 영향은 일반적으로 경제가치적 관점 (Economic Value Perspective)과 이익적 관점(Earnings Perspective)으로 설명할 수 있습니다.

- 경제가치적 관점: 금리변동에 따른 자산, 부채 및 부외거래 미래 현금흐름의 현재가치의 변화

- 이익적 관점: 금리변동에 따른 순이자이익(Net Interest Income)의 변동

당행은 2019년 12월 기준 경영공시부터 금리 만기구간의 세분화, 고객행동모형 반영, 금리충격 다양화로 금리리스크를 보다 정교하게 측정할 수 있고 국제적으로 비교 가능성이 높은 IRRBB 방식으로 금리리스크를 공시합니다.

* 은행계정 금리리스크(IRRBB, Interest Rate Risk in Banking Book)

: '16년 4월 바젤위원회에서 공표한 금리리스크 규제기준으로 고객행동모형 등을 반영하여 은행의 금리리스크 관리를 강화하는 것을 목적으로 함.

(2) 은행계정금리리스크 관리조직 및 관리전략

당행은 리스크 전담 조직과 자금관리부서를 이원화하여 금리위험을 독립적으로 관리하고 있으며, 금리리스크의 관리전략, 절차, 조직, 측정에 관한 사항을 리스크관리규정 및 리스크관리지침에 기술하고 있습니다.

금리리스크 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, 리스크관리운영위원회, ALM운영위원회, 리스크총괄부, 자금총괄부 및 금리리스크에 영향을 미치는 모든 부서로 구성됩니다.

이사회 및 위험관리위원회는 은행이 직면하는 모든 리스크의 인식 및 측정, 통제 등 종합적인 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시하며, ALM운영위원회는 금리리스크 관리를 위한 자산, 부채의 운용 및 조달에 관한 정책을 마련하고 관리합니다.

리스크관리운영위원회는 금리리스크와 관련된 각종 한도를 설정하고 모니터링 및 관리를 합니다. 리스크총괄부는 금리리스크 측정 및 모니터링을 수행하고 이사회와 위험관리위원회 및 리스크관리운영위원회의 금리리스크 의사결정을 지원합니다.

자금총괄부는 매월 은행계정의 금리리스크를 인식, 관리하며 필요 시 관리방안을 리스크총괄부와 협의합니다.

(3) 은행계정 금리리스크 관리방법 및 경감전략

은행계정의 금리리스크를 인식, 측정, 모니터링, 통제하는 절차에 따라 관리하고 있습니다. 은행계정 금리리스크는 트레이딩 부문을 제외한 모든 연결기준 금리민감 자산/부채 및 부외거래를 대

상으로 합니다.

사업계획 및 미래의 시장상황 등을 반영하여 발생 가능한 위기상황에 대비할 수 있도록 연1회 금리리스크 한도를 설정하고 관리함으로써 경감 활동을 수행하고 있습니다.

(4) 경제적 가치 및 이익 변화를 추정하는데 활용하는 금리 충격 및 시나리오에 대한 기술

은행계정의 경제적 가치 및 순이자이익에 대한 영향 분석은 다양하고 적절한 금리 시나리오를 기반으로 하고 있습니다.

당행은 은행계정의 금리리스크를 측정하기 위해 다음과 같은 시나리오를 선정하고, 관리하고 있습니다.

- 바젤위원회에서 정의한 6가지 표준 금리 충격 시나리오
- ①평행충격증가 ②평행충격감소 ③스티프너충격
- ④플래트너충격 ⑤단기금리상승 ⑥단기금리하락

(5) 은행계정 금리리스크측정 주기 및 산출에 활용하는 구체적인 방법론

당행은 은행계정 금리리스크를 월 1회 측정 합니다.

- ① 금리갭 : 금리갭에 따른 갭 리스크(Gap risk)는 은행계정 상품의 금리구조(Term structure)에 기인하는 것으로, 금융상품의 금리 변동 시점에 기인한 리스크를 의미합니다. 금리부 자산/부채 및 부외거래 항목 포지션을 금리 재개정주기에 따라 금리만기구간에 배분하는 금리갭표를 산출하고 대출의 조기상환, 예금의 중도 인출 등의 고객행동모형을 반영하여 IRRBB를 측정합니다.
- ② ΔEVE : 금리변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생 할 수 있는 자기자본의 경제적가치의 변동을 의미하며 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오를 기준으로 측정합니다.
- ③ ΔNII : 금리변동으로 인해 향후 일정기간(예: 1년)동안 발생 할 수 있는 순이자이익변동을 의미하며 바젤위원회에서 정의한 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 측정합니다.

(6) 은행계정 금리리스크 헤지 및 관련 회계 처리 방법

은행계정의 경제적 가치 및 순이자이익에 대한 영향 분석은 헤지활동(예 :파생상품거래)를 감안하여 수행하고 있습니다.

만약 측정대상인 대출의 금리리스크를 금리파생상품으로 헤지할 경우 헤지 회계를 적용하여 금리변동에 따른 손익효과를 제거하며 헤지수단인 금리파생상품 또한 은행계정 금리리스크측정대상으로 포함하여 금리리스크를 측정합니다.

(7) 은행계정 금리리스크 관련 경제적 가치 및 순이자이익 변화를 계산하기 위한 주요 모델링 및 모수적 가정

- * 경제적 가치 변화의 경우, 상업적 마진 및 기타 스프레드 요인이 동 가치 변화 산출에 활용된 현금흐름 및 할인율에 포함되었는지 여부
 - * 비만기성 예금(non-maturity)의 평균 금리변경 만기를 어떻게 결정하는지
 - * 고객 대출의 조기상환율 및 기간부예금의 중도해지율에 사용된 방법론 및 기타 주요 가정사항
 - * 기타 가정(제외된 행동적 옵션을 가지는 상품을 포함)이 경제적 가치 변화 및 순이자이익 변화에 미치는 중대한 영향과 동 사유를 서술
 - * 통화간 합산 및 다른 통화간 중대한 금리 상관관계에 대한 방법론
- 당행은 은행계정 금리리스크 한도 설정 및 관리를 바젤III 금리리스크(IRRB)기준에 따라 수행하고 있으며 주요 모델링 및 가정은 다음과 같습니다.

- 현금흐름의 만기구간 구분(총 19개 구간)

		만기구간 (M:월, Y:년, t ^{CF} :금리개정일)						
단기 금리	1일(O/N) (0.0028Y)	1일< tCF ≤1M (0.0417Y)	1M< tCF ≤3M (0.1667Y)	3M< tCF ≤6M (0.375Y)	6M< tCF ≤9M (0.625Y)	9M< tCF ≤1Y (0.875Y)	1Y< tCF ≤1.5Y (1.25Y)	1.5Y< tCF ≤2Y (1.75Y)
중기 금리	2Y< tCF ≤3Y (2.5Y)	3Y< tCF ≤4Y (3.5Y)	4Y< tCF ≤5Y (4.5Y)	5Y< tCF ≤6Y (5.5Y)	6Y< tCF ≤7Y (6.5Y)			
장기 금리	7Y< tCF ≤8Y (7.5Y)	8Y< tCF ≤9Y (8.5Y)	9Y< tCF ≤10Y (9.5Y)	10Y< tCF ≤15Y (12.5Y)	15Y< tCF ≤20Y (17.5Y)	tCF > 20Y (25Y)		

* 당행은 구간별 중간점에 현금흐름을 할당함(괄호 안 숫자)

- 금리시나리오별 고정금리대출 조기상환율 및 기간부예수금중도해지율 승수

시나리오 번호	금리충격 시나리오	조기상환율 승수	중도해지율 승수
1	평행 상승	0.8	1.2
2	평행 하락	1.2	0.8
3	단기금리 하락, 장기금리 상승	0.8	0.8
4	단기금리 상승, 장기금리 하락	1.2	1.2
5	단기금리 상승	0.8	1.2
6	단기금리 하락	1.2	0.8

리스크관리

- 통화별 금리충격 규모 (아래 통화 이외의 경우 usd 충격 적용)

(단위: bp)

유형	ARS	AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	HKD	IDR	INR
평행	400	300	400	200	100	250	200	250	200	400	400
단기	500	450	500	300	150	300	250	300	250	500	500
장기	300	200	300	150	100	150	100	150	100	350	300

유형	JPY	KRW	MXN	RUB	SAR	SEK	SGD	TRY	USD	ZAR	
평행	100	300	400	400	200	200	150	400	200	400	
단기	100	400	500	500	300	300	200	500	300	500	
장기	100	200	300	300	150	150	100	300	150	300	

(8) 비만기성 예금에 정해진 평균 금리만기 : 2.5년(기간균등방식)

(9) 비만기성 예금에 정해진 최장 금리만기 : 5.0년

나. 금리리스크 수준

(단위: 억원)

구분	자기자본의 경제적 가치 변동 (ΔEVE)		순이자이익 변동 (ΔNII)	
	2023년 12월말	2022년 12월말	2023년 12월말	2022년 12월말
시나리오 1 (평행 상승)	-	-	-	92
시나리오 2 (평행 하락)	116	140	158	-
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	105	32		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	0	-		
시나리오 5 (단기상승)	-	-		
시나리오 6 (단기하락)	181	129		
시나리오 1 ~ 6 중 최대값	181	140	158	92
기간	2023년 12월말		2022년 12월말	
기본자본	4,686		4,391	

기 타 현 황

-
35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
 36. 자회사 경영실적
 37. 준법감시인제도
 38. 내부통제
 39. 금융사고 발생현황
 40. 유동성커버리지비율 위반사실
 41. 기관경고 및 임원 문책 사항
 42. 민원건수
 43. 금융소비자보호 실태평가 결과
 44. 수사공시 사항
 45. 주식매수선택권 부여내용
 46. 임직원 소액대출
 47. 주주 및 임원과의 거래내역
 48. 기업신용위험 상시평가 추진현황
 49. 출연금
 50. 상품 이용 시 유의사항
 51. 수수료
 52. 주요 용어해설
-

35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 금리 결정체계

1) 여신금리결정체계

여신금리결정은 금리종류에 따라 아래와 같이 산출된 기준금리에서 금리조정이 필요한 경우 시장 실세금리 및 당행의 자금사정, 고객의 신용도 및 기여도, 향후 기대효과, 담보 등을 감안하여 조정 결정합니다.

