

2021년 3분기

제주은행 현황



Contents

■ 제주은행 현황

1. 수익성 / 1
2. 생산성 / 1
3. 건전성 / 2
4. 유동성 / 3
5. 자본적정성 / 6
6. 영업규모 / 14
7. 유가증권투자 및 운용현황 / 14
8. 외화자산·부채 / 15
9. 우발채무 및 난외거래 / 16
10. 리스크관리 개요 / 17
11. 신용리스크 / 18
12. 시장리스크 / 23
13. 유동성리스크 / 24
14. 은행계정의 금리리스크 / 25
15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황 / 26
16. 금융사고 발생현황 / 28
17. 유동성커버리지비율 위반사실 / 28
18. 민원건수 / 29
19. 금융소비자보호 실태평가 결과 / 30
20. 주식매수선택권 부여내용 / 31
21. 분기 재무상태표 / 32
22. 분기 포괄손익계산서 / 33

■ 신탁현황

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 / 34
24. 신탁계정 재무제표 / 35

※ 이 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

※ 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

1. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년 9월말	2020년 9월말	증감
총 당 금 적 립 전 이 익 (A)	371	332	39
제 총 당 금 전 입 액 (B)	98	126	△28
대 손 상 각 비	64	95	△31
지 급 보 증 총 당 금	-	-	-
퇴 직 급 여	29	29	-
미 사 용 약 정 총 당 금	5	2	3
기 타 총 당 금	-	-	-
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)	57	48	9
당 기 순 이 익 (A - B + C - D)	216	158	58
대 손 준비금 전입 (환입) 필요액	28	22	6
대 손 준비금 반영 후 당기순이익	188	136	52
총 자 산 순 이 익 률 (R . O . A .)	0.43	0.33	0.10
자 기 자 본 순 이 익 률 (R . O . E .)	5.60	4.17	1.43
원 화 예 대 금 리 차 (a - b)	2.19	1.97	0.22
원화대출채권평균이자율(a)	3.16	3.38	△0.22
원화예수금평균이자율(b)	0.97	1.41	△0.44
명 목 순 이 자 마 진 (N . I . M .)	1.81	1.80	0.01

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분	2021년 9월말	2020년 9월말	증감
총 당 금 적 립 전 이 익	0.86	0.73	0.13
예 수 금	127	119	8
원 화 예 수 금	126	118	8
대 출 금	122	112	10
원 화 대 출 금	122	111	11
평 균 국 내 인 원 (명)	433	455	△22
예 수 금	1,901	1,740	161
원 화 예 수 금	1,887	1,730	157
대 출 금	1,825	1,644	181
원 화 대 출 금	1,817	1,634	183
평 균 국 내 영 업 점 수 (개)	29	31	△2

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분			2021년도 9월	2020년도 9월	증감	
총	여	신	54,991	53,924	1,067	
	기	업	32,330	32,426	△96	
	가	계	22,066	20,834	1,231	
	신	용 카 드	596	663	△67	
고	정 이 하	여 신	279	328	△49	
고	정 이 하	여 신 비 율	0.51	0.61	△0.10	
	기	업	189	208	△19	
			0.58	0.64	△0.06	
	가	계	81	98	△17	
			0.37	0.47	△0.10	
	신	용 카 드	9	21	△12	
			1.51	3.20	△1.69	
	무	수 익	여 신	225	290	△65
	무	수 익	여 신 비 율	0.41	0.54	△0.13
	기	업	141	181	△40	
			0.44	0.56	△0.12	
	가	계	77	90	△13	
			0.35	0.43	△0.08	
	신	용 카 드	7	19	△12	
			1.18	2.91	△1.73	
	대	손 총 당 금 적 립 률 (A / B)	90.16	91.32	△1.16	
		무수익여신잔대상기준 제총당금 총계(A)	251	299	△48	
	고 정 이 하 여 신 (B)	278	328	△50		
연 ¹⁾ 체 율	총	대 출 채 권 기 준 (계 절 조 정 후)	0.43	0.52	△0.09	
			0.43	0.52	△0.09	
	기	업 대 출 기 준 ²⁾ (계 절 조 정 후)	0.42	0.61	△0.19	
			0.42	0.61	△0.19	
	가	계 대 출 기 준 ²⁾ (계 절 조 정 후)	0.41	0.38	0.03	
			0.41	0.38	0.03	
	신	용 카 드 채 권 기 준 (계 절 조 정 후)	1.28	2.25	△0.97	
			1.28	2.26	△0.98	

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주 2) 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유 동 성

가. 유동성커버리지비율

1) 유동성커버리지비율(2021년 9월말 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)		7,625
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	18,472	1,567
3 안정적 예금(stable deposits)	4,502	225
4 불안정 예금(less stable deposits)	13,970	1,316
5 무담보부 도매자금조달	11,750	5,677
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	11,750	5,834
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	-	1,238
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	7,357	1,238
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	1,275	1,024
16 총현금유출액		9,507
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	45	45
18 정상 익스포져로부터의 현금유입액	3,510	1,954
19 기타 현금유입액	818	818
20 총현금유입액	4,374	2,817
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		7,625
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		6,690
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		114.09