1. 시장금리부 여신금리 : 시장기준금리+Spread
2. Prime금리부 여신금리 : 우대금리(Prime rate)+Spread
3. 수신금리부 여신금리 : 수신금리+Spread
4. 단일금리부 여신금리 : 단일금리(고시금리)

▶ 기준금리의 종류

1. 시장금리기준금리 : 대출실행일 및 금리변경 적용일에 은행에서 고시하는 LIBOR, 직전3영업일 평균 CD91일물, 금융채 6개월물, 금융채 1년물, 금융채 2년물, 금융채 3년물, 금융채 5년물의 유통수익률과 은행연합회에서 고시하는 직전일의 잔액기준COFIX, 신규취급액기준 COFIX, 단기 COFIX, 신 잔액기준 COFIX 중 1개를 적용함
2. 우대금리(Prime rate)부 기준금리 : 평균자금조달코스트, 업무원가, 적정마진 및 금융여건 등을 감안하여 결정
3. 수신금리부 기준금리 : 수신(예·적금, 부금 등)을 담보로하는 대출에 기준이 되는 해당 수신금리
4. 단일금리부 기준금리 : 당행 또는 외부 자금대여기관에서 고시하는 금리

▶ 시장금리부 기준금리 종류

구분	적용금리
CD91일물	한국금융투자협회가 고시하는 CD91일물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 6개월물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 6개월물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 1년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 1년물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 2년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 2년물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 3년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 3년물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 5년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 5년물 증가의 직전 3영업일 단순평균금리
COFIX	<p>COFIX(Cost of Funds Index)는 국내 8개 은행(정보제공은행)들이 제공한 자금조달 관련 정보를 기초로 하여 산출되는 자금조달비용지수로서, "잔액기준 COFIX", "신규취급액기준 COFIX" 및 "단기 COFIX", "신 잔액기준 COFIX"로 구분됩니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 잔액기준 COFIX 정보제공은행들의 월말 지수산출 대상 자금조달잔액에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 ■ 신규취급액기준 COFIX 정보제공은행들의 월중 신규로 조달한 지수산출대상 자기에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 ■ 단기 COFIX 정보제공은행들의 주간 신규로 조달한 지수산출대상 자기에 적용된 금리를 가중평균한 금리지수 ■ 신 잔액기준 COFIX 정보제공은행들의 지수산출대상 상품과 아울러 기타 예수금과 차입금을 포함한 자금의 잔액과 금리를 가중평균한 금리지수 <ul style="list-style-type: none"> ▲ 정보제공은행 NH농협은행, 신한은행, 우리은행, SC제일은행, 하나은행, IBK기업은행, KB국민은행, 한국씨티은행 ▲ 지수산출대상 자금조달 상품 정기예금, 정기적금, 상호부금, 주택부금, 양도성예금증서, 환매조건부채권매도, 표지어음매출, 금융채(후순위채 및 전환사채 제외) <p>단, 단기COFIX는 계약만기 3개월물인 단기자금만을 대상으로 산출</p>

(2) 수신금리결정체계

시장금리	만기별 주요 시장금리(금융채, CD유통수익율, 국고채 등)
(-) 제비용	지급준비율, 예금보험료 및 업무원가
(±) 시장반영금리	자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 반영금리
(=) 기본금리	시장금리 - 제비용 ± 시장반영금리

나. 여·수신 상품별 금리 현황

(1) 여신금리

(2024년 2월 29일 현재)

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비 고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인 대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1~3	4~6	7~10	24년 1월 중 신규취급액 기준
		적용금리	6.04%	6.56%	11.67%	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기10년이상)	등급	1~3	4~6	7~10	24년 1월 중 신규취급액 기준
		적용금리	4.64%	4.78%	5.96%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	구분없음			정기예금금리+1.2%
		적용금리	4.15%	4.15%	4.15%	
기업 대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	A	B-	건별,신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	6.61%	6.97%	13.50%	
	당좌대출	등급	AAA	A	B-	건별,신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	6.61%	6.97%	13.50%	

주 1) 정상등급을 대상으로함

2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.01%	0.01%	
저축예금	-	0.01%	0.01%	
정기적금	6개월	2.95%	3.05%	
	1년	3.15%	3.25%	
	2년	3.25%	3.35%	
	3년	3.35%	3.45%	
제주 Dream 정기예금	1개월	2.60%(2.55%)	2.70%(2.65%)	• 만기지급식 기준 • ()안의 금리는 법인적용 금리임
	3개월	2.7%(2.65%)	2.80%(2.75%)	
	6개월	2.85%(2.80%)	2.95%(2.90%)	
	1년	3.05%(3.00%)	3.15%(3.10%)	
	2년	3.15%(3.10%)	3.25%(3.20%)	
모아모아월복리적금	3년	3.35%	3.85%	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 교차판매시 우대금리 및 본부우대금리 포함

36. 자회사 경영실적

해당사항없음

37. 준법감시인제도

가. 준법감시의 개념

1) 준법감시업무

- 임직원이 업무를 수행함에 있어 제반법규를 준수토록 하고 이의 위반 여부를 점검, 조사 등 모니터링함으로써 은행업무와 관련한 법규준수태세를 구축하고 관리하는 것을 말한다.

2) 준법감시인

- 금융회사는 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 자로, 필요하다고 판단하는 경우 조사결과를 감사위원회 또는 감사에게 보고하는 자 (금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조 1항)

3) 준법감시인의 직무

- 은행 내부통제정책의 기획 및 수립 등 내부통제 총괄
- 주요 업무에 대한 법규준수 측면의 사전검토
- 내부통제기준의 준수여부에 대한 점검을 위한 자점감사·상시감시
- 임직원 윤리강령의 제·개정 및 운영
- 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 임직원 교육 및 자문
- 법률자문, 소송업무 등 법률지원업무 총괄
- 자금세탁방지업무 전반
- 금융사고예방활동
- 내부통제기준 준수 매뉴얼 작성·배포
- 기타 내부통제와 관련하여 필요한 사항

4) 보조기구

- 준법감시인의 직무수행을 보좌하기 위하여 준법감시부를 설치·운영한다.

나. 준법감시인 세부업무 현황

1) 내부통제·준법감시

- 내부통제정책의 수립 및 기획·입안·모니터링
- 법규준수 및 내부통제 관련한 이사회, 경영진 및 해당부서에 대한 지원 및 자문
- 경영공시, 이사회 부의사항, 중요계약, 신상품 등 일상업무에 대한 사전 감시
- 영업점에 대한 자점감사 지도점검 및 지원강화를 통한 내부통제 충실화
- 상시감사 : 본부 및 영업점의 고위험(취약부문)거래에 대해 실시간 모니터링 실시

2) 자금세탁방지

- 자금세탁방지업무 통할 및 임직원 교육
- 금융정보분석원 앞 의심거래 및 고액현금거래 보고
- 자금세탁방지 시스템 구축 및 관리

3) 법률자문·소송사무 행정관리

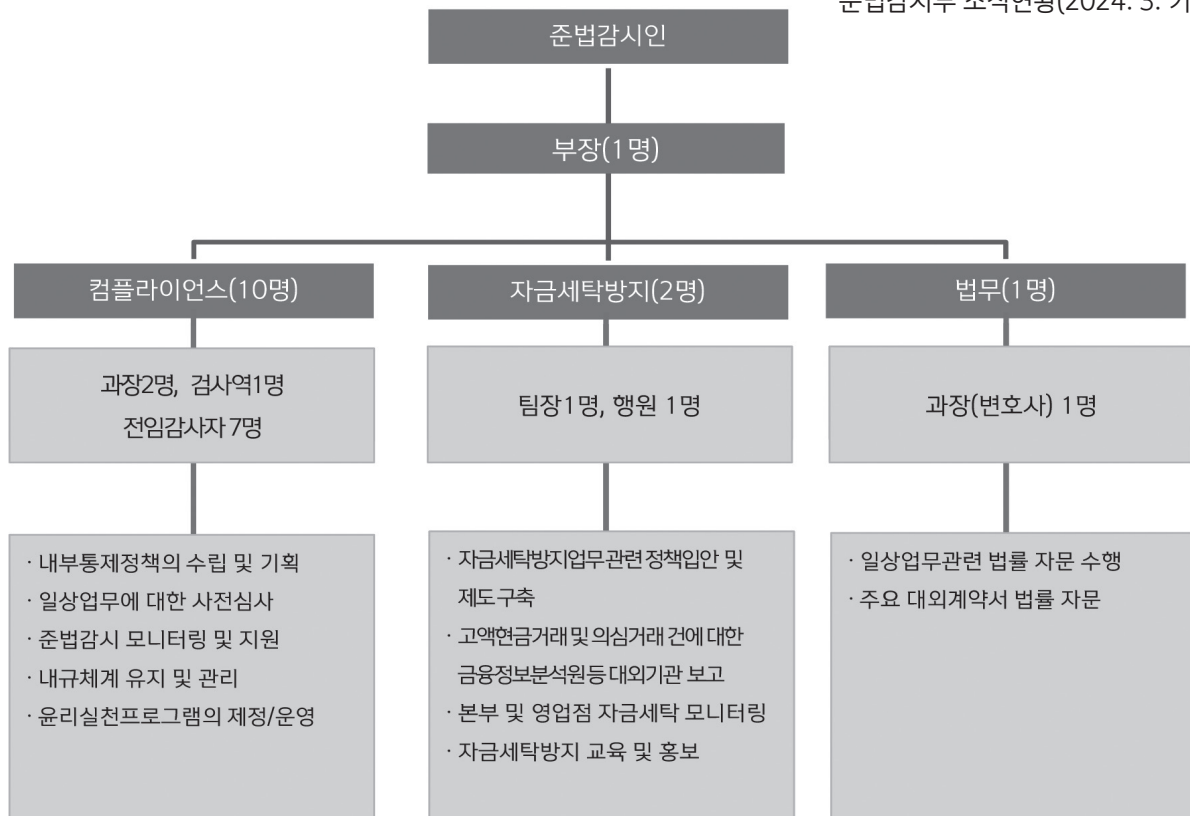
- 본점 및 영업점에 대한 법률자문 및 지원
- 소송현황 관리

4) 그룹 내부거래 모니터링

- 그룹사간 내부거래 현황 모니터링 및 결과 보고
- 부당지원행위 및 행위제한 위반 여부 점검

다. 준법감시인 조직 및 업무분장 현황

준법감시부 조직현황(2024. 3. 기준)



38. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

관계법령 및 규정, 지침에 의하여 업무를 적정하게 처리하고 있는가를 조사하고 위규 업무 처리에 대한 시정 및 지도와 그 개선을 기하는 동시에 부정행위 또는 과오, 해태 등으로 인하여 발생하는 사고를 미연에 방지함

나. 내부감사부서의 검사방침

- * 상시감사와 현장감사의 연계강화를 통한 문제점 및 취약부문의 조기발견 및 내부통제의 충실화를 통하여 사고의 미연방지
- * ICT부문에 대한 감사 강화를 통한 전산시스템의 안전성 및 건전성 확보
- * 리스크가 큰 부문에 대한 중점 감사를 통한 자산구조의 건전화 유도
- * 새로운 위험 및 기존 제도의 불합리성 등 경영상의 문제점에 대해 제도개선 등 문제해결 중심의 감사 실시

다. 감사빈도

- * 종합감사 및 수시감사 : 자체 감사계획에 의거 실시
- * 특별감사 : 특별사안 발생시 또는 감독기관 등 의뢰시 실시

39. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2023년 4분기	2023년 3분기	2023년 2분기	2023년 1분기
~10억원 미만	-	-	-	1
10억원 이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총 계	-	-	-	1

주) 금융사고의 사고금액은 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 <별지 제3호서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2023년 4분기	2023년 3분기	2023년 2분기	2023년 1분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	1
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
총 계		-	-	-	1

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 금융질서 문란행위 - 기타로 분류

40. 유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

41. 기관경고 및 임원문책 사항

해당사항 없음

42. 민원건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분기: 2023년 4분기(2023.10.01 ~ 2023.12.31)

- 직전 분기: 2023년 3분기(2023.07.01 ~ 2023.09.30)

가. 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
자체민원 ¹⁾	전체	-	△100.00	2	-	△100.00	0.24	
	(신용카드제외) ²⁾	-	△100.00	1	-	△100.00	0.12	
대외민원 ³⁾	전체	4	(+)100.00	2	0.48	(+)100.00	0.24	
	(신용카드제외) ²⁾	4	(+)100.00	2	0.48	(+)100.00	0.24	
합 계	전체	4	-	4	0.48	-	0.48	
	(신용카드제외) ²⁾	4	(+)33.33	3	0.48	(+)33.33	0.36	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

환산건수 : $\frac{\text{전체 민원 건수} - \text{신용카드 민원 건수}}{\text{전체 고객 수} - \text{신용카드 거래만 하는 고객 수}} \times 100,000$

(전체 고객 수 - 신용카드 거래만 하는 고객 수)

3) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원 (해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
유형	수신	1	-	-	0.12	-	-	
	여신	-	△100.00	1	-	-	-	
	신용카드 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	신용카드업무겸영
	외환업무	-	△100.00	1	-	△100.00	1.00	
	기타 ²⁾	3	(+)50.00	2	0.36	△64.00	1.00	
합 계		4	-	4	0.48	△76.00	2.00	

주 1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지유류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2023년 4분기	2023년 3분기	2023년 4분기	2023년 3분기	증감률(%)		
	증감률(%)						
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	1	-	0.12	-	-	
여신	주택담보대출	-	-	-	-	-	
	신용대출	-	-	-	-	-	
	그 외 여신	-	△100.00	1	-	-	
신용카드 ¹⁾		-	△100.00	1	-	△100.00	0.12
방카슈랑스		-	-	-	-	-	
펀드		1	-	0.12	-	-	
기타		2	-	2	0.24	(+)100.00	0.12
합계		4	-	4	0.48	(+)100.00	0.24

주 1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

43. 금융소비자보호 실태평가 결과

[’20년 이전(’20년 포함) 평가]

구분(평가대상연도)		부문별 평가 결과 (2019년)	부문별 평가 결과 (2018년)	부문별 평가 결과 (2017년)
종합등급		보통	해당사항 없음	해당사항 없음
계량 부문	1. 민원건수	양호	해당사항 없음	해당사항 없음
	2. 민원처리기간	우수	''	''
	3. 소송건수	우수	''	''
	4. 영업 지속가능성	양호	''	''
	5. 금융사고	양호	''	''
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	보통	''	''
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	미흡	''	''
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	''	''
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	보통	''	''
	10. 소비자정보 공시	미흡	''	''

주1) 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호부태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

3) 회사별 평가결과 조회는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

[21년 이후 평가]

구 분		부문별 평가 결과 (2023년)	부문별 평가 결과 (2022년)	부문별 평가 결과 (2021년)
종합등급				
계량 부문	1. 민원 사전예방 관련 사항	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
	2. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항			
비계량 부문	3. 금융소비자보호 전담조직 관련 사항			
	4. 금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영			
	5. 금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영			
	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항			
	7. 기타 소비자보호 관련 사항			

- 주1) 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태 평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 2) 평가대상 회사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 금융상품에 대한 민원 또는 분쟁 현황 등을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 금융상품판매업자등으로, 직전연도에 실태평가를 받은 자 및 자율진단을 실시한 자 등은 해당연도 평가에서 제외될 수 있음
- 3) 2021년부터 금융감독원에서 평가를 실시한 년도를 기재함(2019년까지는 평가대상 년도를 기재함)

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가항목

구분		세부 평가기준
계량 항목	1. 민원발생건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2. 민원처리노력	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간 - 금융회사에 자율조정처리 의뢰된 민원건 중 조정성립 민원건수비율
	3. 소송 관련	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표
	5. 금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 부문	6. 소비자보호 지배구조	- 소비자보호 총괄책임자 및 총괄부서를 두고 있으며 공정한 업무수행을 제도적으로 보장 - 금융소비자보호협회의 활발한 운영(CEO 참여 여부 등) - 소비자보호 업무계획의 적정성과 이행수준 - 금융소비자보호 업무전담자 인력구성 및 평가·보상의 중요성 - 기타 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과평가
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 사전협의를 제도화 되어 있으며 협의누락이나 개선사항에 대해 금융소비자보호 총괄부서가 적절한 사후 조치 실시 - 상품개발 과정에서 소비자 의견반영 절차가 제도화되어 실시 - 민원발생 원인분석과 신상품에 대한 소비자 만족도 조사가 제도화되어 있으며 상품개발시 결과 반영
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 판매프로세스 점검절차와 교육 및 성과평가 등 사후조치를 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영 - 판매조직의 평가보상시스템에 대해 CCO 등 소비자보호조직의 관여 정도 - 고객정보 보호관리 시스템 구축 여부
	9. 소비자정책참여 및 민원시스템 운영	- 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 - 소비자보호 자체적인 제도개선을 통한 소비자보호 연구·노력 활성화 - 장애인 관련 소비자보호 강화 - 효율적인 민원시스템 운영 - 민원발생 원인에 대한 상시적인 분석과 사전예방 등
	10. 소비자정보 공시 등	- 홈페이지 소비자정보 및 ARS의 편의성 - 홈페이지 소비자정보의 종류 및 내용이 풍부하며 주기적인 업데이트 등을 통해 체계적으로 관리하는지 여부 - 금융소비자와 임직원을 대상으로 다양한 금융교육 프로그램을 제공하며 주기적으로 실시하는지 여부

44. 수시공시사항

당행은 주권상장법인으로 「은행업감독규정 제41조 3항」에 의거 수시공시사항을 전자공시 하고 있습니다.