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 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 21. 조정후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구분	2021년 9월 평균	2021년 8월 평균	2021년 7월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	116.55	118.48	107.24	113.02
고유동성자산	7,695	7,778	7,402	7,024
Level 1 자산	7,608	6,889	6,522	6,803
Level 2 자산	87	4	4	32

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출경과의 주요 원인

● 산출결과 요약

(단위: 억원, %)

구분	2021년 9월 평균	2021년 8월 평균	2021년 7월 평균	당분기(평균)
고유동성자산 [A]	7,695	7,778	7,402	7,625
순현금유출 [B]	6,602	6,564	6,903	6,690
현금유출	9,234	9,500	9,786	9,507
현금유입	2,632	2,935	2,884	2,817
LCR 비율 [A/B]	116.55	118.48	107.24	114.09

● 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	2021년 9월말	2021년 8월말	2021년 7월말	당분기(평균)
MMDA	2,706	2,558	2,798	2,687
대리점	86	128	28	81
미지급내국환채무	340	410	428	393
신탁계정차	89	186	66	114
미회수내국환채권	593	225	227	348

(3) 파생상품 익스포져와 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 자금부, 신탁부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다.

리스크관리부는 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

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

나. 외화 유동성커버리지비율

당행 해당사항 없음

다. 외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구 분		2021년 9월말	2020년 9월말	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	457.25	125.88	331.37
	유동화가중치 적용 후	457.25	125.88	331.37
업무용고정자산비율 ^{주)}		10.65	12.53	△1.88

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

5. 자본적정성

가. 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1) 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 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

(단위: 억원)

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

2) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년 9월말		2020년 9월말	
		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	D,F	1,710	
2	이익잉여금	3,135	I	2,953	
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	△141	G,H	△54	
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-		-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-		-	
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	4,703		4,608	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정	-		-	
8	영업권	-		-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	425	B	96	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-		-	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액(내부등급법 적용 은행)	245		-	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-		-	
15	확정급여형 연금 자산	-		-	
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	-		-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	670		96	
29	보통주자본 총계	4,033		4,512	
기타기본자본 : 항목					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	498	E	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	E	498	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	4,531		5,010	

구 분	2021년 9월말		2020년 9월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)				
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	860	C	1,000
47	경과규정 적용대상 보완자본	-	C	40
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-		-
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-
50	대손충당금	10	A	183
51	공제항목 차감전 보완자본	870		1,223
보완자본 관련 공제항목				
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-		-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-		-
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
54a	비연결대상 은행, 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	870		1,223
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	5,401		6,233
60	위험가중자산	28,570		38,866
자본비율 및 추가자본 부과				
61	보통주자본비율	14.12%		11.61%
62	기본자본비율	15.86%		12.89%
63	총자본비율	18.90%		16.04%
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 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 %)	7.12%		4.61%
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)			183
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)			183
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	10		-
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	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	620		620
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	200		160

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부금액

2) 참조의 영문표시는 (다)연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시의 참조표상 해당영문표시항목을 참조

3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계공시(2021년 9월말 기준)

(단위 : 억원)

과 목	회계목적	감독목적	참조
자산			
1. 현금 및 상각후원가측정예치금	2,655	2,655	
2. 상각후원가측정대출채권	54,859	54,859	
(대손충당금)(-)	△248	△248	A
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	42	42	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,002	7,002	
5. 상각후원가측정금융자산	1,672	1,672	
6. 유형자산	431	431	
7. 무형자산	110	110	B
8. 이연법인세자산	60	60	
(미래수익에 의존하는 이연법인세자산)			
9. 투자부동산	82	82	
10. 기타자산	1,304	1,304	
자산총계	68,217	68,217	
부채			
1. 예수부채	56,435	56,435	
2. 차입부채	2,495	2,495	
3. 사채	2,697	2,697	
(후순위사채 보완자본 인정금액)	860	860	C
4. 순확정급여부채	58	58	
5. 총당부채	27	27	
6. 당기법인세부채	48	48	
7. 기타부채	1,256	1,256	
부채총계	63,016	63,016	
자본			
지배기업소유주지분			
1. 자본금	1,606	1,606	D
2. 신종자본증권	498	498	E
3. 자본잉여금	103	103	F
4. 자본조정	3	3	G
5. 기타포괄손익누계액	△144	△144	H
6. 이익잉여금	3,135	3,135	I
(대손준비금적립액)	406	406	
(대손준비금적립(환입)예정액)	28	28	
비지배지분	-	-	
자본총계	5,201	5,201	
부채와 자본총계	68,217	68,217	

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

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 주요 발행 특징 공시(2021년 9월말 기준)

(단위: 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식		1	2	3	4	5	6	7
1	발행자	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행	제주은행
2	유가증권표준코드	-	-	KR6006221297	KR60062215C9	KR6006221669	KR6006221768	KR6006221792
3	발행근거법	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등	상법,은행법등
	규제자본 적용 관련							
4	바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	기타기본자본
5	바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주	제주은행, 신한금융지주
7	자본증권의 종류	주식	주식	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	신종자본증권
8	규제자본 인정금액	1,106	500	-	160	400	300	500
9	액면금액	1,106	500	200	200	500	300	500
10	회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본
11	발행일자	-	2018-11-13	2012-09-21	2015-12-08	2016-06-29	2017-06-22	2017-09-27
12	만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2022-09-21	2025-12-08	2026-06-29	2027-06-22	만기없음
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-	-	-	행사일:2022-09-27 금액:권면금액의100% 추가요건:없음
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	-	-	발행5년 후 부터
	이자(배당) 관련							
17	지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	변동
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	-	-	3.59	3.50	3.80	3.75	4.07
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	미포함	미포함	미포함	미포함	해당사항 없음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	강제	완전한 재량
21	스텝업 또는 기타상황유인 조항 존재여부(존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적	비누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	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	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)	8	8	-	-	-	-	3~7
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	부적격	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건자본증권 요건미충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족	조건자본증권 요건충족

주 1) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우, 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨.
본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음.

나. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1) 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 자본적정성 관리를 위해 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매분기 측정하고, 자기자본비율 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.

2) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c
	위험가중자산		최저자본 요구량
	2021년 9월말	2020년 9월말	2021년 9월말
1 신용리스크 ¹⁾ (거래상대방 신용리스크 제외)	26,072	36,350	2,086
2 표준방법 적용	4,023	36,350	322
3 기본 내부등급법 적용	22,049	-	1,764
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 신용가치조정(CVA) 부과자본	-	-	-
11 주식 익스포져 ²⁾	77	93	6
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	19	31	2
13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	68	67	5
14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	67	42	5
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유동화 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 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과 ⁴⁾	-	-	-
24 운영리스크	2,268	2,282	181
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	-	-	-
26 자본하한	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	28,570	38,866	2,286

주 1) 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) 은행 재량으로 일부 상품을 트레이딩 계정에서 은행 계정으로 혹은 반대로 변경하여 RWA가 감소하는 경우, 추가적으로 자본을 부과하는 것을 의미

(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.

다. 트레이딩목적 자산·부채 현황^{주)}

(단위: 억원, %)

구분	2021년 9월말	2020년 9월말
연결총자산(A)	66,872	64,649
트레이딩 포지션(B)	11	20
트레이딩비율(B/A)	0.02	0.03

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

라. 단순자기자본비율

1) 단순자기자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항목	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말
■ 재무상태표 익스포져				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	68,399	66,670	65,285	65,491
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	△110	△100	△109	△151
3 재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외)(1~2행의 합)	68,289	66,570	65,177	65,340
■ 파생상품 익스포져				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
5 추가항목	-	-	-	-
6 파생상품 관련담보제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11 파생상품 익스포져(4행~10행의 합)	-	-	-	-
■ 증권금융거래(SFT) 익스포져				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	-	-	-	-
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14 거래상대방신용리스크 익스포져	-	-	-	-
15 중개거래(agent transaction) 익스포져	-	-	-	-
16 증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)	-	-	-	-
■ 부외항목 익스포져				
17 부외항목의 총 명목금액	8,679	7,326	6,664	6,664
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	△4,597	△3,949	△3,382	△3,605
19 부외항목 익스포져(17~18행의 합)	4,082	3,377	3,282	3,059
■ 자본 및 총익스포져				
20 기본(Tier 1)자본	4,531	4,505	4,996	4,944
21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	72,371	69,946	68,458	68,399
■ 단순자기자본비율(바젤III 레버리지비율)				
22 단순자기자본비율	6.26	6.44	7.30	7.23

2) 회계기준자산 및 단순자기자본비율 총익스포저 간 요약비교

(단위 : 억원)

항 목	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	68,217	66,508	65,123	65,318
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
4 파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	-	-	-	-
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	4,082	3,377	3,282	3,059
7 기타 조정항목	72	62	54	21
8 단순자기자본비율 총익스포저	72,371	69,946	68,458	68,399

마. 경기대응완충자본(2021년 9월말 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	a	b		d	e
	국가별 경기대응완충자 본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액	익스포저 금액	위험가중 자산금액	은행별 경기대응완충 자본 비율
한국(Korea)	-	62,974	25,892		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	-	-	-		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	-	-		
중국(China)	-	-	-		
프랑스(France)	-	-	-		
독일(Germany)	-	-	-		
홍콩(Hong Kong)	1.000	-	-		
인도(India)	-	-	-		
인도네시아(Indonesia)	-	-	-		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	-	-		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.500	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	-	-	-		
러시아(Russia)	-	-	-		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	-	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	-	-	-		
미국(United States)	-	-	-		
기타 국가	-	118	118		
합 계	-	63,092	26,010		

6. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2021년 9월말	2020년 9월말	증감
대출금	54,321	53,069	1,252
은행계정	54,302	53,046	1,256
신탁계정	19	22	△3
유가증권	8,817	7,321	1,496
은행계정	8,717	7,099	1,618
신탁계정	100	223	△123
총여신	54,991	53,924	1,067
은행계정	54,972	53,901	1,071
신탁계정	19	22	△3
총수신	56,935	54,677	2,258
은행계정	56,302	53,785	2,517
신탁계정	634	892	△258
총자산	68,666	65,910	2,756
은행계정	68,106	65,056	3,050
신탁계정	649	927	△278
상호거래(△)	89	74	15

7. 유가증권투자 및 운용현황 (2021년 9월 말)