45. 주식매수선택권 부여내용

해당사항없음

46. 임직원 소액대출

(단위 : 억원)

구분	2023년도	2022년도
임직원소액대출 잔액	30	29

47. 주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여¹⁾ 현황

(단위: 백만원, %)

주주명 ²⁾ (또는 임원명)	주주(또는 임원) 및 주주 (또는 임원)과 특수관계에 있는 회사 ³⁾	선임당시 신용공여(A)	2022년말 신용공여(B)	2023년말 신용공여(C)	증감(증감률)		
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
주	(주)신한금융지주회사	본인	-	-	-	-	
		특수관계인	신한은행	-	-	-	-
			신한카드	-	-	-	-
			신한생명	-	-	-	-
			신한금융투자	-	1,200	1,200	-
			신한DS	-	-	-	-
			신한신용정보	-	-	-	-
소계	-	1,200	1,200	-			
주	합계	본인	-	-	-	-	
		특수관계인	-	1,200	1,200	-	
		소계	-	1,200	1,200	-	
임원	박우혁 (2022. 3. 23 은행장)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	박찬호 (2023. 3. 22 상임감사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	우영웅 (2024. 3. 21 사외이사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	정순여 (2020. 3. 25 사외이사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	강영순 (2021.3.24 사외이사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	홍은주 (2024.3.21 사외이사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	김일환 (2021.3.24 비상임이사)	본인	해당사항없음				
		특수관계인					
		소계					
	합계	본인	-	-	-	-	
		특수관계인	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
총계	본인	-	-	-	-		
	특수관계인	-	1,200	1,200	-		
	계	-	1,200	1,200	-		

주 1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 “신용공여의 범위”에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함
 2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ()에 선임년월을 명시함. 다만, (주)신한금융지주회사의 경우 당행의 사외이사를 추천하지 않았지만 당행의 최대주주이므로 포함하여 기재함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(은행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 ‘해당사항없음’으로 명시함
 3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제 9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사

기 타 현 황

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매현황

해당사항없음

(2) 부동산 임대차 현황¹⁾

(단위 : 백만원)

주주명 ²⁾ (또는 임원명)	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원) 과 특수관계에 있는 회사 ³⁾	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차거래액		비고	
					보증금	연간 임대(임차)료		
주 주 (주)신한금융 지주회사	본인	해당 사항 없음					-	
	특수 관계인	신한은행	임차	2021.03.31	2025.03.31	-	51	일산 신한은행 DR센터
		신한은행	임차	2021.02.11	2026.01.31	1,779	-	ICT지원부 명동사무실
		신한은행	임차	2021.03.19	2026.02.28	360	-	제주중앙합숙소
		신한은행	임차	2020.06.09	2026.06.08	-	174	죽전 신한은행 데이터센터
소계					2,139	225		
임 원	본인	해당사항 없음						
	특수관계인							
	소계							
총 계	본인					-	-	
	특수관계인					2,139	225	
	계					2,139	225	

주 1) 보고서 작성 기준일 현재(2023년 12월 31일) 주주 및 특수관계인과 이행 중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함.

2),3) '신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

48. 기업신용위험 상시평가 추진현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가 기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
24	24	-	-	-

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황 (당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상 기업수	정리 완료	법원앞 회생절차 폐지·종결 등 신청	담보물 경매 및 공매 등	기타
해당사항 없음				

주 1) 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

49. 출연금

(단위: 억원)

구 분	해당 금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	6
영업이익	26
당기순이익	51

50. 상품 이용시 유의사항

가. 예금자보호제도

예금자 보호제도는 금융기관이 예금의 지급정지, 영업 인허가의 취소, 해산 또는 파산 등으로 고객의 예금을 지급할 수 없는 상황이 발생하였을 때 예금자를 보호하고 금융제도의 안정성을 유지하기 위하여 금융기관의 예금 등을 정부가 일정한 범위 내에서 보장해 주는 제도입니다.

- * 2001년 1월 1일부터 예금은 1인당 최고 5,000만원까지 보호됩니다
- * 1인당 한도는 금융기관별로 적용되므로 대부분의 서민예금은 안전하게 보호됩니다
- * 은행, 증권회사, 보험회사, 종합금융회사, 상호저축은행과 신용협동조합 등 6개 금융기관의 예금을 대상으로 합니다
- * 보호금융상품 추가 안내: '08.11.26부터 외화예금도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호합니다 (외국환거래법에 의한 외국통화로 표시된 예금)
- * 보호되는 상품으로는 예금/적금/부금/표지어음/원본보전형신탁(개인연금신탁, 노후생활 연금신탁, '96.4.30 이전에 입금한 가계금전신탁 및 기업금전신탁, '96.4.30 이전에 계좌를 개설한 적립식 목적신탁)이 있습니다

나. 대출거래

- * 대출 거래는 실명에 의해야 합니다
- * 대출신청에 대하여는 제주은행의 소정의 심사절차를 걸친 후 대출 여부가 결정됩니다
- * 대출의 이용은 채무자 본인의 수입/지출계획에 의거 무리없이 변제 가능토록 하여 주십시오
- * 담보부 여신 이용 시에는 담보가격이 하락하면 추가 담보제공을 요구할 수 있습니다
- * 근저당권 설정계약서나 연대보증서에 차주, 금액(채권최고액, 보증한도), 근저당권(보증기간), 대출의 종류 및 대출금액을 반드시 직접 확인/기재하여야 합니다
- * 은행과의 여신거래중 대출금의 연체, 용도외 유용, 어음/수표의 거래정지처분 등의 사유가 발생하면 신용관리대상정보 등록 대상이 될 수 있으며, 이 경우 당행 뿐만 아니라 타 금융기관의 거래시에도 불이익을 받을 수 있습니다

다. 예금거래

1) 예금을 개설할 경우

- * "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"에 의거 예금 거래는 반드시 본인의 실명으로 하여야 하며, 실명확인 증표를 은행에 제시하여야 합니다
- * 상품 가입시 영업점에 비치된 예금거래약관을 숙지하시어 가입하시기 바랍니다
- * 예금자보호법상 보호대상 여부를 확인하시기 바랍니다

- * 예금 가입시 객장 및 창구에 비치된 금리를 확인하고 가입하시기 바랍니다
- * 목도장 등 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마시고, 분실 및 도난사고에 대비하기 위하여 통장과 거래인감을 별도 보관하시기 바랍니다
- * 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아 낼 수 있는 전화번호, 생년월일, 주민등록번호 등으로 하지 마시고, 비밀번호가 누설되지 않도록하시기 바랍니다

2) 예금을 입금하거나 찾으실 경우

- * 예금을 입금하시거나 찾으실 경우에는 직원이 통장, 무통장입금의뢰서(또는 예금청구서), 현금을 받아 확인할 때까지 창구를 떠나지 마시고 통장이나 무통장 입금증 등으로 거래금액, 예금주 등을 확인하여 주십시오
- * 현금자동지급기에 현금카드로 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 상호대조하여 일치 여부를 확인하시기 바라며, 명세표는 타인이 알아볼 수 없도록 폐기처분하시기 바랍니다

3) 예금통장 등을 분실하였거나 도난 당하였을 경우

- * 예금통장, 인감 등을 분실하거나 도난 당하였을 경우에는 예금주 성명, 주민등록번호, 계좌번호 등을 신속하고 정확하게 해당지점 또는 제주은행 콜센터(국번없이 1588-0079)로 신고하시고, 신고를 접수 받은 직원의 이름, 신고시간을 기록보관하시기 바랍니다.
- * 분실신고 등 제사고신고를 하신 경우에는 다음 영업일까지 해당 영업점에 서면신고를 하시고 분실된 통장이나 카드를 재발급 받으시기 바랍니다

4) 수표 · 어음을 발행할 경우

- * 수표 · 어음을 발행할 경우에는 다른 사람이 위 · 변조할 수 없도록 금액란에 여백이 생기지 않도록 붙여서 기재하시기 바랍니다
- * 가계수표는 장당 발행한도가 정해져 있으므로 이를 초과하여 발행하지 마시기 바라며, 연 2회 이상 이를 초과하여 발행할 경우 거래정지 처분을 받게 됩니다