(단위 : 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익 잔액(B/S)	운용손익 (I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권(A)	42	42	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권(B)	7,117	7,002	△115	△57
	상각후원가측정유가증권(C)	1,673	1,673	-	-
	자회사 등 투자지분(D)	-	-	-	-
	소계(A+B+C+D)	8,832	8,717	△115	△57
신탁계정	유가증권	100	100	-	7
합 계		8,932	8,817	△115	△50

8. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2021년도 9월말	2020년도 9월말	증감
자산	외 국 통 화	4	5	△1
	예 치 금	11	9	2
	유 가 증 권	-	-	-
	대 출 금	20	28	△8
	매 입 외 환	-	-	-
	콜 론	10	-	10
	기 타 자 산	1	2	△1
	대 손 총 당 금 (△)	-	-	-
	현 재 가 치 할 인 차 금 (△)	-	-	-
	자 산 총 계	46	44	2
부채	예 수 금	33	28	5
	차 입 금	12	14	△2
	콜 머 니	-	-	-
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	1	2	△1
	부 채 총 계	46	44	2

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2021년 9월말			2020년 9월말		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계

해당사항 없음

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율 (2021년 9월말 기준)

(단위 : %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	28.74	28.73	45.83	21.07	△2.05	△20.42	17.96

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△143	-	△143	△0.03
2월	(+)29	-	(+)29	(+)0.01
3월	(+)717	-	(+)717	(+)0.16
4월	(+)71	-	(+)71	(+)0.02
5월	(+)340	-	(+)340	(+)0.08
6월	(+)2,221	-	(+)2,221	(+)0.55
7월	(+)449	-	(+)449	(+)0.11
8월	(+)1,008	-	(+)1,008	(+)0.25
9월	(+)904	-	(+)904	(+)0.22

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

9. 우발채무 및 난외거래

가. 파생상품 현황

해당사항 없음

10. 리스크관리 개요

가. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년9월	2021년6월	2021년3월	2020년12월	2020년9월
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	4,033	4,007	4,497	4,445	4,512
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	4,033	4,007	4,497	4,445	4,512
2	기본자본(Tier1)	4,531	4,505	4,996	4,944	5,010
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	4,531	4,505	4,996	4,944	5,010
3	총자본	5,401	5,515	6,173	6,129	6,233
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	5,401	5,515	6,173	6,129	6,233
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	28,570	28,124	38,450	38,746	38,866
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	14.12	14.25	11.70	11.47	11.61
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.12	14.25	11.70	11.47	11.61
6	기본자본비율(%)	15.86	16.02	12.99	12.76	12.89
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	15.86	16.02	12.99	12.76	12.89
7	총자본비율(%)	18.90	19.61	16.05	15.82	16.04
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.90	19.61	16.05	15.82	16.04
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⁾	9.62	9.75	7.20	6.97	7.11
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	72,371	69,946	68,458	68,399	68,375
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	6.26	6.44	7.30	7.23	7.33
14a	예상손실충당금모델완전적용바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	6.26	6.44	7.30	7.23	7.33
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ³⁾	7,625	7,024	6,801	6,005	6,216
16	총 순유출금액(억원) ³⁾	6,690	6,234	6,030	5,729	5,707
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	114.09	113.02	112.83	106.01	109.63
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	41,626	40,656	38,801	39,247	39,342
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	39,190	37,979	36,642	37,308	37,424
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	106.22	107.05	105.89	105.20	105.13

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) 순안정자금조달비율은 2018년1분기부터 규제 도입

11. 신용리스크

가. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내(A)	55,138	5,573	8,717	-	4,200	73,628
국외(B)	-	-	-	-	-	-
합계(A+B)	55,138	5,573	8,717	-	4,200	73,628

2) 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	55,138	5,573	8,717	-	4,200	73,628
제조업	2,233	143	1	-	-	2,377
서비스업	26,548	1,758	3,227	-	2,272	33,805
기타	3,925	1,944	5,489	-	1,928	13,286
가계대출	22,432	1,727	-	-	-	24,160

3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
합계	55,138	5,573	8,717	-	4,200	73,628
1년 이하	34,424	2,512	291	-	2,077	39,305
1년 초과 3년 이하	7,285	499	5,108	-	51	12,942
3년 초과 5년 이하	4,495	17	2,300	-	39	6,850
5년 초과	8,341	102	961	-	4	9,407
기타	594	2,443	58	-	2,030	5,125

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2021년 9월말		2021년 6월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	32,229	1,838	31,295	1,757
50% 이하	24,093	8,316	23,826	8,188
100% 이하	12,317	9,193	11,751	8,688
150% 이하	4,374	5,513	3,926	4,922
150% 초과	616	1,442	708	2,303
계	73,628	26,302	71,506	25,858

다. 부실·연체 대출현황

1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
54,991	211	33	35	279	0.51%	0.43%

2) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	2,189	12	-	13
건설업	1,923	55	1	22
도소매업	8,209	24	-	32
숙박·음식업	5,988	8	-	25
부동산업	5,843	55	-	17
서비스업·기타	8,177	35	22	38
합계	32,330	189	23	146

주) 가계대출 제외

3) 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	54,991	279	22	228
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	54,991	279	22	228

4) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
금액	165	9	104	279

주) 고정이하 총합계

5) 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
제조업	11
건설업	33
도소매업	24
숙박·음식업	9
부동산·임대업	28
서비스업·기타	33
합계 ^{주)}	136

주1) 가계대출 제외

주2) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

6) 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액
국내	234
국외(국가별)	-
합계 ^{주)}	234

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

7) 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월미만	3개월 이상 ~ 6개월미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년이상	총계
금액	-	64	38	79	53	234

8) 부실대출에 대한 총당금 차액조정

(단위 : 억원)

구분		개별평가총당금	집합평가총당금	
기초잔액		19	278	
기 중 변 동	전입(환입)액	63		
	기중 거래	대손상각	△115	
		상각채권회수	10	
		매각 및 환매	-	
		소계	△105	
	외화환산	-		
	Unwinding Effect	△5		
	출자전환	-		
	기타	-		
	소계	△5		
기말잔액		22	228	

- 연체 익스포저에 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 익스포저간 채권재조정 익스포저 구분

채권재조정 익스포저 보유하고 있지 않음

라. 측정방법별 현황

1) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위 : 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	22,105
2	자산규모 ¹⁾	116
3	자산의 질 ²⁾	△173
4	모델 업데이트 ³⁾	-
5	방법론과 정책 ⁴⁾	-
6	인수 및 처분 ⁵⁾	-
7	환율변동 ⁶⁾	-
8	기타 ⁷⁾	2
9	당분기 위험가중자산	22,050

주 1) 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

※ 보고기간 동안의 위험가중자산 변화의 다른 요인들에 대해 공시하려면 7행과 8행 사이에 행을 추가할 수 있다.

마. 신용위험경감

1) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d	e	f	g
	무담보 익스포져 ¹⁾ :장부가	담보부 익스포져 ²⁾	담보부 익스 포져:담보제 공금액 ³⁾	보증부 익스포져 ⁴⁾	보증부 익스 포져 :보증 금액 ⁵⁾	신용파생상 품에 의해 보호된 익스포져 ⁶⁾	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져 : 보호된 금액 ⁷⁾
1 여신	32,517	17,676	16,476	4,686	3,201	-	-
2 채무증권	8,623	-	-	-	-	-	-
3 합계	41,140	17,676	16,476	4,686	3,201	-	-
4 그 중 부도 발생분	65	69	63	20	9	-	-

- 주 1) 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).

바. 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.

12. 시장리스크

가. 표준방법

당행은 “일별트레이딩자산 1조원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상”인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아니며, 트레이딩 자산규모가 미미하여 VaR 산출시스템을 구축하고 있지 않아 VaR 값을 산출하고 있지 않습니다.

1) 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종류	2021년 9월말			2021년 6월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	11	-	11	25	-	25
기타	-	-	-	-	-	-
합계	11	-	11	25	-	25

2) 자본부과 요구량 (위험가중자산)

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
순포지션	-	-
동일기간대의 자본할당액	-	-
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	-	-
개별리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
주식리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
개별리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
외환리스크	1	11
일반시장리스크	1	11
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
계	1	11

13. 유동성리스크

가. 정량적 공시

당행은 원화 및 외화 유동성갭을 산출하고 있으며 만기구간별 산출된 유동성갭에 고객 행동모형 등을 반영한 실질 유동성 갭을 추가로 산출하여 모니터링 하고 있으며 만기구간 3개월 까지 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
자산	14,789	1,007	968
현금 및 예치금	2,372	-	-
유가증권	8,250	-	-
대출채권	3,503	1,007	968
기타자산	664	-	-
부채	8,934	2,727	3,428
예수금	6,557	2,685	3,393
차입금	1,438	3	4
사채	-	-	-
기타부채	856	-	-
난외유출액	82	39	30
GAP	5,856	△1,720	△2,460
누적GAP	5,856	4,136	1,676
GAP 비율	8.67%	6.12%	2.48%

2) 실질유동성 갭 (외화 : 천미불)

구분	1 개월	2 개월	3 개월
자산	15,981	24	10,000
현금 및 예치금	15,819	-	-
유가증권	-	-	-
대출채권	103	24	10,000
기타자산	58	-	-
부채	2,785	29	729
예수금	2,711	23	244
차입금	38	6	464
사채	-	-	-
기타부채	0	-	-
난외유출액	36	-	20
GAP	13,196	△5	9,271
누적GAP	13,196	13,191	22,462
GAP 비율	28.48%	28.47%	48.49%

나. 관리내용

1) 원화 자산·부채의 잔존기간별 잔액

- 정기예금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	11,230	21,404	647	1,011	34,292

- 원화대출금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	34,124	4,895	2,328	12,713	54,060

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	199	797	1,487	2,874	5,357
금융채	-	1,393	790	98	2,281
지방채	-	-	-	-	-
사채	75	227	396	287	985
기타	-	-	-	-	-
합계	274	2,417	2,673	3,259	8,623

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식및출자금포함)등은 제외함.

2) 외화 자산 · 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	3.24	2.45	21.34	10.25	8.14	0.01	45.42
외화자산	15.98	10.02	10.36	-	-	9.96	46.33

14. 은행계정의 금리리스크

가. 정량적 공시

- 1) 비만기성 예금에 정해진 평균 금리만기 : 2.5년(기간균등방식)
- 2) 비만기성 예금에 정해진 최장 금리만기 : 5.0년
- 3) 경제적 가치 변화와 순이자이익의 변화

(단위: 억원)

구분	경제적 가치 변화 (Δ EVE)		순이자이익 변화 (Δ NII)	
	2021년 9월말	2021년 6월말	2021년 9월말	2021년 6월말
평행 증가	27	-	-	-
평행 감소	39	57	37	29
단기하락/장기상승(steeper)	-	4		
단기상승/장기하락(flattener)	17	12		
단기금리 상승	23	5		
단기금리 하락	56	76		
최대	56	76	37	29
기간	2021년 9월말		2021년 6월말	
기본자본	4,531		4,505	

15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 금리 결정체계

1) 여신금리결정체계

여신금리결정은 금리종류에 따라 아래와 같이 산출된 기준금리에서 금리조정이 필요한 경우 시장실세금리 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 기준이되는 해당 수신금리
4. 단일금리부 기준금리 : 당행 또는 외부 자금대여기관에서 고시하는 금리

▶ 시장금리부 기준금리 종류

구분	적용금리
CD91일물	한국금융투자협회가 고시하는 CD91일물 종가의 직전 3영업일 단순평균금리
금융채 6개월물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 6개월물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 1년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 1년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 2년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 2년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 3년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 3년물 종가의 직전3영업일 단순평균금리
금융채 5년물	KIS채권평가와 한국채권평가가 고시하는 금융채 AA+의 금융채 5년물 종가의 직전3영업일 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 ▲ 정보제공은행 농협은행, 신한은행, 우리은행, 한국스탠다드차타드은행, 하나은행, 중소기업은행, KB국민은행, 한국씨티은행 ▲ 지수산출대상 자금조달 상품 정기예금, 정기적금, 상호부금, 주택부금, 양도성예금증서, 환매조건부채권매도, 표지어음매출, 금융채(후순위채 및 전환사채 제외) 단, 단기COFIX는 계약만기 3개월물인 단기자금만을 대상으로 산출 ■ 신 잔액기준 COFIX 정보제공은행들의 지수산출대상 상품과 아울러 기타 예수금과 차입금을 포함한 자금의 잔액과 금리를 가중평균한 금리지수

2) 수신금리결정체계

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

나. 여·수신 상품별 금리 현황

1) 여신금리

(2021년 10월 31일 현재)

구 분		신용등급별 ¹⁾ 현황				비 고
		최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급		
개인 대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1~2	3~4	9~10	2021. 10월중 취급액 기준 (9~10등급 취급분 없음)
		적용금리	3.29%	3.51%	-	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1~2	3~4	7~8	2021. 10월중 취급액 기준 (9~10등급 취급분 없음)
		적용금리	3.32%	3.46%	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	구분없음			정기예금금리 + 1.2%
		적용금리	2.10%	2.10%	2.10%	
기업 대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	A	B-	금융채6개월 기준 건별, 신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	4.35%	4.79%	13.50%	
	당좌대출	등급	AAA	A	B-	금융채6개월 기준 건별, 신용대출기준 정상등급(B-이상) 최고금리 13.50%로 제한
		적용금리	4.35%	4.79%	13.50%	

주 1) 정상등급을 대상으로함

2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

(2021년 10월 31일 현재)

구 분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.01%	0.01%	
저축예금	-	0.01%	0.01%	
정기적금	6개월	0.70%	0.80%	
	1년	0.90%	1.00%	
	2년	1.00%	1.10%	
	3년	1.10%	1.20%	
제주 Dream 정기예금	1개월	0.50%(0.45%)	0.60%(0.55%)	• 만기지급식 기준 • ()안의 금리는 법인적용 금리임
	3개월	0.60%(0.55%)	0.70%(0.65%)	
	6개월	0.75%(0.70%)	0.85%(0.80%)	
	1년	0.80%(0.75%)	0.90%(0.85%)	
	2년	0.85%(0.80%)	0.95%(0.90%)	
모아모아 월복리적금	3년	1.10%	1.60%	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 교차판매시 우대금리 및 본부우대금리 포함

16. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2021년3분기	2021년2분기	2021년1분기	2020년4분기
~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		2021년3분기	2021년2분기	2021년1분기	2020년4분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	1	-	-
	기타	-	-	-	-
총 계		-	1	-	-

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

17. 유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

18. 민원건수

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

※ 대상기간

- 당 분기: 2021년 3분기(2021.07.01 ~ 2021.09.30)

- 직전 분기: 2021년 2분기(2021.04.01 ~ 2021.06.30)

가. 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2021년 3분기		2021년 2분기	2021년 3분기		2021년 2분기	
			증감률(%)			증감률(%)		
자체민원 ¹⁾	전체	-	- ⁴⁾	-	0.00	- ⁴⁾	-	
	(신용카드제외) ²⁾	-	- ⁴⁾	-	0.00	- ⁴⁾	-	
대외민원 ³⁾	전체	4	- ⁴⁾	-	0.50	- ⁴⁾	-	
	(신용카드제외) ²⁾	3	- ⁴⁾	-	0.38	- ⁴⁾	-	
합 계	전체	4	- ⁴⁾	-	0.50	- ⁴⁾	-	
	(신용카드제외) ²⁾	3	- ⁴⁾	-	0.38	- ⁴⁾	-	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