5) 수표 · 어음을 받으셨을 경우

- 자기앞수표(당좌수표,가계수표)나 어음을 받으셨을 경우에는 다음 사항을 확인하시고수표(어음) 번호, 발행(지급) 금융기관, 금액 등을 기재하여 보관 하십시오
- * 상대방의 신분(주소, 주민등록번호, 전화번호)
 - * 금융기관의 사고신고 접수 여부
 - * 가계수표의 경우 금액이 장당발행한도 이내인지의 여부
 - * 금액의 정정여부 및 정정한 경우 정정 부분에 발행인의 도장과 같은 도장이 날인되어 있는지 여부
 - * 어음의 경우 지급기한(지급일 포함 3영업일 이내) 이내인지 여부

6) 신탁상품 거래시

상품 가입시 영업점에 비치된 예금거래 약관을 숙지하시고 가입하시기 바랍니다

- * 실적배당 상품의 경우 운용상황에 따라 배당률의 변동 및 원본의 손실이 있을 수 있습니다.
- * 예금상품에는 세법이 정하는 바에 따라 세금이 부과됩니다
- * 예금자보호법상 보호대상 여부를 확인하시기 바랍니다

라. 신용카드거래

1) 신용카드를 발급 받으실 때

- * 신용카드를 발급 받으실때는 타인의 명의를 빌리거나 타인에게 명의를 빌려주시지 마십시오
- * 신용카드 신청 후 상당 기일이 경과하여도 카드가 우편 또는 인편으로 도착하지 않으면, 발급을 신청한 영업점에 확인하시기 바랍니다
- * 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아 낼수 있는 전화번호, 생년월일, 주민등록번호 등으로 하지 마시고, 비밀번호가 누설되지 않도록하시기 바랍니다

2) 신용카드를 받으시면

- * 카드 수령 즉시 카드면에 새겨진 내용이 정확한가를 확인하시고 검정색 볼펜을 사용하여 카드 뒷면의 서명란에 서명하여 주십시오
- * 서명하지 않은 상태에서 카드를 분실하시거나 도난 당하셨을 경우 신고시점 이전에 발생한 부정사용 대금에 대하여 은행에서는 보상하여 드리지 않습니다

3) 신용카드의 관리

- * 신용카드를 발급받으신 후 카드번호, 분실시 신고처, 전화번호 등을 카드와 별도로 기록보관하여 분실 및 도난에 대비 하십시오
- * 주소, 직장, 전화번호 등이 변경되는 경우 저희은행으로 통보하여 주시기 바랍니다
- * 신용카드는 타인에게 빌려주시 마십시오. 타인이 보관중에 발생한 위조, 부정사용 등을 포함한 모든 책임은 고객에게 귀속됩니다
- * 비밀번호 유출로인한 신용카드 부정사용 및 현금서비스 부정인출은 보상되지 않습니다

4) 신용카드를 이용하실때

- * 매출표에 기재된 금액, 할부여부, 가맹점 등을 정확하게 확인한 후 자필로 서명하십시오
- * 신용카드로 할부구매시 일부품목(자동차, 냉장고, 냉동 및 냉방기, 보일러 등)을 구매하시거나 구매대금이 20만원 미만의 소액 거래시에는 할부거래에 관한 법률 및 동 시행령에 의거 보호를 받지 못하므로 구매시 유의하셔야 합니다
- * 물품구입 후 부득이 반품하실 경우에는 해당 가맹점에서 취소 매출표를 작성하셔야 합니다

- * 회원용 매출표(환급표)는 결제대금 확인시 근거가 되며, 영수증으로 보관하시면 유용하게 사용하실 수 있습니다

5) 신용카드를 분실하거나 도난 당하였을 경우

- * 신용카드를 분실하거나 도난 당하였을 경우에는 즉시 저희은행으로 신고하여 주시기 바랍니다.
- * 분실신고 전화번호 : 국번없이 1588-0079

6) 신용카드를 재발급 받으시면

- * 구 카드를 소지하고 계신 고객께서는 새로운 카드를 수령하시는 즉시 구 카드를 원형이 남아있도록 폐기하시어 구 카드의 도난 및 분실로 인한 불의의 사고를 미연에 방지하시기 바랍니다
- * 신용카드를 재발급 받으시면 카드번호가 변경되오니, 구 카드번호로 보험료 및 통신료 등을 자동이체 중인 고객께서는 각 보험사 및 통신사 등에 카드번호를 변경 요청하시기 바랍니다

마. 전자금융서비스 거래

- * 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 스마트폰뱅킹, 현금카드 등 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 제3자가 쉽게 유추하기 쉬운 번호(전화번호, 계좌번호, 주민등록번호, 연속숫자 등)는 사용하지 않도록 합니다
- * 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 가능한 서로 다르게 설정하시고 주기적으로 변경하며, 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하여 주십시오
- * 전자금융서비스 거래에 필요한 정보(ID, 패스워드, 계좌 비밀번호, 보안카드 비밀번호, OTP번호 등)는 수첩, 지갑 등 타인에게 쉽게 노출될 수 있는 매체에 기록하거나 타인에게(금융회사 직원을 포함) 위탁하거나 절대 알려주어서는 안됩니다. 특히 보안카드 및 공동인증서(구 공인인증서) 등 금융정보는 절대 포털사이트 메일이나 P2P, 웹하드 등에 보관하지 마시기 바랍니다
- * 공동인증서(구 공인인증서)는 USB, 스마트카드 등 이동식 저장매체에 보관하여 관리하시기를 권장드리며, PC방 등 개방된 PC에서의 사용은 가급적 자제하는 한편, 부득이 사용한 경우에는 관련 정보를 삭제하셔야 합니다
- * 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안매체(OTP카드 또는 보안카드)를 복사 혹은 사진 촬영 보관하거나 타인에게 대여하지 않도록 하십시오
- * 모바일뱅킹의 금융 칩의 분실 훼손, 보안카드의 분실 도난, PIN의 누출 등 사고 발생 시 이용자는 즉시 은행 영업점 또는 콜센터로 신고하여야 합니다
- * 스마트폰을 분실하거나 도난을 당한 경우 스마트폰 금융서비스 사용중지 후 새로운 공동인증서(구 공인인증서)로 재발급해 주십시오. 스마트폰에 모바일 신용카드가 발급되어 있는 경우 카드사에 연락해서 사용중지를 요청하여 주십시오
- * 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹 서비스 이용 후 반드시 로그-아웃하여 주십시오. 로그-아웃을 하지 않

- 을 경우 타인에게 고객정보가 노출될 수 있습니다
- * 전자금융서비스 거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적정하게 설정하십시오.
 - * 인터넷 금융거래에 이용되는 PC에 백신 프로그램을 설치하여 해킹 등의 보안 사고에 미리 대비하십시오. 또한 최신 보안패치가 적용된 OS를 사용하시기 바라며 은행에서 제공하는 보안프로그램을 반드시 설치하여 주십시오
 - * 의심되는 이메일이나 게시판의 글을 열어보지 마시고, 첨부파일은 열람 또는 저장하시기 전에 백신으로 검사하여 주십시오. 보안프로그램 자동설치시 임의로 보안프로그램 설치를 중단 하시거나 설치된 보안프로그램의 실행을 중지시키시면 안됩니다
 - * 은행 웹사이트를 가장하여 접속유도를 통하여 인증서 비밀번호, 통장비밀번호, 성명, 주민등록번호, 보안카드 비밀번호 등을 입력하도록 유도하는 은행 위장 사이트(피싱/파밍사이트)에 대한 각별한 주의를 바랍니다
 - * 제주은행 뱅킹 보안센터에서 제공하는 각종 보안서비스에 가입하여 주시기 바랍니다.
 - * 보다 안전한 스마트폰 금융거래를 위하여 전자금융거래 이용내역을 본인에게 즉시 알려주는 휴대폰(SMS)서비스, 일회용 비밀번호(OTP)발생기 등을 적극 이용하십시오
 - * 개인정보 등을 요구하는 민감한 서비스를 이용할 경우 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용은 주의하여 주십시오
 - * 제주은행이 안내하는 공식배포처를 통해 스마트폰 금융프로그램(어플리케이션)을 다운받으시고 스마트폰 보안에 영향을 주는 사용환경을 임의로 변경하지 마십시오

51. 수수료

가. 내국환 수수료

(1) 송금 수수료

구 분		영업점 창구 이용시	인터넷뱅킹 이용시
제주은행에 송금	10만원 이하	무료	면 제
	100만원 이하		
	100만원 초과		
다른은행에 송금	10만원 이하	800원	건당 500원 * Tops Club 고객중 프리미어, 에이스, 베스트 등급 면제 * 당행 신용카드 VIP고객은 면제 * 당행 플래티늄카드 이용 고객은 면제 * 신한은행으로 이체시는 면제 * 제주사랑 주거래고객은 월30회 이용수수료 면제 (면제횟수는 이용매체별 개별횟수가 아닌 통합횟수임)
	100만원 이하	2,000원	
	100만원 초과	3,000원	

※ 만 65세 이상인 경우 제주은행간 송금수수료 면제

(2) 추심 수수료

구분	대금추심 수수료	자기앞수표(타지) 수수료	
		제주은행 발행	다른은행 발행
10만원 이하	2,000원	면제	면제
50만원 이하	5,000원		
100만원 이하	5,000원		
100만원 초과	10,000원		

(3) CD/ATM 이용수수료

거래구분	카드구분	이용구분	입금구분	금액구분	마감전	마감후
현금인출	제주은행 카드	제주은행 CD기	-	-	면제	500
			-	1만원이하 (1일 2회에 한함)	면제	면제
			-	1일 2회차 인출시부터	면제	수수료의 50%
	다른은행 CD기		-	700	900	
	다른은행 카드	해당은행 수수료체계 적용				
계좌이체	제주은행 카드	제주은행 CD기	제주은행으로	-	면제	면제
			다른은행으로	10만원이하	600	700
		다른은행 CD기	-	10만원초과	800	1,000
			-	10만원이하	600	700
	다른은행 CD기	-	10만원초과	800	1,000	
다른은행 카드	해당은행 수수료체계 적용					

* 당행기기 이용 시 만 65세 이상 고객은 이용수수료의 20% 감면, 만 18세 미만 고객은 이체수수료 20% 감면 및 현금인출수수료 면제

* 신한은행과 Network 공동이용 업무제휴

- 제주은행 자동화기기를 사용할 때와 동일한 조건으로 신한은행 모든 자동화기기를 이용할 수 있음.
- CD/ATM기를 이용한 현금지급 및 계좌이체 시 수수료 면제(단, 마감후 현금인출 수수료는 징구함.)