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

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

4) 직전분기 해당사항이 없어 증감률 산정하지 않음

나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비 고
		2021년 3분기		2021년 2분기	2021년 3분기		2021년 2분기	
			증감률(%)			증감률(%)		
유형	수신	2	- ³⁾	-	0.25	- ³⁾	-	
	여신	-	- ³⁾	-	-	- ³⁾	-	
	신용카드 ¹⁾	1	- ³⁾	-	0.13	- ³⁾	-	신용카드업무겸영
	외환업무	-	- ³⁾	-	-	- ³⁾	-	
	기타 ²⁾	1	- ³⁾	-	0.13	- ³⁾	-	
합 계		4	- ³⁾	-	0.50	- ³⁾	-	

주 1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

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

3) 직전분기 해당사항이 없어 증감률 산정하지 않음

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2021년 3분기		2021년 2분기	2021년 3분기		2021년 2분기	
			증감률(%)			증감률(%)		
수 신	정기 예·적금	2	-2)	-	0.25	-2)	-	
	그 외 수신	-	-2)	-	-	-2)	-	
여 신	주택담보대출	-	-2)	-	-	-2)	-	
	신용대출	-	-2)	-	-	-2)	-	
	그 외 여신	-	-2)	-	-	-2)	-	
신용카드 ¹⁾		1	-2)	-	0.13	-2)	-	신용카드업무겸영
방카슈랑스		-	-2)	-	-	-2)	-	
펀드		-	-2)	-	-	-2)	-	
기타		1	-2)	-	0.13	-2)	-	
합 계		4	-2)	-	0.50	-2)	-	

주 1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시
 2) 직전분기 해당사항이 없어 증감을 산정하지 않음

19. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		부문별 평가 결과 (2019년)	부문별 평가 결과 (2018년)	부문별 평가 결과 (2017년)
계량부문	1. 민원건수	양호	해당사항 없음	해당사항 없음
	2. 민원처리기간	우수	"	"
	3. 소송건수	우수	"	"
	4. 영업 지속가능성	양호	"	"
	5. 금융사고	양호	"	"
비계량부문	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	"	"

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호실태평가제도'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 공시사이트(https://portal.kfb.or.kr/minwon/announce_category_3.php)를 통해 제공하고 있음

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가항목

구분	세부 평가기준	
계량항목	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
비계량부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 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	- 사전협약이 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 평가·보상시스템에 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	- 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

20. 주식매수선택권 부여내용

해당사항없음

21. 분기 재무상태표

<은행계정>

(당)분기말 2021년 09월 30일 현재
 전기말 2020년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	(당)분기말		전기말	
	금액		금액	
【자 산】				
1. 현금 및 상각후원가 측정 예치금	255,990		302,541	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,246		4,037	
3. 상 각 후 원 가 측 정 대 출 채 권	5,483,915		5,331,552	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	700,179		586,773	
5. 상 각 후 원 가 측 정 금 용 자 산	167,249		149,556	
6. 유 형 자 산	43,093		43,594	
7. 무 형 자 산	11,004		11,859	
8. 투 자 부 동 산	8,187		8,259	
9. 이 연 법 인 세 자 산	6,006		3,358	
10. 기 타 자 산	130,729		78,876	
자 산 총 계		6,810,598		6,520,405
【부 채】				
1. 예 수 부 채	5,630,194		5,388,648	
2. 차 입 부 채	249,550		256,562	
3. 사 채	269,680		199,831	
4. 확 정 급 여 부 채	5,807		1,432	
5. 총 당 부 채	2,676		2,143	
6. 당 기 법 인 세 부 채	4,821		2,172	
7. 기 타 부 채	127,739		160,176	
부 채 총 계		6,290,467		6,010,964
【자 본】				
1. 자 본 금	160,644		160,644	
2. 신 종 자 본 증 권	49,837		49,837	
3. 자 본 잉 여 금	10,311		10,311	
4. 자 본 조 정	311		499	
5. 기 타 포 괄 손 익 누 계 액	△14,447		△8,375	
6. 이 익 잉 여 금	313,475		296,525	
(대손준비금 적립액)	(40,614)		(38,293)	
(대손준비금 미적립액)	(-)		(-)	
(대손준비금전입(환입)필요액)	(2,830)		(2,321)	
(대손준비금전입(환입)예정액)	(2,830)		(2,321)	
자 본 총 계		520,131		509,441
부 채 와 자 본 총 계		6,810,598		6,520,405

22. 분기 포괄손익계산서

<은행계정>

(당)분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지
(전)분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

(단위 : 백만원)