나. 전자금융관련 수수료

(1) 인터넷/모바일뱅킹 수수료

구 분	인터넷/모바일뱅킹	창구송금
제주은행으로 계좌이체	무료	무료
다른은행으로 계좌이체	건당 500원 * 신한은행으로 이체 시는 면제	최고 3,000원
해외은행계좌로 외화송금	* 수수료: 면제 * 전신료: 5,000원	최고 15,000원

(2) 텔레뱅킹 송금 수수료

구 분	텔레뱅킹	창구송금	비고
당행이체	무료	무료	상담원 이용 시 500원 징구
타행이체	건당 500원 * 신한은행으로 이체 시는 면제	최고 3,000원	상담원 이용 시 1,000원징구

다. 수신관련 수수료

구분	대상항목	징수금액
예금신규개설	당좌예금, 가계당좌 신규 개설	건당 30,000원
어음수표책대	가계수표, 당좌수표책대	권당(20매) 10,000원
	약속어음책대	권당(10매) 10,000원
제증명서발급	(예금, 신탁)잔액증명서, 은행거래확인서	건당 2,000원
	은행 조회서(회계법인용) 발급	예금 조회 시: 20,000원 예금, 대출 조회 시: 50,000원
	(주식,사채)납입금보관증명서	건당 10,000원
	기타 증명발행대상 또는 확인서발급	건당 2,000원
	대장에 기록하여 발급하는 수신관련 증명서, 확인서, 조회서 등	
제사고 신고	어음/수표(당좌, 가계, 자기앞)분실,도난, 피사취	건당 1,000원
통장/증서 재발행	제사고 신고로 인한 통장·재발행(사고성)	건당 1,000원
자기앞수표	정액 자기앞수표	무료
발행수수료	일반 자기앞수표	무료
부도처리수수료	적용대상:	자기앞수표 매당 5,000원
	- 사고신고된 어음/수표(당좌, 가계, 자기앞) - 예금부족, 무거래	
	징수대상:	가계, 당좌수표, 어음 매당 10,000원
	- 사고신고 접수 부도: 사고신고인 - 예금부족, 무거래 부도: 발행인	
교환결제전 자금화	자기앞수표	지급 건당 1,000원
보관어음 수탁	가계, 당좌수표, 약속어음	매당 1,000원
대여금고	설치식 A Type 1(76.2*127*600mn)	보증금 20,000원/연간 8,000원
	설치식 A Type 2(127*127*600mn)	보증금 70,000원/연간 16,000원
	설치식 B Type 2(127*127*600mn)	보증금 70,000원/연간 16,000원
	설치식 B Type 2(76.2*254*600mn)	보증금 100,000원/연간 24,000원
	설치식 C Type 2(127*254*600mn)	보증금 150,000원/연간 32,000원
	설치식 C Type 2(254*254*600mn)	보증금 200,000원/연간 40,000원
	거치식	연간 8,000원
	전자식 D Type(74*242*440mm)	보증금 50,000원/연간 15,000원
	전자식 E Type(114*242*440mm)	보증금 120,000원/연간 25,000원
전자식 F Type(190*242*440mm)	보증금 170,000원/연간 35,000원	
보호예수	개봉예수	건당 400원, 10만원당 100원 추가 /최고 40,000원
	봉함예수	건당 4,000원
납부자 자동이체	신한은행 이체시, 증자, 30년 고객 면제	건당 300원
어음발행정보등록수수료	1천만원이상 발행어음 등록 시	건당 1,000원
예금주명 변경수수료	개인(양도·상속, 개명은 제외) 법인(합병 시, 상호 변경 시)"	건당 5,000원
제3자 질권설정수수료	제3자 질권 설정 시	건당 5,000원

라. 신용카드관련 수수료

(1) 신용카드 수수료율

현금서비스	할부	카드론	리볼빙		연체이자율
			일시불	현금서비스	
7.40% ~20.00%	9.2% ~20.00%	7.0% ~20.00%	7.50% ~20.00%	7.50% ~20.00%	10.00% ~20.00%

※ 공직자월카드 : 연 17% 적용

※ 현금서비스 수수료 계산방법 : 현금서비스금액 X 현금서비스수수료율 X 이용일수/365일

※ 취급수수료 없음

(2) 해외 이용수수료: 해외이용 금액 X 0.3%

※ 해외 이용금액에는 국제브랜드(VISA)사 이용수수료(1%)가 포함되어 있습니다.

마. 대출관련 수수료

구 분	대상항목	징수금
제증명서 발급수수료	은행 거래 확인서	건당 2,000원
	부채 증명서	
	거래상황확인서(신용보증서 발급용)	
	연체대출금 및 부도발생 확인서	
지급보증서 발급수수료		건당 25,000원 (인지대 5,000원 포함)
한도약정수수료	여신의 신규,연기,재약정시	한도약정액의 연 0.1%~0.5%
중도상환수수료	대출기한 전에 대출금을 중도 상환하는 경우	* 담보대출 1) 고정금리 1.4% 2) 변동금리 1.3% * 기타담보 및 신용대출 1) 고정금리: 가계대출 1.0%,기업대출 1.2% 2) 변동금리: 가계대출 0.9%,기업대출 1.1%

바. 외환관련 수수료

(1) 외환부문 수수료율

구 분	수수료율	비 고
현찰매매율(USD,JPY)	1.75%	
전신환매매율(USD,JPY)	0.98%	

(2) 수입신용장관련 수수료

구 분	수수료율	비 고
발행, 증액, 기한연장 수수료	연요율 1.0% (최저: 10,000원)	
기타조건변경 수수료	건당 10,000원	
인수수료	연요율 1.2%	- Usance 신용장으로서 외국금융기관의 인수없이 당행이 직접 수입환어음 인수하는 경우
수입어음결제 지연이자	- 선적서류도착 4일째부터 결제일 전일 까지의 기간에 대해 징수당시 환가료 율 적용	- 자기자금에 의한 결제시
	- 선적서류도착 4일째부터 대출 실행 전일까지의 기간에 대해 징수 당시 당 해 대출실행 이율 적용	- 무역금융 또는 외화대출에 의한 결제시
L/G발급수수료	건당 10,000원	

(3) 수출신용장관련 수수료

구 분	수수료율	비 고
신용장통지 수수료	건당 20,000원	- 전신, 우편에 의한 통지
	건당 5,000원	- 단순 통지
신용장양도 수수료	건당 20,000원	
	건당 10,000원	- 분할, 양도 후 조건변경(증액제외)
하자있는 선적서류 매입	환가료율 + 1.3%	

(4) 수출입 관련 기타 수수료

구 분	수수료율	비 고
수출입 관련 추심수수료 (D/P,D/A,O/A 등)	기본요율 0.1% (최저 : 10,000원 ~ 최고 : 30,000원)	
수출환 어음 취급 수수료	건당 20,000원	

(5) 내국신용장관련 수수료

구 분	수수료율	비 고
발행, 증액, 기한연장 수수료	연요율 0.36%(최저: 8,000원)	
기타조건변경 수수료	건당 8,000원	
추심수수료	기본요율 0.1% (최저: 10,000원 ~ 최고: 20,000원)	
분실통지 수수료	건당 30,000원	

(6) 기타 외화지급보증관련 수수료

구 분	수수료율	비 고
발행, 증액, 기한연장 수수료	연요율 1.2%(최저: 10,000원)	
기타조건변경 수수료	건당 5,000원	

(7) 기타 외환부문관련 수수료

구 분	수수료율	비 고
해외로 외화송금수수료 (창구)	미화 2,000불 상당액 이하: 5,000원 미화 5,000불 상당액 이하: 10,000원 미화 5,000불 상당액 초과: 15,000원	
「제은 자동 해외출금 서비스」 해외로 외화송금수수료	송금금액에 관계없이 5천원 범위내	
해외로부터 외화송금수수료	건당 10,000원	
국내송금수수료	미화 10,000불 상당액 이하: 5,000원 미화 10,000불 상당액 초과: 10,000원	전신송금(T/T) 및 국내 외화자금 이체 시스템
외화현찰수수료	USD, JPY: 1.5%, 기타통화: 2.0%, 주화: 50.0%	
외화수표매입수수료	미화 20불 상당액 이하: 3,000원 미화 100불 상당액 이하: 5,000원 미화 1,000불 상당액 이하: 10,000원 미화 1,000불 상당액 초과: 15,000원	외화수표 매입 수수료 및 외화수표 추심수수료

(8) 환가료율

구분	일람불	30일이내	90일이내	180일이내	360일이내
수수료율	Term SOFR 1M + 2.5%	Term SOFR 1M + 2.5%	Term SOFR 3M + 3.3%	Term SOFR 6M + 3.8%	Term SOFR 12M + 4.0%

52. 주요용어해설

▶ 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

▶ 비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

▶ 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주배당률} = \text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액} / \text{당해연도말 보통주 해당 납입자본금} \times 100$$

▶ 보통주 주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주 주당배당액} : \text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액} / \text{당해연도말 보통주 주식수}$$

▶ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{배당성향} : \text{당해연도 결산후 배당누계액} / \text{당해연도 세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

▶ 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\text{총당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비)}$$

지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

▶ **특별유보금과 채권평가충당금**

(1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.

(2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

▶ **당기손익-공정가치측정 금융자산**

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

▶ **상각후원가 측정 금융자산**

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금으로만 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기 손익으로 인식합니다.

▶ **기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산**

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은

기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

▶ **무수익여신**

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력 악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유산스+지급보증대지급금 +확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의 대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

■ 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정 의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권 회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산
	① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산
고 정	② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
	다음 각호의 1에 해당하는 자산
	① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
	② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
	③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분	
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산
	① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분
	다음 각호의 1에 해당하는 자산
	① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
	② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분	

■ 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

대 상		산정기준
연체여신		원리금이 3월 이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미 계 상 여 신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·확의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환 능력악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권 재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 채권재조정 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

▶ 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고 정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상 가액 해당 여신액
- (2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신
- (3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

▶ 파생상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
- 3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

▶ BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

▶ 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상입니다.

▶ 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

▶ 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

▶ 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금총괄부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화 예수금 비용을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding) 조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

▶ 명목순이자마진

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기 말에 금융감독원앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재합니다.

○ 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

▶ 신탁부문이익

은행의 손익발생 원천에서 신탁팀문이익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

* 신탁팀문이익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

▶ **순외환익스포저**

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

▶ **지급보증**

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

- (1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.
- (2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

▶ **대손준비금**

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

▶ **신용등급**

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다. 각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa~Baa3 (10등급)	AAA~BBB- (10등급)	AAA~BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

◎ 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1 Aa2 Aa3	AA+ AA AA-	AA+ AA AA-	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	A1 A2 A3	A+ A A-	A+ A A-	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음(Upper-Medium Grade)
	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB-	BBB+ BBB BBB-	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
투기 등급	Ba1 Ba2 Ba3	BB+ BB BB-	BB+ BB BB-	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	B1 B2 B3	B+ B B-	B+ B B-	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	Caa1 Caa2 Caa3	CCC+ CCC CCC-	CCC+ CCC CCC-	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)
	Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
	C	C	C	최저등급(Extremely Poor)
		SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)

◎ 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기 등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

▶ 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

▶ 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

▶ 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. “개별리스크”라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

▶ 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

▶ 유동성리스크

자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예기치 못했던 자금의 유출에 대응하지 못하여 발생할 수 있는 지급불능위험 및 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 되는 위험을 말합니다.

재 무 제 표

재무제표에 관한 아래 항목은 제주은행 홈페이지 (<http://www.e-jejubank.com>) 및 전국은행연합회 홈페이지(<http://www.kfb.or.kr>)에 등재된 「2023년 감사보고서」 및 「2023년 연결감사보고서」를 참고하시기 바랍니다.

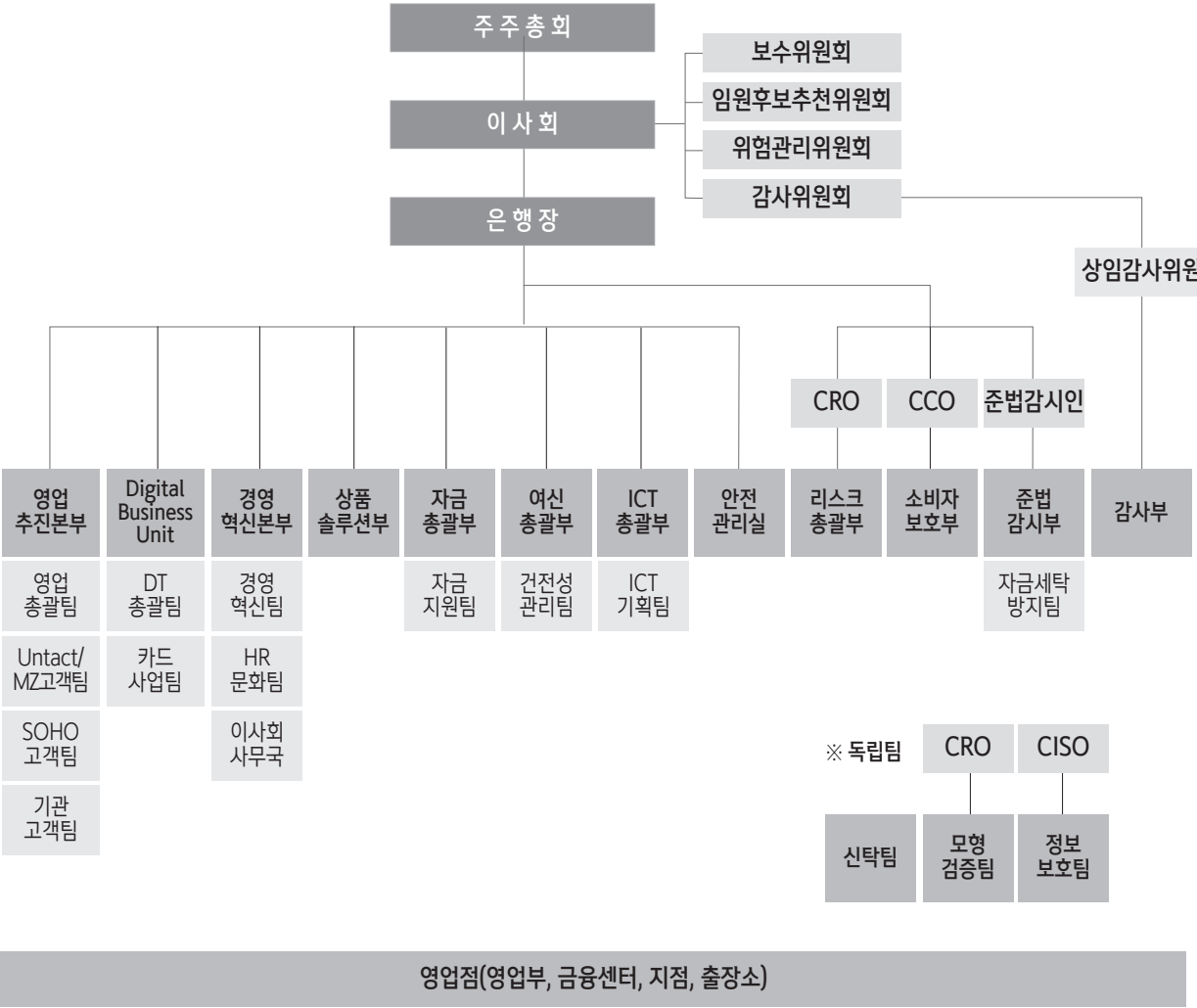
53. 외부감사인의 감사보고서 감사보고서 54. 재무상태표 55. 포괄손익계산서 56. 현금흐름표 57. 자본변동표 58. 주식사항	2023년 감사보고서 참조
59. 연결재무제표 감사보고서 60. 연결재무상태표 61. 연결포괄손익계산서 62. 연결자본변동표 63. 연결현금흐름표 64. 연결재무제표 주식사항	2023년 연결 감사보고서 참조

신 탁 부 문

-
- 65. 조직 및 인력현황
 - 66. 재무 및 손익현황
 - 67. 자금조달 및 운용현황
 - 68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황
 - 69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
 - 70. 신탁계정 재무제표
-

65. 신탁부문 조직 및 인력 현황

가. 조직도(2024년 3월 현재)



나. 신탁담당부서 인원 현황

(단위 : 명)

임원	1급	2급	3급	4급	5급	기타	계
1	-	-	1	-	-	2	4

66. 재무 및 손익현황

가. 요약재무상태표 (신탁계정)

제64기 2023년 12월 31일 현재
제63기 2022년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