과 목		(당)분기	(전)분기
I. 영	업 손 익	26,917	20,074
(1) 순	이 자 손 익	92,644	81,906
1.	이 자 수 익	132,942	138,728
2.	이 자 비 용	40,298	56,822
(2) 순	수 수 료 손 익	10,367	12,680
1.	수 수 료 수 익	16,402	18,642
2.	수 수 료 비 용	6,035	5,961
(3) 배	당 수 익	17	25
(4)	당기손익-공정가치측정금융자산처분손익	34	43
(5) 외	환 거 래 손 익	305	1,015
(6)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	24	1,807
(7)	상각후원가 측정 금융 자산 처분 손익	-	1,957
(8)	신 용 손 실 총 당 금 전 입	(6,874)	(9,738)
(9) 일	반 관 리 비	(57,020)	(57,553)
1.	종 업 원 급 여	35,262	35,093
2.	감 가 상 각 비	4,030	4,184
3.	무 형 자 산 상 각 비	2,990	2,777
4.	기 타 일 반 관 리 비	14,738	15,499
(10)	기 타 영 업 손 익	(12,580)	(12,069)
II. 영	업 외 손 익	349	537
(1)	영 업 외 수 익	742	1,192
(2)	영 업 외 비 용	393	655
III.	법 인 세 차 감 전 순 이 익	27,266	20,611
IV.	법 인 세 비 용 (수 익)	5,693	4,808
V.	당 분 기 순 이 익	21,573	15,803
(대손준비금 반영 후 조정 이익)			
당분기: 18,743백만원			
전분기: 13,639백만원			
VI.	기 타 포 괄 손 익	(6,072)	1,347
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
(1)	확 정 급 여 제 도 재 측 정 요 소	1,526	12
(2)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(945)	(346)
후속기간에 당기손익으로 재분류되는 항목			
(1)	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(6,653)	1,680
VII.	총 포 괄 이 익	15,501	17,150
VIII.	주 당 순 이 익		
(1)	기 본 주 당 순 이 익	628원	442원
(2)	희 석 주 당 순 이 익	628원	442원

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위 : %)

구분		기간별 평균 배당률 현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금 신탁	채권형	0.74	0.74	0.80	0.83	2.88
	안정형	-	-	-	-	-
신개인 연금신탁	채권형	-	-	-	-	-
	안정형	-	-	-	-	-
개인연금신탁		1.06	1.06	1.11	1.17	5.49

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

24. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표(신탁)

<신탁계정>

(당)분기말 2021년 09월 30일 현재
 전기말 2020년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	(당)분기말		전기말	
	금액		금액	
【자 산】				
1. 현금 및 예치금		41,674		31,828
원화 예치금	41,674		31,828	
2. 유가증권		9,989		13,056
사채	-		1,765	
파생결합증권	9,946		10,764	
기타유가증권	43		527	
3. 대출금		1,936		2,224
수익권담보대출	1,936		2,224	
4. 금전채권		2,000		2,000
환매조건부채권	2,000		2,000	
5. 기타자산		423		627
미수수익	413		619	
선급비용	10		8	
6. 은행계정대		8,867		7,422
자 산 총 계		64,889		57,157
【부 채】				
1. 금전신탁		63,352		54,779
불특정금전신탁합동운용	6		6	
적립식목적신탁합동운용	32		32	
가계금전신탁합동운용	254		255	
노후생활연금신탁합동운용	8		8	
개인연금신탁합동운용	7,875		8,611	
가계장기신탁합동운용	10		10	
근로자우대신탁합동운용	3		3	
신종적립신탁합동운용	64		64	
퇴직연금신탁	548		15,726	
신개인연금신탁합동운용	4		4	
연금신탁	5,097		5,455	
개인종합자산관리계좌신탁	5,952		7,699	
특정금전신탁	43,499		16,906	
2. 공익신탁		-		-
3. 기타부채		928		1,776
미지급금	-		6	
미지급신탁보수	26		-	
미지급신탁이익	850		1,712	
미지급비용	42		50	
기타	10		8	
4. 특별유보금		609		602
부 채 총 계		64,889		57,157

나. 손익계산서(신탁)

<신탁계정>

(당)분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지
(전)분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

(단위 : 백만원)

과 목	(당)분기	(전)분기
【수 익】		
1. 예 치 금 이 자	311	935
원 화 예 치 금 이 자	311	935
2. 대 출 금 이 자	30	42
수 익 권 담 보 대 출 이 자	30	42
3. 유 가 증 권 관 련 수 익	696	705
유 가 증 권 이 자	9	83
유 가 증 권 매 매 익	747	650
유 가 증 권 상 환 익	△60	△28
4. 금 전 채 권 이 자	10	17
5. 기 타 수 익	195	276
기 타 잡 수 익	188	276
신 탁 보 수 환 급	7	
6. 은 행 계 정 대 이 자	45	78
수 익 총 계	1,287	2,053
【비 용】		
1. 신 탁 이 익	995	1,755
가 계 금 전 신 탁 이 익	-	2
개 인 연 금 신 탁 이 익	63	90
신 종 적 립 신 탁 이 익	-	-
퇴 직 연 금 신 탁 이 익	80	814
개인종합자산관리계좌(ISA)신탁이익	48	89
연 금 신 탁 이 익	33	41
특 정 금 전 신 탁 이 익	771	719
2. 지 급 수 수 료	-	-
3. 유 가 증 권 관 련 비 용	18	15
유 가 증 권 매 매 손	-	-
유 가 증 권 상 환 손	18	15
4. 기 금 출 연 료	18	15
신 탁 보 험 료	18	15
5. 신 탁 보 수	244	258
6. 기 타 비 용	4	-
7. 특 별 유 보 금 전 입	8	9
비 용 총 계	1,287	2,053