계정과목	제64기	제63기	계정과목	제64기	제63기
유 가 증 권	10,916	12,219	금 전 신탁	77,463	109,049
현 금 예 치 금	47,228	65,691	재 산 신탁	-	-
대 출 금	1,701	1,542	공 익 신탁	-	-
금 전 채 권	9,000	11,000	기 타 부 채	1,647	1,288
기 타 자 산	1,026	819	특 별 유 보 금	619	615
은 행 계 정 대	9,858	19,681		-	-
채권평가충당금(△)	-	-		-	-
자 산 총 계	79,729	110,952	부 채 총 계	79,729	110,952

나. 요약손익계산서 (신탁계정)

제64기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제63기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정과목	제64기	제63기	계정과목	제64기	제63기
유 가 증 권 이 자	-	-	신탁 이 익	3,631	2,415
예 치 금 이 자	2,007	1,870	지 급 수 수 료	-	-
대 출 금 이 자	67	47	기 금 출 연 료	21	22
유가증권관련수익	968	404	유가증권관련비용	34	- 1
기 타 수 익	170	124	신탁 보 수	310	320
은행계정대이자	418	247	기 타 비 용	5	9
금 전 채 권 이 자	375	77	특 별 유 보 금 전 입	4	4
특별유보금 환입	-	-	채권평가충당금전입	-	-
채권평가충당금환입	-	-			
이 익 금 계	4,005	2,769	손 실 금 계	4,005	2,769

67. 자금조달 및 운용 현황

(단위 : 억원, %)

구 분			2023년도			2022년도		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
				구성비			구성비	
조	원 가 성	금 전 신 탁	776	98.35	4.68	851	98.72	2.84
		차 입 금	-	-	-	-	-	-
		소 계	776	98.35	4.68	851	98.72	2.84
달	무 원 가 성	재 산 신 탁	-	-	-	-	-	-
		특 별 유 보 금	6	0.76	-	6	0.70	-
		기 타	7	0.89	-	5	0.58	-
		소 계	13	1.65	-	11	1.28	-
조 달 계			789	100.00	4.60	862	100.00	2.80
운 용	수 익 성	대 출 금	16	2.03	4.20	16	1.86	2.88
		유 가 증 권	116	14.70	8.38	122	14.15	3.30
		예 치 금	437	55.39	4.59	585	67.87	3.20
		기 타	113	14.32	3.71	109	12.64	2.27
		금 전 채 권	107	13.56	3.49	30	3.48	2.57
		채 권 평 가 총 당 금(△)	-	-	-	-	-	-
		현 재 가 치 할 인 차 금(△)	-	-	-	-	-	-
		소 계	789	100.00	4.86	862	100.00	3.07
무 수 익 성			-	-	-	-	-	-
운용계			789	100.00	4.86	862	100.00	3.07

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등

2) 무수익성 : 유입동산·부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

가. 내부통제 체계현황

1) 감사의 기능과 역할

관계법령, 규정 및 지침에 의하여 업무를 처리하고 있는가를 조사하고 위규 업무처리에 대한 시정 및 지도와 그 개선을 기하는 동시에 부정행위 또는 과오, 해태 등으로 인하여 발생하는 사고를 미연에 방지함

2) 내부감사부서 감사방침

- 감사의 기본방향
 - * 상시 모니터링과 내부통제의 충실화를 통하여 금융사고예방과 자산건전성 제고에 감사역량 집중
- 감사의 주안점
 - * 자산건전성 제고
 - * 수익성 제고
 - * 금융사고예방 강화

3) 검사빈도

- 정기감사 및 주제별 감사 : 자체감사계획 일정표에 의거 실시
- 수시감사 : 필요에 따라 수시로 실시
- 조사 : 정보, 민원 등과 관련된 특정사항에 관한 조사 실시

나. 이해상충방지 체계

- 1) 당행에서는 신탁업법 제12조의 4 제1항 및 신탁업감독규정 제35조에 근거하여 신탁부문과 고유부문간 또는 신탁상품간의 이해상충방지 체계를 다음과 같이 구축하여 시행하고 있습니다.
 - 신탁부문은 별도 부서로 구분되어 업무처리 및 보고가 독립적으로 수행되고 있습니다.
 - 신탁부문을 담당하고 있는 임직원은 이해상충이 되는 고유부문의 업무를 담당하고 있지 않습니다.
 - 신탁부문의 운용업무와 고유부문의 운용업무간 직원을 파견하고 있지 않습니다.
 - 신탁재산을 고유재산과 구별하여 별도의 장부와 기록문서를 보유하고 있습니다.
 - 신탁부문의 미공개 운용정보를 고유부문에서 제공함으로써 수익자의 이익을 침해하고 있지 않습니다.
 - 신탁부문의 미공개 운용정보를 타인에게 제공하여 수익자의 이익을 침해하고 있지 않습니다.
 - 고유부문·여타 신탁상품의 이익 또는 손실회피를 주된 목적으로 신탁자금을 고유부문·여타

신용상품으로부터 신용공여를 받은자가 발행한 유가증권·어음 등으로 운용하고 있지 않습니다.

- 고유부문·여타 신탁상품의 이익 또는 손실회피를 주된 목적으로 신탁자금을 고유부문·여타 신탁상품으로부터 신용공여를 받은 자에 대한 대출로 운용하고 있지 않습니다.

69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위 : %)

구분		기간별 평균 배당률 현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금신탁	채권형	3.54	3.66	3.71	3.72	3.02
	안정형	-	-	-	-	-
신개인연금신탁	채권형	-	-	-	-	-
	안정형	-	-	-	-	-
개인연금신탁		3.21	3.36	3.51	3.52	5.26

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

① 연금신탁, 신개인연금신탁 = $\{(\text{비교기말기준가격} - \text{비교기초기준가격}) / \text{비교기초기준가격}\} \times 100 \times (365 / \text{경과일수})$

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술평균

70. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

당기말 2023년 12월 31일 현재
 전기말 2022년 12월 31일 현재

<신탁계정>

(단위 : 백만원)

과 목	당기말		전기말	
	금액		금액	
자 산				
1. 현금 및 예치금		47,228		65,691
원화 예치금	47,228		65,691	
2. 유가증권		10,916		12,219
사채	-		-	
파생결합증권	10,894		12,187	
기타유가증권	22		32	
3. 대수익권담보대출금		1,701		1,542
수익권담보대출금	1,701		1,542	
4. 금전채권		9,000		11,000
환매조건부채권	9,000		11,000	
5. 기타자산		1,026		819
미수익	1,019		810	
선급비용	7		9	
6. 은행계정대		9,858		19,681
자 산 총 계		79,729		110,952
부 채				
1. 금전신탁		77,463		109,049
불특정금전신탁합동운용	6		6	
적립식목적신탁합동운용	33		33	
가계금전신탁합동운용	261		256	
노후생활연금신탁합동운용	8		7	
개인연금신탁합동운용	6,331		6,708	
가계장기신탁합동운용	10		10	
근로자우대신탁합동운용	3		3	
신종적립신탁합동운용	67		65	
퇴직연금신탁	41		43	
신개인연금신탁합동운용	4		4	
연금신탁	4,856		4,910	
개인종합자산관리계좌신탁	18,466		5,918	
특정금전신탁	47,377		91,086	
2. 공익신탁		-		-
3. 기타부채		1,647		1,288
미지급금	5		5	
미지급신탁보수	-		-	
미지급신탁이익	1,591		1,233	
미지급비용	44		41	
기타	7		9	
4. 특별유보금		619		615
부 채 총 계		79,729		110,952

나. 손익계산서(신탁)

당기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
 전기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

<신탁계정>

(단위 : 백만원)

과 목	당 기	전 기
	누 적	누 적
수 익		
1. 예 치 금 이 자	2,007	1,870
원 화 예 치 금 이 자	2,007	1,870
2. 대 출 금 이 자	67	47
수 익 권 담 보 대 출 이 자	67	47
3. 유 가 증 권 관 련 수 익	968	404
유 가 증 권 이 자	-	-
유 가 증 권 매 매 익	967	409
유 가 증 권 상 환 익	1	△5
4. 금 전 채 권 이 자	375	77
5. 기 타 수 익	170	124
기 타 잡 수 익	165	118
신 탁 보 수 환 급	5	6
6. 은 행 계 정 대 이 자	418	247
수 익 총 계	4,005	2,769
비 용		
1. 신 탁 이 익	3,631	2,415
가 계 금 전 신 탁 이 익	8	4
적 립 식 목 적 신 탁 이 익	1	-
개 인 연 금 신 탁 이 익	205	135
신 종 적 립 신 탁 이 익	2	1
퇴 직 연 금 신 탁 이 익	2	-
개인종합자산관리계좌(ISA)신탁이익	404	119
연 금 신 탁 이 익	191	119
특 정 금 전 신 탁 이 익	2,818	2,037
2. 지 급 수 수 료	-	-
3. 유 가 증 권 관 련 비 용	34	△1
유 가 증 권 매 매 손	34	1
유 가 증 권 상 환 손	-	△2
4. 기 금 출 연 료	21	22
신 탁 보 험 료	21	22
5. 신 탁 보 수	310	320
6. 기 타 비 용	5	9
7. 특 별 유 보 금 전 입	4	4
비 용 총 계	4,005	2,769